

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

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

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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
٣٠ - 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 ٢٠٢١ وقوائم الارباح او الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، والايضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 لتمكينها 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 الا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا 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 بأن 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 والايضاحات 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 تُثير 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

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الاردن

عمان – الأردن

١٧ آذار ٢٠٢٢



أحمد فتحي شطيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010112

قائمة (أ)

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
<u>الموجودات</u>			
١,٤٣٦,٦٧٠	٣,٠٢٤,٨٠٨	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
٩,٢٩٠,٨٤٨	٨,٢٦٧,٤٥٤	٦	ذمم مدينة - بالصافي
٩,٦٣٤	٩,٨٧١		مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠٢,٢٧٢	٣١١,٧٥٤	٧	أرصدة مدينة أخرى
٧٧٨,٨٦٤	٣٨١,٧٠٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١٠٨,٢٩٨	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٣,٦٤٤	٥٤,٩٧٩	٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧,٠٤٥	٢,٥٧٤	١٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١,٦٩٨,٩٧٧	١٢,١٦١,٤٤٧		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق الشريك</u>			
٣٨٣,٦٨٨	٥٥٣,٤٥٩		ذمم عملاء الدائنة
١٥٤,٩٤٣	١٩٩,٧٥٠	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٦١,٧٤٧	-	١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٨,٢٠٢	٤١,٤٨٤	١١	أرصدة دائنة أخرى
٦٣٨,٥٨٠	٧٩٤,٦٩٣		مجموع المطلوبات
<u>حقوق الشريك :</u>			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المدفوع
٨١٣,٦٨٦	٨٥٦,٤٤٦	١٣	الإحتياطي الإجباري
٥,٢٤٦,٧١١	٥,٥١٠,٣٠٨		أرباح مدورة
١١,٠٦٠,٣٩٧	١١,٣٦٦,٧٥٤		مجموع حقوق الشريك
١١,٦٩٨,٩٧٧	١٢,١٦١,٤٤٧		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

إن الإيضاحات 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	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار
الإيرادات :		
صافي إيرادات العمليات	٧٧٤,٦٢٠	٤٩١,٦٠٨
(خسائر) أرباح غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٣٨٦,٧٧٨)	٢٢٠,٥٢٦
(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٨,٣٥٠)	-
الفوائد الدائنة	٢٩٨,٤٠٧	٣٦٦,٢٩٠
	٦٧٧,٨٩٩	١,٠٧٨,٤٢٤
المصاريف :		
مصاريف إدارية	٢٢٧,٧٠٨	١٩٤,٦٤٤
استهلاكات وإطفاءات	٢٢,٥٨٧	٢٢,٩٠١
مخصص خسائر انتمائية متوقعة	-	١٦,٤٧٦
مجموع المصاريف	٢٥٠,٢٩٥	٢٣٤,٠٢١
الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)	٤٢٧,٦٠٤	٨٤٤,٤٠٣
ضريبة الدخل	(١٢١,٢٤٧)	(٢٤١,٠٤٦)
الربح للسنة / اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	٣٠٦,٣٥٧	٦٠٣,٣٥٧

إن الأيضاحات 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 المدفوع	الاحتياطي الاجباري	الأرباح المدورة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الرصيد بداية السنة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨١٣,٦٨٦	٥,٢٤٦,٧١١	١١,٠٦٠,٣٩٧
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	٣٠٦,٣٥٧	٣٠٦,٣٥٧
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	٤٢,٧٦٠	(٤٢,٧٦٠)	-
الرصيد نهاية السنة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٦,٤٤٦	٥,٥١٠,٣٠٨	١١,٣٦٦,٧٥٤
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

