

صادر: 2023/17
التاريخ: 27/2/2023

السادة /هيئة الأوراق المالية المحترمين

التقرير السنوي للشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية لعام 2022

تحية طيبة وبعد ،،،

- (1) تأسست الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية بتاريخ 2002/2/5 وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (7110) برأس مال و قدره (250000) مئتان وخمسون ألف دينار.
- (2) بلغ مجموع الإيرادات لعام 2022 (240415) دينار مئتان و اربعون الف و اربعمائة وخمسة عشر دينار فقط لا غير مقارنة مع عام 2021 مبلغ وقدره (463287) دينار اربعمائة وثلاثة وستون الف ومئتان وسبعة وثمانون دينار فقط لا غير مفصلة كما يلي :-

البيان					
2017	2018	2019	2020	2021	2022
77664	74416	48916	42839	136902	108171
ايرادات عمولة الوساطة					
23319	26243	28692	4344	7869	53167
فوائد بنكية					
4742	6759	8612	8695	67353	79077
ايرادات اخرى					
-----	-----	-----	178640	251163	-----
ارباح المحفظة					
-----	-----	6600	-----	-----	-----
ارباح اسهم					

(3) بلغ مجموع مصروفات الشركة لعام 2022 مبلغ وقدره (504473) دينار خمسمائة و اربعة الاف و اربعمائة و ثلاثة وسبعون دينار لا غير، مقارنة مع عام 2021 مبلغ وقدره (214307) دينار مئتان واربعة عشر الف وثلاثمئة وسبعة دنانير لا غير مفصلة كما يلي:-

البيان						العام
2017	2018	2019	2020	2021	2022	
184978	185367	185367	171310	213087	164611	مصاريف ادارية وعملومية
490	643	643	903	1220	1581	استهلاكات
(7923)	(43567)	(153253)	---	---	(338281)	خسارة المحفظة
---	---	---	20000	---	---	مخصص خسائر

(4) بلغ صافي خسارة الشركة لعام 2022 مبلغ وقدره 264058 دينار مئتان واربعة وستون الف وثمانية وخمسون دينار لا غير ، مقارنة مع صافي ربح لعام 2021 مبلغ وقدره 248980 دينار مئتان وثمانية واربعون الف وتسعمئة وثمانون دينار لا غير .

(5) بلغت صافي حقوق الشركاء لعام 2022 مبلغ وقدره (2430609) مليونان واربعمئة وثلاثون الفا وستمئة وتسعة دنانير لا غير ، مقارنة مع عام 2021 مبلغ وقدره (2918749) مليونان وتسعمئة وثمانية عشر الف وسبعمئة وتسعة واربعون دينار لا غير ، كما هي موضحة ادناه :

البيان						العام
2017	2018	2019	2020	2021	2022	
2662030	2665536	2380310	2707843	2918749	2430609	

(6) رأس المال المدفوع:-
بلغ رأس المال المدفوع لعام (2022) مبلغ وقدره (2500000) مليونان وخمسمائة ألف دينار ولم يتم اية زيادة لرأس المال في عام 2022 كما هو موضح ادناه :

العام						البيان
2017	2018	2019	2020	2021	2022	
2500000	2500000	2500000	2500000	2500000	2500000	رأس المال المدفوع

(7) من غايات الشركة العمل كوسيط مالي لبيع وشراء الأوراق المالية لصالح عملائها في سوق عمان المالي ولصالح الشركة.

(8) يظهر الجدول التالي الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق لخمس سنوات ماضية :-

العام	مرتبة الشركة في حجم التداول	حجم تداول الشركة	نسبة الشركة من حجم السوق
2017	41	21466955	%0.4
2018	36	24443294	%0.5
2019	35	25168444	%0.8
2020	40	11877442	%0.55
2021	32	40540207	1%
2022	35	30192607	%0.75

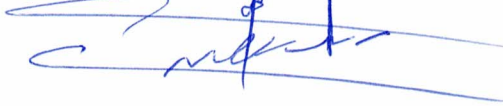
(9) اسماء هيئة المديرين :

