

شركة الإعتدال المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

شركة الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٥-٥	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠٥١٨١٣٥٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الإعتامد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الإعتامد المالي الإستثماري للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والمكونة من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.
برأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية.

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، بالإضافة لإلتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.
في إعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ.
عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية والإفصاح، عندما ينطبق ذلك عن أمور تتعلق بالإستمرارية وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم توجد نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.
الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا حولها. التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف دائماً أي خطأ جوهري إن وجد، إن التحريفات يمكن أن تنشأ عن الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي ويمكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، كما أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، التحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الإستمرارية كمنشأة مستمرة. فإذا إستنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فنحن مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية، تتفق من النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

محمد الأزرق
(إجازة رقم ١٠٠٠)

عمان في ٣٠ آذار ٢٠٢٢



الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
الموجودات المتداولة			
٦٣٦,٥٧٤	٧٣٦,٧٨١	٣	حسابات جارية لدى البنوك
٣,١٨١,٣٦٥	٥,٣٧٦,٨٩٤		حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات إئتمانية
٤٧,٢٠٢	٤٣٦,٣٢٥	٤	مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١,٤٦٦,٩٨٨	١,٤١٢,٥١٥	٥	ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة
٩٦,١٧٦	٢٠٨,٧٧٥	٦	أرصدة مدينة أخرى
٥,٤٢٨,٣٠٥	٨,١٧١,٢٩٠		ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
			مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
٢٢٥,٩٦٣	٢٣٣,٣٣٤	٧	موجودات غير ملموسة
٢٦٥,٧٤٤	٣٥٤,٧٧٦	٨	ممتلكات ومعدات
١٩٩,٢٦٠	٢٨٠,٨٠٧	٩	حق استخدام اصل
٦٩٠,٩٦٧	٨٦٨,٩١٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
٦,١١٩,٢٧٢	٩,٠٤٠,٢٠٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
٣,١٧٢,١٢٥	٥,٢٥٠,٠٢٢	١٠	ذمم عملاء الوساطة المالية دائنة
٢٥٨,١٦٥	٦٣٢,٤٥٥	١١	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٥٣,٢٣٣	٥٧,٥٥٧	٩	التزام عقود ايجار - قصير الاجل
٣,٤٨٣,٥٢٣	٥,٩٤٠,٠٣٤		مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة			
١٤٥,١٨٧	٢٠٩,٩٧٦	٩	التزام عقود ايجار - طويل الاجل
٣,٦٢٨,٧١٠	٦,١٥٠,٠١٠		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٢,٧٨٠,٠٠٠	٢,٧٨٠,٠٠٠	١	رأس المال
٣٢,٩٥١	٨٩,٠٨٠	١٢	إحتياطي إجباري
(٣٢٢,٣٨٩)	٢١,١١٧		أرباح (خسائر) متراكمة
٢,٤٩٠,٥٦٢	٢,٨٩٠,١٩٧		صافي حقوق الملكية
٦,١١٩,٢٧٢	٩,٠٤٠,٢٠٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الإيرادات
٢,٥٠٨,٠٨٢	٣,٨٩٦,٤٦٥		صافي عمولات الوساطة
٥٨,٨٧٠	٢٩١,٨٥١	١٣	إيرادات أخرى بالصافي
٢,٥٦٦,٩٥٢	٤,١٨٨,٣١٦		المجموع
			المصاريف
(١,٠٣٧,٤١٢)	(٢,٠٦٥,٩٥٠)	١٤	مصاريف تسويق
(١,١٩١,١٦٠)	(١,٥٤٤,٧٥٣)	١٥	مصاريف إدارية
(٨,٨٧٢)	(١٦,٣٢١)		مصاريف التمويل -فائدة عن عقود إيجار
(٢,٢٣٧,٤٤٤)	(٣,٦٢٧,٠٢٤)		المجموع
٣٢٩,٥٠٨	٥٦١,٢٩٢		الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
-	(١٣٨,٥٦٣)		ضريبة دخل
-	(٢٣,٠٩٤)		المساهمة الوطنية
٣٢٩,٥٠٨	٣٩٩,٦٣٥		الربح

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

الصافي	أرباح (خسائر) متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,١٦١,٠٥٤	(٦١٨,٩٤٦)	-	٢,٧٨٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣٢٩,٥٠٨	٣٢٩,٥٠٨	-	-	الربح إحتياطي إجباري
-	(٣٢,٩٥١)	٣٢,٩٥١	-	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢,٤٩٠,٥٦٢	(٣٢٢,٣٨٩)	٣٢,٩٥١	٢,٧٨٠,٠٠٠	الربح إحتياطي إجباري
٣٩٩,٦٣٥	٣٩٩,٦٣٥	-	-	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
-	(٥٦,١٢٩)	٥٦,١٢٩	-	
٢,٨٩٠,١٩٧	٢١,١١٧	٨٩,٠٨٠	٢,٧٨٠,٠٠٠	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٢٩,٥٠٨	٥٦١,٢٩٢	الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
		تعديلات لـ :
٧٢,٦٩٥	٨٠,٤٥٤	إستهلاكات وإطفاءات
(٣٧٢)	-	ربح إستبعاد ممتلكات ومعدات
٩١,١٥٨	٨٧,٧٤١	استهلاك حق استخدام الأصل
٩٥,٤٠٢	٧,٠٨٩	خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٨٧٢	١٦,٣٢١	مصروف فائدة - عن التزام عقود ايجار
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,١٠٩,٦٠٩)	(٢,١٩٥,٥٢٩)	حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات ائتمانية
٢٨٦,٢١١	(٣٩٦,٢١٢)	مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٣٩٥,٦٥٠)	٥٤,٤٧٣	ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة
١٦,٢٠٩	(١١٢,٥٩٩)	أرصدة مدينة أخرى
١,١٣٢,٥٣١	٢,٠٧٧,٨٩٧	ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
١٤٠,٢١٥	١٩٧,٢٥٢	ذمم عملاء الوساطة المالية دائنة
٦٦٧,١٧٠	٣٧٨,١٧٩	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٤٣,٤٥٤)	(١٥٩,٣٥٧)	شراء ممتلكات ومعدات
٤,٠٨٥	-	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٨٠٠)	(١٧,٥٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤١,١٦٩)	(١٧٦,٨٥٧)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩٦٣)	-	ذمم أطراف ذات علاقة دائنة
(٦٧,٠٨٠)	(١٠١,١١٥)	المدفوع من التزام عقود ايجار
(٦٨,٠٤٣)	(١٠١,١١٥)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٥٥٧,٩٥٨	١٠٠,٢٠٧	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
(٣٥,١٥٩)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بنوك
١١٣,٧٧٥	٦٣٦,٥٧٤	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٦٣٦,٥٧٤	٧٣٦,٧٨١	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الإعتدال المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٧ وسجلت لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٤٩٦٣١) كشركة ذات مسؤولية محدودة.
- من غايات الشركة الرئيسية:
- وسيط بالعمولة.
- شراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية في السوق المحلي والخارجي.
- إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل شركة سي اف اي جروب هولدينج ليمتد - قبرص.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

