



الرقم: تفوق/118/2023

التاريخ: 2023/03/27

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،
السادة / بورصة عمان المحترمين،،،

تحية واحتراما ،،،

الموضوع : التقرير السنوي والبيانات المالية المدققة
لشركة تفوق للاستثمارات المالية للعام 2022

استناداً إلى تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها ، نرفق لكم التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2022 وذلك بعد تدقيقها واعتمادها من مدققي حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

صالح رجب حماد
المدير التنفيذي

شارع مكة
ص ب 942453
عمان 11194 - الأردن
تلفون: 5519309 / 5516809 (+ 962 6)
فاكس: 5519567 (+ 962 6)

Maccab Street
P O Box 942453
Amman 11194 Jordan
Tel: (+ 962 6) 5519309 / 5516809
Fax: (+962 6) 5519567
www.excelinvest.jo

تفوق للاستثمار Excel Invest

شركة تفوق للاستثمارات المالية

مساهمة خاصة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير المالي السنوي

والقوائم المالية للسنة المنتهية في

31 كانون أول 2022

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية

تأسست شركة تفوق للاستثمارات المالية كشركة مساهمة خاصة بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم (154) بتاريخ 2006/3/23 ورأس مال قدره (3,5) مليون دينار، وهي شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن، حيث باشرت الشركة أعمالها في 2006/10/1. بهدف تحقيق غايات وأنشطة الشركة الرئيسية حصلت الشركة على الرخص المبينة أدناه من هيئة الأوراق المالية :-

- الوسيط المالي.
- الوسيط لحسابه.
- التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت.
- التمويل على الهامش.

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق منذ تاريخ التأسيس

الجدول ادناه يبين حجم التداول الشركة منذ تاريخ التأسيس مقارنة بأحجام تداول السوق :-

السنة	حجم تداول السوق "بالدينار"	حجم تداول الشركة "بالدينار"	نسبة التداول %	ترتيب الشركة	عدد الشركات العاملة
2022	4,023,003,577	33,490,522	0.83	34	56
2021	4,062,132,938	32,831,274	0.81	35	58
2020	2,179,132,036	12,135,546	0.6	38	56
2019	3,262,617,067	61,097,295	1.9	19	57
2018	2,352,798,594	854,428,070	18.2	2	58
2017	2,953,259,786	200,067,979	3.4	5	57
2016	2,340,384,349	235,464,998	5.0	3	57
2015	3,418,706,788	51,162,680	0.7	32	60
2014	2,264,238,471	58,137,215	1.3	29	61
2013	3,030,067,114	26,381,958	0.4	43	61
2012	1,978,813,878	21,783,980	0.6	46	62
2011	2,850,252,628	34,198,170	0.6	47	65
2010	6,689,987,155	47,160,834	0.4	54	65
2009	9,665,312,327	37,355,272	0.2	61	68
2008	20,318,014,547	143,317,841	0.4	56	69
2007	12,348,101,910	266,580,000	1.1	33	66
*2006	14,209,870,592	19,737,000	0.1	65	68

* منذ تاريخ مباشرة العمل 2006/10/01 لغاية 2006/12/31 .

ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية منذ تاريخ التأسيس لغاية 2022/12/31 "بالدينار" :

البيان	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	أرباح مدورة	المجموع
رصيد بداية السنة	3,500,000	875,000	—	1,344,527	5,647,022
إجمالي الدخل الشامل	—	—	—	132,498	132,498
المقتطع للاحتياطيات	—	—	—	—	—
أرباح موزعة	—	—	—	—	—
رصيد نهاية السنة	3,500,000	875,000	—	1,477,025	5,852,025

رابعاً : تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال خلال الفترة من 2022/01/01 لغاية 2022/12/31

❖ الميزانية العمومية كما في 2022/12/31:-

- بلغ مجموع الموجودات 6,269,613 دينار (7,085,780 دينار لعام 2021) .
- بلغ مجموع الموجودات المتداولة 6,111,545 دينار (6,883,368 دينار لعام 2021)، تعادل 97.48% من مجموع الموجودات.
- بلغ مجموع المطلوبات 417,588 دينار (1,366,253 دينار لعام 2021).
- بلغ مجموع حقوق المساهمين 5,852,025 دينار (5,719,527 دينار لعام 2021) .

❖ بيان الدخل للفترة من 2022/01/01 لغاية 2022/12/31:-

- بلغ مجموع الإيرادات 361,568 دينار (300,505 دينار لعام 2021).
- بلغ مجموع المصاريف 176,944 دينار (200,180 دينار لعام 2021).
- بلغ صافي الربح بعد الضريبة 132,498 دينار (72,505 دينار لسنة 2021).

❖ وقد كانت أهم معايير الملاءة المالية كما في 2022/12/31 كما يلي:-

- نسبة الذمم المدينة إلى حقوق الملكية 34.43%.
- نسبة الذمم المدينة نقدي إلى حقوق الملكية 0%.
- نسبة الذمم المدينة هامش إلى حقوق الملكية 34.43%.
- نسبة الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 4.81%.
- نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية 7.68%.
- نسبة جاري الشركاء المدين إلى رأس المال المدفوع 0.00%.
- نسبة صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع 167.2%.
- حقوق الملكية المعدل إلى المصاريف للسنة السابقة 2,508.91%.
- نسبة السيولة 1,358.75%

خامساً : أعضاء مجلس الإدارة

- بنك الأردن (5 مقاعد) ويمثله كل من :

1- السيد / شاكر توفيق فاخوري

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1969/11/14 تاريخ العضوية: 2012/04/11

الشهادات العلمية :-

- ماجستير في إدارة الأعمال والمحاسبة المهنية/ كلية كانيشوس/ بافالو/ الولايات المتحدة الأمريكية 1995.
- بكالوريوس في الاقتصاد/ جامعة جنوب كاليفورنيا/ الولايات المتحدة الأمريكية 1990 .

الخبرات العملية

- رئيساً لمجلس الإدارة لبنك الأردن منذ 02 آب 2007 ولغاية تاريخه.
- رئيس مجلس إدارة بنك الاردن – سورية منذ 02 تموز 2015 ولغاية 03 آب 2019 .
- رئيساً لمجلس الإدارة/ المدير العام لبنك الأردن منذ 2 آب 2007 ولغاية 12 كانون الثاني 2017.
- مديراً عاماً لبنك الأردن منذ 10 آب 2003 ولغاية 12 كانون الثاني 2017.
- نائباً للمدير العام في بنك الأردن من كانون الأول 1996 – 8 آب 2003.
- مساعداً تنفيذياً للمدير العام في بنك الأردن من كانون الثاني 1995 - كانون الأول 1996.
- حضر العديد من الدورات المصرفية والقيادية المتقدمة يذكر منها:
- البرنامج التدريبي الشامل على العمليات المصرفية لدى فروع بنك الأردن من شباط 1991- كانون الثاني 1993.
- دورة تدريبية متخصصة في الائتمان لدى المكتب الرئيسي لبنك مانيفواكتشرز هانوفر في الولايات المتحدة الأمريكية من أيلول 1990 - شباط 1991.

العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن .
- عضو مجلس الأمناء في مركز الملك عبد الله الثاني للتميز.
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين.

2- السيد صالح رجب عليان حماد
المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1962/7/27 تاريخ العضوية: 2016/12/21

الشهادات العلمية:

بكالوريوس علوم حاسوب سنة 1985 من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- المدير العام لبنك الأردن منذ 22 آذار 2018 ولغاية تاريخه .
- المدير العام بالوكالة لبنك الأردن منذ 13 كانون الثاني 2017 ولغاية 21 آذار 2018.
- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر وأمين سر مجلس الإدارة في بنك الأردن من 2015/7/27 ولغاية 2017/1/12.
- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن من 2014/12/15 – 2015/5/28.
- المدير التنفيذي / دائرة الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن منذ 2009/1/1 2014/12/14.
- مدير دائرة الامتثال ومخاطر العمليات في بنك الأردن منذ 1994 /12/1 – 2008/12/31.
- خبرة طويلة في مجال التدقيق والعمليات.
- حضر دورات عديدة محلية وخارجية في إدارة المخاطر ومتطلبات بازل والامتثال.
- حاصل على شهادات مهنية: CCO, CORE.

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن – سورية.
- رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقااص المساهمة الخاصة المحدودة.
- عضو مجلس إدارة شركة يوناييتد براندرز اوف شيشا بدكو لمتد .
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن .

3-الدكتور ناصر مصطفى "محمد سعيد" خريشي

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1962/4/25 تاريخ العضوية: 2014/12/04

الشهادات العلمية :

- دكتوراه في هندسة الكهرباء تخصص نظرية التحكم سنة 1990 من جامعة ستانفورد/ الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير أنظمة هندسة واقتصاد سنة 1985 من جامعة ستانفورد / الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس هندسة كهرباء سنة 1984 من جامعة الكويت / الكويت.

الخبرات العملية:

- مساعد المدير العام /المشاريع الخاصة في بنك الاردن اعتباراً من 2022/10/9 ولغاية تاريخه.
- مساعد المدير العام/ إدارة قطاع العمليات في بنك الاردن منذ 2014/12/15 ولغاية 2022/10/6.
- المدير التنفيذي / دائرة الأسواق العالمية في بنك الاردن من 2014/4/9 – 2014/12/14.
- مدير عام Monere LLC بولاية كاليفورنيا من سنة 2011 – 2014.
- مساعد مدير عام / عمليات وأنظمة معلومات في بنك الاتحاد من سنة 2009 – 2011.
- مساعد مدير عام/ أنظمة معلومات في البنك الأردني الكويتي من سنة 2004 – 2009.
- شغل عدة مناصب تنفيذية بشركات أبحاث واستشارات أنظمة معلومات بالولايات المتحدة الأمريكية من سنة 1988 – 2004.

العضويات السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى

- عضو مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار.ع.م .

4- السيد رامي جمال محمد محمود

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: 2020/7/16

تاريخ الميلاد: 1977/12/30

الشهادات العلمية:

- ماجستير إدارة اعمال باختصاص إدارة استراتيجية سنة 2017 من جامعة يورك – كندا.
- ماجستير إدارة مالية سنة 2001 من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية. – الأردن.
- بكالوريوس إدارة اعمال سنة 1999 من الجامعة الهاشمية – الأردن.

الخبرات العملية:

- مدير تنفيذي – دائرة تنمية الأعمال التجارية في بنك الاردن اعتباراً من 2019/11/21 ولغاية تاريخه.
- مدير الخدمات المالية التجارية في رويال بنك – كندا من 2017/5/29 ولغاية 2019/11/1.
- مدير تنفيذي - رئيس الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة في بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر من سنة 2011- 2015.
- نائب رئيس الخدمات المصرفية للشركات في بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر من سنة 2006- 2011.
- مدير علاقة شركات رئيسي في بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر من سنة 2003- 2005.
- رئيس قسم / دائرة التسهيلات في بنك الاردن من 1999/5/1-2003/11/24.
- محلل ائتمان / دائرة التسهيلات في بنك الأردن من 1998/10/25- 1999/4/30.
- حاصل على شهادة مهنية - مقرض معتمد للخدمات المالية لقطاع الأعمال سنة 2005 من جمعية البنوك الأمريكية.

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.

تاريخ العضوية: 2016/7/18

تاريخ الميلاد: 1981/6/30

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة سنة 2005 من جامعة العلوم التطبيقية / الأردن.

الخبرات العملية:

- مدير ادارة الرقابة المالية في بنك الأردن منذ 2016/3/1 ولغاية تاريخه.
- مدير دائرة الرقابة المالية بالوكالة في بنك الأردن منذ 2015/2/1 ولغاية 2016/2/29.
- مدير تدقيق / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن من حزيران 2012 - 2014.
- مساعد مدير / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن من كانون الاول 2011 - أيار 2012.
- مشرف / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن من كانون الاول 2010 - تشرين الثاني 2011.
- مدقق رئيسي 2 / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن من حزيران 2010 - تشرين الثاني 2010.
- مدقق رئيسي 1 / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن من حزيران 2009 - أيار 2010.
- مدقق رئيسي بالوكالة / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن من حزيران 2008 - أيار 2009.
- مدقق / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن من حزيران 2007 - أيار 2008.
- مساعد مدقق / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن من كانون الاول 2005 - أيار 2007.
- مستشار مالي - شركة بن لادن القابضة - جدة / السعودية من 2014 - 2015.

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.