- (1) ناصر ناجي الطراونة - رئيس هيئة المديرين
- (2) رائد روجي المصيص - نائب رئيس هيئة المديرين
- (3) باسل محمد علي الأعرج - عضو هيئة مديرين
- (10) تؤكد هيئة المديرين مسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية للشركة وأن جميع عمليات الشركة المالية تمت ضمن نظام رقابة فعال.
- (11) تؤكد هيئة المديرين حسب علمها واعتقادها بعدم وجود أية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل الشركة خلال السنة المالية القادمة .
- (12) بلغت اتعاب التدقيق على الشركة لعام 2022 مبلغ وقدره (9964) تسعة الاف وتسعمائة واربعه و ستون دينار لا غير.
- (13) لا توجد اية عمليات ذات طبيعة غير متكرره حدثت خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31
- (14) تم اضافة ترخيص جديد لغايات الشركة وهو التمويل على الهامش ولكن لم يتم التعامل به حتى تاريخه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

القائم بأعمال المدير العام

رياض حجير



التاريخ: 27/2/2023

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: اقرار رقم/1

بعد التحية ،،

تؤكد هيئة المديرين حسب علمها واعتقادها بعدم وجود أية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل الشركة خلال السنة المالية القادمة (2023) . وذلك استنادا الى البند د - 1 من المادة (71) من تعليمات التراخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس هيئة المديرين



التاريخ: 27/2/2023

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

الموضوع: اقرار رقم/2

بعد التحية ،،

تؤكد هيئة المديرين مسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية بتاريخ 2022/12/31 للشركة وأن جميع عمليات الشركة المالية تمت ضمن نظام رقابة فعال وذلك استنادا الى البند د- 2 من المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس هيئة المديرين



التاريخ : 27/2/2023

الساده هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع : اقرار رقم 3

بعد التحية ،،

نحن الموقعين ادناه رئيس هيئة المديرين والقائم بأعمال المدير العام والمدير المالي للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية ، نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام 2022 ، وذلك استنادا الى البند د-3 من المادة (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005.

المدير المالي



القائم بأعمال /المدير العام



رئيس هيئة المديرين



الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

www.ey.com/me



Building a better
working world

تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى شريك الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والابصاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال أو غلط ويتم اعتبارها جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية .

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتياال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار . وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخايرة
ترخيص رقم ١٠٢٩ س

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢١ شباط ٢٠٢٣

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
١٤٣٠ر١١٢	١٨٠٤ر٩٢٥	٥ نقد وأرصدة لدى البنك
-	٩٤٧	٦ ذمم عملاء مدينة - بالصافي
١٦٠٦ر٤١٨	٦٦٣ر٨٩٧	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠٥ر٤٠٦	٢٠٣ر١٣٨	٨ موجودات أخرى
٩ر٠٦٤	١٢ر٦٣٨	٩ ممتلكات ومعدات - بالصافي
١	٢ر٢٥١	١٠ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣ر٢٥١ر٠٠١	٢ر٦٨٧ر٧٩٦	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٣٠٤ر٠٣٣	٢٤٠ر٦٢٦	ذمم عملاء دائنة
٢٨ر٢١٩	١٦ر٥٦١	مصاريف مستحقة
٣٣٢ر٢٥٢	٢٥٧ر١٨٧	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
٢ر٥٠٠ر٠٠٠	٢ر٥٠٠ر٠٠٠	١١ رأس المال المدفوع
١٩٤ر٦٦٧	١٩٤ر٦٦٧	١١ الاحتياطي الإجباري
٢٢٤ر٠٨٢	(٢٦٤ر٠٥٨)	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة
٢ر٩١٨ر٧٤٩	٢ر٤٣٠ر٦٠٩	مجموع حقوق الملكية
٣ر٢٥١ر٠٠١	٢ر٦٨٧ر٧٩٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٣٦٩٠٢	١٠٨١٧١		صافي عمولات شراء وبيع أوراق مالية
٢٥١١٦٣	(٣٣٨٢٨١)	١٣	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤١٥٥	٥٣١٦٧	١٤	إيرادات فوائد
-	٢٠٠٧٧		إيرادات أخرى
٤٠٢٢٢٠	(١٥٦٨٦٦)		صافي الإيرادات
(١٢٢٠)	(١٥٨١)	٩ و ١٠	استهلاكات وإطفاءات
(٢١٣٠٨٧)	(١٦٤٦١١)	١٦	مصاريف إدارية وعمومية
٦١٠٦٧	٥٩٠٠٠	٦	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٥٣٢٤٠)	(١٠٧١٩٢)		مجموع المصاريف
٢٤٨٩٨٠	(٢٦٤٠٥٨)		الربح للسنة قبل الضريبة
-	-	١٥	ضريبة الدخل
٢٤٨٩٨٠	(٢٦٤٠٥٨)		الربح للسنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
٢٤٨٩٨٠	(٢٦٤٠٥٨)		مجموع الدخل الشامل للسنة