الإطار العام لإعداد القوائم المالية

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- **أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية**
- تم إعداد القوائم المالية استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية باستثناء بعض البنود التي تم قياسها باستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للمنشأة.

٢-٢ استخدام التقديرات

- عند إعداد القوائم المالية تقوم الإدارة بإجتهادات وتقديرات وإفتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات على نحو مستمر. يتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.
- إن الأمثلة حول استخدام التقديرات هي الخسائر الائتمانية المتوقعة، الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات القابلة للإستهلاك، المخصصات، وأية قضايا مقامة ضد المنشأة.

٣-٢ معايير وتفسيرات أصدرت وأصبحت سارية المفعول

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كوفيد-١٩ - المتعلق بامتيازات الإيجار.	<p>نتيجة لوباء كوفيد-١٩، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. ومثل هذه الامتيازات قد تتخذ عدة أشكال، بما في ذلك دفعات الإيجار عن أيام غير العمل وتأجيل دفعات الإيجار.</p> <p>وفي أيار ٢٠٢٠، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بالتعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بحيث يتيح للمستأجرين خيار معاملة امتيازات الإيجار المؤهلة بنفس الطريقة التي يعاملون بها إذا لم تكن تعديلات إيجار. وفي حالات كثيرة، سيؤدي ذلك إلى احتساب الامتيازات كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة التي تمنح فيها.</p> <p>التعديلات الرئيسية:</p> <p>- السماح للمستأجر بتطبيق الوسيلة العملية فيما يتعلق بامتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ لتأجيل الامتيازات التي يؤثر أي تخفيض في مدفوعات الإيجار فيها فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (بدلاً من المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١)؛</p> <p>- مطالبة المستأجر بتطبيق التعديل بأثر رجعي، مع الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديل مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، إذا كان ذلك ممكن) في بداية فترة التقرير السنوي الذي يطبق فيه المستأجر التعديل أولاً.</p>	١ حزيران ٢٠٢٠ ١ نيسان ٢٠٢١.
تعديلات على المقارنة المعيارية لسعر الفائدة - المرحلة الثانية على كل من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام (٤)، (٧)، (٩) و(١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لمعالجة المسائل التي تنشأ أثناء إصلاح المقارنة المعيارية لسعر الفائدة، بما في ذلك استبدال معيار معياري بمعيار بديل.	<p>وفي آب ٢٠٢٠، أدخل مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام (٤)، (٧)، (٩) و(١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لمعالجة المسائل التي تنشأ أثناء إصلاح المقارنة المعيارية لسعر الفائدة، بما في ذلك استبدال معيار معياري بمعيار بديل.</p> <p>وتوفر تعديلات على المرحلة الثانية الإعفاءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عند تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصول والخصوم المالية (بما في ذلك التزامات الإيجار)، فإن الإعفاءات لها أثر أن التغييرات التي هي ضرورية كنتيجة مباشرة لنسبة الفائدة المعروض بين البنوك والتي تعتبر مكافئاً اقتصادياً، والتي لن ينتج عنها أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل. • ستسمح إعفاءات محاسبة التحوط في معظم معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) باستمرار معظم علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح نسبة الفائدة المعروض بين البنوك ومع ذلك، قد يلزم تسجيل عدم فعالية إضافية. 	١ كانون ثاني ٢٠٢١.

معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١). تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة في الشركات التابعة.	تمديد الإعفاء الاختياري الذي يسمح للشركة التابعة أن تصبح متبنيه للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة بعد الشركة الأم لقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبالغ التي أبلغت عنها الشركة الأم، بناءً على تاريخ إنتقال الشركة الأم إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إختيار مماثل متاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين.	تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) بشهر أيار ٢٠١٧ ليحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين. يتطلب نموذج القياس الحالي عند وجود تقديرات أن يتم إعادة قياسها في كل فترة يصدر عنها تقرير. يتم قياس العقود باستخدام الأسس التالية: • التدفقات النقدية المخصومة ذات احتمالية مرجحة • تعديل صريح للمخاطر، و • هامش الخدمة التعاقدية يمثل الربح غير المكتسب من العقد الذي يتم الاعتراف به كإيرادات خلال فترة التغطية. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر منهج قياس وعرض موحد لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣ (تأجل من ١ كانون الثاني ٢٠٢١).
تعديلات على المعيار المحاسبي رقم (١٦). الممتلكات والآلات والمعدات.	التعديل بخصوص منع الشركة من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بالمبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة خلال قيام الشركة بتجهيز الأصل للاستخدام المقصود. بحيث تعترف المنشأة بعائدات بيع تلك البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود في قائمة الدخل.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢.
إشارة إلى الإطار المفاهيمي تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣). دمج الأعمال.	تعديل بسيط على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمتعلق بتحديث مراجع الإطار المفاهيمي للتقارير المالية بإضافة استثناء للاعتراف بالالتزامات والالتزامات الطارئة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) - المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة. التعديل أكد على ان الأصول المحتملة يجب أن لا يتم الاعتراف بها بتاريخ الاستحواذ.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢.
العقود المثقلة - تكلفة تنفيذ العقد تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة.	تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل "التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الإستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).	١ كانون ثاني ٢٠٢٢.

