



الشركة الوطنية للخدمات المالية

محدودة المسؤولية

التقرير السنوي 2022

حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد المعظم



رؤيتنا

أن نصبح شركة استثمارية رائدة

رسالتنا

توفير مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات الاستثمارية ذات الجودة العالية
لعملائنا

محتويات

1	كلمة رئيس هيئة المديرين
2	اعضاء هيئة المديرين
7	أهم إنجازات الشركة
7	الخطوة المستقبلية
8	نبذه عن الشركة
9	الهيكل التنظيمي
9	العاملين في الشركة
12	الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة
13	المخاطر التي تتعرض لها الشركة
13	نتائج أعمال الشركة خلال عام 2022
15	نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة
16	إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة
17	إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية

كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسرني وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم إنجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في 2022/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2022 وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

تمكنت الشركة من تحقيق نتائج وإنجازات ممتازة على الرغم من أن دول العالم واجهت أحداثاً كان لها أثر عظيم على الاقتصاد العالمي، وكان للحرب الروسية- الأوكرانية أثراً سلبياً وانعكاسات كبيرة وتداعيات سيئة على الاقتصاد العالمي بشكل عام مما أدى إلى موجات من التضخم غير المسبوقة وتقلبات حادة في مجالات الاستثمار.

وعلى أثر كل هذه الأحداث العالمية المتشابكة قام الاحتياطي الفيدرالي (البنك المركزي الأمريكي) برفع سعر الفائدة سبع مرات على التوالي في إطار اجراءاته التي تستهدف احتواء التضخم، وعليه قام البنك المركزي الاردني برفع سعر الفائدة تبعاً.

حققت الشركة أرباحاً بلغت 850,641 دينار للعام 2022 قبل الضرائب مقارنة مع 1,427,656 دينار للعام 2021، حيث انخفضت أرباح الشركة بقيمة 577,015 دينار وبنسبة 40% وذلك بشكل مباشر نتيجة انخفاض احجام التداول في البورصات العالمية وكذلك انخفاض إيرادات فوائد التمويل على الهامش.

إن عام 2022 كان عامًا مليئًا بتحديات غير مسبوقة، إلا أنه وبفضل التنفيذ الحثيث والكفوء للاستراتيجية، استطاعت الشركة مواجهة هذه التحديات وتحقيق نتائج مالية إيجابية طالت جميع المؤشرات التشغيلية، وعززت من مركز الشركة ومناقتها المالية، كما ان نتائج الشركة هي شهادة على مرونة أعمالنا وقدرتنا على التكيف سريعاً مع التحديات.

من جانب آخر استطاعت الشركة أن تحافظ على مستوى سيولة مرتفع فوصلت نسبة السيولة النقدية 133% من المطلوبات المتداولة للشركة كما في 31 كانون الأول 2022.

أعضاء هيئة المديرين وخبراتهم:



السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي
رئيس هيئة المديرين

الجنسية:

أردني

تاريخ العضوية:

2013/9/25

تاريخ الميلاد:

1953/3/27

المؤهلات العلمية

بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية - بيروت

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة بنك القاهرة عمان منذ 2012/10/7

مدير عام بنك القاهرة عمان من 1989 حتى 2004/10

خبرة مصرفية من خلال عمله في سيتي بنك

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

بنك القاهرة عمان

شركة زارة للاستثمار القابضة

شركة الشرق الأوسط للتأمين

شركة الشرق الأوسط القابضة

مصرف الصفا/ فلسطين

شركة الاتصالات الفلسطينية



السيدة سهى باسيل اندراوس عناب
نائب رئيس هيئة المديرين

الجنسية:

أردني

تاريخ العضوية:

2018/4/24

تاريخ الميلاد:

1960/2/4

المؤهلات العلمية

بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية - بيروت

الخبرات العملية:

مستشار مالي وإداري من عام 2007

خبرة في العمل المصرفي أكثر من 26 عاما حيث شغلت العديد
من المناصب أهمها:

نائب المدير العام لبنك سوسيتيه جنرال الأردن من عام 2003
وحتى 2007

مساعد مدير عام لبنك القاهرة عمان من عام 1992 وحتى
2003

نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من 1981 وحتى 1992

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

شركة الشركاء للتمويل الأصغر

بنك القاهرة عمان



السيدة ريم يونس محمد العسّس
عضو هيئة المديرين

الجنسية:

أردني

تاريخ العضوية:

2016/9/1

تاريخ الميلاد:

1964/5/18

المؤهلات العلمية

ماجستير اقتصاد

بكالوريوس اقتصاد

الخبرات العملية:

خبرة مصرفية في مجال الخزينة من خلال العمل وكمدير لدائرة

الخزينة في بنك القاهرة عمان منذ عام 1990

باحثة اقتصادية في الجمعية العلمية الملكية منذ عام 1997

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى: لا يوجد



السيد يزيد صيتان يوسف عماري
عضو هيئة المديرين

الجنسية:	أردني
تاريخ العضوية:	2018/4/24
تاريخ الميلاد:	1965/12/9
المؤهلات العلمية	ماجستير في تمويل بكالوريوس في ادارة الاعمال
الخبرات العملية:	خبرة في مجال الائتمان في البنوك من خلال عمله في البنك الأهلي الأردني وبنك عمان للاستثمار والبنك العربي العقاري وبنك القاهرة عمان
العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى:	شركة تملك للتأجير التمويلي شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات



السيدة مها عبدالله عبد الحميد عباينه
عضو هيئة المديرين

الجنسية:

أردني

تاريخ العضوية:

2022/4/20

تاريخ الميلاد:

1973/11/16

المؤهلات العلمية

بكالوريوس مالية ومصرفية.