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

رأس المال المدفوع	الاحتياطي الإجباري	(الخسائر) المتراكمة الأرباح المدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
٢٥٠٠.٠٠٠	١٩٤.٦٦٧	٢٢٤.٠٨٢	٢.٩١٨.٧٤٩
-	-	(٢٦٤.٠٥٨)	(٢٦٤.٠٥٨)
-	-	-	-
-	-	(٢٢٤.٠٨٢)	(٢٢٤.٠٨٢)
٢.٥٠٠.٠٠٠	١٩٤.٦٦٧	(٢٦٤.٠٥٨)	٢.٤٣٠.٦٠٩
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
٢.٥٠٠.٠٠٠	١٦٩.٧٦٩	٣٨.٠٧٤	٢.٧٠٧.٨٤٣
-	-	٢٤٨.٩٨٠	٢٤٨.٩٨٠
-	٢٤٨.٩٩٨	(٢٤٨.٩٩٨)	-
-	-	(٣٨.٠٧٤)	(٣٨.٠٧٤)
٢.٥٠٠.٠٠٠	١٩٤.٦٦٧	٢٢٤.٠٨٢	٢.٩١٨.٧٤٩

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٤٨٩٨٠	(٢٦٤٠٥٨)	الأنشطة التشغيلية الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات:
١٢٢٠	١٥٨١	٩ و ١٠ استهلاكات وإطفاءات
(١١٢٩٧٦)	٢٩٨٣٦٥	١٣ خسائر (أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (غير متحققة)
(١٤٩١٥٥)	(٥٣٩٦٧)	١٤ إيرادات فوائد
(٦١٠٦٧)	(٥٩٠٠٠)	٦ المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٨٨٩١٣٦	٥٨٠٥٣	ذمم عملاء مدينة
٤٣١٦٩	٢٢٦٨	موجودات أخرى
٦٤٧٥٧	(٦٣٤٠٧)	ذمم عملاء دائنة
-	(١١٦٥٨)	مصاريف مستحقة
١٠٥٩٠٦٤	(٩١٠٢٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٤٧٤٠٤)	٦٤٤١٥٦	بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٨٣)	(٥٠٧٢)	٩ شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢٣٣٣)	١٠ شراء أصول غير ملموسة
١٤٩١٥٥	٥٣٩٦٧	الفوائد المقبوضة
(٢٣٤٠٣٢)	٦٨٩٩١٨	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣٨٠٧٤)	(٢٢٤٠٨٢)	١١ توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٨٠٧٤)	(٢٢٤٠٨٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧٨٦٩٥٨	٣٧٤٨١٣	صافي الزيادة في النقد
٦٤٣١٥٤	١٩٤٣٠١١٢	نقد وأرصدة لدى البنك كما في بداية السنة
١٩٤٣٠١١٢	١٨٠٤٩٢٥	٥ نقد وأرصدة لدى البنك كما في نهاية السنة

١- عام

تأسست الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٢ برأسمال قدره ٢٥٠.٠٠٠ دينار، تم زيادته على مراحل كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح ٢٥٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٥٠.٠٠٠ رصة.

تشمل غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية ونشاطات الخدمات المالية وفقاً لأحكام الانظمة والقوانين والتعليمات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية والعمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة ولصالحها.

إن الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية مملوكة بالكامل من بنك الاستثمار العربي الأردني، يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك الاستثمار العربي الأردني.

إن عنوان الشركة هو الشركة المتحدة للاستثمار والوساطة المالية صندوق بريد ٨٧٩٧ - عمان ١١١٢١ - الاردن.

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

٣- أهم السياسات المحاسبية

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المفصح عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك في حال تم اختيار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١).

لا ينطبق هذا التعديل على الشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - رسوم ١٠٪ كاختيار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء مطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية من الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والمستخدم في احساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض. ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم عند بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت ونسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٥٪.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها، يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للشركة بشكل جوهري من استبدال منهجية الاعتراف بخسارة التدني عند حدوثها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بمنهجية الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة الموجودات المالية المعرضة لمخاطر ائتمانية، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة استحقاق هذه الموجودات. قامت الشركة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تتألف الموجودات المالية للشركة من أرصدة وإيداعات لدى البنوك ذات تصنيف ائتماني مدرج ضمن تصنيف استثماري (جيدة وجيدة جداً) مصنفة من قبل وكالات تصنيف مخاطر استثمار معتمدة، وعلى ذلك فإن الأرصدة والإيداعات لدى البنوك تعتبر ذات مخاطر ائتمانية متدنية. وبالتالي يتم قياس الخسائر الائتمانية لهذه الحسابات كل ١٢ شهر أو تاريخ الاستحقاق أيهما أسبق. بالإضافة إلى الذمم المدينة للعملاء والتي يتم تصنيفها من خلال نظام التصنيف الداخلي للشركة حيث يتم احتساب الخسارة الائتمانية للذمم الجيدة كل ١٢ شهر وللذمم المشكوك فيها على مدة استحقاق هذه الذمم.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتة المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