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠.	هنالك تحسينات على المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية التالية (٩)، (١٦) و (١)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).	١ كانون ثاني ٢٠٢٢.
تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١).	التعديلات على عرض القوائم المالية توضح بأن الالتزامات تم تصنيفها كالتزامات إما متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجود في نهاية فترة التقرير. التعديلات في تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في بيان المركز المالي - وليس مبلغ أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيراد أو مصروفات أو على المعلومات التي تفصح عنها المنشآت حول تلك البنود.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣ (تأجل من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
الإفصاح عن السياسات المحاسبية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بيان ممارسة رقم (٢).	يشترط التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) من المنشآت الإفصاح عن السياسات المحاسبية المادية بدلاً من سياساتهم المحاسبية الهامة. مزيد من التعديلات تشرح كيف يمكن للمنشأة تحديد سياسة محاسبية جوهرية. يتم إضافة أمثلة عند احتمالية أن تكون السياسة المحاسبية جوهرية. لدعم التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) أيضاً بتطوير إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢. وبمجرد تطبيق المنشأة للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)، يُسمح أيضاً بتطبيق التعديلات على بيان ممارسات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢). سيتم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣.
تعريف التقديرات المحاسبية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨).	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والاختفاء. تستبدل التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تقوم المنشآت بتطوير تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب أن يتم قياس بنود في البيانات المالية بطريقة تتطوي على عدم التأكد من القياس. توضح التعديلات أن التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحاً لخطأ.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣.
الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل.	تتطلب التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم. ستطبق عادةً على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الشركات المتأثرة الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية. وهذا يعني أن الإعفاء من الاعتراف الأولي لا ينطبق على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف الأولي.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣.

٤-٢ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

- الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه موجوداً مالياً لمنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

- الموجودات المالية

- الموجود المالي هو أي موجود يكون عبارة عن:

- أ. نقد، أو
 - ب. أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو
 - ج. حق تعاقدى لإستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة، أو
 - د. عقد من الممكن أو ستتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى إمتلاك الموجود المالي. أما في حالة الموجودات المالية المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم تسجيل تكاليف المعاملات في قائمة الدخل.

- تصنف الموجودات المالية إلى ثلاث فئات وهي على النحو التالي:

- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:
- تم الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تحقق الشرطان التاليان:
- تم الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى (بإستثناء الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- عند الإعترااف المبدئي بالإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة وقررت المنشأة منذ الإقتناء معالجة فروقات تقييم القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإن إختارت المنشأة هذه المعالجة لا تستطيع الرجوع عنها.

القياس اللاحق للموجودات المالية

لاحقاً يتم قياس الموجودات المالية كما يلي:

الموجودات المالية	القياس اللاحق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. صافي الأرباح أو الخسائر متضمناً ذلك أي فوائد دائنة أو توزيعات أرباح، فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بمبلغ خسائر التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. أي أرباح أو خسائر تنشأ عن عملية الاستبعاد فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كدخل في الربح أو الخسارة ما لم تكن تمثل بشكل واضح إسترداد لجزء من تكلفة الإستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بإيراد الفائدة المحسوب باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، فيتم تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

إستبعاد الموجودات المالية

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عند:

- إنتهاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي؛ أو
- قيام المنشأة بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي أو إلزامها بتسديد التدفقات النقدية المستلمة من الموجود المالي بالكامل إلى طرف ثالث.

المطلوبات المالية

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:
 - أ. إلزام تعاقدي لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة، أو
 - ب. عقد من الممكن أو ستتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على إمتلاك أو إصدار هذه المطلوبات، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.
- بعد الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بقياس جميع المطلوبات المالية حسب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة وبعض المطلوبات المالية الأخرى المحددة والتي لا تقاس حسب التكلفة المطفأة.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات هي إلتزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم إستلامها أو التزود بها سواء تم تقديم فواتير أو تم الإتفاق رسمياً بشأنها مع المورد أم لا.

مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية مع إظهار صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني حالي واجب النفاذ لمقاصة المبالغ المعترف بها ووجود نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية الإلتزامات في نفس الوقت.

النقد والتقد المعادل

هو النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع قصيرة الأجل لدى البنوك ذات فترات إستحقاق لثلاثة أشهر أو أقل، والتي لا تكون معرضة لمخاطر هامة للتغير في القيمة.

الذمم التجارية المدينة

الذمم التجارية المدينة هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط.

تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمة الفواتير مطروحاً منها مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي يمثل تدني القيمة القابلة لتحصيل الذمم.

تدني قيمة الموجودات المالية

في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المنشأة بتقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تدنت إئتمانياً. يعتبر الأصل المالي قد تدنى إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المتوقعة للموجودات المالية.

تعترف المنشأة بمخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة لـ:

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

الإستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

موجودات العقود.

تقيس المنشأة مخصص الخسارة بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.

يتم قياس مخصص الخسارة للذمم التجارية المدينة وموجودات العقود دائماً بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.

عند تحديد فيما إذا كان خطر الإئتمان لأصل مالي قد زاد بشكل جوهري منذ الإعراف المبدئي وعند تقدير الخسارة الإئتمانية المتوقعة، فإن المنشأة تأخذ بعين الإعتبار المعلومات المعززة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة زائدة أو جهد مفرط بناءً على خبرة المنشأة التاريخية والمعلومات الإستشرافية.

تعتبر المنشأة الأصل المالي متعثر عندما:

من غير المرجح أن يسدد العميل التزاماته الإئتمانية إلى المنشأة بالكامل، دون رجوع المنشأة إلى إتخاذ إجراءات مثل تحصيل أوراق مالية (إن وجدت)؛ أو

يتجاوز إستحقاق الأصل المالي أكثر من ٣٦٠ يوم.