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				
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح		
دينار	دينار			
٨٤٤,٤٠٣	٤٢٧,٦٠٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :	
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)	
			التعديلات :	
(٢٢٠,٥٢٦)	٣٨٦,٧٧٨		خسائر (أرباح) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
٢٢,٩٠١	٢٢,٥٨٧	٩ و ١٠	إستهلاكات وإطفاءات	
-	٤,٨٠٣	١٥	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات	
١٦,٤٧٦	-	٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود	
٦٦٣,٢٥٤	٨٤١,٧٧٢		رأس المال العامل	
(٣,٣٠٨,٩٧٨)	١,٠٢٣,٣٩٤		النقص (الزيادة) في ذمم مدينة	
٢٦٥	(٢٣٧)		(الزيادة) النقص في مصاريف مدفوعة مقدماً	
(١٢,٤٧٣)	(٢٠٩,٤٨٢)		(الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى	
(٤٠٣,٦١٧)	١٦٩,٧٧١		الزيادة (النقص) في ذمم العملاء الدائنة	
(١٩٨,٢٨٢)	٣,٢٨٢		الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة أخرى	
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل	
(٣,٢٥٩,٨٣١)	١,٨٢٨,٥٠٠		قبل ضريبة الدخل المدفوعة	
(٢٠٠,٧١٥)	(٢٤٦,٤٨٥)	١٦	ضريبة الدخل المدفوعة	
(٣,٤٦٠,٥٤٦)	١,٥٨٢,٠١٥		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل	
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :	
(٤,٥٣٦)	(٤,١٩٥)	٩	(شراء) ممتلكات ومعدات	
(٢,١٠٠)	(١,٠٠٠)	١٠	(شراء) موجودات غير ملموسة	
-	٩٤١		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	
-	١٠,٣٧٧		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
(٦,٦٣٦)	٦,١٢٣		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار	
(٣,٤٦٧,١٨٢)	١,٥٨٨,١٣٨		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	
٤,٩٠٣,٨٥٢	١,٤٣٦,٦٧٠		نقد وأرصدة لدى بنوك - بداية السنة	
١,٤٣٦,٦٧٠	٣,٠٢٤,٨٠٨	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك - نهاية السنة	

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

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

أ- 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 بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة والتعامل بالهامش وبيع وشراء الأوراق 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 ٧ شباط ٢٠٢٢ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد 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 بإستثناء 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 ٢٠٢٠ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (٣ - ب) .

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 المبدئي والقياس:

يتم الإعراف 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 للموجوات 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

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

بعد الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة 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 الغاء 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 الاعتراف 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 قرصاً 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 "السيناريوهات" "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة 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 بالإعراف 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 وفقًا 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 جزءاً 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 أو 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 الحصص 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 يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للالتزام المالي أو عبر فترة أقصر حسب الاقتضاء.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغي 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 إستبعاد 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، وكمطلوبات 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.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية ، لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي 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 اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

عمولات الشراء والبيع

تفيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى 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 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 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 - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للسنة الحالية :

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والأفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري

في السنة السابقة، طبقت الشركة تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبقت الشركة في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن الشركة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضًا باسم "المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) (" دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضًا متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

لم يكن هنالك أي أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية حيث أن الأدوات المالية للشركة غير مرتبطة بسعر الاقتراض بين البنوك (IBOR).

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

في العام السابق ، اعتمدت الشركة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاءً عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ ، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١ ، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار إحتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢)
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية حيث لم يكن لدى الشركة أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل.

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية ، لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.	يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عامًا ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.	

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

في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمديد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) :بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الإعراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الإعراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

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

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

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم

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

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ . يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة.

تاريخ السريان
لم يُحدد تاريخ السريان بعد.
يُسمح بالتطبيق المبكر.

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.
لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي ، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضًا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل ، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المتقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

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

تطبق التعديلات على العقود التي لم تفب المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئيًا كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم ، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية
يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض ، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا يوجد تاريخ سريان محدد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار
يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة
يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المُعدِّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي ، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل .

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية	أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.
تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.	لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية	أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".	

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

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

أضاف المجلس مثالين (٥٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

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

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

- موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:
- حق استخدام الموجودات والالتزامات بالإيجار
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة
- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

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

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر 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 والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

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

- 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 الجوهرية 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 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.

- 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 الادارة 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 ملاءمة 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
إلتزام 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 قلب 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	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠٠	١٠٠	نقد في الصندوق
٨٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل *
٣٣,١٣٨	١,٨٥٦,٦٦٤	حسابات جارية
٦٠٣,٤٣٢	٦٦٨,٠٤٤	حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة
١,٤٣٦,٦٧٠	٣,٠٢٤,٨٠٨	لعملاء الوساطة المالية **

- * ان الودائع لأجل مربوطة لدى بنك الاتحاد (الشركة المالكة) كما يلي:
- ٥٠٠,٠٠٠ دينار مربوطة لمدة ٣ أشهر وبمعدل فائدة ٣٪ سنوياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣,٢٥٪ سنوياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .
 - ٣٠٠,٠٠٠ دينار مربوطة لمدة شهر وبمعدل فائدة ٣٪ سنوياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
- ** يمثل هذا البند حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية ، كما لا تستحق أية فوائد على هذا الحساب .