تحقق الإيرادات

تقوم الشركة بممارسة أنشطة الوساطة والخدمات المالية، يتم تحقيق إيرادات الوساطة المالية عند التداول للأوراق المالية والذي يعكس نموذج تسجيل الإيرادات المطلوب وفقاً لمعيار ١٥.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

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

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ ومعيار المحاسبة الدولي (١٢).

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الميزانية ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية في تاريخ الميزانية إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملة الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في قائمة الدخل.

٤- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

الخسارة الائتمانية المتوقعة/ مخصص تدني ذمم العملاء:

يتطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تقوم الشركة بإتباع سياسات ومنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المطبق في الشركة الأم بنك الاستثمار العربي الأردني.

٥- نقد وأرصدة لدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٦٧٤٩٧	٤٢٨١٦٠	حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني *
٩٠٥٥٤٦	١٢٢٧٤٢٢	وديعة لأجل لدى بنك الاستثمار العربي الأردني **
٢٥٧٠٦٩	١٤٩٣٤٣	حسابات العملاء لدى بنك الاستثمار العربي الأردني ***
١٤٣٠١١٢	١٨٠٤٩٢٥	

* بلغ معدل الفائدة على الحسابات الجارية ١٥٪ سنوياً.
** تستحق الودائع لأجل شهرياً ويبلغ معدل الفائدة عليها ٤٪ سنوياً.
*** 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 عملاء مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٦٢٢٨٨	٢٧٠٣٥٢	ذمم عملاء
(٥٦٢٢٨٨)	(٢٦٩٤٠٥)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*
-	٩٤٧	

توزيع إجمالي الذمم المدينة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للشركة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
المجموع	المجموع	المجموعة
دينار	دينار	دينار
١١٩٣٧	٢٨٨٤٠	المرحلة ١ على
-	-	المرحلة ٢ على
٥٥٠٣٥١	٢٤١٥١٢	المرحلة ٣ على
٥٦٢٢٨٨	٢٧٠٣٥٢	مستوى المحفظة
	٢٤١٥١٢	مستوى المحفظة
	-	مستوى المحفظة
	٢٨٨٤٠	مستوى المحفظة

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام الشركة الداخلي
درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
درجة مخاطر مقبولة (٧)
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
المجموع

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢٣,٣٥٥	٥٦٢,٢٨٨	٤٧٦,٢٩٠	-	٨٥,٩٩٨	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
(٦١,٠٦٧)	(٥٩,٠٠٠)	(٢٥,٧٥٧)	-	(٣٣,٢٤٣)	الأرصدة المسددة
-	(٢٣٣,٨٨٣)	(٢٣٣,٨٨٣)	-	-	الأرصدة المشطوبة
-	-	-	-	-	المحول الى الدرجة الأولى
٥٦٢,٢٨٨	٢٦٩,٤٠٥	٢١٦,٦٥٠	-	٥٢,٧٥٥	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيا بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. فيما يلي أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٢٩٧	٢٨,٨٣٣	١ - ٩٠ يوم
١٢٨,٤٤٨	-	٩١ - ١٨٠ يوم
١٦٧,٢٨٤	٢٤١,٥١٩	١٨١ - ٣٦٠ يوم
٢٦٤,٢٥٩	-	أكثر من ٣٦٠ يوم
٥٦٢,٢٨٨	٢٧٠,٣٥٢	

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٦٠٦,٤١٨	٦٦٣,٨٩٧	أسهم متداولة في سوق عمان المالي

٨- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥١,٠٨٢	٤٨,٣٩٨	أمانات صندوق ضمان التسوية
٤,١٧٤	٤,٥٩٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٠,١٥٠	١٥٠,١٥٠	تأمينات مستردة
٢٠٥,٤٠٦	٢٠٣,١٣٨	