يتم طرح مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة من القيمة الإجمالية المسجلة لهذه الموجودات.

يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول باسترداد التدفقات النقدية التعاقدية. وتقوم المنشأة بشطب المبلغ الإجمالي للأصل المالي في حال تصفية المنشأة أو إعلان الإفلاس أو إصدار حكم محكمة برفض دعوى المطالبة بالأصل المالي.

– الممتلكات والمعدات

- يتم الاعتراف مبدئياً بالممتلكات والمعدات بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل الممتلكات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبها الإدارة.
- بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة.
- يتم الاعتراف بالإستهلاك في كل فترة كمصروف. ويتم احتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع إستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها باستخدام النسب السنوية التالية:

الفئة	نسبة الإستهلاك
	%
أجهزة ومعدات	٢٠
ديكورات	١٠
أثاث ومفروشات	١٠
أجهزة كمبيوتر	٣٣
سيارة	١٥

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغيير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغييرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات أو المعدات فإنه يتم الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسائر الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات أو المعدات في قائمة المركز المالي، ضمن الربح أو الخسارة.

– موجودات غير ملموسة

- الموجودات غير الملموسة هي موجودات غير نقدية قابلة للتحديد بدون أن يكون لها وجود مادي ملموس.
- تسجل الموجودات التي يتم إمتلاكها بشكل منفصل بالتكلفة ناقص الإطفاء المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة.
- تشمل تكاليف الإمتلاك سعر الشراء والتكاليف الأخرى المحملة على إعداد الموجودات لاستخداماتها المتوقعة. يتم الاعتراف بالموجودات التي يتم إمتلاكها من إندماج الأعمال بالتكلفة وهي قيمتها العادلة في تاريخ الإمتلاك بشكل منفصل عن الشهرة.
- يتم الاعتراف بالإطفاء كمصروف بشكل ثابت ومحدد خلال الأعمار الإنتاجية التالية للموجودات غير الملموسة:

الفئة	العمر الإنتاجي (بالسنوات)
رخصة مزاولة النشاط	-
برامج كمبيوتر	٢٠
علامة تجارية	-

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغيير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي يظهر بها الموجود غير الملموس في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغييرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

- تدنى قيمة الموجودات الغير مالية

- في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الموجودات غير المالية (الممتلكات والمعدات والممتلكات الإستثمارية) في قائمة المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدنى قيمة هذه الموجودات.
- في حالة ظهور أي مؤشرات تدنى، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة التدنى، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي قيمته القابلة للإسترداد. وتمثل القيمة القابلة للإسترداد قيمة الموجود العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو قيمة المنفعة في الموجود أيهما أكبر. القيمة العادلة للموجود هي القيمة التي من الممكن تبادل الموجود عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الموجود هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تولدها من الموجود.
- لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول في أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية بشكل مستقل (الوحدات المولدة للنقد). وتتم مراجعة انخفاض القيمة السابق للأصول غير المالية (فيما عدا الشهرة) للنظر في إمكانية عكسها المحتمل في تاريخ القوائم المالية.
- يتم الاعتراف بخسارة التدنى مباشرة من ضمن الخسائر.
- عند عكس خسارة تدنى القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للإسترداد بحيث لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسارة التدنى عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الاعتراف بالتدنى في السنوات السابقة. ويتم الاعتراف بعكس خسارة التدنى مباشرة من ضمن الربح.

- المخصصات

- المخصصات هي التزامات حالية (قانونية أو إستراتيجية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الإلتزامات وتقدير مبالغها بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولازمة من النفقات لتسوية الإلتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي.
- تراجع المخصصات وتعديل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. إذا إنعدمت إمكانية حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصصات وتسجيلها كدخل.
- إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم التعويض عن جزء أو كامل أي مخصص، فيتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كانت التعويضات فعليا مؤكدة ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
- يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في قائمة الدخل بالصافي بعد طرح أي تعويضات.
- إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً، يتم خصم المخصصات بإستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس المخاطر المحددة للإلتزام. وعند إستخدام الخصم يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص بمرور الوقت على أنها تكلفة مالية.

- الأطراف ذات العلاقة

- تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تحويل الموارد والخدمات أو الإلتزامات ما بين الأطراف ذات العلاقة.
- يتم اعتماد أسس وشروط التعاملات بين الأطراف ذات العلاقة من قبل الإدارة.

- الاعتراف بالإيرادات

- تعترف المنشأة بالإيراد من بيع السلع أو تقديم الخدمة عند نقل السيطرة إلى المشتري.
- تقاس الإيرادات على أساس المقابل المحدد في أي عقد مبرم مع العميل والمتوقع إستلامه وتستبعد المبالغ المحصلة لصالح أطراف أخرى.

- تقديم الخدمات

- يتم الاعتراف بالإيراد عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

- عقود الإيجار

تقوم المنشأة في بداية عقد الإيجار بتقييم ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يتضمن إتفاقية تأجير. وإذا كان العقد كلياً أو جزئياً ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد من طرف لأخر لمدة زمنية محددة مقابل عوض أو بدل محدد، فتعترف المنشأة بحق استخدام موجودات والتزامات الإيجار باستثناء (عقود الإيجار قصيرة الأجل والتي تبلغ مدتها سنة واحدة فأقل وعقود الإيجار للأصول المستأجرة ذات القيمة المنخفضة) والتي تعترف المنشأة بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، ما لم يكن أساس منتظم آخر يعرض بشكل أكبر الفترة الزمنية التي يتم فيها استهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات المستأجرة.