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٥٢٨,٥٧٩	٣,٢٠٨,٦٠٥	ذمم مدينة لعملاء التعامل بالهامش *
٥,٨١٨,٨٢٥	٥,١١٥,٤٠٥	ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية
(٥٦,٥٥٦)	(٥٦,٥٥٦)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
٩,٢٩٠,٨٤٨	٨,٢٦٧,٤٥٤	

- * 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 ٢٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبنسبة فائدة حدها الأقصى ١٢٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:
- اجمالي القيمة السوقية لمحفظه عملاء الهامش هي (٩,٥٤٦,٨٤٥) دينار .

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة (٣,٢٠٨,٦٠٥) 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 ٢٠٢١

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	
٥,١١٥,٤٠٥	-	-	٢,٠٨٨	٥,١١٣,٣١٧	إجمالي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٥٦,٥٥٦	-	-	-	٥٦,٥٥٦	مخصص الخسارة الائتمانية
%١,١٠٥	-	-	-	%١,١٠٦	معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة

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
٥٦,٥٥٦	-	-	-	٥٦,٥٥٦	مخصص الخسارة الائتمانية
%٠,٩٧٢	-	-	-	%٠,٩٩٦	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 :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٠,٠٨٠	٥٦,٥٥٦	الرصيد في بداية السنة
١٦,٤٧٦	-	إضافات
٥٦,٥٥٦	٥٦,٥٥٦	

٧ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول	٢٠٢١	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	
٧١,٠٠٠	٧١,٠٠٠	٧١,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣,٦٨٧	٣,٦٨٧	٢,١٤٥	إيرادات فوائد مستحقة
٣٦٠	٣٦٠	٣٦٠	تأمينات مستردة
٢٣٦,٧٠٧	٢٣٦,٧٠٧	٢٨,٧٦٧	تسوية التداول
٣١١,٧٥٤	٣١١,٧٥٤	١٠٢,٢٧٢	

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

٣١ كان	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار
٣٨١,٧٠٩	٧٧٨,٨٦٤	٧٧٨,٨٦٤
٣٨١,٧٠٩	٧٧٨,٨٦٤	٧٧٨,٨٦٤

اسهم مدرجة

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

للعام ٢٠٢١	أثاث ومفروشات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	ديكورات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٢٤٣	٦٠,١٥٧	٣٥,٣٧٦	١٠٥,٨١٧	٢٣٨,٥٩٣	٤,١٩٥
-	٤,١٩٥	-	-	-	(١٢,٩٧٨)
(٢,٧٣٤)	(٣,٢١٨)	(٧,٠٢٦)	١٠٥,٨١٧	٢٢٩,٨١٠	٣٤,٥٠٩
٢٣,١٢٠	٥٣,٣٣٩	١٨,٩٠٨	٦٩,٥٨٢	١٦٤,٩٤٩	٣,٢٥٥
٣,٢٥٥	٣,٠٠٩	١,٨٤٧	٩,٠٠٥	١٧,١١٦	(١,٦٣٣)
(١,٦٣٣)	(٢,٢٧٧)	(٣,٣٢٤)	٧٨,٥٨٧	١٧٤,٨٣١	٢٤,٧٤٢
٩,٧٦٧	٧,٠٦٣	١٠,٩١٩	٢٧,٢٣٠	٥٤,٩٧٩	

للعام ٢٠٢١

الكلفة :

رصيد بداية السنة

إضافات

استبعادات

رصيد نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

رصيد بداية السنة

إضافات

استبعادات

رصيد نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

للعام ٢٠٢٠

الكلفة :

رصيد بداية السنة

إضافات

رصيد نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

رصيد بداية السنة

إضافات

رصيد نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

نسبة الاستهلاك السنوية %

٩

٢٠ - ٢,٥

٢٥ - ٢٠

٩

تبلغ نسبة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٥٨,٢٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥٩,٩٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

٣١ كان	٢٠٢١	٢٠٢٠	ون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٠٤٥	١٠,٣٦٩		
١,٠٠٠	٢,١٠٠		
(٥,٤٧١)	(٥,٤٢٤)		
٢,٥٧٤	٧,٠٤٥		