❖ أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية :-

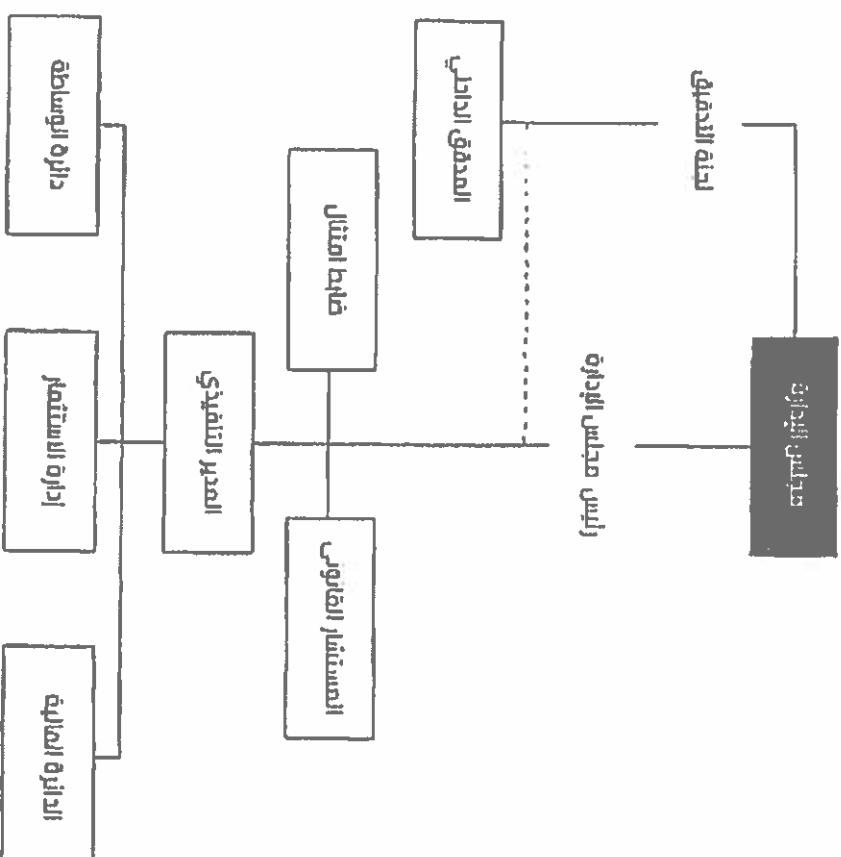
- 1- محمود علي أبوسيف - المدير المالي
- بكالوريوس محاسبة / جامعة البصرة 2003 .
- شارك في العديد من الدورات التدريبية في المجال المصرفي والمالي .
- مدير مالي شركة ملتقى التداول (2013 – 2018) .
- محاسب رئيسي شركة ملتقى التداول (2007 – 2013) .
- موظف سابق في شركة الرضا للخدمات المالية ، والمكتب الاستشاري لتدقيق الحسابات .
- 2- خليل إبراهيم إسماعيل – مسؤول تنفيذ عمليات الوساطة
- بكالوريوس علوم الحاسوب / جامعة الجزيرة (السودان) 2002 .
- دبلوم برمجة وتحليل نظم / كلية الخوارزمي 1999 .
- شارك في العديد من الدورات التدريبية المالية والمصرفية .
- موظف سابق في بنك الأردن/مركز النقد الأجنبي والمقاصة المركزية ودائرة عمليات الخزينة (1994-2007).
- 3- مرتضى فاروق البوطي-وسيط مالي
- بكالوريوس التمويل والمصارف/ جامعة آل البيت 2005
-وسيط مالي
-موظف سابق في شركة الأسواق الناشئة ، وشركة أمنية للاستثمارات المالية ، وشركة الإيمان للاستثمارات المالية.
- 4- جميل كمال جميل – وسيط مالي
- بكالوريوس محاسبة / جامعه الزرقاء الخاصة 2002 .
- وسيط مالي .
- موظف سابق في شركة أمنية للاستثمارات المالية ، وشركة البلاد للأوراق المالية ، وشركة نهر الاردن للأوراق المالية ، ومحاسب في مستشفى عمان الجراحي .
- 5- هناء عز الدين محمود نجار – ضابط امتثال
- بكالوريوس اقتصاد مالي / الجامعة الهاشمية 2021 .

سادساً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم
 بلغ عدد موظفي شركة تفوق للاستثمارات المالية ستة موظفين والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين
 ومؤهلاتهم العلمية لغاية 2022/12/31.

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
5	بكالوريوس
-	دبلوم
1	ثانوية عامة
6	المجموع

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة تفوق للاستثمارات المالية:-

الهيكل التنظيمي / شركة نفوق للاستثمارات المالية



سابعاً : وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الأسعار السوقية في البورصة المحلية على اعتبار انه ليس من سياستها التداول بالأوراق المالية لحسابها في البورصة.
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث ان التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية، ولا يوجد لدى الشركة بتاريخ الميزانية العامة أي موجودات بعملة أجنبية.
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة على اعتبار انه لا يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العامة أي التزامات تحمل فائدة.

ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية 2022 :

- حققت شركة تفوق للاستثمارات المالية حجم تداول (33,490,522) دينار أردني خلال عام 2022 وبلغت حصة الشركة من إجمالي حجم تداول السوق (0.83%)، علماً أن ترتيب الشركة بلغ المرتبة (34) من أصل (56) شركة وساطة مالية عاملة.
- استمرت الشركة بتقديم خدمة التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت خلال العام 2022، وعملت على إستقطاب عملاء جدد لهذا المنتج.

تاسعاً : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :

- لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2022 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة .

عاشراً : السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة او الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية وذلك منذ تأسيس الشركة "بألف دينار" .

البند	الربح قبل الضريبة	مخصص ضريبة الدخل	الربح بعد الضريبة	الأرباح الموزعة	رأس المال المكتتب به والمدفوع	مجموع حقوق المساهمين
2006*	11.54	2.87	8.67	-	3,500	3,509
2007	705.68	165.82	539.86	-	3,500	4,049
2008	466.65	117.31	349.34	-	3,500	4,398
2009	93.75	14.83	78.92	540.00	3,500	3,937
2010	86.46	22.19	64.27	308.37	3,500	3,693
2011	35.54	8.56	26.98	54.95	3,500	3,665
2012	24.82	6.00	18.82	23.42	3,500	3,660
2013	158.40	25.30	133.10	16.33	3,500	3,777
2014	161.80	42.90	118.90	117.26	3,500	3,779
2015	1,199.30	291.50	907.80	99.86	3,500	4,587
2016	5,808.20	1,405.80	4,402.00	786.52	3,500	8,202
2017	1,574.00	377.80	1,196.00	-	3,500	9,399
2018	1,287.00	308.80	979.00	018.79,5	3,500	5,357
2019	302.00	90.10	211.80	-	3,500	5,568
2020	100.90	22.80	78.00	-	3,500	5,647
2021	100.30	27.80	72.50	-	3,500	5,719
2022	184.62	52.12	132.49	-	3,500	5,852

* منذ تاريخ مباشرة العمل 2006/10/1 ولغاية 2006/12/31.

حادي عشر : التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية لسنة قادمة على الأقل وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة .

❖ الخطه المستقبلية لعام 2023

- ستقوم الشركة باستخدام أموالها بشكل كفؤ بهدف زيادة العائد المتوقع على راس المال.
- ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها بشكل كفؤ بهدف تحقيق أهدافها.

❖ توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة .

يتوقع مجلس إدارة الشركة زيادة حصة تداول الشركة من إجمالي حجم تداول السوق خلال العام 2023 إضافة الى ترشيد النفقات، الأمر الذي سيؤدي إلى نمو صافي نتائج أعمال الشركة.

ثاني عشر : مقدار أتعاب تدقيق حسابات الشركة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له .

بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة السادة شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) – الأردن عن عام 2022 مبلغ (5,829) دينار شاملة ضريبة المبيعات ولا توجد أي أتعاب أخرى تلقاها المدقق أو مستحقة له.

ثالث عشر : البيانات المالية السنوية للشركة عن الفترة المالية من 2022/01/01 لغاية 2022/12/31 مدققة من مدقق حسابات الشركة .



التاريخ : 2023/03/21

اقرار

استناداً إلى المادة (71) الفقرة (1 / د) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .
يقر مجلس ادارة شركة تفوق للاستثمارات المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية
الشركة خلال السنة المالية التالية 2023.