المنشأة كمستأجر

- يتم الإعراف وقياس التزامات عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم تسديدها في تاريخ بدء عقد الإيجار، ويتم خصم تلك الدفعات باستخدام معدل الفائدة الضمني والوارد في العقد، وإذا لم يكن معروفاً فتقوم المنشأة باستخدام معدل فائدة الإقتراض الإضافي.
- تشمل دفعات عقد الإيجار غير المسددة ما يلي:
 - دفعات الإيجار الثابتة مطروحاً منها حوافز الإيجار المدينة.
 - دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بدء عقد الإيجار.
 - المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر للمؤجر عند وجود قيمة متبقية مضمونة في عقد الإيجار.
 - سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات.
 - غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.
- يتم عرض التزام عقد الإيجار كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي للمنشأة.
- يتم قياس التزام عقد الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقد الإيجار وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المدفوعة.
- تقوم المنشأة بإعادة قياس التزام 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 مطلوبات 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 قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس مطلوبات 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 احتساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل في تاريخ التعديل.
- تتضمن موجودات حق استخدام الأصل على القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار المقابلة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في يوم البدء أو قبله، مطروحاً منه أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية يتم قياسها لاحقاً ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة تدني القيمة.
- عندما تتكبد المنشأة التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مستأجر، أو إستعادة الموقع الذي توجد عليه أو إستعادة الأصل إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط عقد الإيجار، يتم الاعتراف بالمخصص وقياسه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) وبقدر ما تتعلق التكاليف بموجودات حق الاستخدام، يتم إدراج التكاليف في موجودات حق الاستخدام ذات الصلة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج مخزونات.
- يتم استهلاك الموجودات حق الاستخدام على مدى الفترة الأقصر بين كل من مدة العقد والعمر الإنتاجي للأصل المحدد.

- إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام تعكس أن المنشأة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فإنه يتم استهلاك قيمة الاستخدام ذات الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.
- تم عرض موجودات حق استخدام الأصل كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي.
- تقوم المنشأة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد تددت وتحسب أي خسارة تدني في القيمة محددة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".
- كوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) للمستأجر بعدم فصل المكونات غير المؤجرة، وبدلاً من ذلك يتم حساب أي عقد إيجار ومكونات غير إيجار مرتبطة به كترتيب واحد. لم تستخدم المنشأة هذه الطريقة العملية. بالنسبة للعقود التي تحتوي على عنصر التأجير ومكون واحد أو أكثر من مكونات التأجير أو غير التأجير، تخصص المنشأة الاعتبار في العقد لكل عنصر تأجير على أساس السعر المستقل النسبي لمكون التأجير والمجموع الكلي للسعر المفرد للمكونات الغير تأجيرية.

توزيعات الأرباح وإيرادات الفوائد

- يتم الاعتراف بإيرادات توزيع أرباح الإستثمارات بعد أن يعلن حق المساهمين في إستلام دفعات.
- يستحق إيراد الفائدة على أساس الزمن وبالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر الفائدة الفعال المستخدم.

ضريبة الدخل

- تحتسب ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

العملات الأجنبية

- يتم تحويل التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الوظيفية (العملات الأجنبية) بحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات.
- بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى العملة الوظيفية حسب أسعار الصرف بتاريخ القائمة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة حسب التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.
- يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد استخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال الفترة أو في قوائم مالية سابقة من ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي ظهرت خلالها.

الالتزامات الطارئة

- الالتزامات الطارئة هي التزامات محتملة تعتمد على احتمالية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي التزامات حالية بدون احتمال حدوث دفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة.
- لا يتم الاعتراف بالالتزامات الطارئة في القوائم المالية.

٣. حسابات جارية لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٩٣,٣٥٠	٦١٦,٤٨١	حسابات جارية لدى البنوك - عملات أجنبية
٧٨,٣٨٣	١٥٥,٤٥٩	حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني
(٣٥,١٥٩)	(٣٥,١٥٩)	يطرح : مخصص خسائر انتمائية متوقعة بنوك (*)
٦٣٦,٥٧٤	٧٣٦,٧٨١	المجموع

(*) فيما يلي بيان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة - بنوك خلال السنة وهي على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٣٥,١٥٩	الرصيد بداية السنة
٣٥,١٥٩	-	المكون خلال السنة
٣٥,١٥٩	٣٥,١٥٩	الرصيد نهاية السنة

٤. ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٧,٤٤٥	٤٧١,٧٧٢	ذمم عملاء الوساطة المالية
(٦٠,٢٤٣)	(٣٥,٤٤٧)	يطرح: مخصص خسائر الإنتمان المتوقعة (*)
٤٧,٢٠٢	٤٣٦,٣٢٥	الصافي

(*) فيما يلي بيان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة خلال السنة وهي على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٦٠,٢٤٣	الرصيد بداية السنة
٦٠,٢٤٣	٧,٠٨٩	المكون خلال السنة
-	(٣١,٨٨٥)	ديون معدومة
٦٠,٢٤٣	٣٥,٤٤٧	الرصيد نهاية السنة

٥. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٥٢,٠٠٠	٩٨١,٠٠٠	تأمينات كفالات
٩٨,٨٧٦	١٦٦,٢٨٠	عمولات مستحقة القبض
٨,٩١٣	١١٢,٩٥٦	أخرى
٤٤,٤٣٤	٩٨,٩٤٩	مصاريف مدفوعة مقدما
٣١,٦٠٠	٣٤,٨٥٠	تأمينات مستردة
٩,٤٤٢	١٣,٩٧٤	ذمم موظفين
٢,٥٠٢	٤,٥٠٦	سلف عمل
٢١٠,٦٣٤	-	تسوية التداول
٨,٥٨٧	-	ايرادات فوائد مستحقة القبض
١,٤٦٦,٩٨٨	١,٤١٢,٥١٥	المجموع

٦. الأطراف ذات العلاقة

- تتكون المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من المعاملات مع الشركاء والشركات التي يمتلك فيها الشركاء حصص مؤثرة.
- يتكون بند ذمم أطراف ذات علاقة مدينة مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٥,٤٠٠	١٥٥,٥٧٦	الإعتماد المالي انفس (دي.أي.أف.سي.) المحدودة
٢٣,٥٥٧	٥٣,١٩٩	الإعتماد المالي انفست موريشوس
١٧,٢١٩	-	سي اف اي جروب هولدينج ليمتد
٩٦,١٧٦	٢٠٨,٧٧٥	المجموع

- إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي ذات طبيعة تمويلية.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٧. موجودات غير ملموسة

المجموع	علامة تجارية	برامج كمبيوتر	رخصة مزاولة النشاط (*)	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٥٠,١٨٩	١,٠٠٠	٤٩,١٨٩	٢٠٠,٠٠٠	الكلفة
١٧,٥٠٠	-	١٧,٥٠٠	-	الرصيد في بداية السنة
٢٦٧,٦٨٩	١,٠٠٠	٦٦,٦٨٩	٢٠٠,٠٠٠	إضافات
				الرصيد في نهاية السنة
٢٤,٢٢٦	-	٢٤,٢٢٦	-	الإستهلاك المتراكم
١٠,١٢٩	-	١٠,١٢٩	-	الرصيد في بداية السنة
٣٤,٣٥٥	-	٣٤,٣٥٥	-	إطفاء
٢٣٣,٣٣٤	١,٠٠٠	٣٢,٣٣٤	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
				الصافي
				٢٠٢٠
٢٤٨,٣٨٩	١,٠٠٠	٤٧,٣٨٩	٢٠٠,٠٠٠	الكلفة
١,٨٠٠	-	١,٨٠٠	-	الرصيد في بداية السنة
٢٥٠,١٨٩	١,٠٠٠	٤٩,١٨٩	٢٠٠,٠٠٠	إضافات
				الرصيد في نهاية السنة
١٤,٣٨٨	-	١٤,٣٨٨	-	الإطفاء المتراكم
٩,٨٣٨	-	٩,٨٣٨	-	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٢٢٦	-	٢٤,٢٢٦	-	إطفاء
٢٢٥,٩٦٣	١,٠٠٠	٢٤,٩٦٣	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
				الصافي

(*) رخصة مزاولة النشاط ليس لها عمر محدد ويتم إجراء إختبار تدني عليها.

شركة الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. ممتلكات ومعدات

٢٠٢١	أجهزة ومعدات	ديكورات	اثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر	سيارة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الكلفة						
الرصيد في بداية السنة	١٣٦,٦٣١	١٥١,٧٩٩	٤٢,٩١٨	٤٧,٣٦٣	١١,٩٠٠	٣٩٠,٦١١
إضافات	٣٠,٧٣٣	٥٩,٩٣٠	٤٣,٠١٩	٢٥,٦٧٥	-	١٥٩,٣٥٧
الرصيد في نهاية السنة	١٦٧,٣٦٤	٢١١,٧٢٩	٨٥,٩٣٧	٧٣,٠٣٨	١١,٩٠٠	٥٤٩,٩٦٨
الإستهلاك المتراكم						
الرصيد في بداية السنة	٥٨,٣٦٢	٣٣,٦١٠	١٠,١٢١	١٨,٤٦٠	٤,٣١٤	١٢٤,٨٦٧
إستهلاكات	٢٨,٨٤٨	١٦,٥٩٠	٥,٠٣٤	١٨,٠٦٨	١,٧٨٥	٧٠,٣٢٥
الرصيد في نهاية السنة	٨٧,٢١٠	٥٠,٢٠٠	١٥,١٥٥	٣٦,٥٢٨	٦,٠٩٩	١٩٥,١٩٢
الصافي	٨٠,١٥٤	١٦١,٥٢٩	٧٠,٧٨٢	٣٦,٥١٠	٥,٨٠١	٣٥٤,٧٧٦
٢٠٢٠						
الكلفة						
الرصيد في بداية السنة	١٢٠,٧٦٣	١٥١,٧٩٩	٤١,٨١٨	٣٦,٥٨٢	١١,٩٠٠	٣٦٢,٨٦٢
إضافات	١٥,٨٦٨	-	١,١٠٠	٢٦,٤٨٦	-	٤٣,٤٥٤
إستبعادات	-	-	-	(١٥,٧٠٥)	-	(١٥,٧٠٥)
الرصيد في نهاية السنة	١٣٦,٦٣١	١٥١,٧٩٩	٤٢,٩١٨	٤٧,٣٦٣	١١,٩٠٠	٣٩٠,٦١١
الإستهلاك المتراكم						
الرصيد في بداية السنة	٣١,٠٥٤	١٨,٤٣٠	٥,٨٦٧	١٦,١٢٢	٢,٥٢٩	٧٤,٠٠٢
إستهلاكات	٢٧,٣٠٨	١٥,١٨٠	٤,٢٥٤	١٤,٣٣٠	١,٧٨٥	٦٢,٨٥٧
إستبعادات	-	-	-	(١١,٩٩٢)	-	(١١,٩٩٢)
الرصيد في نهاية السنة	٥٨,٣٦٢	٣٣,٦١٠	١٠,١٢١	١٨,٤٦٠	٤,٣١٤	١٢٤,٨٦٧
الصافي	٧٨,٢٦٩	١١٨,١٨٩	٣٢,٧٩٧	٢٨,٩٠٣	٧,٥٨٦	٢٦٥,٧٤٤

