

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

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

شركة الإعتداد 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 ٢٠٢٠
٢	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٣-٥	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٠٥١٨١٣٥٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والمكونة من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠، وأداؤها المالي وتدفعاتها 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 اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

أمر آخر

إن الأرصدة الإفتتاحية مدققة من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر تقريراً غير معدل عليها بتاريخ ١٧ أيار ٢٠٢٠.

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 اكتشاف 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 أبو غزالة وشركاه الدوليين

محمد الأزرق
(إجازة رقم ١٠٠٠)

عمّان في ٣٠ آذار ٢٠٢١



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

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات المتداولة
١١٣,٧٧٥	٦٣٦,٥٧٤	٣	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٠٧١,٧٥٦	٣,١٨١,٣٦٥		حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات إئتمانية
٣٩٣,٦٥٦	٤٧,٢٠٢	٤	مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١,٠٥٦,٥٨٥	١,٤٦٦,٩٨٨	٥	ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة
١١٢,٣٨٥	٩٦,١٧٦	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٧٤٨,١٥٧	٥,٤٢٨,٣٠٥		ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
			مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢٣٤,٠٠١	٢٢٥,٩٦٣	٧	موجودات غير ملموسة
٢٨٨,٨٦٠	٢٦٥,٧٤٤	٨	ممتلكات ومعدات
١٦٩,٠٦٣	١٩٩,٢٦٠	٩	حق استخدام اصل
٦٩١,٩٢٤	٦٩٠,٩٦٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
٤,٤٤٠,٠٨١	٦,١١٩,٢٧٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
٢,٠٣٩,٥٩٤	٣,١٧٢,١٢٥	١٠	ذمم عملاء الوساطة المالية دائنة
١١٧,٩٥٠	٢٥٨,١٦٥	١١	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٩٦٣	-	٦	ذمم أطراف ذات علاقة دائنة
٥٣,٢٣٣	٥٣,٢٣٣	٩	التزام عقود ايجار - قصير الاجل
٢,٢١١,٧٤٠	٣,٤٨٣,٥٢٣		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٦٧,٢٨٧	١٤٥,١٨٧	٩	التزام عقود ايجار - طويل الاجل
٢,٢٧٩,٠٢٧	٣,٦٢٨,٧١٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٧٨٠,٠٠٠	٢,٧٨٠,٠٠٠	١	رأس المال
-	٣٢,٩٥١	١٢	إحتياطي إجباري
(٦١٨,٩٤٦)	(٣٢٢,٣٨٩)		خسائر متراكمة
٢,١٦١,٠٥٤	٢,٤٩٠,٥٦٢		صافي حقوق الملكية
٤,٤٤٠,٠٨١	٦,١١٩,٢٧٢		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 ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الإيرادات
١,٣٥٥,٨٠٠	٢,٥٠٨,٠٨٢		صافي عمولات الوساطة
٧٣,١١٣	٥٨,٨٧٠	١٣	إيرادات أخرى بالصافي
١,٤٢٨,٩١٣	٢,٥٦٦,٩٥٢		المجموع
			المصاريف
(٥٥٥,٦٥٢)	(١,٠٣٧,٤١٢)	١٤	مصاريف تسويق
(٩٤٩,٠٤٤)	(١,١٩١,١٦٠)	١٥	مصاريف إدارية
(١٤,٠٧١)	(٨,٨٧٢)		مصاريف التمويل - فائدة عن عقود ايجار
(١,٥١٨,٧٦٧)	(٢,٢٣٧,٤٤٤)		المجموع
(٨٩,٨٥٤)	٣٢٩,٥٠٨		الربح (الخسارة)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الصافي	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٢٥٠,٩٠٨	(٥٢٩,٠٩٢)	-	٢,٧٨٠,٠٠٠	٢٠١٩ رصيد ١ كانون الثاني الخسارة
(٨٩,٨٥٤)	(٨٩,٨٥٤)	-	-	
٢,١٦١,٠٥٤	(٦١٨,٩٤٦)	-	٢,٧٨٠,٠٠٠	٢٠١٩ رصيد ٣١ كانون الأول
٣٢٩,٥٠٨	٣٢٩,٥٠٨	-	-	الربح
-	(٣٢,٩٥١)	٣٢,٩٥١	-	إحتياطي إجباري
٢,٤٩٠,٥٦٢	(٣٢٢,٣٨٩)	٣٢,٩٥١	٢,٧٨٠,٠٠٠	٢٠٢٠ رصيد ٣١ كانون الأول