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٩- ممتلكات ومعدات - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	أثاث	أجهزة ومعدات	ديكورات	المجموع
الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار
الكلفة				
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٥٨١٢	٦٤١٠٤	١٠٨٦٦	٩٠٧٨٢
الاضافات	٧٣٦	٤٣٣٦	-	٥٠٧٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٦٥٤٨	٦٨٤٤٠	١٠٨٦٦	٩٥٨٥٤
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٢٧٠١	٥٨١٥٢	١٠٨٦٥	٨١٧١٨
استهلاك السنة	٣٦٢	١١٣٦	-	١٤٩٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٣٠٦٣	٥٩٢٨٨	١٠٨٦٥	٨٣٢١٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	٣٤٨٥	٩١٥٢	١	١٢٦٣٨
٢٠٢١				
الكلفة				
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٥٨١٢	٦٣٣٢١	١٠٨٦٦	٨٩٩٩٩
الاضافات	-	٧٨٣	-	٧٨٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٥٨١٢	٦٤١٠٤	١٠٨٦٦	٩٠٧٨٢
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٢٣٧٧	٥٧٤٢٤	١٠٨٦٥	٨٠٦٦٦
استهلاك السنة	٣٢٤	٧٢٨	-	١٠٥٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٢٧٠١	٥٨١٥٢	١٠٨٦٥	٨١٧١٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	٣١١١	٥٩٥٢	١	٩٠٦٤

١٠- موجودات غير ملموسة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	برامج اجهزة حاسب آلي
الدينار	الدينار	الدينار
الكلفة		
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣٤١٢٧	٣٤١٢٧
الاضافات	٢٣٣٣	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٦٤٦٠	٣٤١٢٧
الاطفاء المتراكم		
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣٤١٢٦	٣٣٩٥٨
إطفاء السنة	٨٣	١٦٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٤٢٠٩	٣٤١٢٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	٢٢٥١	١

١١ - حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع ٢٥٠٠.٠٠٠ دينار أردني مكون من ٢٥٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل حصة.

الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشريك، هذا وتستمر الشركة باقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقتطعة رأس مال الشركة المدفوع.

أرباح موزعة

قامت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٢ بالموافقة على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٢٢٤.٠٨٢ دينار والتي تمثل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم "بنك الاستثمار العربي الأردني" والادارة التنفيذية العليا ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل ادارة الشركة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٦٧.٤٩٧	٤٢٨.١٦٠	عناصر قائمة المركز المالي:
٩٠٥.٤٦	١.٢٢٧.٤٢٢	حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني (إيضاح ٥)
٢٥٧.٠٦٩	١٤٩.٣٤٣	ودائع لدى بنك الاستثمار العربي الأردني (إيضاح ٥)
		حسابات العملاء لدى بنك الاستثمار العربي الأردني (إيضاح ٥)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧.٨٦٩	٤٧.٨٥٣	عناصر قائمة الدخل الشامل:
		إيرادات الفوائد على وديعة الشركة

- لم يتقاضى رئيس وأعضاء هيئة المديرين أي مكافآت أو رواتب خلال الأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.
- قامت الشركة بالانتقال الى مبنى مملوك من قبل الشركة الأم في منطقة الحسين خلال عام ٢٠٢١ بدون مقابل.

١٣- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	توزيعات ارباح	(خسائر) أرباح غير متحققة	(خسائر) أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٣٣٨٢٨١)	٢٥٨٤٤٠	(٢٩٨٣٦٥)	(٦٥٣٥٦)	٢٠٢٢- أسهم شركات
(٣٣٨٢٨١)	٢٥٨٤٤٠	(٢٩٨٣٦٥)	(٦٥٣٥٦)	المجموع
٢٥١١٦٣	-	١١٢٩٧٦	١٣٨١٨٧	٢٠٢١- أسهم شركات
٢٥١١٦٣	-	١١٢٩٧٦	١٣٨١٨٧	المجموع

١٤- إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٨٦٩	٤٧٨٥٣	إيرادات فوائد بنكية
٦٢٨٦	٥٣١٤	إيرادات فوائد مبلغ صندوق ضمان التسوية
١٤١٥٥	٥٣١٦٧	

١٥- ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة دخل لعام ٢٠٢٢ لوجود خسائر ضريبية مدورة تجاوزت الدخل الخاضع للسنة كما لم يتم احتساب ضريبة دخل لعام ٢٠٢١ لتجاوز المصاريف المقبولة الإيرادات الخاضعة ضريبياً وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

لم تقم الشركة بتسجيل المنافع والالتزامات الضريبية المؤجلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وذلك لعدم امكانية التيقن من الاستفادة منها في المستقبل.