شاكر توفيق فاخوري
رئيس مجلس الادارة

صالح رجب حماد
نائب رئيس مجلس الادارة

ناصر مصطفى خريشي
عضو مجلس الادارة

هاني حسن منسي
عضو مجلس الادارة

رامي جمال محمود
عضو مجلس الادارة

شارع مكة
ص.ب 942453
عمان 11194 - الأردن
تلفون: 5519309 / 5519309 (+ 962 6)
فاكس: 5519567 (+ 962 6)

Maccab Street
P.O. Box 942453
Amman 11194 - Jordan
Tel: (+ 962 6) 5519309 / 5516809
Fax: (+962 6) 5519567
www.excelinvest.jo

تفوق للاستثمار Excel Invest



التاريخ : 2023/03/21

اقرار

استناداً إلى المادة (71) الفقرة (2 / د) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .
يقر مجلس ادارة شركة نفوق للاستثمارات بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية للعام 2022 وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

شاكر توفيق افخوري
رئيس مجلس الادارة

صالح رجب حماد
نائب رئيس مجلس الادارة

ناصر مصطفى خريشي
عضو مجلس الادارة

هانى حسن منسى

عضو مجلس الادارة

رامي جمال محمود

عضو مجلس الادارة

شارع مكة
ص.ب 942453
عمان 11194 - الأردن
تلفون: 962 5519309 / 5516809
فاكس: 962 5519567

Maccab Street
P.O. Box 942453
Amman 11194 - Jordan
Tel: (+ 962 6) 5519309 / 5516809
Fax: (+962 6) 5519567
www.excelinvest.jo

تفوق للاستثمار Excel Invest



التاريخ: 2023/03/21

اقرار

استناداً إلى المادة (71) الفقرة (3 / د) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .
نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي لشركة نفوق للاستثمارات المالية كما في
2022/12/31.

رئيس مجلس الادارة : شاكر توفيق فاخوري

المدير التنفيذي : صالح رجب حماد

المدير المالي : محمود علي أبوسيف

شارع مكة
ص ب ٩٤٢٤٥٣
عمان ١١١٩٤ - الأردن
هاتف: ٥٥١٩٣٠٩ / ٥٥١٦٨٩ (+ ٩٦٢ ٦)
فاكس: ٥٥١٩٥٦٧ (+ ٩٦٢ ٦)

Maccab Street
P.O. Box 942453
Amman 11194 - Jordan
Tel: (+ 962 6) 5519309 / 5516809
Fax: (+962 6) 5519567
www.excelinvest.jo

تفوق للاستثمار Excel Invest

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان -- المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠٢٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الصفحة

	المحتويات
	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢-١	قائمة المركز المالي
أ	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
ب	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
ج	
د	قائمة التدفقات النقدية
١ - ٣٣	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٥٥٧

إلى المساهم
شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - الأردن

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة تفوق للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

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 الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الأردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

أمر آخر

إن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢.

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 ، والافصاح ، 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 الا القيام بذلك .

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

مسؤولية 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 ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك 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 التجاوز على نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

• باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد 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 .

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

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

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) – الأردن

عمان – الأردن

٢٧ آذار ٢٠٢٣

محمد مازن عثمان

إجازة رقم (١٠٤٥)



Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010113

قائمة (أ)

شركة نفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١	ايضاح
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
			النقد وما في حكمه
٥,٦٩٦,٩٧٦	٤,٠٨٦,٢٠٣	٥	ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة - بالصافي
١,١٤١,٨٧٧	٢,٠١٥,١٤٨	٦	أرصدة مدينة أخرى
٤٤,٥١٥	١٠,١٩٤	٧	مجموع الموجودات المتداولة
٦,٨٨٣,٣٦٨	٦,١١١,٥٤٥		
			الموجودات غير المتداولة
			صندوق ضمان التسوية
٣٦,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨	الممتلكات والمعدات - بالصافي
٧٩,٨٤٠	٦٤,١٣٦	١٩	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
٣,٨٩٤	٢,٧٧٠	١٠	موجودات حق الاستخدام - بالصافي
٨٢,٣٢٩	٦٥,٨٦٣	١٩ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤٩	٢٩٩	١٣	مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٠٢,٤١٢	١٥٨,٠٦٨		مجموع الموجودات
٧,٠٨٥,٧٨٠	٦,٢٦٩,٦١٣		
			المطلوبات وحقوق المساهم
			المطلوبات المتداولة
١,٠٦٨,٨١٣	٢٨١,٥٨٧	١١	ذمم دائنة لعملاء الهامش والوساطة
١٠,٧٢٩	٩,٣٢٠		مصاريف مستحقة
١٨٤,٥٢٨	١٦,٥٢٣	١٢	أرصدة دائنة أخرى
١٨,٠٨٠	١٨,٠٨٠	١٤	التزامات الإيجار - قصير الاجل
١٩,٨٥٥	٤٢,٧٥٧	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٠٢,٠٠٥	٣٦٨,٢٦٧		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٦٤,٢٤٨	٤٩,٣٢١	١٤	التزامات الإيجار - طويل الاجل
٦٤,٢٤٨	٤٩,٣٢١		مجموع المطلوبات غير المتداولة
١,٣٦٦,٢٥٣	٤١٧,٥٨٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهم
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٨٧٥,٠٠٠	٨٧٥,٠٠٠	١٥	احتياطي اجباري
١,٣٤٤,٥٢٧	١,٤٧٧,٠٢٥		الأرباح المدورة
٥,٧١٩,٥٢٧	٥,٨٥٢,٠٢٥		مجموع حقوق المساهم
٧,٠٨٥,٧٨٠	٦,٢٦٩,٦١٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية
وتقرأ معها ومن تقرير المدقق المرفق.

المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

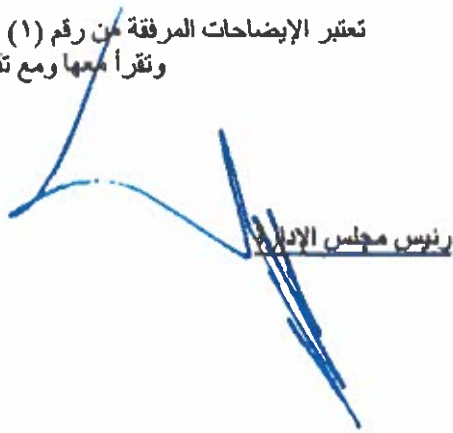

قائمة (ب)

شركة نفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
١٠٢,٩٤٢	١١٤,٧٠٥		صافي عملات شراء وبيع أوراق مالية
١٩٥,٩٤٢	٢٤٥,٦٦٦	١٦	إيراد الفوائد
١,٦٢١	١,١٩٧	٢٠	إيرادات أخرى
٣٠٠,٥٠٥	٣٦١,٥٦٨		مجموع الإيرادات
(٨٩,٨١٧)	(٧٠,١٦٣)	١٧	نفقات ومنافع موظفين
(٢,٢١٤)	(١,٤٢٥)		فوائد ومصاريف بنكية
(٣٤,٥٠٥)	(٣٣,٨١٦)	١٠, ٩	استهلاكات وإطفاءات
(٦٤٥)	١٧٦	١٨	المسترد من (مصرف) مخصص خسائر
(٧٢,٩٩٩)	(٧١,٧١٦)	١٩	انتمانية متوقعة
(٢٠٠,١٨٠)	(١٧٦,٩٤٤)		مصاريف إدارية وعمومية
			مجموع المصاريف
١٠٠,٣٢٥	١٨٤,٦٢٤		الربح للسنة قبل الضريبة
(٢٧,٨٢٠)	(٥٢,١٢٦)	١٣	مصرف ضريبة الدخل للسنة
٧٢,٥٠٥	١٣٢,٤٩٨		الربح للسنة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
٧٢,٥٠٥	١٣٢,٤٩٨		اجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة


قائمة (ج)

شركة نفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهم

مجموع حقوق المساهم	الأرباح المدورة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٧١٩,٥٢٧	١,٣٤٤,٥٢٧	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
١٣٢,٤٩٨	١٣٢,٤٩٨	-	-
٥,٨٥٢,٠٢٥	١,٤٧٧,٠٢٥	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
٥,٦٤٧,٠٢٢	١,٢٧٢,٠٢٢	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
٧٢,٥٠٥	٧٢,٥٠٥	-	-
٥,٧١٩,٥٢٧	١,٣٤٤,٥٢٧	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الرصيد كما في بداية السنة
اجمالي الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الرصيد كما في بداية السنة
اجمالي الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (د)

شركة نفوق للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في		ايضاح	
٣١ كانون الأول	٢٠٢٢		
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
١٠٠,٣٢٥	١٨٤,٦٢٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل الربح للسنة قبل الضريبة
٣٤,٥٠٥	٣٣,٨١٦	٩ و ١٠	التعديلات:
٦٤٥	(١٧٦)	١٨	استهلاكات وإطفاءات (المسترد من) مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٥,٤٧٥	٢١٨,٢٦٤		
(٤١,٣١٧)	(٨٧٣,٢٩٣)		التغير في بنود رأس المال العامل:
(٧,٠٦٨)	٣٤,٣٢١	٧	الذمم المدينة لعملاء الهامش والوساطة
٨٩٤,٧٣٦	(٧٨٧,٢٢٦)	٦	أرصدة مدينة أخرى
(٦٠٨)	(١,٤٠٩)		الذمم الدائنة لعملاء الهامش والوساطة
(١١,٠٠٠)	١١,٠٠٠		المصاريف المستحقة
(٥٩,٧٨٤)	(١٨٥,٥٥١)		صندوق ضمان التسوية
٩١٠,٤٣٤	(١,٥٨١,٠٧٦)		أرصدة دائنة أخرى
(١٨,٣٢٧)	(٢٩,١٧٥)	١٣	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
٨٩٢,١٠٧	(١,٦١٠,٢٥١)		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٧٢١)	(٥٢٢)	٩ و ١١	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٧٥٦	-		المدفوع على شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٦٠٠)	-	١٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٥٦٥)	(٥٢٢)		المدفوع على شراء موجودات الغير ملموسة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٨٨٩,٥٤٢	(١,٦١٠,٧٧٣)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٨٠٧,٤٣٤	٥,٦٩٦,٩٧٦	٥	النقد وما في حكمه بداية السنة
٥,٦٩٦,٩٧٦	٤,٠٨٦,٢٠٣	٥	النقد وما في حكمه نهاية السنة
٨٢,٣٢٨	-	٩ ب	معاملات غير نقدية : إضافات موجودات حق الاستخدام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
- تأسست شركة تفوق للاستثمارات المالية كشركة محدودة خاصة تحت الرقم (١٥٤) و برأسمال قدره ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ٢٣ اذار ٢٠٠٦.

- تشمل غايات الشركة القيام بأعمال ونشاطات الخدمات المالية التالية:

- خدمات الوساطة المالية.
- خدمات التمويل على الهامش.
- خدمات التداول عبر الإنترنت.

- إن شركة تفوق للاستثمارات المالية مملوكة بالكامل من بنك الأردن.
- إن عنوان الشركة الرئيسي هو عمان - المملكة الأردنية الهاشمية، ويجوز لها فتح فروع داخل المملكة وخارجها.
- تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية المرفقة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتي تم اعتمادها من قبل ادارة المجموعة والتي لم بتبين لها أثر جوهري بالمقارنة مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار المعلومات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (١٤) .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة

- تظهر الذمم المدينة لعملاء الهامش والوساطة بصافي القيمة التحصيلية .

- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في الذمم المدينة لعملاء الهامش والوساطة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الربح أو الخسارة.

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة وتستهلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر لها بنسب تتراوح ما بين ٩٪ و ٣٣٪ سنوياً.

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة .

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .

- يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

موجودات غير ملموسة

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بمعدل ١٥٪ سنوياً .

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم أخذ التدني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة.

- لا يتم رسملة موجودات غير ملموسة ناتجة عن عمليات الشركة ، بل تعتبر كمصاريف وتفيد في قائمة الربح أو الخسارة للسنة .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية ، لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات السائدة في المملكة الأردنية الهاشمية .

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تحقق المطلوبات الضريبية .

عمولات الشراء والبيع

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

المعاملات بالعملة الأجنبية

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس :

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛

- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد :

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

ومع ذلك ، يمكن للشركة أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) (ان وجد) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية .
- الذمم المدينة و ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة.

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

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

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

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

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

تعريف التخلف في السداد

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

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

تخصص الشركة لنظائرها درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

المطلوبات المالية

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

القيمة العادلة

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

وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

عقود الإيجار

الشركة كمتأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي .

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

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

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

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

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

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة. لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٣ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

- **تقييم نموذج الأعمال :**
يستند تصنيف وقياس المطلوبات المالية على نتائج سداد المبلغ الأصلي والفائدة عليه واختبار نموذج الأعمال . وتحدد الشركة نموذج الأعمال بمستوى يعكس الطريقة التي تدير بها الشركة الموجودات المالية معاً بغية تحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الموجودات. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب التخلص منها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ بها للأصل. يعتبر الرصيد جزءاً من التقييم المتواصل للشركة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ به بالموجودات المالية يظل مناسباً، وإذا لم يكن من المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات. لم يكن من المطلوب إجراء مثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.

- **الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:**
تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما تم شرحه في الإيضاح رقم (٢)، كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة (١٢) شهراً للموجودات من المرحلة الأولى، أو بما يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. وينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية إذا كانت مخاطر الائتمان قد شهدت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي. ولا يُحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وتأخذ الشركة بالاعتبار، عند تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت زيادة جوهرية، المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الحصول عليها.

- **الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:**
تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ومقارنتها بنفس الممتلكات و المعدات المستخدمة في الدولة، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الربح أو الخسارة.

- **الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:**
تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (ان وجد) في قائمة الربح أو الخسارة.

- **ضريبة الدخل:**
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وكذلك إعادة تقييم كفاية وملائمة مخصص ضريبة الدخل والافصاحات المتعلقة وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية .

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

إحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

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

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

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

- الإعراف بالإيراد
تقوم إدارة الشركة باستخدام تقديرات وافتراضات هامة لتحديد مبلغ وتوقيت الإعراف بالإيرادات بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء". بناءً على تقديرات الإدارة لا يوجد أثر جوهري أو مادي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على القوائم المالية .

٤ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية
تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

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

لا تسمح التعديلات بخضم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة.

وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضا 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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد
تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠
تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
يقدم التعديل إعفاء إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المترجمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة 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
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
يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة
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 داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المُعَدِّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول
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. 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.	يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة 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.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات 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.

في كانون الأول ٢٠٢١ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

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.

تاريخ السريان

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

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 المحفوظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

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

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

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

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

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

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

تُغير 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.

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.	كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.
لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.	وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

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

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.

أضاف المجلس مثالين (٥ و ٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة تقدم التعديلات استثناء 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.

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة		تاريخ السريان
بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).		أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

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

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

٥ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٥,٩٩٠	٦٦٨,١٩٨	حسابات جارية - أموال الشركة
٣٦٣,١٢٩	١,٢٩٩,٥٣٤	حسابات جارية - أموال العملاء
٣,٧٠٧,٠٨٤	٣,٧٢٩,٢٤٤	ودائع لأجل*
٤,٠٨٦,٢٠٣	٥,٦٩٦,٩٧٦	

* إن الودائع بالدينار الأردني مربوطة لدى بنك الأردن (الشركة الأم) شهرياً بمعدل فائدة يتراوح من ٢,٧٥% - ٤,٤٨%.

باعتقدا الإدارة فإنه لا يوجد أثر جوهري للخصائر الائتمانية المتوقعة على الودائع لأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كونها مربوطة مع الشركة الأم (بنك الأردن).

٦ - ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة - بالصفحي
 إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٢,٠١٥,٩٨٢	١,١٤٢,٦٨٩	-
-	-	١,١٤٢,٦٨٩
(٨٣٤)	(٨١٢)	١,١٤١,٨٧٧
٢,٠١٥,١٤٨	١,١٤١,٨٧٧	-

ذمم عملاء الهامش*
 ذمم عملاء وساطة

يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب سياسة الشركة (علماً بأن تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاتها لسنة ٢٠٢٠ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية تقتضي بأن لا يتدنى هامش الصيانة عن ٢٠٪) وبنسبة فائدة تتراوح بين ٧,٥٪ - ٨,٣٦٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري، إن تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ: ٨,٦٤٥,٢٦٢ دينار أردني (٢٠٢١: ٤,٤١١,٠٧٧ دينار أردني).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة: ٢,٠١٥,٩٨٢ دينار أردني (٢٠٢١: ١,١٤٢,٦٨٩ دينار أردني).
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان): ٦,٦٢٩,٢٨٠ دينار أردني (٢٠٢١: ٣,٢٦٨,٣٨٨ دينار أردني).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٧٧٪ (٢٠٢١: ٧٤٪).

تتبع الشركة سياسة للحصول 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 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

هذا وتوزعت الموجودات المالية على المراحل الائتمانية وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٢٠٢٢
المجموع	المرحلة الثالثة	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١,١٤٢,٦٨٩	-	-	-	-	١,١٤٢,٦٨٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٨٩١,٠٨١	-	-	-	-	٨٩١,٠٨١	الأرصدة المسددة
(١٧,٧٨٨)	-	-	-	-	(١٧,٧٨٨)	
٢,٠١٥,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٠١٥,٩٨٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التعديلات الناتجة عن التغييرات
٢,٠١٥,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٠١٥,٩٨٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٢٠٢١
المجموع	المرحلة الثالثة	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١,١٠١,٣٧٢	-	-	-	-	١,١٠١,٣٧٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣٥٩,٥٧٧	-	-	-	-	٣٥٩,٥٧٧	الأرصدة المسددة
(٣١٨,٢٦٠)	-	-	-	-	(٣١٨,٢٦٠)	
١,١٤٢,٦٨٩	-	-	-	-	١,١٤٢,٦٨٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التعديلات الناتجة عن التغييرات
١,١٤٢,٦٨٩	-	-	-	-	١,١٤٢,٦٨٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

وتوزعت الخسائر الائتمانية المتوقعة على المراحل الائتمانية وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

٢٠٢٢					
البند					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨١٢	-	-	-	-	٨١٢
٢٢	-	-	-	-	٢٢
-	-	-	-	-	-
٨٣٤	-	-	-	-	٨٣٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٨٣٤	-	-	-	-	٨٣٤

٢٠٢١					
البند					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٤	-	-	-	-	٣١٤
٤٩٨	-	-	-	-	٤٩٨
-	-	-	-	-	-
٨١٢	-	-	-	-	٨١٢
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٨١٢	-	-	-	-	٨١٢

** إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة كان كما يلي:

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣١٤	٨١٢
٤٩٨	٢٢
٨١٢	٨٣٤

رصيد بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة - ذمم عملاء الهامش
الرصيد نهاية السنة

٧ - أرصدة مدينة أخرى
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٦,١٠٠	١,١٠٠
٨,٤١٥	٩,٠٩٤
٤٤,٥١٥	١٠,١٩٤

تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدما

٨ - صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

٩ - الممتلكات والمعدات وموجودات حق الإستخدام - بالصافي
يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٧٩,٨٤٠	٦٤,١٣٦
٨٢,٣٢٩	٦٥,٨٦٣
١٦٢,١٦٩	١٢٩,٩٩٩

ممتلكات ومعدات (أ)
موجودات حق الاستخدام (ب)
الصافي كما في ٣١ كانون الأول

أ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند ما يلي:

المجموع	الديكورات	الأجهزة والمعدات	أثاث ومفروشات
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٣,٤٣٠	٢,٣٩٤	١٢١,٢٤٠	٩,٧٩٦
٥٢٢	-	٥٢٢	-
-	-	-	-
١٣٣,٩٥٢	٢,٣٩٤	١٢١,٧٦٢	٩,٧٩٦
٥٣,٥٩٠	١,٩٢٤	٤٣,٢١٣	٨,٤٥٣
١٦,٢٢٦	٣٥٨	١٥,٦٩٥	١٧٣
-	-	-	-
٦٩,٨١٦	٢,٢٨٢	٥٨,٩٠٨	٨,٦٢٦
٦٤,١٣٦	١١٢	٦٢,٨٥٤	١,١٧٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الكلفة

الرصيد كما في بداية السنة
إضافات
استبعادات
الرصيد كما في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في بداية السنة
إضافات
استبعادات

الرصيد كما في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

<u>الكلفة</u>				
٩,٩٦٠	١٢١,٩٢٤	٢,٣٩٤	١٣٤,٢٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
٧٢١	-	-	٧٢١	إضافات
(٨٨٥)	(٦٨٤)	-	(١,٥٦٩)	استبعادات
٩,٧٩٦	١٢١,٢٤٠	٢,٣٩٤	١٣٣,٤٣٠	الرصيد كما في نهاية السنة
<u>الاستهلاك المتراكم</u>				
٨,٤٦٤	٢٧,٩٤٧	١,٥٦٥	٣٧,٩٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣٥٧	١٥,٧١١	٣٥٩	١٦,٤٢٧	إضافات
(٣٦٨)	(٤٤٥)	-	(٨١٣)	استبعادات
٨,٤٥٣	٤٣,٢١٣	١,٩٢٤	٥٣,٥٩٠	الرصيد كما في نهاية السنة
١,٣٤٣	٧٨,٠٢٧	٤٧٠	٧٩,٨٤٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ب - موجودات حق الاستخدام:

إن تفاصيل هذا البند حق استخدام عقارات مستأجرة، ان الحركة على هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٧,١١٤	٨٢,٣٢٩
٨٢,٣٢٩	-
(١٧,١١٤)	(١٦,٤٦٦)
٨٢,٣٢٩	٦٥,٨٦٣

الرصيد في بداية السنة
يضاف: إضافات خلال السنة
يطرح: الإستهلاك للسنة
رصيد نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٧,١١٤	١٦,٤٦٦
١٧,١١٤	١٦,٤٦٦

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة

الإستهلاك للسنة
المجموع

* تم استخدام نسبة ٤,٩١ % كنسبة إعادة خصم لدفعات التزامات الإيجار المخصصة.