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 ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٨٩,٨٥٤)	٣٢٩,٥٠٨	الربح (الخسارة)
		تعديلات لـ :
٦٤,٧٥٣	٧٢,٦٩٥	إستهلاكات وإطفاءات
-	(٣٧٢)	ربح إستبعاد ممتلكات ومعدات
٩١,١٥٨	٩١,١٥٨	استهلاك حق استخدام الأصل
-	٩٥,٤٠٢	خسائر ائتمانية متوقعة
١٤,٠٧١	٨,٨٧٢	مصروف فائدة - عن التزام عقود ايجار
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٠٠,٨٣٣)	(١,١٠٩,٦٠٩)	حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات ائتمانية
(٣٩٣,٦٥٦)	٢٨٦,٢١١	مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٢٧٨,٦٧٥)	(٣٩٥,٦٥٠)	ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة
(٢٨,٢٤٠)	١٦,٢٠٩	أرصدة مدينة أخرى
٦٦٩,٥٤٢	١,١٣٢,٥٣١	ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
٤٥,٠٥٣	١٤٠,٢١٥	ذمم عملاء الوساطة المالية دائنة
(٦٠٦,٦٨١)	٦٦٧,١٧٠	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٣٢,٤٩٧)	(٤٣,٤٥٤)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٤,٠٨٥	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٠٠٠)	(١,٨٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٣٣,٤٩٧)	(٤١,١٦٩)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٤,٣٤٣)	(٩٦٣)	ذمم أطراف ذات علاقة دائنة
(٦٧,٠٨٠)	(٦٧,٠٨٠)	المدفوع من التزام عقود ايجار
(١٠١,٤٢٣)	(٦٨,٠٤٣)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٨٤١,٦٠١)	٥٥٧,٩٥٨	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
-	(٣٥,١٥٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٥٥,٣٧٦	١١٣,٧٧٥	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
١١٣,٧٧٥	٦٣٦,٥٧٤	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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 هولدنغ 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 الإعراف 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 و تفسيرات أصدرت وأصبحت سارية المفعول

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على IAS (١) و IAS (٨) تعريف الأهمية النسبية	توفر التعديلات تعريف جديد للأهمية النسبية حيث تعتبر المعلومات جوهرية إذا كان من المعقول أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية ذات الغرض العام على أساس تلك القوائم المالية التي توفر معلومات مالية حول وحدة تقرير مالي محددة. وتوضح التعديلات على أن الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة المعلومات أو حجمها أو كليهما ويعد الخطأ في المعلومات أمراً هاماً إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون.	١ كانون ثاني ٢٠٢٠
تعديلات على IFRS (٣) تعريف الأعمال	توضح التعديلات أنه تعتبر الأعمال أعمالاً تجارية إذا تضمنت على الأقل على مدخلات وآلية موضوعية تسهم بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات، كما توضح أن الأعمال يمكن أن توجد دون ضرورة وجود المخرجات.	١ كانون ثاني ٢٠٢٠
الإطار المفاهيمي للتقرير المالي (معدل)	يتضمن الإطار المفاهيمي تعريفات تستند لها كافة متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي (تعريف الأصل، الإلتزام، الدخل، المصروف، أهداف القوائم المالية ذات الغرض العام ...) الإطار المعدل يحسن من هذه التعريفات.	١ كانون ثاني ٢٠٢٠
تعديلات على IFRS (٩) و IAS (٣٩) IFRS (٧) إحلال معدل الفائدة المرجعي	توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات تتعلق بإعادة صياغة معيار سعر الفائدة بين البنوك، تتعلق الإعفاءات بحاسبة التحوط، إن إعادة صياغة معدل الفائدة بين البنوك ينبغي ان لا يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط.	١ كانون ثاني ٢٠٢٠
تعديلات على IFRS (١٦) إمتيازات الإيجار المتعلق بكوفيد - ١٩	تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لمعالجة إمتيازات الإيجار للمستأجرين الناتجة عن وباء كوفيد - ١٩، والتي تستوفي الخصائص التالية: أ. يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى التعديل في عقد الإيجار الذي يماثل إلى حد كبير أو أقل من مقابل الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة. ب. التخفيض هو مدفوعات الإيجار وبحيث لا يؤثر إلا على المدفوعات المستحقة في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١. ج. لا يوجد تغيير جوهري في الشروط والأحكام الأخرى.	١ حزيران ٢٠٢٠

معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على IFRS (١) تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.	تمديد الإعفاء الاختياري الذي يسمح للشركة التابعة أن تصبح متبنيه للمعيار 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 أو بعد.
تعديلات على IFRS (٣) دمج الأعمال.	تهدف التعديلات إلى تحديث مرجع للإطار المفاهيمي دون تغيير في المتطلبات المحاسبية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دمج الأعمال.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢ أو بعد.
تعديلات على IFRS (٤), IFRS (٧), IFRS (١٦), IAS (٣٩).	إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول آثار التقارير المالية عندما يتم إستبدال سعر فائدة معروض بين البنوك (IBOR) بسعر فائدة بديل شبه خالي من المخاطر (RFR) تتضمن التعديلات وسيلة عملية تتطلب إجراء تغييرات تعاقدية أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح بشكل مباشر، ليتم التعامل معها كمتغيرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق. إن السماح باستخدام هذه الوسيلة العملية هو شرط أن يتم الإنتقال من (IBOR) إلى (RFR) على أساس معادل إقتصادي مع عدم حدوث نقل للقيمة.	١ كانون ثاني ٢٠٢١ أو بعد.
تعديلات على IFRS (٩) التحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠.	التعديلات توضح الرسوم التي على المنشأة تضمينها عند تطبيق فحص "١٠%" في تقييم فيما إذا تم عدم الاعتراف في المطلوب المالي.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢ أو بعد.
تعديلات على IFRS (١٠) و IAS (٢٨).	تعالج التعديلات التضارب بين IFRS (١٠) و IAS (٢٨) في التعامل عند فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك.	تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى.
IFRS (١٧) عقود التأمين.	يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) حيث يتطلب قياس مطلوبات التأمين عند القيمة الحالية للوفاء بها ويوفر نهجاً أكثر إتساقاً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣ أو بعد.

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على IAS (١) عرض القوائم المالية.	التعديلات بخصوص تصنيف المطلوبات إلى مطلوبات متداولة ومطلوبات غير متداولة.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣ أو بعد.
تعديلات على IAS (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 للإستخدام المقصود. بحيث تعترف المنشأة بعائدات بيع تلك البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود في قائمة الدخل.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢ أو بعد.
تعديلات على IAS (٣٧) المخصصات، والأصول والإلتزامات المحتملة.	التعديل بخصوص تحديد أي من الكلف التي يجب تضمينها عند تقدير المنشأة فيما إذا كان العقد سوف يحقق خسارة.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢ أو بعد.

٢-٤ 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 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تحقق الشرطان التاليان:
- تم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ 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 (باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- عند الإقرار 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 ستنتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم الإقرار بمبدئياً 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 الإقرار بالمبدئي، 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 الإقرار بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الإقرار بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات هي الإلتزامات 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 والنقد 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 المتوقعه 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 الإقرار بالمبدئي وعند تقدير الخسارة الإئتمانية المتوقعة، فإن المنشأة تأخذ بعين الاعتبار 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 الإعترااف 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 الإعترااف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة.
- يتم الإعترااف بالإستهلاك في كل فترة كمصروف. ويتم إحتساب 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 تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء إختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات أو المعدات فإنه يتم الإعترااف 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.
- يتم تحميل المبالغ التي تدفع لإنشاء الممتلكات أو المعدات بداية إلى حساب مشاريع قيد التنفيذ. وعندما يصبح المشروع جاهزاً للإستخدام يتم نقله إلى البند الخاص به من ضمن الممتلكات والمعدات.