رصيد بداية السنة

إضافات

الإطفاء للسنة

٢٥-٢٠

٢٥-٢٠

نسبة الاطفاء السنوية %

١١ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كان	٢٠٢١	٢٠٢٠	ون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٧١٠	١٢,٧٠٩		
٩,٣٧٤	٥,٠٩٣		
٢٠,٤٠٠	٢٠,٤٠٠		
٤١,٤٨٤	٣٨,٢٠٢		

اتعاب مهنية مستحقة

عمولات وساطة مستحقة

مخصص مكافأة الموظفين

١٢ - 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 .

١٣ - احتياطي اجباري

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

١٤ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٠	دينار	دينار
٢٧٤,٣٩٦	٣٠٥,٤٤١		
٢٠,٨٤٥	٥٧,٢٨١		
٣,١٦٦	٣,٥٦٨		
٢٩٨,٤٠٧	٣٦٦,٢٩٠		

فوائد التعامل بالهامش

فوائد ودائع

فوائد المساهمة في صندوق التسوية

١٥ - مصاريف إدارية

يتكون هذا البند مما يلي :

دينار	دينار	٢٠٢٠	٢٠٢١
رواتب واجور	٩٨,٦٥٠	١٠٢,٦٤٠	
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	١٤,١٠٩	١٤,٦٢٦	
علاوات	٢٠,٥٨٧	-	
مكافآت أخرى	١٧,٠٣٣	١٢,٨٩٩	
قرطاسية ومطبوعات	٥	٥٣٩	
رسوم اشتراكات ورخص الايجار	١٤,٢٨١	١٤,٢٧١	
مساهمة الشركة في صندوق الادخار	-	١,٦١٠	
ايجار	١٥,٣٩١	١٣,٢٩١	
اتعاب مهنية	٧,٥٢٩	٧,٥١٨	
مصاريف طبية	٦٥٤	٢,٠٧٠	
مصاريف كهرباء	٤,٢٦١	٤,٦٢٠	
بريد وهاتف	١,٨٨٠	٢,٤٠٧	
صيانة وتنظيف	١٢,٠٦٥	١٠,٠٦٦	
مصرف نظام مراقبة تلفزيوني	٨,٧٥٠	-	
خسائر بيع ممتلكات ومعدات	٤,٨٠٣	-	
أخرى	٧,٧١٠	٨,٠٨٧	
	٢٢٧,٧٠٨	١٩٤,٦٤٤	

١٦ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

دينار	دينار	٢٠٢٠	٢٠٢١
الرصيد كما في اول كانون الثاني	١٥٤,٩٤٣	١٧٦,٣٥٩	
مصرف ضريبة الدخل للسنة	٢٩١,٢٩٢	١٧٩,٢٩٩	
ضريبة الدخل المدفوعة	(٢٤٦,٤٨٥)	(٢٠٠,٧١٥)	
الرصيد كما في نهاية السنة	١٩٩,٧٥٠	١٥٤,٩٤٣	

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

دينار	دينار	٢٠٢٠	٢٠٢١
مصرف ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة	٢٩١,٢٩٢	١٧٩,٢٩٩	
اثر مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٦١,٧٤٧)	٦١,٧٤٧	
اثر موجودات ضريبية مؤجلة	(١٠٨,٢٩٨)	-	
	١٢١,٢٤٧	٢٤١,٠٤٦	

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٨٤٤,٤٠٣	٤٢٧,٦٠٤	مصرف غير مقبول ضريبيا
١٦,٤٧٦	-	ارباح سنوات سابقة ناتجة من بيع الاستثمارات
-	٢٢٥,٩٤٥	خسائر (أرباح) غير محققة عن إعادة تقييم المحفظة
(٢٢٠,٥٢٦)	٣٨٦,٧٧٨	الربح الضريبي
٦٤٠,٣٥٣	١,٠٤٠,٣٢٧	مصرف ضريبة الدخل
١٧٩,٢٢٩	٢٩١,٢٩٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢١	%٢١	نسبة المساهمة الوطنية
%٤	%٤	

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة حتى نهاية العام ٢٠٢٠ ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي ان رصيد مخصص ضريبة الدخل في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