٩. حق استخدام أصل

٢٠٢١	٢٠٢٠
<p>الكلفة</p> <p>الرصيد في بداية السنة</p> <p>المكون خلال السنة</p> <p>استبعادات خلال السنة</p> <p>الرصيد في نهاية السنة</p> <p>الاستهلاك المتراكم</p> <p>الرصيد في بداية السنة</p> <p>إستهلاك السنة</p> <p>استبعادات خلال السنة</p> <p>الرصيد في نهاية السنة</p> <p>الصافي</p>	<p>الكلفة</p> <p>الرصيد في بداية السنة</p> <p>أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الدولي رقم (١٦)</p> <p>الرصيد في نهاية السنة</p> <p>الاستهلاك المتراكم</p> <p>الرصيد في بداية السنة</p> <p>إستهلاك السنة</p> <p>الرصيد في نهاية السنة</p> <p>الصافي</p>
<p>دينار أردني</p> <p>٣٨١,٥٧٦</p> <p>٣٢٤,١١٧</p> <p>(٣٨١,٥٧٦)</p> <p>٣٢٤,١١٧</p> <p>١٨٢,٣١٦</p> <p>٨٧,٧٤١</p> <p>(٢٢٦,٧٤٧)</p> <p>٤٣,٣١٠</p> <p>٢٨٠,٨٠٧</p> <p>إلتزامات عقود إيجار</p> <p>دينار أردني</p> <p>١٩٨,٤٢٠</p> <p>٣٢٤,١١٧</p> <p>(١٧٠,٢١٠)</p> <p>١٦,٣٢١</p> <p>(١٠١,١١٥)</p> <p>٢٦٧,٥٣٣</p> <p>٥٧,٥٥٧</p> <p>٢٠٩,٩٧٦</p> <p>حق استخدام أصل</p> <p>دينار أردني</p> <p>٢٦٠,٢٢١</p> <p>١٢١,٣٥٥</p> <p>٣٨١,٥٧٦</p> <p>٩١,١٥٨</p> <p>٩١,١٥٨</p> <p>١٨٢,٣١٦</p> <p>١٩٩,٢٦٠</p> <p>إلتزامات عقود إيجار</p> <p>دينار أردني</p> <p>١٢٠,٥٢٠</p> <p>١٣٦,١٠٨</p> <p>٨,٨٧٢</p> <p>(٦٧,٠٨٠)</p> <p>١٩٨,٤٢٠</p> <p>٥٣,٢٣٣</p> <p>١٤٥,١٨٧</p>	<p>إلتزامات عقود إيجار - رصيد بداية السنة</p> <p>المكون خلال السنة</p> <p>استبعادات خلال السنة</p> <p>مبالغ تم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل - فوائد مدينة المدفوع من التزام عقود إيجار</p> <p>إلتزامات عقود إيجار - رصيد نهاية السنة</p> <p>الجزء قصير الاجل</p> <p>الجزء طويل الاجل</p> <p>إلتزامات عقود إيجار - رصيد بداية السنة</p> <p>المكون خلال السنة</p> <p>مبالغ تم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل - فوائد مدينة المدفوع من التزام عقود إيجار</p> <p>إلتزامات عقود إيجار - رصيد نهاية السنة</p> <p>الجزء قصير الاجل</p> <p>الجزء طويل الاجل</p>

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠. ذمم عملاء الوساطة المالية دائنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٨٣٠,٩٩٩	٦,٧١٤,٩٧٦	إيداعات العملاء للتداول في السوق العالمي
٣٨,٧٥١	٨٥,٣٤٠	إيداعات العملاء للتداول في سوق عمان المالي
(٢,٦٩٧,٦٢٥)	(١,٥٥٠,٢٩٤)	التغير على الأرصدة من أرباح وخسائر التداول
٣,١٧٢,١٢٥	٥,٢٥٠,٠٢٢	الصافي

١١. ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥٥,٦٦٨	٣٠٢,٨٣٨	مكافآت وعمولات موظفين مستحقة
-	١٣٨,٥٦٣	مخصص ضريبة الدخل (*)
٧٧,٨٩٢	٦٥,١٨٣	مصاريف مستحقة
-	٥٣,٤٣٧	تسوية التداول
-	٢٣,٠٩٤	أمانات المساهمة الوطنية
١٠,٢٧٦	٢٠,٠١٤	ذمم دائنة
٤,٤٤٦	١٥,١٥٠	أخرى
٩,٨٨٣	١٤,١٧٦	أمانات المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
٢٥٨,١٦٥	٦٣٢,٤٥٥	المجموع

(*) فيما يلي بيان الحركة التي تمت على بند مخصص ضريبة الدخل خلال السنة وهي على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
-	-	الرصيد بداية السنة
-	١٣٨,٥٦٣	المكون خلال السنة
-	١٣٨,٥٦٣	الرصيد نهاية السنة

١٢. احتياطي إجباري

- يتم تكوين الاحتياطي الإجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني بإستقطاع نسبة ١٠% من صافي ربح السنة، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الاحتياطي رأسمال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.
- للهيئة العامة وبعد إستفاد الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في إجتماع غير عادي إطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الإجباري، على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٣. إيرادات أخرى بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
(٩,٨٤٠)	٢١٨,٣١٥	ربح (خسارة) فرق عملة
٦٠,٦٠٠	٥٦,٧٧٥	فوائد بنكية
٧,٧٣٨	١٦,٧٦١	أخرى
٣٧٢	-	ربح إستبعاد ممتلكات ومعدات
٥٨,٨٧٠	٢٩١,٨٥١	الصافي

١٤. مصاريف تسويق

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٣٩,٤٣٣	٩٣١,٦١٧	دعاية وإعلان
٤٢٥,٤٦١	٦٤٥,٨٣٠	رواتب وأجور
٤١,٧٤٥	٤٣٨,٣٨٣	رسوم وإشتراكات
٣٠,٧٧٣	٥٠,١٢٠	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
١,٠٣٧,٤١٢	٢,٠٦٥,٩٥٠	المجموع

١٥. مصاريف إدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٥٠,٥٥٠	٨٧٣,٢٧٠	رواتب وأجور
٤٢,٨٠٥	٥٢,٩٠٩	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٩١,١٥٨	٨٧,٧٤١	استهلاك حق استخدام الأصل
٣٧,٠٤٠	٧٧,٦٢٧	أتعاب مهنية
٣٨,٥٨٧	٧٧,٥٣١	رسوم وإشتراكات
٦٢,٨٥٧	٧٠,٣٢٥	استهلاكات
٣٢,٧٢٩	٤٠,٨٦٢	تأمين صحي
١٤,٩٨٠	٣٨,٥٢٤	ضيافة
٣٠,٣٠١	٣٥,٩٢١	إتصالات
٣٢,٦٦٦	٣٤,٤٤٤	نظافة
٣٨,٣٨٠	٢٧,٧٢١	عمولات بنكية
٢٢,٨٩٢	٢١,٨٤٠	متفرقة
٢١,٣٧٦	٢٠,٠٠٥	صيانة
٣,٦٦٢	١٩,٧٣٢	سفر وتنقلات
١٧,٢٨٢	١٩,٣٨٧	ماء وكهرباء
٣٠,٠٠٠	١٠,١٥٠	تبرعات
٩,٨٣٨	١٠,١٢٩	إطفاء
٦,٣٩٢	٨,١٩٤	قرطاسية ومطبوعات
٩٥,٤٠٢	٧,٠٨٩	خسائر إئتمانية متوقعة
٦,٦٦٠	٥,٢٣٤	رسوم حكومية
٣,٤٨١	٣,٩١١	ندوات
١,٨٧٢	١,٨٥٧	مصاريف سيارات
٢٥٠	٣٥٠	تدريب
١,١٩١,١٦٠	١,٥٤٤,٧٥٣	المجموع