- الممتلكات الإستثمارية

- الممتلكات الإستثمارية هي ممتلكات (أراضي أو مباني-أو جزء من مبنى-أو كليهما):
- محتفظ بها من المنشأة لإكتساب إيرادات إيجارية، أو
- إرتفاع قيمتها الرأسمالية،
- أو كلاهما، وليس لإستخدامها في الإنتاج أو لتزويد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية، أو للبيع من خلال عمليات التشغيل الإعتيادية.
- تقاس الممتلكات الإستثمارية مبدئياً بالتكلفة المتضمنة تكاليف المعاملات.
- بعد الإعترااف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات الإستثمارية في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة، ولا يتم إستهلاك الأراضي.
- يتم الإعترااف بإستهلاك المباني في كل فترة كمصروف. ويحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك به المنشأة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة من المباني خلال الأعمار الإنتاجية للمباني المقدرة بخمس وعشرون سنة.

- 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 الإستثمارية 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 الإستثمارية فإنه يتم الإعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات الإستثمارية 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 الإعتراف بالموجودات التي يتم إمتلاكها من إندماج الأعمال بالتكلفة وهي قيمتها العادلة في تاريخ الإمتلاك بشكل منفصل عن الشهرة.
- يتم الإعتراف بالإطفاء كمصروف بشكل ثابت ومحدد خلال الأعمار الإنتاجية التالية للموجودات غير الملموسة:

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

- تدني 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 تدني قيمة هذه الموجودات.
- في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة التدني، 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 المتوقع تولدها من الموجود.
- لأغراض تقييم الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول في أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية بشكل مستقل (الوحدات المولدة للنقد). وتتم مراجعة إنخفاض القيمة السابق للأصول غير المالية (فيما عدا الشهرة) للنظر في إمكانية عكسها المحتمل في تاريخ القوائم المالية.
- يتم الإعتراف بخسارة التدني مباشرة من ضمن الخسائر.
- عند عكس خسارة تدني 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 التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الإعتراف بالتدني في السنوات السابقة. ويتم الإعتراف بعكس خسارة التدني مباشرة من ضمن الربح.

- المخصصات

- المخصصات هي التزامات حالية (قانونية أو إستنتاجية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الالتزامات وتقدير مبالغها بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولازمة من النفقات لتسوية الالتزام 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 ماديا، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس المخاطر المحددة للالتزام. وعند استخدام 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 الالتزامات ما بين الأطراف ذات العلاقة.
- يتم إعتدال 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 كليا أو جزئيا ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد من طرف لأخر لمدة زمنية محددة مقابل عوض أو بدل محدد، فتعترف المنشأة بحق استخدام موجودات والالتزامات بالإيجار بإستثناء (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 منظم آخر يعرض بشكل أكبر الفترة الزمنية التي يتم فيها إستهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات المستأجرة.

- المنشأة كمستأجر

- يتم الاعتراف بقياس 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 معروفا فتقوم المنشأة باستخدام معدل فائدة الإقتراض الإضافي.
- تشمل دفعات عقد الإيجار غير المسددة ما يلي:
 - دفعات الإيجار الثابتة مطروحا 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 المبني 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 الإستهلاك المتراكم وخسارة تدني القيمة.
 - عندما تتكبد المنشأة التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مستأجر، أو استعادة الموقع الذي توجد عليه أو استعادة الأصل إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط عقد الإيجار، يتم الاعتراف بالمخصص وقياسه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ويقدر ما تتعلق التكاليف بموجودات حق الاستخدام، يتم إدراج التكاليف في موجودات حق الاستخدام ذات الصلة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج مخزونات.
 - يتم إستهلاك 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 الإستهلاك 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 القوائد

- 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 بعملة أخرى غير العملة الوظيفية (العملات الأجنبية) بحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات.
- بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية حسب أسعار الصرف بتاريخ القائمة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة حسب التكلفة التاريخية بعملة أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة 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.

- الإلتزامات الطارئة

- الإلتزامات الطارئة هي إلتزامات محتملة تعتمد على إحتمالية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي إلتزامات حالية بدون إحتمال حدوث دفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة.
- لا يتم الاعتراف بالإلتزامات الطارئة في القوائم المالية.