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٧، وقد تم دفع جميع الأرصدة الضريبية التي تترتب على الشركة.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٨، ٢٠١٩، ٢٠٢١ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة عن تلك الأعوام حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية ولا يوجد أرصدة مستحقة للدائرة.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٤٨٩٨٠	(٢٦٤٩٠٥٨)	الربح للسنة قبل الضريبة
(١٧٤٩٠٤٣)	(٣١٢٩٥٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٠٩٧٧	٣٠٧٣٦٥	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٩٥٩٠١٤)	-	خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة
-	(٢٦٩٩٦٥٢)	الخسارة الضريبية للسنة
%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة القانونية
%٤	%٤	نسبة المساهمة الوطنية
-	-	مصرف ضريبة الدخل للسنة

١٦- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١١٩٣٩٣	١١٦٢٢٤	رواتب وأجور ومنافع
١٥٩٢٩٠	١٣٢٥٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣١٥٣١	٨٩٥٤	أتعاب مهنية واستشارات
٧٩٥٥	٨٢١٢	رسوم ورخص اشتراكات
٢٥٠٥	-	مصاريف تأمين
-	٧٢٤	مصاريف الموقع الجديد
٤١٠٣	٢٩٨٢	صيانة
٣٨٧١	٤٩٣٤	بريد وهاتف
٣٦٧٧	٣٤٢٤	قرطاسية ومطبوعات
٤٤١	٤٤٩	مصاريف ضيافة
٢٤٣٢١	٥٤٥٤	أخرى
٢١٣٠٨٧	١٦٤٦١١	

١٧- إدارة المخاطر

أ- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وأرصدة نقدية لدى البنك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الأجل وإدارة السيولة. لا يوجد التزامات طويلة الأجل على الشركة.

ب- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالتزامات، كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الذمم المدينة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والأرصدة والادعاءات لدى البنك لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الأردنية الهاشمية إلا أنه يتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر، وفي حال اقتناع الإدارة بعدم استرداد المبالغ المطلوبة من العملاء، يتم تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لقاء الذمم المشكوك في تحصيلها.

ج- مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد وأسعار الأسهم وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية.

١- مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم المنفردة.

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (إنخفاض) في إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٥٪ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما ينعكس على الربح للسنة وحقوق الملكية كما في تاريخ القوائم المالية. تم إعداد تحليل الحساسية على افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق.

٥-٪		٥+٪	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
(٨٠.٣٢١)	(٣٣.١٩٥)	٨٠.٣٢١	٣٣.١٩٥

الأرباح والخسائر

٢- مخاطر أسعار الفائدة

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

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة باستمرار، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز المالية والتمويل البديل.

هذا ويتم تحليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالأرصدة البنكية للإيداعات كما في تاريخ قائمة المركز المالي. كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الالتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام. ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ١٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة:

١-٪		١+٪		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١١٧٣٠)	(١٦٥٥٦)	١١٧٣٠	١٦٥٥٦	الأرباح والخسائر

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات المالية.

١٨ - مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى البنك وذمم عملاء مدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبعض الموجودات المتداولة الأخرى. وتتكون المطلوبات المالية من ذمم العملاء.

ان القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات، باستثناء الأدوات المالية الظاهرة بالقيمة العادلة.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة		القيمة العادلة		
مستوى القيمة العادلة	٢٠٢١	٢٠٢٢	الموجودات المالية	
	دينار	دينار		
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:	
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١٦٠٦٤١٨	٦٦٣٨٩٧	أسهم متوفر لها اسعار سوقية
		١٦٠٦٤١٨	٦٦٣٨٩٧	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

١٩- التزامات محتملة

مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية قيمتها ٢٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وكفالتين بنكيتين لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتها ١٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) دينار و ١٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) على التوالي.

القضايا المقامة ضد الشركة

لا يوجد أي قضايا المقامة ضد أو من قبل الشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

٢٠- إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات أو الإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع، الاحتياطي الإجمالي، والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٢,٤٣٠,٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٤٩٩,٧٤٩ دينار).

٢١- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية مبيّنة أدناه، وستقوم بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. عند التطبيق، يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود التأمين على الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة الاختيارية. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) هو النموذج العام، والذي يتم استكمالته ودعمه عن طريق:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن تكون المنشأة قد طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على الفقرات من (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند إذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً "للتقديرات المحاسبية". توضح هذه التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على الشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريًا.

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة.