



الاتحاد للوساطة
Etihad Brokerage

الرقم : 2021/56

التاريخ : 2021/03/31

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

تحية واحتراما،،

نرفق لكم البيانات المالية السنوية المدققة وتقرير هيئة المديرين عن عام
2020.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

احمد سلامة

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢٦ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع/م/٠٠١ - ٠١٠٩٣٢

الى السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الاتحاد للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية للشركة

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 وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق، كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.

● باستنتاج مدى ملائمة 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 تؤثر شكوكا جوهرية حول قدرة المنشأة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن

٣٠ آذار ٢٠٢١

A. M.

أحمد فتحي ستيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

شركة الاتحاد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
<u>الموجودات</u>			
٤,٩٠٣,٨٥٢	١,٤٣٦,٦٧٠	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
٥,٩٩٨,٣٤٦	٩,٢٩٠,٨٤٨	٦	ذمم مدينة - بالصافي
٩,٨٩٩	٩,٦٣٤		مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٩,٧٩٩	١٠٢,٢٧٢	٧	أرصدة مدينة أخرى
٥٥٨,٣٣٨	٧٧٨,٨٦٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٨٦,٥٨٥	٧٣,٦٤٤	٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٣٦٩	٧,٠٤٥	١٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١,٦٥٧,١٨٨	١١,٦٩٨,٩٧٧		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق الشريك</u>			
٧٨٧,٣٠٥	٣٨٣,٦٨٨		ذمم عملاء الدائنة
١٧٦,٣٥٩	١٥٤,٩٤٣	١٦	مخصص ضريبة الدخل
-	٦١,٧٤٧	١٦	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٢٣٦,٤٨٤	٣٨,٢٠٢	١٣	أرصدة دائنة أخرى
١,٢٠٠,١٤٨	٦٣٨,٥٨٠		مجموع المطلوبات
<u>حقوق الشريك :</u>			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال المدفوع
٧٢٩,٢٤٦	٨١٣,٦٨٦	١٢	الإحتياطي الإجمالي
٤,٧٢٧,٧٩٤	٥,٢٤٦,٧١١		أرباح مدورة
١٠,٤٥٧,٠٤٠	١١,٠٦٠,٣٩٧		مجموع حقوق الشريك
١١,٦٥٧,١٨٨	١١,٦٩٨,٩٧٧		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

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

قائمة (ب)

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٤٠٥,٧٥١	٤٩١,٦٠٨	صافي إيرادات العمليات
٥,٥١٦	٢٢٠,٥٢٦	أرباح غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٠,٠٦٦	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٥٧٨,١٨٥	٣٦٦,٢٩٠	١٤ الفوائد الدائنة
٩٩٩,٥١٨	١,٠٧٨,٤٢٤	
المصاريف :		
٢١٧,٠١٥	١٩٤,٦٤٤	١٥ مصاريف إدارية
٢٤,١٣٦	٢٢,٩٠١	١٠ و ٩ استهلاكات واطفاءات
٢٧,٢٦١	١٦,٤٧٦	٦ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦٨,٤١٢	٢٣٤,٠٢١	مجموع المصاريف
٧٣١,١٠٦	٨٤٤,٤٠٣	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٢١٠,٧٩٨)	(٢٤١,٠٤٦)	١٦ ضريبة الدخل
٥٢٠,٣٠٨	٦٠٣,٣٥٧	الربح للسنة / اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

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

قائمة (ج)

شركة الاتحاد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي	الأرباح	المجموع
المدة	الاجباري	المدة	المدة	المدة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد بداية السنة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٩,٢٤٦	٤,٧٢٧,٧٩٤	١٠,٤٥٧,٠٤٠
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	٦٠٣,٣٥٧	٦٠٣,٣٥٧
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	٨٤,٤٤٠	(٨٤,٤٤٠)	-
الرصيد نهاية السنة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨١٣,٦٨٦	٥,٢٤٦,٧١١	١١,٠٦٠,٣٩٧
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الرصيد بداية السنة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٦,١٣٥	٤,٢٨٠,٥٩٧	٩,٩٣٦,٧٣٢
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	٥٢٠,٣٠٨	٥٢٠,٣٠٨
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	٧٣,١١١	(٧٣,١١١)	-
الرصيد نهاية السنة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٩,٢٤٦	٤,٧٢٧,٧٩٤	١٠,٤٥٧,٠٤٠

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

قائمة (د)

شركة الاتحاد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٧٣١,١٠٦	٨٤٤,٤٠٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
(٥,٥١٦)	(٢٢٠,٥٢٦)		(ارباح) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢٤,١٣٦	٢٢,٩٠١	١٠ و ٩	إستهلاكات وإطفاءات
٢٧,٢٦١	١٦,٤٧٦	٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود
٧٧٦,٩٨٧	٦٦٣,٢٥٤		رأس المال العامل
٣,٤٣٥,٣٢٣	(٣,٣٠٨,٩٧٨)		(الزيادة) النقص في ذمم مدينة
(٢,٩٤٩)	٢٦٥		النقص (الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٧٦,٣٩٠	(١٢,٤٧٣)		(الزيادة) النقص في ارصدة مدينة أخرى
٤٣١,٩٧٦	(٤٠٣,٦١٧)		(النقص) الزيادة في ذمم العملاء الدائنة
٢٠٨,٤٧٥	(١٩٨,٢٨٢)		(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة أخرى
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥,٢٢٦,٢٠٢	(٣,٢٥٩,٨٣١)		قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٨١,١١٦)	(٢٠٠,٧١٥)	١٦	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٠٤٥,٠٨٦	(٣,٤٦٠,٥٤٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢٢٣)	(٤,٥٣٦)	٩	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٥٥٢,٨٢٢)	-		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
-	(٢,١٠٠)	١٠	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٥٥٣,٠٤٥)	(٦,٦٣٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٤,٤٩٢,٠٤١	(٣,٤٦٧,١٨٢)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤١١,٨١١	٤,٩٠٣,٨٥٢		نقد وأرصدة لدى بنوك - بداية السنة
٤,٩٠٣,٨٥٢	١,٤٣٦,٦٧٠	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك - نهاية السنة

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

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

١ - عام
- تأسس شركة الاتحاد للوساطة المالية بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما ان الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من شركة بنك الاتحاد المساهمة العامة. حصلت الشركة بتاريخ الأول من تموز ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان من غايات الشركة القيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة والتعامل بالهامش وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

ب - ان الشركة مملوكة بالكامل من بنك الاتحاد ش.م.ع .