٣. حسابات جارية لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٩٣,٣٥٠	٦٤,٥٠٤	حسابات جارية لدى البنوك - عملات أجنبية
٧٨,٣٨٣	٤٩,٢٧١	حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني
(٣٥,١٥٩)	-	يطرح : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (*)
٦٣٦,٥٧٤	١١٣,٧٧٥	المجموع

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
-	-	الرصيد بداية السنة
٣٥,١٥٩	-	المكون خلال السنة
٣٥,١٥٩	-	الرصيد نهاية السنة

٤. ذمم عملاء الوساطة المالية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٧,٤٤٥	٣٩٣,٦٥٦	ذمم عملاء الوساطة المالية
(٦٠,٢٤٣)	-	يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (*)
٤٧,٢٠٢	٣٩٣,٦٥٦	الصافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
-	-	الرصيد بداية السنة
٦٠,٢٤٣	-	المكّون خلال السنة
٦٠,٢٤٣	-	الرصيد نهاية السنة

٥. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٥٢,٠٠٠	٨٣١,٠٠٠	تأمينات كفالات
٢١٠,٦٣٤	-	تسوية التداول
٩٨,٨٧٦	٦٣,٩٦٦	عمولات مستحقة القبض
٤٤,٤٣٤	٣١,١٠٢	مصاريف مدفوعة مقدما
٣١,٦٠٠	٣١,٦٠٠	تأمينات مستردة
٩,٤٤٢	٢٩,٠٩٢	ذمم موظفين
٨,٩١٣	١٩,٧٦٧	أخرى
٨,٥٨٧	٤٩,٠٥٨	ايرادات فوائد مستحقة القبض
٢,٥٠٢	١,٠٠٠	سلف عمل
١,٤٦٦,٩٨٨	١,٠٥٦,٥٨٥	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	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٥,٤٠٠	١١١,٩٥٤	الإعتماد المالي انفس (دي.أي.أف.سي.) المحدودة
٢٣,٥٥٧	٤٣١	الإعتماد المالي انفست موريشوس
١٧,٢١٩	-	سي اف اي جروب هولدينج ليمند
٩٦,١٧٦	١١٢,٣٨٥	المجموع

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٧. موجودات غير ملموسة

المجموع	علامة تجارية	برامج كمبيوتر	رخصة مزاولة النشاط (*)	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				الكلفة
٢٤٨,٣٨٩	١,٠٠٠	٤٧,٣٨٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,٨٠٠	-	١,٨٠٠	-	إضافات
٢٥٠,١٨٩	١,٠٠٠	٤٩,١٨٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
				الإستهلاك المتراكم
١٤,٣٨٨	-	١٤,٣٨٨	-	الرصيد في بداية السنة
٩,٨٣٨	-	٩,٨٣٨	-	إطفاء
٢٤,٢٢٦	-	٢٤,٢٢٦	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٢٥,٩٦٣	١,٠٠٠	٢٤,٩٦٣	٢٠٠,٠٠٠	الصافي
				٢٠١٩
				الكلفة
٢٤٧,٣٨٩	١,٠٠٠	٤٦,٣٨٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	إضافات
٢٤٨,٣٨٩	١,٠٠٠	٤٧,٣٨٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
				الإطفاء المتراكم
٥,٣٥٢	-	٥,٣٥٢	-	الرصيد في بداية السنة
٩,٠٣٦	-	٩,٠٣٦	-	إطفاء
١٤,٣٨٨	-	١٤,٣٨٨	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٣٤,٠٠١	١,٠٠٠	٣٣,٠٠١	٢٠٠,٠٠٠	الصافي