** تم التوصل مع بنك الأردن (الشركة المالكة) الى إتفاق على تجديد عقد الإيجار لمدة ٥ أعوام وبنفس الشروط والأحكام تبدأ من تاريخ الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢.

١٠ - الموجودات غير الملموسة - بالصافي

إن تفاصيل الموجودات غير الملموسة والتي تمثل الأنظمة والبرامج هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		الكلفة
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٧٧,٤٦١	٨٠,٠٦١	إضافات
٢,٦٠٠	-	الرصيد في نهاية السنة
٨٠,٠٦١	٨٠,٠٦١	
		الإطفاء المتراكم
٧٥,٢٠٣	٧٦,١٦٧	الرصيد في بداية السنة
٩٦٤	١,١٢٤	إضافات
٧٦,١٦٧	٧٧,٢٩١	الرصيد في نهاية السنة
٣,٨٩٤	٢,٧٧٠	صافي القيمة الدفترية

١١ - ذمم دائنة لعملاء الهامش والوساطة

يشمل هذا البند ذمم لعملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، كما أن هذه الذمم لا يستحق عليها أية فائدة، ولا يوجد لها جدول زمني محدد للسداد.

١٢ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول		حساب التسوية *
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	مخصص خسائر ائتمانية على الأرصدة غير المستغلة **
١٨٢,٦٩٩	١٤,٩٢٥	أخرى
٤٣٤	٢٣٦	
١,٣٩٥	١,٣٦٢	
١٨٤,٥٢٨	١٦,٥٢٣	

* يمثل هذا البند صافي قيمة مشتريات/ مبيعات الأوراق المالية التي لم يتم تسويتها مع مركز الإيداع كما في نهاية العام، حيث تم تسوية هذا الحساب في بداية العام اللاحق.

** توزعت الموجودات المالية لأرصدة العملاء الغير المستغلة على المراحل الائتمانية وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي :

٢٠٢٢		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
البند		مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
رصيد بداية السنة		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة		٥٨٢,٣١١	-	-	-	-	٥٨٢,٣١١
الأرصدة المسددة		٢٧٣,٧٩٨	-	-	-	-	٢٧٣,٧٩٨
		(٣١٤,٠٩١)	-	-	-	-	(٣١٤,٠٩١)
		٥٤٢,٠١٨	-	-	-	-	٥٤٢,٠١٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية		-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات		-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		٥٤٢,٠١٨	-	-	-	-	٥٤٢,٠١٨

٢٠٢١		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
البند		مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
رصيد بداية السنة		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة		٩٧٨,٣٤٧	-	-	-	-	٩٧٨,٣٤٧
الأرصدة المسددة		٤٧,٥٦٨	-	-	-	-	٤٧,٥٦٨
		(٤٤٣,٦٠٤)	-	-	-	-	(٤٤٣,٦٠٤)
		٥٨٢,٣١١	-	-	-	-	٥٨٢,٣١١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية		-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات		-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		٥٨٢,٣١١	-	-	-	-	٥٨٢,٣١١

وتوزعت الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أرصدة العملاء الغير المستغلة على المراحل الائتمانية كما يلي:

٢٠٢٢		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
البند		مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
رصيد بداية السنة		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسائر التدني على الأرصدة الجديدة		٤٣٤	-	-	-	-	٤٣٤
المسترد من خسائر التدني		(١٩٨)	-	-	-	-	(١٩٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		٢٣٦	-	-	-	-	٢٣٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية		-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات		-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		٢٣٦	-	-	-	-	٢٣٦
٢٠٢١		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
البند		مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
رصيد بداية السنة		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسائر التدني على الأرصدة الجديدة		٢٨٧	-	-	-	-	٢٨٧
المسترد من خسائر التدني		١٤٧	-	-	-	-	١٤٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		٤٣٤	-	-	-	-	٤٣٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية		-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات		-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		٤٣٤	-	-	-	-	٤٣٤

١٣- مخصص ضريبة الدخل
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
١٩,٨٥٥	١٠,١٨١	
(٢٩,١٧٥)	(١٨,٣٢٧)	
٥٢,٠٧٦	٢٨,٠٠١	
٤٢,٧٥٧	١٩,٨٥٥	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح او الخسارة ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٤٤,٦٣٧	٢٤,٠٠١	
٧,٤٣٩	٤,٠٠٠	
٥٠	(١٨١)	
٥٢,١٢٦	٢٧,٨٢٠	

تمثلت الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبة المؤجلة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٣٤٩	١٦٨	
(٥٠)	١٨١	
٢٩٩	٣٤٩	

تعتقد إدارة الشركة من الاستفادة من هذه الموجودات الضريبة المؤجلة في المستقبل القريب.

الوضع الضريبي

تم تدقيق إقرار ضريبة الدخل للسنة المالية ٢٠١٧ من قبل مدقق دائرة ضريبة الدخل والمبيعات دون اي فروقات.

تم قبول الإقرار الضريبي دون تعديل حسب نظام العينات للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية حتى تاريخه.

تم قبول الإقرار الضريبي دون تعديل حسب نظام العينات للعام ٢٠٢٠ والذي يتضمن رصيد لصالح بنك الأردن تم قيدها من خلال الشركة بمبلغ (٥٨٠,٧٨٧) دينار، يخص ضريبة موردة على فوائد ودائع محافظ العملاء المدارة (بنك الأردن) لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧، والذي تم قيده كبنء خارج قائمة المركز المالي لحين تحصيله من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لصالح بنك الأردن (الشركة الأم) تماشياً مع الاتفاقية الموقعة مع بنك الأردن (إيضاح ٢١).

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

١٤- التزامات الإيجار

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٨,٠٨٠	٨٢,٣٢٨
٨٢,٣٢٨	-
-	٣,١٥٣
(١٨,٠٨٠)	(١٨,٠٨٠)
-	-
٨٢,٣٢٨	٦٧,٤٠١

الرصيد في بداية السنة
يضاف : إضافات خلال السنة
الفائدة خلال السنة
يطرح : المدفوع خلال الفترة
عقود ملغاه خلال السنة
رصيد نهاية السنة

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٨,٠٨٠	١٨,٠٨٠
٦٤,٢٤٨	٤٩,٣٢١
٨٢,٣٢٨	٦٧,٤٠١

خلال أقل من سنة
من سنة إلى ٥ سنوات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
-	٣,١٥٣
-	٣,١٥٣

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة

الفائدة خلال السنة
المجموع

* تم استخدام نسبة ٤,٩١% كنسبة إعادة خصم لدفعات التزامات الإيجار المخصومة.

١٥- احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من أرباح السنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين، هذا وتم وقف التحويل حيث أن رصيد حساب الاحتياطي الإجباري بلغ ما يعادل ربع رأس مال الشركة المصرح به وذلك وفقاً لقانون الشركات.

١٦- إيراد الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١١٦,٣٦٣	١٣٣,١٤٩
٧٩,٥٧٩	١١٢,٥١٧
١٩٥,٩٤٢	٢٤٥,٦٦٦

فوائد بنكية
فوائد التعامل بالهامش

١٧ - نفقات ومنافع موظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٧١,٣١١	٥٤,١٤٨
١٠,٣٢٦	٧,٤٤٦
٧,٧٧٩	٨,٠٥١
٤٠١	٥١٨
٨٩,٨١٧	٧٠,١٦٣

رواتب وأجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي وتأمين على الحياة
أخرى

١٨ - المسترد من (مصرف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
(٤٩٨)	(٢٢)
(١٤٧)	١٩٨
(٦٤٥)	١٧٦

(مصرف) خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة المستغلة
المسترد من (مصرف) خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة
غير المستغلة

١٩ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٧,٤٢٨	٤,٩٩١
٣٣,٣٣٠	٣٠,٢٠٧
٧,٠٤١	٧,٣٨٧
٥,٤٩٦	٥,٨٧٤
٨,٦٤٢	٧,٥٦٩
-	٣,١٥٣
١,٥٠٦	١,٩٣٩
٢,٠٤٢	١,٥٩٨
٢,٣٦٠	٢,٤٠٨
٢,٧١٢	٢,٧١٢
١,٢٣٥	١,٤٧٣
١,٢٠٧	٢,٤٠٥
٧٢,٩٩٩	٧١,٧١٦

بريد وهاتف وفاكس
رسوم ورخص واشتراكات
صيانة وتصليلات
كهرباء ومياه
مصاريف مهنية
فوائد إيجارات
مصاريف تأمين المخاطر
قرطاسية ومطبوعات
مصاريف تنظيف المكاتب
مصاريف مباني
مصاريف التداول عبر الانترنت
متفرقة

٢٠- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٤٨٨	١,٠٤٠	عوائد المساهمات النقدية في صندوق ضمان التسوية
٨٢	-	إيرادات فروقات أسعار العملات
٥١	١٥٧	أخرى
١,٦٢١	١,١٩٧	

٢١- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات المسيطر عليها أو عليها تأثير جوهري بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل هؤلاء الجهات. فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة والتي تتمثل في المعاملات والأرصدة مع الشركة الأم (بنك الأردن) كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

بنود قائمة المركز المالي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥,٦٩٦,٩٧٦	٤,٠٨٦,٢٠٣	نقد لدى بنك الأردن (الشركة المالكة)
٣٥,٠٠٠	-	تأمينات مستردة مقابل كفالات

بنود قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١١٦,٣٦٣	١٣٣,١٤٩	فوائد دائنة
(٢,٢١٤)	(١,٤٢٥)	عمولات مدينة
٩,٧٠٥	٢,٨٥٥	إيرادات وعمولات التداول
١٨,٠٨٠	١٨,٠٨٠	مصاريف أيجارات (إيضاح ٩ب)

بنود خارج قائمة المركز المالي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٣٥,٠٠٠	٤٧٥,٠٠٠	كفالات بنكية
٥٨٠,٧٨٧	٥٥٧,٩٥٥	مستردات ضريبة دخل (إيضاح ٢٢)

رواتب ومنافع الإدارة العليا

بلغت رواتب ومكافآت وتنقلات الإدارة العليا قصيرة الأجل ١٥,٣٩٢ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٣,٢١٩ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٢٢-الالتزامات المحتملة وبنود خارج قائمة المركز المالي

أ- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل فيما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
الموجودات المالية لأرصدة العملاء الغير المستغلة	٥٤٢,٠١٨	٥٨٢,٣١١
كفالات بنكية*	٤٧٥,٠٠٠	٧٣٥,٠٠٠
يطرح: تأمينات كفالات	-	(٣٥,٠٠٠)
	١,٠١٧,٠١٨	١,٢٨٢,٣١١

* تتمثل الكفالات البنكية لدى الشركة في ٣ كفالات بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية.

ب- وقعت الشركة بتاريخ أول تموز ٢٠١٥ إتفاقية إدارة محافظ مع الشركة الأم (بنك الاردن) والتي تم إلغائها في شهر شباط من العام ٢٠١٧، حيث كانت الشركة بموجب هذه الإتفاقية تقوم بإدارة محافظ استثمارية لصالح الغير مقابل أتعاب إدارة بناء على رخصة إدارة الاستثمار والممنوحة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٥، وكان يتم الاحتفاظ بالأرصدة والحركات المتعلقة بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ضمن بنود خارج قائمة المركز المالي للشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

هذا وقد ترتب لصالح الشركة رديات ضريبية بمبلغ ٥٨٠,٧٨٧ دينار نتجت عن الضريبة الموردة على فوائد ودائع محفظة بنك الاردن والمدارة من قبل الشركة بموجب الإتفاقية سابقة الذكر ولم يتم تحصيلها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، وعليه تم قيد هذا الرصيد ضمن البنود خارج قائمة المركز المالي كونها تعود لبنك الاردن بموجب إتفاقية إدارة المحافظ وعلى أن يتم دفعها لبنك الاردن عند تحصيلها من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

ج- لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبرأي الادارة لا داعي لقيد أية مخصصات .

٢٣ - الأدوات المالية

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الإستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين المطلوبات وحقوق المساهم.

هذا وتتبع الشركة استراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق المساهم (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق المساهم) ، هذا ولم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠٢١ .

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٥,٨٥٢,٠٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٥,٧١٩,٥٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

ب - مخاطر السيولة

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٦,١١١,٥٤٥	٦,٨٨٣,٣٦٨	
٣٦٨,٢٦٧	١,٣٠٢,٠٠٥	
٥,٧٤٣,٢٧٨	٥,٥٨١,٣٦٣	

موجودات متداولة
ينزل : مطلوبات متداولة
الفائض في رأس المال العامل

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

ج - مخاطر الائتمان

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

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

د - مخاطر أسعار الفوائد

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	١ + %	١ - %
الربح (الخسارة) للسنة	دينار ٥٦,٥٠٧	دينار (٥٦,٥٠٧)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١	١ + %	١ - %
الربح (الخسارة) للسنة	دينار ٤٧,٨١٥	دينار (٤٧,٨١٥)

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

٢٤ - مستويات القيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. يتم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية متماثلة.
المستوى ٢: مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ التي يمكن تحديدها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (أي الأسعار) أو بطريقة غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى ٣: مدخلات لموجودات ومطلوبات التي لا تعتمد على معلومات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة).

تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر أعلاه تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاقاتها قصيرة الأجل أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام.

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى (١) والمستوى (٢) خلال العام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.