ج - تم إقرار القوائم المالية المرفقة بموجب قرار هيئة المديرين بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ .

- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية
- تم اعداد القوائم المالية المرفقة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (٢١ - أ) .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

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

الأدوات المالية
الاعتراف المبذني والقياس:
يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات المالية.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، كما هو مناسب ، عند الاعتراف المبدئي.

الموجودات المالية

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

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

تصنيف الموجودات المالية

تُقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

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

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

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

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 الدين بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل .

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

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة ، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الاعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد الشركة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالشركة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

تتبنى الشركة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة الشركة لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . تحدد نماذج أعمال الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

تأخذ الشركة في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع الشركة حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ "سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعراف المبدئي بالأصل المالي ، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . تقوم الشركة بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

التدني

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

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 وفقا لسعر الفائدة الفعال لأصل .

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية
تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير . وفيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وتخضم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي أرباح أو خسارة في قائمة الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

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

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

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

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

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

القيمة العادلة
تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:
مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

- الممتلكات والمعدات
- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني. وتشمل التكلفة جميع التكاليف المباشرة المتعلقة بتملك هذه الموجودات.
 - يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسب مئوية سنوية تتراوح ما بين ٢,٥٪ و ٢٥٪ سنوياً.
 - عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .
 - يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام . فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً ، فإنه يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل باعتباره تغير في التقديرات .
 - يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها .

ذمم عملاء دائنة

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

المصاريف المستحقة و الأرصدة الدائنة الأخرى

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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 بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة.

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

المخصصات

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

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

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

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

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

عمولات الشراء والبيع
تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها .

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف
- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم تسجيلها لحساب إيراد الفوائد ضمن قائمة الدخل .

- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق .

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق .

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

رأس المال
يتم إدراج حصص الملكية ضمن حقوق الملكية.

عقود الإيجار
تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بتملك المستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

الشركة كمستأجر
يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود إيجار تشغيلية على الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذات الصلة إلا إذا كان أساس منهجي أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من أصل الإيجار. يتم الاعتراف بإيجارات المحتملة الناشئة عن الإيجار التشغيلي كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

في حالة استلام حوافز التأجير للدخول في عقود الإيجار التشغيلي ، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالتزام. يتم الاعتراف بالمنافع الإجمالية للحوافز كتخفيض في مصروفات الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ، إلا إذا كان أساس منهجي آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر.

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

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

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

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

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للبنك ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن هذه التعديلات تعمل على تعديل متطلبات معينة تتعلق بمحاسبة التحوط بحيث تُطبق المنشآت تلك المتطلبات على افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوطة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما أن هذه التعديلات إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معيار سعر الفائدة؛

لا يُقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعد علاقة التحوط تفي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛

تتطلب هذه التعديلات إفصاحات محددة حول مدى تأثير علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات.

إن التعديلات في تعريف الأعمال (التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)) هي تغييرات على الملحق (أ)، المصطلحات المحددة، وإرشادات التطبيق والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) فقط. إن هذه التعديلات:

• توضح أنه حتى يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، على الأقل، مدخلات وعملية جوهريّة تساهمان معاً إلى حدٍ كبير في القدرة على إنشاء المخرجات؛

• تُضيق نطاق تعريف الأعمال والمخرجات من خلال التركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛

• تضيف إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الاستحواذ على عملية جوهريّة؛

• تزيل الحاجة إلى تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛

• تُضيف اختبار تركيز اختياريّاً يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها لا تعتبر أعمالاً.

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: التحقق والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" فيما يتعلق بتعريف الأعمال

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

طبقت الشركة التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية (٢) و (٦) و (١٥) ؛ ومعايير المحاسبة الدولية (١) و (٨) و (٣٤) و (٣٧) و (٣٨) ؛ وتفسيرات اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية ذات الأرقام (١٢) و (١٩) و (٢٠) و (٢٢) ؛ وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٢١) في السنة الحالية.

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) المدفوعات على أساس الأسهم، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٦) استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات المؤجلة التنظيمية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٩) إطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٠) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) الأصول غير الملموسة - تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي، توضيح ذلك.

تجدر الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد:

- التعقيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خلص إلى أنه قد يكون لإبهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعقيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (معيار المحاسبة الدولي ١١،٣٠).
- من المتوقع - في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس أنه قد يُفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات، إذ أن أي شيء تقريباً "قد يكون" له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء فيما يتعلق بتعريف المادية

المعايير الجديدة والمعدلة

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

• المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى "المستخدمين" الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.

يوفر التعديل للمستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩).

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفاصيلها كما يلي:

سارية المفعول للفترات
السببية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠٢١

المعايير الجديدة والمعدلة

إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار)

تقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (٧) و (٤) و (١٦)) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة التحوط لم توقف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي يتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقدم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) إندماج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي. أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حد كبير.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود. أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع وتجهيزه لحالته اللازمة ليكون قادراً على التشغيل بالطريقة التي إرتأتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة.

سارية المفعول للقرارات
السنوية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠٢٢

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات
المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالعمود المثقلة بالالتزامات - تكلفة الوفاء
بالعقد.

تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة
بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية
للوفاة 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).

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ أول كانون الثاني ٢٠٢٢
إجراء تعديلات على المعايير التالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية
للتقارير المالية للمرة الأولى - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تُطبق
الفقرة ١٦ د (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس
فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المُبلغ عنها من الشركة
الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية - يوضح
التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠٪" في
الفقرة ٣،٣،٦ ب من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في
تقييم ما إذا كان سيُلغى الاعتراف بالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم
المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك
الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار - يزيل
التعديل على المثال التوضيحي رقم (١٣) المصاحب للمعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (١٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من
أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ
بسبب الكيفية التي تم توضيح حوافز الإيجار بها في هذا المثال.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - يلغي التعديل المطلوب الوارد
في الفقرة (٢٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد
التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام
تقنية القيمة الحالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية المتعلقة
بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة تهدف التعديلات إلى
تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة المنشأة على تحديد ما
إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي التي
لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون
مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين
تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم
(٩).

يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم (٤) من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم (٩) الأدوات المالية، بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار
الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول
كانون الثاني ٢٠٢٣.