١٦. إلتزام طارئ

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي إلتزام طارئ عن كفالات بنكية قيمتها ٩٨١,٠٠٠ دينار أردني وبتأمين نقدي بقيمة ٩٨١,٠٠٠ دينار أردني.

١٧. إدارة المخاطر

أ. مخاطر رأس المال

يتم مراجعة مكونات رأس المال بشكل منتظم ويتم الأخذ بعين الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة فيه، كما يتم التحكم برأس المال لضمان إستمرارية الأعمال وزيادة العوائد من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون.

ب. مخاطر سعر الصرف

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر الصرف الأجنبي.
- تنشأ مخاطر سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملة الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة.
- تتم إدارة هذه المخاطر عن طريق إجراءات خاصة بأسعار الصرف الأجنبي.

ج. مخاطر سعر الفائدة

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة في السوق.
- تنشأ مخاطر سعر الفائدة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات بأسعار الفائدة السوقية الناتجة عن عمليات الإقراض أو الإيداع في البنوك.
- إن المنشأة غير خاضعة لمخاطر سعر الفائدة.

د. مخاطر السعر الأخرى

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر سعر الصرف) سواء تسبب في هذه التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة التي أصدرتها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- تنشأ مخاطر السعر الأخرى للأدوات المالية نتيجة الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية.
- إن المنشأة غير خاضعة لمخاطر السعر الأخرى.

هـ. مخاطر الائتمان

- هي المخاطر الناتجة عن الخسارة المالية من عدم قدرة طرف أداة مالية من القيام بتنفيذ إلتزاماته.
- تم وضع سياسات إئتمانية توضح كيفية التعامل مع الأطراف القادرة على سداد الديون والحصول على ضمانات ملائمة عند اللزوم كوسيلة لتقليل مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن العجز في تسديد الديون.
- يتم مراقبة معدلات الائتمان بانتظام للجهات المدينة وحجم المعاملات مع هذه الجهات خلال السنة.
- يتم تقييم الائتمان بصورة مستمرة من ناحية الأوضاع والظروف الإقتصادية للجهة المدينة.
- تمثل القيم التي تظهر بها الموجودات المالية في القوائم المالية الحد الأقصى من نسب التعرض لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات تم الحصول عليها.

و. مخاطر السيولة

- هي مخاطر عدم القدرة على سداد الإلتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال تسليم نقد أو موجود مالي آخر.
- تتم إدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة على التدفقات النقدية ومقارنتها مع تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

- يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ كانون أول:

أقل من سنة		الوصف
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
		الموجودات المالية
٦٣٦,٥٧٤	٧٣٦,٧٨١	حسابات جارية لدى البنوك
٣,١٨١,٣٦٥	٥,٣٧٦,٨٩٤	حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات إئتمانية
٤٧,٢٠٢	٤٣٦,٣٢٥	مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١,٤٢٢,٥٥٤	١,٣١٣,٥٦٦	ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة
٩٦,١٧٦	٢٠٨,٧٧٥	أرصدة مدينة أخرى
٥,٣٨٣,٨٧١	٨,٠٧٢,٣٤١	ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
		المجموع
		المطلوبات المالية
٣,١٧٢,١٢٥	٥,٢٥٠,٠٢٢	ذمم عملاء الوساطة المالية دائنة
٢٥٨,١٦٥	٤٧٠,٧٩٨	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٣,٤٣٠,٢٩٠	٥,٧٢٠,٨٢٠	المجموع

١٨. أثار كوفيد - ١٩

نتيجةً لانتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم بما في ذلك المملكة الأردنية الهاشمية وأثره على الإقتصاد العالمي وبناءً على قرار مجلس الوزراء الأردني بتاريخ ١٧ آذار ٢٠٢٠ تم فرض قانون حظر التجول وتعليق كافة أنشطة الأعمال التجارية والإقتصادية بشكل كلي أو جزئي حتى إشعار آخر وهو جزء من الإجراءات الاحترازية التي إتبعتها الحكومة لمكافحة إنتشار فيروس كورونا وبالتالي نجم عن هذا القرار تأثير غالبية أنشطة الأعمال في المملكة الأردنية الهاشمية. وحيث نجم عن (كوفيد-١٩) حدوث حالة من عدم التيقن في بيئة الإقتصاد العالمي.

فقد قامت الإدارة عند إعداد القوائم المالية بإجراء تقييم لقدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الإضطرابات المحتملة على أعمال المنشأة وعملياتها وأداؤها المالي التي قد تسبب فيها تفشي (كوفيد-١٩) من خلال تقييم الآثار المترتبة على أعمال المنشأة، توصلت إدارة المنشأة إلى إستنتاج أن المحاسبة وفقاً لأساس الاستمرارية تُعد مناسبة. ونتيجة التأثيرات المحتملة لفيروس كورونا، فإن إدارة المنشأة قد أخذت المعلومات المستقبلية للإثني عشر شهراً التالية لفترة التقرير على الأقل سواء ما يتعلق بالتأثيرات السلبية للفيروس على سير الأعمال أو القدرة على سداد الديون الخاصة بها في حال عودة الأمور إلى طبيعتها خلال فترة زمنية معقولة.

درست المنشأة الآثار المحتملة للتقلبات الإقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمنشأة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها. تبقى الأسواق متقلبة كما تستمر المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات في السوق.