موجودات ضريبية مؤجلة

ان الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة/معدومة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٠٨,٢٩٨	٣٨٦,٧٧٨	-	٣٨٦,٧٧٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	١٠٨,٢٩٨	٣٨٦,٧٧٨	-	٣٨٦,٧٧٨	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

مطلوبات ضريبية مؤجلة :

ان الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة/معدومة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١,٧٤٧	-	-	(٢٢٠,٥٢٦)	-	٢٢٠,٥٢٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦١,٧٤٧	-	-	(٢٢٠,٥٢٦)	-	٢٢٠,٥٢٦	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 العمولات مبلغ ٤٠,٧٧٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٤,٤٥٣) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
 - بلغت العمولات المدفوعة مبلغ ٩,٣٨١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩,٦٩٨) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
- ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي :
- بلغت الحسابات الجارية لدى بنك الاتحاد مبلغ ٢,٥٢٤,٧٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦٣٦,٥٧٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
 - بلغت الودائع لدى بنك الاتحاد مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨٠٠,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
 - بلغت الذمم الدائنة المطلوبة من اقارب اعضاء مجلس ادارة الشركة الام بنك الاتحاد مبلغ ٩٢,٦٧٩ دينار للسنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١١٣,٩٦١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
- ت- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية :
- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٤٣,٧٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٢,٩٢٩) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
 - بلغت إيرادات العمولات مبلغ ١٧,٢٣٦ دينار تخص اعضاء مجلس الادارة في بنك الاتحاد (الشركة المالكة) واقاربهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤,٨٨٢) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

١٨ - الأدوات المالية

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الإستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين المطلوبات وحقوق 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 ٢٠٢٠ .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات.

هذا وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتبناة 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٪ :

		السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١
٪ ١ -	٪ ١ +	
دينار	دينار	الربح (الخسارة) للسنة
(٣٢,٠٨٦)	٣٢,٠٨٦	الهامش
(٥,٠٠٠)	٥,٠٠٠	الودائع
		السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
٪ ١ -	٪ ١ +	
دينار	دينار	الربح (الخسارة) للسنة
(٣٥,٢٨٦)	٣٥,٢٨٦	الهامش
(٨,٠٠٠)	٨,٠٠٠	الودائع

١٩ - التزامات محتملة

على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الاوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الاوراق المالية بقيمة ١١٤,٠٠٠ دينار وكفالة اخرى بقيمة ١٣٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ تم اصدارهما عن طريق بنك الاتحاد - الشريك (٦٦٠,٠٠٠ دينار بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الاوراق المالية بقيمة ١١٤,٠٠٠ دينار وكفالة اخرى بقيمة ٨٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

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 ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	
٣,٠٢٤,٨٠٨	-	٣,٠٢٤,٨٠٨	الموجودات :
٨,٢٦٧,٤٥٤	-	٨,٢٦٧,٤٥٤	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك
٩,٨٧١	-	٩,٨٧١	ذمم مدينة - بالصافي
٣١١,٧٥٤	٣٦٠	٣١١,٣٩٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٨١,٧٠٩	-	٣٨١,٧٠٩	ارصدة مدينة أخرى
١٠٨,٢٩٨	-	١٠٨,٢٩٨	موجودات مالية من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٥٤,٩٧٩	٥٤,٩٧٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٥٧٤	٢,٥٧٤	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٢,١٦١,٤٤٧	٥٧,٩١٣	١٢,١٠٣,٥٣٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
			مجموع الموجودات

٥٥٣,٤٥٩	-	٥٥٣,٤٥٩	المطلوبات :
١٩٩,٧٥٠	-	١٩٩,٧٥٠	ذمم العملاء الدائنة
٤١,٤٨٤	-	٤١,٤٨٤	مخصص ضريبة الدخل
٧٩٤,٦٩٣	-	٧٩٤,٦٩٣	ارصدة دائنة أخرى
١١,٣٦٦,٧٥٤	٥٧,٩١٣	١١,٣٠٨,٨٤١	مجموع المطلوبات
			الصافي

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

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

٢١ - إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسبة رأسمال 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 بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة .

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والارباح المدورة والبالغ مجموعها ١١,٣٦٦,٧٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١١,٠٦٠,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

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	مدخلات هامة غير ملموسة والعلاقة بين المدخلات والقيمة العادلة
	٢٠٢١	٢٠٢٠			
دينار	دينار	دينار	الاولى	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق
٣٨١,٧٠٩	٧٧٨,٨٦٤	٧٧٨,٨٦٤	الاولى	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٣٨١,٧٠٩	٧٧٨,٨٦٤			

موجودات مالية بالقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح او الخسائر :

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	مستوى القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار		دينار	دينار
مستوى القيمة العادلة			مستوى القيمة العادلة		
المستوى الثاني	٨٠٥,٩٠٣	٨٠٠,٠٠٠	المستوى الثاني	٥٠٣,٦٨٩	٥٠٠,٠٠٠
المستوى الثاني	٣,٥٣٠,٧٢٥	٣,٥٢٨,٥٧٩	المستوى الثاني	٣,٢١٠,٥٥٥	٣,٢٠٨,٦٠٥
	<u>٤,٣٣٦,٦٢٨</u>	<u>٤,٣٢٨,٥٧٩</u>		<u>٣,٧١٤,٢٤٤</u>	<u>٣,٧٠٨,٦٠٥</u>

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :

ودائع لأجل لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ذمم عملاء الهامش

مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

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

٢٣ - كوفيد - ١٩

لم يحدث اي تغييرات جوهرية نتيجة كوفيد - ١٩ في المركز المالي للشركة والاداء المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ ولا توجد تغييرات جوهرية في أحكامها وتقديراتها المحاسبية الرئيسية من تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

٢٤ - احداث لاحقة

قامت هيئة مديري الشركة بإجتماعها المنعقد بتاريخ ٧ شباط ٢٠٢٢ بالتوصية للهيئة العامة للشركة على توزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠٢١ بمبلغ ٢ مليون دينار والذي يمثل ما نسبته ٤٠٪ من رأس مال الشركة لصالح مساهمي الشركة .



الاتحاد للوساطة
Etihad Brokerage

التاريخ : 2022/02/07

اقرار

تقر هيئة المديرين لشركة الاتحاد للوساطة المالية بعدم وجود اي امور جوهرية
قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2022.

رئيس هيئة المديرين

نائب رئيس هيئة المديرين

عضو

عضو



الاتحاد للوساطة
Etihad Brokerage

التاريخ : 2022/02/07

اقرار

تقر هيئة المديرين لشركة الاتحاد للوساطة المالية بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية لعام 2021 وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

رئيس هيئة المديرين

نائب رئيس هيئة المديرين

عضو

عضو



الاتحاد للوساطة
Etihad Brokerage

التاريخ : 2022/02/07

اقرار

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي لشركة الاتحاد للوساطة
المالية عن السنة المالية 2021 .

.....
رئيس هيئة المديرين السيد عصام سلفيتي

.....
المدير العام بالوكالة السيد طارق عبد الهادي

.....
المدير المالي السيد ساري ابو هدهود



الاتحاد للوساطة
Etihad Brokerage

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 2021



شركة الاتحاد للوساطة المالية

التقرير السنوي للشركة

تقرير هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية

تحية واحتراماً،،،

نقدم لكم التقرير السنوي للشركة متضمناً نتائج اعمال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31.

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	
3	%6.58	4,062,132,938	267,478,390	2021
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

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

تأسست الشركة بتاريخ 2006/02/22 وبأشرت العمل في 2006/07/02 برأسمال قدره خمسة ملايين دينار/حصة، بلغت حقوق الملكية كما في 2021/12/31 نحو 11,366,754 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 2021 :

▪ الموجودات :

التغير	2020	2021
%3.95	11,698,977	12,161,447

ارتفعت موجودات الشركة نهاية العام 2021 لتصل نحو 12,161,447 مقارنة مع 11,698,977 دينار نهاية العام 2020 بنسبة ارتفاع بلغت 3.95%.

▪ المطلوبات :

التغير	2020	2021
%24.45	638,580	794,693

ارتفعت اجمالي مطلوبات الشركة نهاية العام 2021 لتصل نحو 794,693 دينار مقابل 638,580 دينار نهاية العام 2020 بنسبة انخفاض بلغت 24.45%.

▪ حقوق الملكية :

التغير	2020	2021
%2.77	11,060,397	11,366,754

بلغت صافي حقوق الملكية نهاية العام 2021 نحو 11,366,754 دينار مقابل 11,060,397 دينار نهاية العام 2020 بارتفاع قدره 2.77%، وبلغ رصيد الأرباح المدورة 5,510,308 دينار، وبلغت القيمة الدفترية للحصة الواحدة نهاية العام 2021 نحو 2.27 دينار مقابل 2.21 دينار نهاية العام 2020.