سارية المفعول للفترات
السبوعية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين
بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرضاً موحداً لجميع عقود التأمين.
صُممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف أن تكون لمحااسبة متسقة وقائمة على
المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧)
محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من
أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين
يُعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) معالجة المخاوف
وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية
رقم (١٧) عقود التأمين في عام ٢٠١٧. وتشمل التغييرات الرئيسية ما يلي:

- تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)
لمدة عامين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني
٢٠٢٣.
- استبعاد إضافي لعقود بطاقات الائتمان والعقود المماثلة من نطاق
المعيار والتي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد اختياري من
النطاق لعقود القروض التي تنقل مخاطر تأمين كبيرة.
- الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المتعلقة بالتجديدات
المتوقعة للعقود، بما في ذلك المخصصات الانتقالية والتوجيهات
للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها في الأعمال المقنتاة في
اندماج الأعمال.
- توضيح تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في
المعلومات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبية على
مستوى المشاة.
- توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاقدية المنسوب إلى خدمة عائد
الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتغيرات في متطلبات
الإفصاح المقابلة.
- تمديد خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
والمشتقات غير المالية.
- تعديلات للطلب من المنشأة أن تعترف عند الإعراف الأولي بخسائر
عقود التأمين المثقلة بالالتزامات الصادرة لكي تعترف أيضاً بمكاسب
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
- عرض مبسط لعقود التأمين في قائمة المركز المالي بحيث تقوم المنشأة
بعرض أصول والتزامات عقود التأمين في قائمة المركز المالي التي
يتم تحديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود
التأمين.
- إعفاء إضافي من عمليات النقل اندماج الأعمال وتخفيف إضافي
للانتقال لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال
القيمة العادلة.

سارية المفعول للفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد
تأجيل تاريخ السريان إلى
أجل غير مسمى. ما يزال
التبني مسموحاً به.

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة
والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من
والمستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

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 الأولى.

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراسات 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:

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

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت
مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ، وتعتبر الخسائر
الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه
القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد
والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات
اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

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

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

- 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 ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل.
- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:
تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (ان وجد) في قائمة الدخل.
- ضريبة الدخل:
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل 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 .
- احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:
يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف 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 احتساب 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.
- إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة:
عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). تراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

النماذج والافتراضات المستخدمة:
تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية
تصنف الشركة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

وتحدد الشركة التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات الشركة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين الشركة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا.

(ب) قياس القيمة العادلة
في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

(ج) الأدوات المالية المشتقة
يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

٥ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
١٠٠	١٠٠
٨٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٣٣,١٣٨	٨٨٤,١٠٤
٦٠٣,٤٣٢	١,٥١٩,٦٤٨
١,٤٣٦,٦٧٠	٤,٩٠٣,٨٥٢

نقد في الصندوق
ودائع لأجل *
حسابات جارية
حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة
لعملاء الوساطة المالية **

* ان الودائع لأجل مربوطة لدى بنك الاتحاد (الشركة المالكة) كما يلي:
- ٥٠٠,٠٠٠ دينار مربوطة لمدة ٣ أشهر وبمعدل فائدة ٣,٢٥٪ سنوياً.
- ٣٠٠,٠٠٠ دينار مربوطة لمدة شهر وبمعدل فائدة ٣٪ سنوياً.

** يمثل هذا البند حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية ، كما لا تستحق اية فوائد على هذا الحساب .

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٣,٥٢٨,٥٧٩	٢,٨١٦,٨٢٣
٥,٨١٨,٨٢٥	٣,٢٢١,٦٠٣
(٥٦,٥٥٦)	(٤٠,٠٨٠)
٩,٢٩٠,٨٤٨	٥,٩٩٨,٣٤٦

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

* قامت الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ١٥٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٢٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية لمحفظه عملاء الهامش هي (٨,٥٠٥,٤٣٥) دينار .

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة (٣,٥٢٨,٥٧٩) دينار .

تطبق الشركة المنهج المبسط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة الائتمانية للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية باستخدام مصفوفة مخصصات بناءً على حالات التعثر السابقة للمدين وتحليل مركزه المالي الحالي ويتم تعديلها وفقاً لعوامل محددة للمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة الذي يعمل فيه المدينون وتقدير كلاً من حركة الظروف الحالية أو المتوقعة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

تقوم الشركة بشطب أي ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية في حالة توفر معلومات تشير إلى أن المدين في ضائقة مالية حادة وليس هناك احتمال واقعي للاسترداد منها، على سبيل المثال عندما يتم وضع المدين في التصفية أو خضوعه لإجراءات إفلاس.

يوضح الجدول ادناه تحديد خطر الذمم المدينة للعملاء بناءً على مصفوفة المخصصات:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	اكثر من ١٨٠ يوم *	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	من ٣١ الى ٩٠ يوم	من يوم وحتى ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٨١٨,٨٢٥	١٣٨,٤٣١	-	٢,٢٥٩	٥,٦٧٨,١٣٥	إجمالي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٥٦,٥٥٩	-	-	-	٥٦,٥٥٩	مخصص الخسارة الائتمانية
%٠,٩٧٢	-	-	-	%٠,٩٩٦	معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	اكثر من ١٨٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	من ٣١ الى ٩٠ يوم	من يوم وحتى ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٢١,٦٠٣	-	٣٧٣,٨٦٧	١,٤٤٤,٤٣٤	١,٤٠٣,٣٠٢	إجمالي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٤٠,٠٨٠	-	-	٦,٥٤١	٣٣,٥٣٩	مخصص الخسارة الائتمانية
%١,٢٤٤	-	-	%٠,٤٥٣	%٢,٣٩٠	معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة

* علماً بأنه تم تسديده بالفترة اللاحقة ولدى العميل ضمانات تفوق الرصيد القائم .

- علماً بأن جميع الذمم اعلاه تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني كما انها مغطاة بضمانات اسهم بأكثر من رصيد الذمم اعلاه .

** ان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١٢,٨١٩	٤٠,٠٨٠
٢٧,٢٦١	١٦,٤٧٦
٤٠,٠٨٠	٥٦,٥٥٦

الرصيد في بداية السنة
إضافات

٧ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كان	٢٠٢٠
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٧١,٠٠٠	٧١,٠٠٠
١٨,٤٤٩	٢,١٤٥
٣٥٠	٣٦٠
-	٢٨,٧٦٧
٨٩,٧٩٩	١٠٢,٢٧٢

صندوق ضمان التسوية
إيرادات فوائد مستحقة
تأمينات مستردة
تسوية التداول

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كان	٢٠٢٠
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٥٥٨,٣٣٨	٧٧٨,٨٦٤
٥٥٨,٣٣٨	٧٧٨,٨٦٤

اسهم مدرجة

٩ - ممتلكات ومعدات - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع دينار	ديكورات دينار	أجهزة ومعدات دينار	أجهزة الحاسب الالي دينار	أثاث ومفروشات دينار	للعام ٢٠٢٠
٢٣٤,٠٥٧	١٠٥,٨١٧	٣٤,٧١٨	٥٦,٢٨٧	٣٧,٢٣٥	الكلفة :
٤,٥٣٦	-	٦٥٨	٣,٨٧٠	٨	رصيد بداية السنة
٢٣٨,٥٩٣	١٠٥,٨١٧	٣٥,٣٧٦	٦٠,١٥٧	٣٧,٢٤٣	إضافات
					رصيد نهاية السنة
١٤٧,٤٧٢	٦٠,٠٧٨	١٦,٧٨٦	٥٠,٧٦٥	١٩,٨٤٣	الاستهلاك المتراكم :
١٧,٤٧٧	٩,٥٠٤	٢,١٢٢	٢,٥٧٤	٣,٢٧٧	رصيد بداية السنة
١٦٤,٩٤٩	٦٩,٥٨٢	١٨,٩٠٨	٥٣,٣٣٩	٢٣,١٢٠	إضافات
					رصيد نهاية السنة
٧٣,٦٤٤	٣٦,٢٣٥	١٦,٤٦٨	٦,٨١٨	١٤,١٢٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٣٣,٨٣٤	١٠٥,٨١٧	٣٤,٧١٨	٥٦,٠٦٤	٣٧,٢٣٥	للعام ٢٠١٩
٢٢٣	-	-	٢٢٣	-	الكلفة :
٢٣٤,٠٥٧	١٠٥,٨١٧	٣٤,٧١٨	٥٦,٢٨٧	٣٧,٢٣٥	رصيد بداية السنة
					إضافات
					رصيد نهاية السنة
١٢٩,٦٨٦	٥٠,٢٠٨	١٤,٦٤٣	٤٨,٢٦٩	١٦,٥٦٦	الاستهلاك المتراكم :
١٧,٧٨٦	٩,٨٧٠	٢,١٤٣	٢,٤٩٦	٣,٢٧٧	رصيد بداية السنة
١٤٧,٤٧٢	٦٠,٠٧٨	١٦,٧٨٦	٥٠,٧٦٥	١٩,٨٤٣	إضافات
					رصيد نهاية السنة
٨٦,٥٨٥	٤٥,٧٣٩	١٧,٩٣٢	٥,٥٢٢	١٧,٣٩٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٩	٩	٢٠ - ٢,٥	٢٥ - ٢٠	٩	نسبة الاستهلاك السنوية %

تبلغ نسبة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٥٩,٩٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٥١,٧٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٠ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كان	٢٠٢٠	٢٠١٩	ون الأول
دينار	دينار	دينار	
١٠,٣٦٩	١٦,٧١٩		
٢,١٠٠	-		
(٥,٤٢٤)	(٦,٣٥٠)		
٧,٠٤٥	١٠,٣٦٩		

رصيد بداية السنة
إضافات
الإطفاء للسنة

٢٥-٢٠

٢٥-٢٠

نسبة الإطفاء السنوية %

١١ - رأس المال المدفوع
يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة ومملوك بالكامل من بنك الاتحاد .

١٢ - احتياطي اجباري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة .

١٣ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كان	٢٠٢٠	٢٠١٩	ون الأول
دينار	دينار	دينار	
-	١٩٥,٢٠٣		
١٢,٧٠٩	٢٠,٣٢٤		
٥,٠٩٣	٥٥٧		
٢٠,٤٠٠	٢٠,٤٠٠		
٣٨,٢٠٢	٢٣٦,٤٨٤		

تسوية التداول
اتعاب مهنية مستحقة
عمولات وساطة مستحقة
مخصص مكافأة الموظفين

١٤ - فوائد دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	دينار	دينار
٣٠٥,٤٤١	٥١٨,٥٤٤		
٥٧,٢٨١	٤٦,٤٣٢		
٣,٥٦٨	١٣,٢٠٩		
٣٦٦,٢٩٠	٥٧٨,١٨٥		

فوائد التعامل بالهامش
فوائد ودائع
فوائد المساهمة في صندوق التسوية

١٥ - مصاريف إدارية
يتكون هذا البند مما يلي :

دينار	دينار
٢٠١٩	٢٠٢٠
٩٠,٠٨٤	١٠٢,٦٤٠
١١,٧٦٣	١٤,٦٢٦
٤٩٠	-
٢٥,٠٠٠	١٢,٨٩٩
١,١١٦	٥٣٩
١٤,٥٦٣	١٤,٢٧١
٦,٦٨٣	١,٦١٠
١٥,٣٩٤	١٣,٢٩١
١٢,٢٦٠	٧,٥١٨
٧,١٠٦	٢,٠٧٠
٤,٥٦٠	٤,٦٢٠
٩,٣٧٦	٢,٤٠٧
١٠,٥٣٥	١٠,٠٦٦
٨,٠٨٤	٨,٠٨٧
٢١٧,٠١٥	١٩٤,٦٤٤

رواتب واجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
علاوات
مكافآت أخرى
قرطاسية ومطبوعات
رسوم اشتراكات ورخص الايجار
مساهمة الشركة في صندوق الادخار
ايجار
اتعاب مهنية
مصاريف طبية
مصاريف كهرباء
بريد وهاتف
صيانة
أخرى

١٦ - مخصص ضريبة الدخل
ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

دينار	دينار
٢٠١٩	٢٠٢٠
١٤٦,٦٧٧	١٧٦,٣٥٩
٢١٠,٧٩٨	١٧٩,٢٩٩
(١٨١,١١٦)	(٢٠٠,٧١٥)
١٧٦,٣٥٩	١٥٤,٩٤٣

الرصيد كما في اول كانون الثاني
مصرف ضريبة الدخل للسنة
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد كما في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الارباح او الخسائر والدخل الشامل ما يلي :

دينار	دينار
٢٠١٩	٢٠٢٠
٢١٠,٧٩٨	١٧٩,٢٩٩
-	٦١,٧٤٧
٢١٠,٧٩٨	٢٤١,٠٤٦

مصرف ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
اثر مطلوبات ضريبية مؤجلة

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

دينار	دينار
٢٠١٩	٢٠٢٠
٧٣١,١٠٦	٨٤٤,٤٠٣
٢٧,٢٦١	١٦,٤٧٦
(٥,٥١٦)	(٢٢٠,٥٢٦)
٧٥٢,٨٥١	٦٤٠,٣٥٣
٢١٠,٧٩٨	١٧٩,٢٢٩
%٢٨	%٢٨
%٢٩	%٢١
%٤	%٤

الربح المحاسبي
مصرف غير مقبول ضريبي
أرباح غير محققة عن إعادة تقييم المحفظة
الربح الضريبي
مصرف ضريبة الدخل
نسبة ضريبة الدخل الفعلية
نسبة ضريبة الدخل القانونية
نسبة المساهمة الوطنية

تم التوصل الي تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٩ ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي ان رصيد مخصص ضريبة الدخل في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

مطلوبات ضريبية مؤجلة :

ان الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة عي هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						٢٠١٩
رصيد بداية السنة	المبالغ المضافة	المحذر/ معدوم	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٢٠,٥٢٥	-	٢٢٠,٥٢٥	٦١,٧٤٧	-	-
-	٢٢٠,٥٢٥	-	٢٢٠,٥٢٥	٦١,٧٤٧	-	-

مطلوبات ضريبية مؤجلة
التغير في القيمة العادلة
للموجودات المالية

١٧- معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الام "بنك الاتحاد" والشركات التابعة للبنك والادارة التنفيذية العليا ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل ادارة الشركة.

- أ- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل :
 - بلغت إيرادات العمليات مبلغ ١٤,٤٥٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٥٨,٣٢٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .
 - بلغت العمليات المدفوعة مبلغ ٩,٦٩٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢,٢٧٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .
- ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي :
 - بلغت الحسابات الجارية لدى بنك الاتحاد مبلغ ٦٣٦,٥٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢,٤٠٣,٧٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .
 - بلغت الودائع لدى بنك الاتحاد مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .
 - بلغت الذمم الدائنة المطلوبه من اقارب اعضاء مجلس ادارة الشركة الام بنك الاتحاد مبلغ ١١٣,٩٦١ دينار للسنة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٧,٥٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩) .
- ج- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية :
 - بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٤٢,٩٢٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣٩,٩٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .
 - بلغت إيرادات العمليات مبلغ ٤,٨٨٢ دينار تخص اعضاء مجلس الادارة في بنك الاتحاد (الشركة المالكة) واقاربهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٢٧,١٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩) .

١٨ - الأدوات المالية

أ - إدارة مخاطر رأس المال
تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الإستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين المطلوبات وحقوق الشريك .

هذا وتتبع الشركة استراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق الشريك (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الشريك) ، هذا ولم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١٩ .

ب - مخاطر السيولة
مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات.

هذا وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتنبأة كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر في ارصدة لدى البنك 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 وفقا للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بعملاء الهامش وأسعار الفائدة المتعلقة بالودائع 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 ٢٠٢٠		دينار	دينار
		١ - %	١ + %
الربح (الخسارة) للسنة			
الهامش			
الودائع			
		(٣٥,٢٨٦)	٣٥,٢٨٦
		(٨,٠٠٠)	٨,٠٠٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩		دينار	دينار
		١ - %	١ + %
الربح (الخسارة) للسنة			
الهامش			
الودائع			
		(٢٨,١٦٨)	٢٨,١٦٨
		(٢٥,٠٠٠)	٢٥,٠٠٠

١٩ - التزامات محتملة
على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الاوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع المالية بقيمة ١١٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ تم اصدارهما عن طريق بنك الاتحاد (الشريك) .

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	للجنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	
١,٤٣٦,٦٧٠	-	١,٤٣٦,٦٧٠	الموجودات :
٩,٢٩٠,٨٤٨	-	٩,٢٩٠,٨٤٨	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك
٩,٦٣٤	-	٩,٦٣٤	ذمم مدينة - بالصافي
١٠٢,٢٧٢	٣٦٠	١٠١,٩١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٧٨,٨٦٤	-	٧٧٨,٨٦٤	ارصدة مدينة أخرى
٧٣,٦٤٤	٥٦,١٦٧	١٧,٤٧٧	موجودات مالية من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٧,٠٤٥	١,٦٢١	٥,٤٢٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١١,٦٩٨,٩٧٧	٥٨,١٤٨	١١,٦٤٠,٨٢٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
			مجموع الموجودات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	المطلوبات :
دينار	دينار	دينار	
٣٨٣,٦٨٨	-	٣٨٣,٦٨٨	ذمم العملاء الدائنة
١٥٤,٩٤٣	-	١٥٤,٩٤٣	مخصص ضريبة الدخل
٦١,٧٤٧	-	٦١,٧٤٧	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٣٨,٢٠٢	-	٣٨,٢٠٢	ارصدة دائنة أخرى
٦٣٨,٥٨٠	-	٦٣٨,٥٨٠	مجموع المطلوبات
١١,٠٦٠,٣٩٧	٥٨,١٤٨	١١,٠٠٢,٢٤٩	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	للجنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	
٤,٩٠٣,٨٥٢	-	٤,٩٠٣,٨٥٢	الموجودات :
٥,٩٩٨,٣٤٦	-	٥,٩٩٨,٣٤٦	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك
٩,٨٩٩	-	٩,٨٩٩	ذمم مدينة - بالصافي
٨٩,٧٩٩	٣٥٠	٨٩,٤٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٥٨,٣٣٨	-	٥٥٨,٣٣٨	ارصدة مدينة أخرى
٨٦,٥٨٥	٦٨,٧٩٥	١٧,٧٩٠	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٠,٣٦٩	٤,٠١٩	٦,٣٥٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١١,٦٥٧,١٨٨	٧٣,١٦٤	١١,٥٨٤,٠٢٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
			مجموع الموجودات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	المطلوبات :
دينار	دينار	دينار	
٧٨٧,٣٠٥	-	٧٨٧,٣٠٥	ذمم العملاء الدائنة
١٧٦,٣٥٩	-	١٧٦,٣٥٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٦,٤٨٤	-	٢٣٦,٤٨٤	ارصدة دائنة أخرى
١,٢٠٠,١٤٨	-	١,٢٠٠,١٤٨	مجموع المطلوبات
١٠,٤٥٧,٠٤٠	٧٣,١٦٤	١٠,٣٨٣,٨٧٦	الصافي

٢١ - إدارة رأس المال
يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسبة رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية .

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

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١١,٠٦٠,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٠,٤٥٧,٠٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

أ- الموجودات المالية والمطلوبات المالية والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
ان بعض الموجودات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) :

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٢٠٢٠	٢٠١٩			
	دينار	دينار			
موجودات مالية بالقيمة العادلة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :					
أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية	٧٧٨,٨٦٤	٥٥٨,٣٣٨	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق
المجموع	٧٧٨,٨٦٤	٥٥٨,٣٣٨			

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :
باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة :

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار		دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :					
ودائع لأجل لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٥,٩٠٣	المستوى الثاني	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥١٨,٤٤٨
ذمم عملاء الهامش	٣,٥٢٨,٥٨٠	٣,٥٣٠,٧٢٥	المستوى الثاني	٢,٨١٦,٨٢٣	٢,٨٣٥,٢٧١
مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة	٤,٣٢٨,٥٨٠	٤,٣٣٦,٦٢٨		٥,٣١٦,٨٢٣	٥,٣٥٣,٧١٩

للبنود المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقا لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الانتماء لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

شركة الاتحاد للوساطة المالية

(ذات المسؤولية المحدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير السنوي للشركة

والبيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل حولها

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

شركة الاتحاد للوساطة المالية

التقرير السنوي للشركة

تقرير هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية

تحية واحتراماً،،،

نقدم لكم التقرير السنوي للشركة متضمناً نتائج أعمال السنة المالية المنتهية في
2020/12/31.

أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصف انشطتها الرئيسية :

تأسست شركة الاتحاد للوساطة المالية بتاريخ 22 شباط 2006 براسمال قدره
5,000,000 دينار/حصّة، الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من قبل بنك الاتحاد،
حصلت الشركة في تموز 2006 على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.
غايات الشركة :

1. تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة شرط عدم الاتجار بها.
2. وساطة ماليه.
3. التمويل على الهامش.
4. استشارات ماليه.
5. اقتراض الاموال اللازمه لها من البنك.

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة وحصتها السوقية لآخر خمس سنوات :

الترتيب	الحصة السوقية	حجم التداول		السنة
		اجمالي السوق	الشركة	
2	%6.9	2,179,132,036	150,376,643	2020
7	%3.9	3,262,617,067	128,636,194	2019
13	%1.9	4,705,597,188	87,184,369	2018
3	%7.0	5,907,519,572	414,838,144	2017
11	%2.7	4,680,768,698	128,368,313	2016
23	%1.1	575,6,837,413	76,126,259	2015

ثالثاً : تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية فيها منذ تاريخ تأسيسها :

تأسست الشركة بتاريخ 2006/02/22 وباشرت العمل في 2006/07/02 برأسمال قدره خمسة ملايين دينار/حصة، بلغت حقوق الملكية كما في 2019/12/31 نحو 11,060,397 دينار .

رابعاً : ادارة الشركة

يتولى ادارة الشركة هيئة مديرين مكونة من (4) اعضاء.

مدقق حسابات الشركة : شركة ديلويت اند توش.

مقر الشركة : تمارس الشركة نشاطها من خلال مقرها الكائن في منطقة الشميساني

- مجمع بنك الاسكان - الطابق الخامس.

خامساً: تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها عن العام 2020 :

▪ الموجودات :

التغير	2019	2020
%2.5	11,657,188	11,698,977

ارتفعت موجودات الشركة نهاية العام 2020 لتصل نحو 11,698,977 دينار مقارنة مع 11,657,188 دينار نهاية العام 2019 بنسبة ارتفاع بلغت 2.5%.

▪ المطلوبات :

التغير	2019	2020
%46.8	1,200,148	638,580

انخفض اجمالي مطلوبات الشركة نهاية العام 2020 لتصل نحو 638,580 دينار مقابل 1,200,148 دينار نهاية العام 2019 بنسبة انخفاض بلغت 46.8%، يعود سبب ذلك الى انخفاض بند ذمم العملاء الدائنة والذي انخفض ليبلغ نهاية العام 2020 نحو 383,688 دينار مقابل 787,305 دينار نهاية العام 2019 وانخفاض الارصدة الدائنة الاخرى لتصبح 38,202 دينار مقابل 236,484 دينار نهاية عام 2019.

▪ حقوق الملكية :

التغير	2019	2020
%5.8	10,457,040	11,060,397

بلغت صافي حقوق الملكية نهاية العام 2020 نحو 11,060,397 دينار مقابل 10,457,040 دينار نهاية العام 2019 بارتفاع قدره 5.8%، وبلغ رصيد الأرباح

المدورة 5,246,711 دينار، وبلغت القيمة الدفترية للحصة الواحد نهاية العام 2020 نحو 2.21 دينار مقابل 2.09 دينار نهاية العام 2019.

▪ **الإيرادات :**

التغير	2019	2020
7.9%	999,518	1,078,424

ارتفعت إيرادات الشركة لتبلغ 1,078,424 دينار نهاية العام 2020 مقابل 999,518 دينار نهاية العام 2019 بارتفاع نسبته 7.9% حيث كان السبب الرئيسي في الارتفاع هو ارتفاع ارباح الغير محققة عن اعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة والتي بلغت 220,526 دينار نهاية العام 2020 مقابل 5,516 دينار نهاية العام 2019 .

▪ **المصاريف :**

التغير	2019	2020
-12.8%	268,412	234,021

انخفضت اجمالي المصاريف لتبلغ 234,021 دينار نهاية العام 2020 مقابل 268,412 دينار نهاية العام 2019 بانخفاض بلغت نسبته -12.8%، حيث كان انخفاض المصاريف الادارية والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام 2020 السبب في انخفاض هذا البند.

▪ **صافي الأرباح بعد الضريبة**

التغير	2019	2020
15.960%	520,308	603,357

ارتفعت ارباح الشركة بقيمه 83,049 دينار في العام 2020 لتبلغ صافي الارباح 603,357 دينار مقارنة مع 520,308 دينار نهاية العام 2019 .

سادساً : السلسلة الزمنية للارباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية

لآخر خمس سنوات :

2016	2017	2018	2019	2020	العام
372,200	1,142,643	716,760	731,106	844,403	الارباح قبل الضريبة
286,189	868,408	543,827	520,308	603,357	الارباح بعد الضريبة
8,533,521	9,401,929	9,936,732	10,457,040	11,060,397	حقوق الملكية

ذسابعاً : بيان باسماء اعضاء هيئة المديرين ومدير عام الشركة ومؤهلاتهم

وخبراتهم ورتبهم الوظيفية :

▪ نبذة تعريفية بأعضاء هيئة المديرين

- عصام حليم سلفيتي : رئيس هيئة المديرين

▪ تاريخ الميلاد : 1944

الشهادة العلمية : حاصل على درجة بكالوريوس إقتصاد 1967 الجامعة الأمريكية - بيروت.

الخبرات العملية :

- رئيس مجلس إدارة بنك الإتحاد من 1997 حتى تاريخه.
- مدير عام بنك الاتحاد من 1989 - 2008 .
- نائب مدير عام المؤسسة المالية العربية (الأردن) من 1986 - 1989.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية سابقاً.
- رئيس مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية.
- رئيس مجلس إدارة شركة فنادق الشرق الاوسط والكومودور سابقاً.
- عضو مجلس إدارة في شركة زارة للاستثمار.
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك الحسين.
- عضو مجلس أمناء مدرسة البكالوريا.

- ناديه حلمي السعيد : نائب رئيس هيئة مديرين

▪ تاريخ الميلاد : 1965

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة ماجستير إدارة الأعمال في مجال التمويل ونظم المعلومات الإدارية من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام 1992.
- حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية :

- الرئيس التنفيذي لبنك الاتحاد.
- مستشار التطوير الاستراتيجي - بنك الاتحاد.
- الرئيس التنفيذي لمؤسسة البحر الميت للتنمية.
- وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- أمين عام وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- مستشار اقتصادي لوزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- خبرة 10 سنوات في بنك الاتحاد في عدة مناصب آخرها مدير دائرة الخدمات المصرفية للشركات.
- المجموعة الأردنية للتكنولوجيا.
- مجموعة نجار - القاهرة.
- نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الاتحاد للتأجير التمويلي.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد لتكنولوجيا المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد للاستثمار الإسلامي.
- عضو مجلس إدارة شركة أنظمة المدفوعات الأردنية.
- عضو مجلس ادارته المنتدى الأردني للاستراتيجيات (Jordan Strategy Forum).
- عضو مجلس إدارة شركة المبادرة لدعم الرواد (Endeavor Jordan).
- عضو مجلس إدارة مركز هيا الثقافي.

- ديمة مفلح عقل - عضو هيئة المديرين

▪ تاريخ الميلاد : 1968

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال عام 2001 من جامعة لندن (Imperial College) في بريطانيا .
- حاصلة على درجة الماجستير في الأسواق المالية 1998 .
- حاصلة على درجة البكالوريوس الهندسة الكهربائية عام 1990 .

الخبرات العملية :

- نائب مدير عام بنك الاتحاد منذ 2012/01.
- مساعد مدير عام بنك الاتحاد لإدارة المخاطر والامتثال لغاية 2012/01.
- مساعد المدير العام/مدير إدارة المخاطر والامتثال في البنك الاهلي (2005-2007)
- رئيس إدارة المخاطر والسياسة الائتمانية في بنك الاسكان (2004-2005).
- مدير مخاطر الائتمان في البنك العربي (1990-2004).
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتأجير التمويلي .
- عضو مجلس إدارة بنك صفوة الاسلامي .

- فادي "احمد كمال" مرعي - عضو هيئة المديرين

▪ تاريخ الميلاد : 1978

الشهادة العلمية :

- حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الاعمال عام 2016 من جامعة ليفربول في المملكة المتحدة.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية عام 2001 من جامعة اليرموك.
- حاصل على ACI Dealing Certificate عام 2007.

- حاصل على رخصة مدير اصدار من هيئة الأوراق المالية عام 2013.
- حاصل على رخصة مدير استثمار من هيئة الأوراق المالية عام 2015.
- حاصل على رخصة مستشار مالي من هيئة الأوراق المالية عام 2015.

الخبرات العملية :

- مدير دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الخارجية - بنك الاتحاد (2012-حتى تاريخه).
- عضو مجلس ادارة - شركة التجمعات للمشاريع السياحية .

▪ موظفي الشركة :

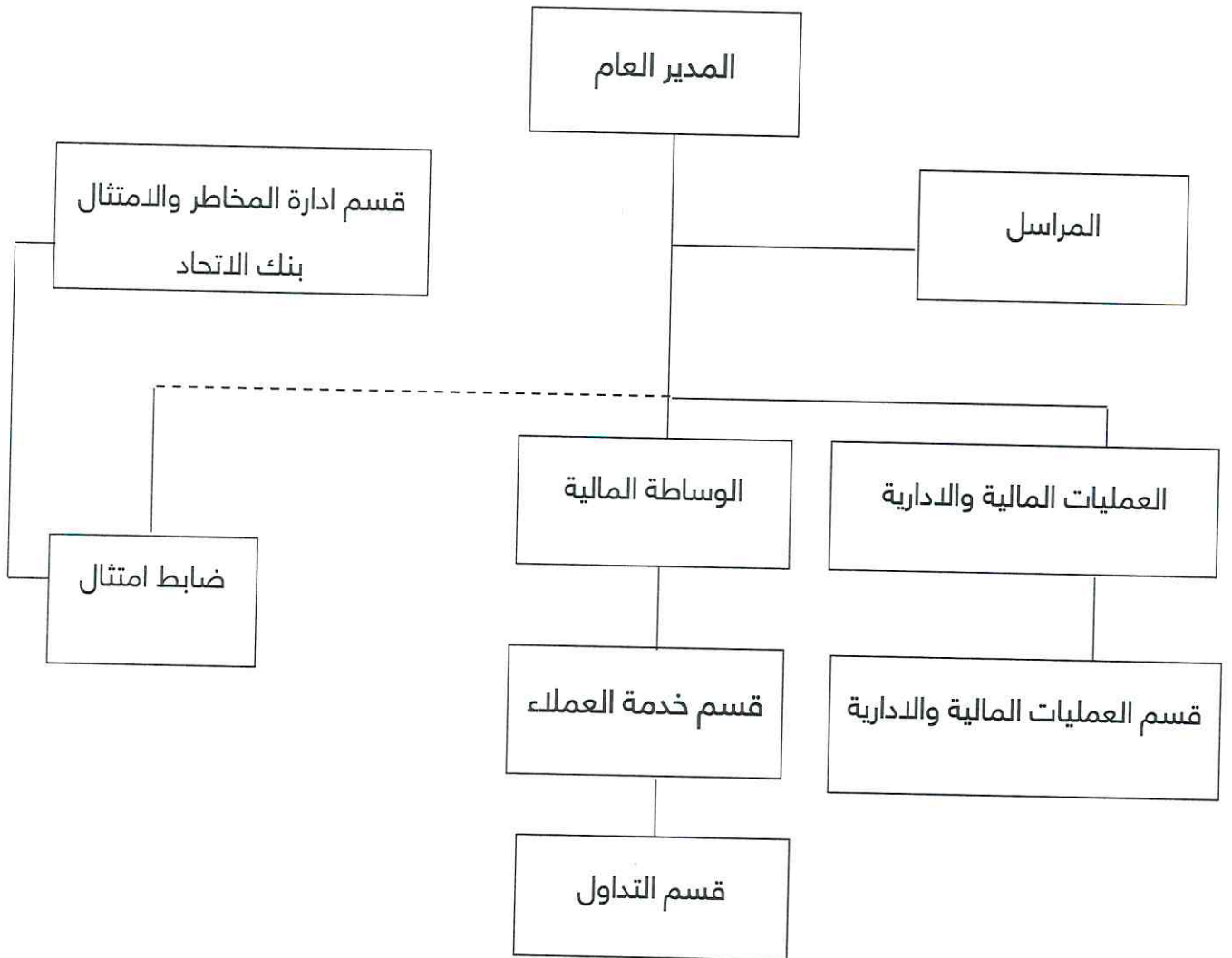
بلغ عدد موظفي الشركة كما في 31-12-2020 (5) خمسة موظفين .

بكالوريوس	4
-----------	---

▪ الدورات التدريبية لموظفي الشركة خلال العام 2020 :

- أمن المعلومات والأمن السيبراني .
- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بنجاح .
- Introduction to FinTech .
- إدارة مخاطر التشغيل .
- أساسيات مكافحة الرشاوي والفساد المؤسسي .
- سياسة توفير فرص متساوية للموظفين و سياسة التحرش الجنسي .
- Phishing and Information Security (Exam) .
- التوعية بفيروس كورونا المستجد .

ثامناً : الهيكل التنظيمي لشركة الاتحاد للوساطة المالية :



تاسعاً : وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

1. مخاطر السوق وتقلبات اسعار الاوراق المالية : قد تؤثر على احجام تداول

الشركة .

2. مخاطر ائتمانية : مرتبطة بحسابات التمويل على الهامش أو بعض حسابات

العملاء المكشوفة وفي هذا السياق تتبع الشركة سياسة ائتمانية تتضمن

شروط ومعايير تضمن الحفاظ على حقوق الشركة وموجوداتها.

3. مخاطر السيولة : الحفاظ على نقد كافي لتسيير أعمال الشركة، تقوم الشركة

بإداره موجوداتها ومطلوباتها بطريقة حكيمة تركز على الاحتفاظ بقدر كافي

من النقد.

عاشراً : الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالارقام ووصف للاحداث الهامة

التي مرت على الشركة خلال السنة .

حققت شركة الاتحاد للوساطة المالية نهاية العام 2020 صافي ربح مقداره

603,357 دينار مقارنة مع 520,308 دينار نهاية العام 2019 بارتفاع قدره

15.96 % .

حادي عشر : اي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال هذه الفترة.

(لا يوجد) .

ثاني عشر : التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة وتوقعات

هيئة المديرين لنتائج اعمال الشركة :

1. استقطاب شريحة جديدة من العملاء تبعاً لظروف السوق المالي.

2. تحسين نوعية الخدمات الالكترونية المقدمة لعملاء الشركة .

3.ادارة موجودات الشركة بشكل حصيف يضمن تقليل المخاطر المرتبطة بعملها.

ثالث عشر : مقدار اتعاب تدقيق حسابات الشركة :

بلغت اتعاب التدقيق عن عام 2020 لمدققي حسابات الشركة السادة شركة ديلويت اند توش مبلغ (4663) دينار شاملة ضريبة المبيعات .

رابع عشر : دليل التحكم المؤسسي

- تم انتخاب بنك الاتحاد من قبل الهيئة العامة للشركة لتعيين هيئة مديرين لإدارة اعمال الشركة .
- عين رئيس مجلس ادارة بنك الاتحاد هيئة مديرين مكونة من اربعة اعضاء وتقوم هيئة المديرين بدورها باختيار رئيس ونائب رئيس لها ومفوضين بالتوقيع عنها.
- تقوم هيئة المديرين بجميع الاعمال التي تكفل سير العمل من اجل تنفيذ غايات الشركة وأهدافها وتسيير جميع أمورها ومنها الموافقة على قروض الهامش والكفالات وشراء الاموال المنقولة وغير المنقولة ورهنها.
- تنظم اجتماعات هيئة المديرين والتصويت على قراراتها بالطريقة التي تحددها هيئة المديرين وتكون اجتماعاتها قانونية بحضور اكثرية الاعضاء وتصدر قراراتها بالاجماع أو أكثرية أعضائها.
- تقوم هيئة المديرين باعتماد السياسات والاجراءات والتعليمات والانظمة الداخلية للشركة والتي تتضمن تحديد الصلاحيات والمهام ووسائل الاتصال بين كافة المستويات الادارية والتي تكفل تحقيق الرقابة الادارية والمالية على اعمال الشركة .
- تتحقق هيئة المديرين من التزام ادارة وموظفي الشركة بالسياسات والاجراءات المعتمدة من خلال التقارير المختلفة التي يتم رفعها له .

التاريخ : 2021/03/29

اقرار

تقر هيئة المديرين لشركة الاتحاد للوساطة المالية بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية لعام 2020 وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

المدير العام عضو عضو نائب رئيس هيئة المديرين رئيس هيئة المديرين

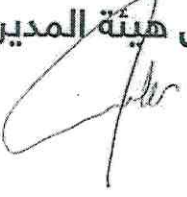


التاريخ : 2021/03/29

اقرار

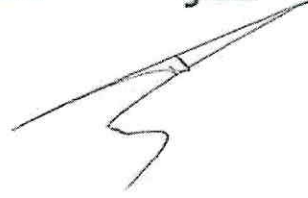
تقر هيئة المديرين لشركة الاتحاد للوساطة المالية بعدم وجود اي امور جوهرية
قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2021.

رئيس هيئة المديرين



نائب رئيس هيئة المديرين

عضو



عضو



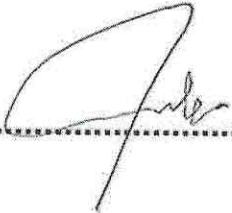
المدير العام




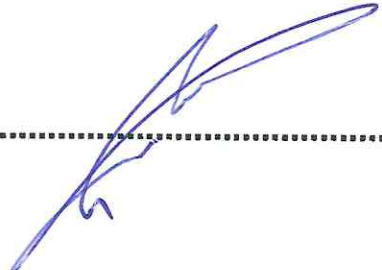
التاريخ : 2021/03/30

اقرار

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي لشركة الاتحاد للوساطة المالية
عن السنة المالية 2020 .


رئيس هيئة المديرين السيد عصام سلفيتي


المدير العام السيد احمد سلامه


المدير المالي السيد ساري ابو هدهود