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. ممتلكات ومعدات

٢٠٢٠	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	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
٢٠١٩						
الكلفة						
الرصيد في بداية السنة	٨٩,٠٩٣	٦٠,٥٨٩	٣٩,٥٩٨	٢٩,١٨٥	١١,٩٠٠	٢٣٠,٣٦٥
إضافات	٣١,٦٧٠	٩١,٢١٠	٢,٢٢٠	٧,٣٩٧	-	١٣٢,٤٩٧
الرصيد في نهاية السنة	١٢٠,٧٦٣	١٥١,٧٩٩	٤١,٨١٨	٣٦,٥٨٢	١١,٩٠٠	٣٦٢,٨٦٢
الإستهلاك المتراكم						
الرصيد في بداية السنة	٧,٥٩٤	٣,٢٥١	١,٧٣٧	٤,٩٥٩	٧٤٤	١٨,٢٨٥
إستهلاكات	٢٣,٤٦٠	١٥,١٧٩	٤,١٣٠	١١,١٦٣	١,٧٨٥	٥٥,٧١٧
الرصيد في نهاية السنة	٣١,٠٥٤	١٨,٤٣٠	٥,٨٦٧	١٦,١٢٢	٢,٥٢٩	٧٤,٠٠٢
الصافي	٨٩,٧٠٩	١٣٣,٣٦٩	٣٥,٩٥١	٢٠,٤٦٠	٩,٣٧١	٢٨٨,٨٦٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٩. حق استخدام أصل

٢٠٢٠	حق استخدام أصل
الكلفة	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٢٦٠,٢٢١
المكون خلال السنة	١٢١,٣٥٥
الرصيد في نهاية السنة	٣٨١,٥٧٦
الاستهلاك المتراكم	
الرصيد في بداية السنة	٩١,١٥٨
إستهلاك السنة	٩١,١٥٨
الرصيد في نهاية السنة	١٨٢,٣١٦
الصافي	١٩٩,٢٦٠
٢٠٢٠	إلتزامات عقود إيجار
إلتزامات عقود إيجار - رصيد بداية السنة	دينار أردني
المكون خلال السنة	١٢٠,٥٢٠
مبالغ تم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل - فوائد مدينة	١٣٦,١٠٨
المدفوع من التزام عقود إيجار	٨,٨٧٢
إلتزامات عقود مستأجرة - رصيد نهاية السنة	(٦٧,٠٨٠)
الجزء قصير الاجل	١٩٨,٤٢٠
الجزء طويل الاجل	٥٣,٢٣٣
مبالغ تم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل - استهلاك حق استخدام الأصل	١٤٥,١٨٧
	٩١,١٥٨
٢٠١٩	حق استخدام أصل
الكلفة	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	-
أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الدولي رقم (١٦)	٢٦٠,٢٢١
الرصيد في نهاية السنة	٢٦٠,٢٢١
الاستهلاك المتراكم	
الرصيد في بداية السنة	-
إستهلاك السنة	٩١,١٥٨
الرصيد في نهاية السنة	٩١,١٥٨
الصافي	١٦٩,٠٦٣
٢٠١٩	إلتزامات عقود إيجار
إلتزامات عقود إيجار - رصيد بداية السنة	دينار أردني
مبالغ تم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل - فوائد مدينة	١٧٣,٥٢٩
المدفوع من التزام عقود إيجار	١٤,٠٧١
إلتزامات عقود مستأجرة - رصيد نهاية السنة	(٦٧,٠٨٠)
الجزء قصير الاجل	١٢٠,٥٢٠
الجزء طويل الاجل	٥٣,٢٣٣
مبالغ تم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل - استهلاك حق استخدام الأصل	٦٧,٢٨٧
	٩١,١٥٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٠. ذمم عملاء الوساطة المالية دائنة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٨٢٨,١٣٢	٥,٨٣٠,٩٩٩	إيداعات العملاء للتداول في السوق العالمي
٥,٥٢٨	٣٨,٧٥١	إيداعات العملاء للتداول في سوق عمان المالي
(٧٩٤,٠٦٦)	(٢,٦٩٧,٦٢٥)	التغير على الأرصدة من أرباح وخسائر التداول
٢,٠٣٩,٥٩٤	٣,١٧٢,١٢٥	الصافي

١١. ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٠,٤٨٥	١٥٥,٦٦٨	مكافآت وعمولات موظفين مستحقة
٣٧,٦٢٤	٧٧,٨٩٢	مصاريف مستحقة
٢٢٤	١٠,٢٧٦	ذمم دائنة
٧,٥٦٧	٩,٨٨٣	أمانات المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
٢,٠٥٠	٤,٤٤٦	أخرى
١١٧,٩٥٠	٢٥٨,١٦٥	المجموع

١٢. إحتياطي إجباري

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

١٣. إيرادات أخرى بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٧,٨٤٧	٦٠,٦٠٠	فوائد بنكية
-	٧,٧٣٨	أخرى
-	٣٧٢	ربح إستبعاد ممتلكات ومعدات
٥,٢٦٦	(٩,٨٤٠)	(خسارة) ربح فرق عملة
٧٣,١١٣	٥٨,٨٧٠	الصافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٤. مصاريف تسويق

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٤٤,٧٩٤	٥٣٩,٤٣٣	دعاية وإعلان
١٩٧,١٦٦	٤٢٥,٤٦١	رواتب وأجور
-	٤١,٧٤٥	رسوم وإشتراكات
١٣,٦٩٢	٣٠,٧٧٣	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٥٥٥,٦٥٢	١,٠٣٧,٤١٢	المجموع

١٥. مصاريف إدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٤٣,١١٩	٥٥٠,٥٥٠	رواتب وأجور
-	٩٥,٤٠٢	خسائر إنتمانية متوقعة
٩١,١٥٨	٩١,١٥٨	استهلاك حق استخدام الأصل
٥٥,٧١٧	٦٢,٨٥٧	استهلاكات
٤٣,٣٢٢	٤٢,٨٠٥	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٩,٥١١	٣٨,٥٨٧	رسوم وإشتراكات
٢١,٨٤٢	٣٨,٣٨٠	عمولات بنكية
٢٨,٥١١	٣٧,٠٤٠	أتعاب مهنية
٢٨,١٨٢	٣٢,٧٢٩	تأمين صحي
٣٨,٦٦٢	٣٢,٦٦٦	نظافة
٢٥,٦٣٨	٣٠,٣٠١	إتصالات
٧,٨٧٠	٣٠,٠٠٠	تبرعات
١٩,٨٤٧	٢٢,٨٩٢	متفرقة
١٧,١٧٨	٢١,٣٧٦	صيانة
٢١,٩٣٨	١٧,٢٨٢	ماء وكهرباء
٣٤,٢٨٤	١٤,٩٨٠	ضيافة
٩,٠٣٦	٩,٨٣٨	إطفاء
٢٠,٥٥٤	٦,٦٦٠	رسوم حكومية
١٢,٩٧٥	٦,٣٩٢	قرطاسية ومطبوعات
٧,٥٣٩	٣,٦٦٢	سفر وتنقلات
٧,٥٥٨	٣,٤٨١	ندوات
٢,٣٣٣	١,٨٧٢	مصاريف سيارات
٢,٢٧٠	٢٥٠	تدريب
٩٤٩,٠٤٤	١,١٩١,١٦٠	المجموع

١٦. القضايا

بلغت قيمة القضايا المقامة من الغير على الشركة مبلغ وقدره ٣,٢٩٢ دينار أردني، كما يوجد قضيتان غير محددة القيمة.

١٧. إلزام طارئ

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي إلزام طارئ عن كفالات بنكية قيمتها ١,٠٥٢,٠٠٠ دينار أردني.

١٨. 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 بالعملات 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 الإقتراض 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

أقل من سنة		الوصف
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
الموجودات المالية		
١١٣,٧٧٥	٦٣٦,٥٧٤	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٠٧١,٧٥٦	٣,١٨١,٣٦٥	حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات إنتمائية
٣٩٣,٦٥٦	٤٧,٢٠٢	مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١,٠٥٦,٥٨٥	١,٢٥٦,٣٥٤	ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة
١١٢,٣٨٥	٩٦,١٧٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٧٤٨,١٥٧	٥,٢١٧,٦٧١	ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
		المجموع
المطلوبات المالية		
٢,٠٣٩,٥٩٤	٣,١٧٢,١٢٥	ذمم عملاء الوساطة المالية دائنة
١١٧,٩٥٠	٢٥٨,١٦٥	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٩٦٣	-	ذمم أطراف ذات علاقة دائنة
٢,١٥٨,٥٠٧	٣,٤٣٠,٢٩٠	المجموع

١٩. أثار كوفيد - ١٩

نتيجة لإنتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وتفشي 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 الاقتصادية 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.