▪ **الإيرادات :**

التغير	2020	2021
-37.14%	1,078,424	677,899

انخفضت إيرادات الشركة لتبلغ 677,899 دينار نهاية العام 2021 مقابل 1,078,424 دينار نهاية العام 2021 بانخفاض نسبته -37.14% حيث كان السبب الرئيسي في الانخفاض هو الخسائر غير محققة عن اعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة والتي بلغت (386,778) دينار نهاية العام 2020.

▪ **المصاريف :**

التغير	2020	2021
6.95%	234,021	250,295

ارتفعت اجمالي المصاريف لتبلغ 250,295 دينار نهاية العام 2021 مقابل 234,021 دينار نهاية العام 2020 بارتفاع بلغ نسبته 6.95%.

▪ **صافي الأرباح بعد الضريبة**

التغير	2020	2021
-49.225%	603,357	306,357

انخفضت ارباح الشركة بقيمه 306,357 دينار في العام 2021 لتبلغ صافي الارباح 306,357 دينار مقارنة مع 603,357 دينار نهاية العام 2020 .



سادساً : السلسلة الزمنية للارباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية لآخر خمس سنوات :

2017	2018	2019	2020	2021	العام
1,142,643	716,760	731,106	844,403	427,604	الارباح قبل الضريبة
868,408	543,827	520,308	603,357	306,357	الارباح بعد الضريبة
9,401,929	9,936,732	10,457,040	11,060,397	11,366,754	حقوق الملكية

سابعاً : 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 سابقا.
- رئيس مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية.
- رئيس مجلس إدارة شركة فنادق الشرق الاوسط والكومودور سابقا.
- عضو مجلس إدارة في شركة زارة للاستثمار.



- عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك الحسين.
- عضو مجلس أمناء مدرسة اليوبيل.
- 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 الادارية من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام 1992.
- حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد وادارة 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 ادارة شركة الاتحاد لتكنولوجيا المالية.



- عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد للاستثمار الإسلامي.
- عضو مجلس إدارة شركة لانظمة الدفع والتقاص.
- عضو مجلس اداره المنتدى الأردني للاستراتيجيات (Jordan Strategy Forum).
- رئيس مجلس ادارة شركة المبادرة لدعم الرواد (Endeavor Jordan).
- شركة الاردنية لضمان القروض.

- 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 ادارة المخاطر والامتثال في البنك الاهلي (2007-2005)
- رئيس ادارة المخاطر والسياسة الائتمانية في بنك الاسكان (2005-2004).
- مدير مخاطر الائتمان في البنك العربي (2004-1990).
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتأجير التمويلي .
- عضو مجلس ادارة بنك صفوة الاسلامي .



- فادي "احمد كمال" مرعي - عضو هيئة المديرين

▪ تاريخ الميلاد : 1978

الشهادة العلمية :

- حاصل على شهادة الماجستير في ادارة 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 :

- رئيس ادارة الخزينة – بنك الاتحاد (2012-حتى تاريخه).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة التجمعات للمشاريع السياحية م.ع.م.
- عضو هيئة المديرين في شركة الاتحاد للصناعات المعدنية والهندسية ذ.م.م.
- عضو مجلس ادارة في شركة جوردان سولار ون (كايمن)/ الاردن م.خ.م.
- عضو مجلس ادارة في شركة الورد الجوي لتوليد الطاقة م.خ.م.
- عضو مجلس ادارة في شركة زهرة السلام لتوليد الطاقة م.خ.م.
- عضو مجلس ادارة في شركة الزنبق لتوليد الطاقة م.خ.م.



▪ موظفي الشركة :

بلغ عدد موظفي الشركة كما في 2021-12-31 (4) اربعة موظفين .

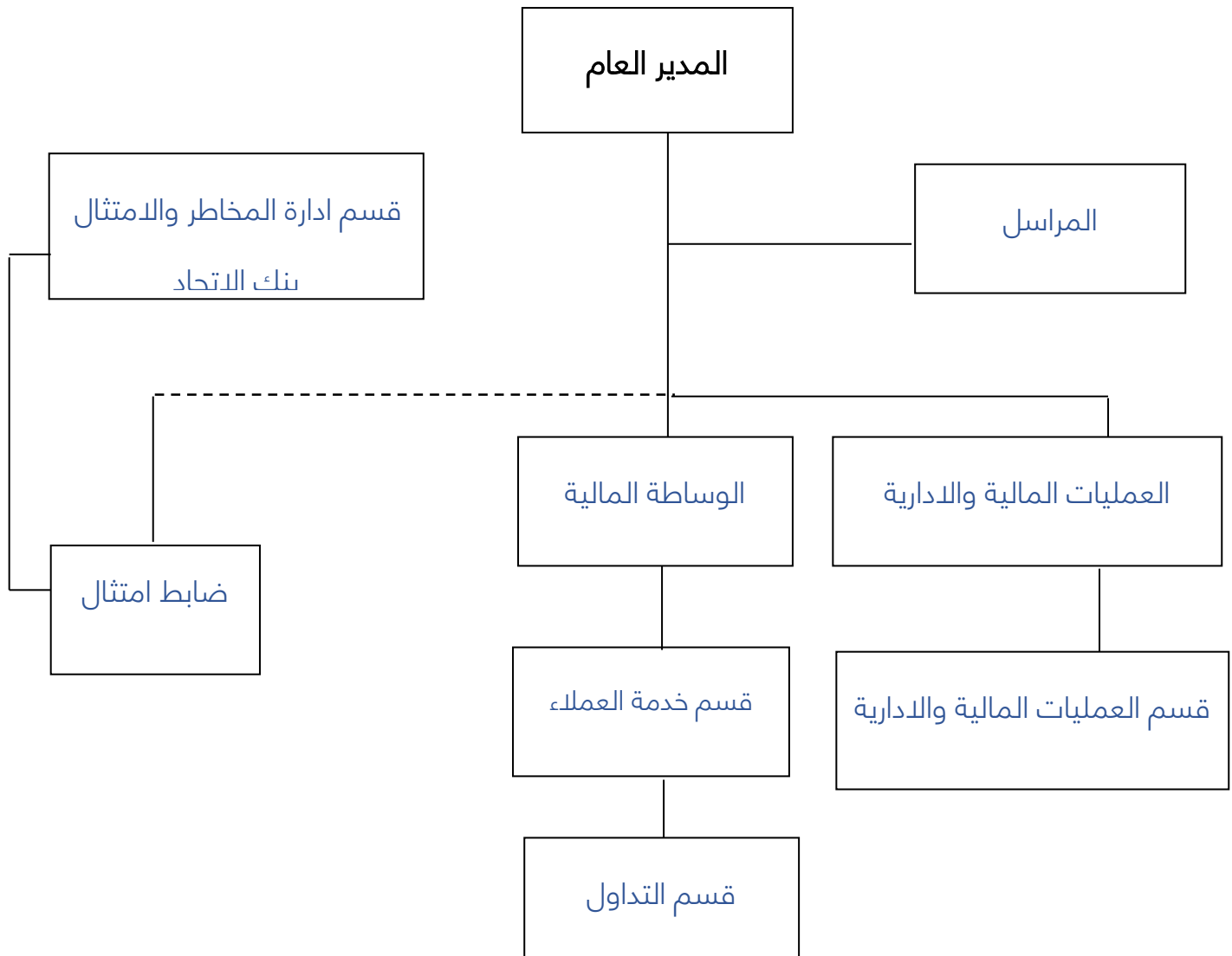
بكالوريوس	4
-----------	---

▪ الدورات التدريبية لموظفي الشركة خلال العام 2021 :

- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- الهندسة الاجتماعية
- أساسيات مكافحة الرشاوى والفساد المؤسسي.
- منهجية الإدارة الرشيقة



ثامناً : الهيكل التنظيمي لشركة الاتحاد للوساطة المالية :





تاسعاً : وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

1. مخاطر السوق وتقلبات اسعار الالوراق 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 مدعومة بالارقام ووصف للاحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة .
- حققت شركة الاتحاد للوساطة المالية نهاية العام 2021 صافي ربح مقداره 306,357 دينار مقارنة مع 603,357 دينار نهاية العام 2020 .
- 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 حكيمة يضمن تقليل المخاطر المرتبطة بعملها.



ثالث عشر : مقدار اتعاب تدقيق حسابات الشركة :

بلغت اتعاب التدقيق عن عام 2021 لمدقي 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 بإنتخاب 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 .