الخبرات العملية:

خبرة مصرفية في مجال ادارة الخدمات البنكية من خلال العمل
كمدير تنفيذي لدائرة الخدمات البنكية الخاصة في بنك القاهرة
عمان منذ عام 1996

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى: لا يوجد

أهم إنجازات الشركة

استمرارا لسعي الشركة المتواصل لأتمتة كافة الخدمات المالية التي تقدمها الشركة للعملاء، تم إطلاق تطبيق أوراق للاستثمار خلال عام 2022 والمتعلق بالسوق المحلي، حيث يتمكن العملاء من تنفيذ عمليات التداول الإلكتروني في بورصة عمان بشكل مباشر عبر الموبايل باستخدام هذا التطبيق وكذلك المتابعة اللحظية لجلسة التداول في البورصة كما يستطيع العملاء الحصول على كافة التقارير الخاصة بمحافظهم ومجموعة متنوعة من الخدمات الإلكترونية الأخرى. وفيما يتعلق بالأسواق العالمية تعمل الشركة حاليا على تطوير تطبيق الكتروني للتداول بالأسواق العالمية بالتعاون مع شركة رائدة بهذا المجال حيث سيتم اطلاقه مطلع عام 2023 لمواكبة التطور التكنولوجي المتسارع في قطاع الخدمات المالية، مما سينعكس بشكل إيجابي على الوضع التنافسي للشركة مستقبلا.

الخطة المستقبلية

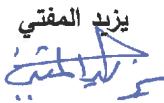
إن خطط الشركة المستقبلية تقوم على السعي للمحافظة على المكتسبات التي تحققت خلال عام 2022 في مجال الخدمات المالية الاستشارية والاستثمارية محلياً وإقليمياً وعالمياً، حيث سيتم تعزيز غايات وأنشطة الشركة الرئيسية لضمان تقديم خدماتها بأفضل ما يمكن من خلال:

- الريادة في الامتثال وإدارة المخاطر والاستمرار بدراسة وتحديث كافة سياسات وإجراءات الشركة.
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومنافس داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.
- استهداف فئات جديدة من العملاء بحسب مخرجات السوق وبما تسمح به التعليمات وزيادة الحصة السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية، والعمل على توسيع قاعدة العملاء.
- تفعيل خدمات التداول الإلكتروني عبر تطبيق الهاتف في الأسواق العالمية..

إن التطور المرتقب على أعمال أوراق للاستثمار خلال العام 2023 يتوقع له أن ينعكس إيجابيا على نتائج الشركة.

رئيس هيئة المديرين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

يزيد المفتي


15 شباط 2023

نبذه عن الشركة

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 5 آب 1992 برأسمال قدره 250,000 دينار، وحصلت الشركة بتاريخ 14 كانون الأول 1992 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، حيث كانت غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

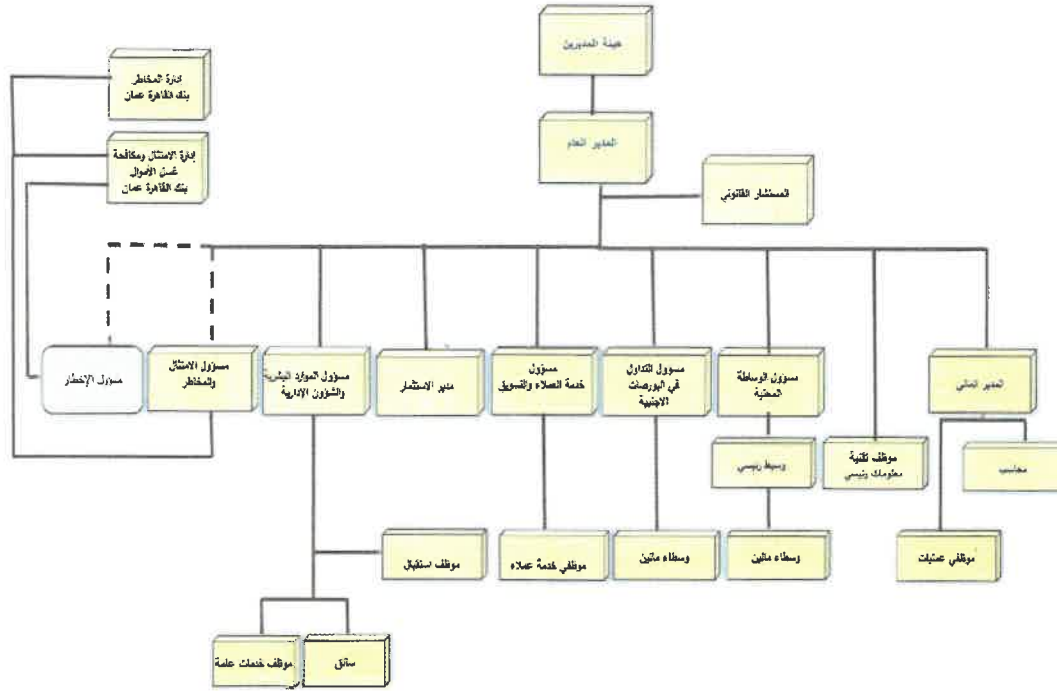
قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2 شباط 1996 زيادة رأسمال الشركة ليصبح 500,000 دينار، وقد تم دفع مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 1996، كما قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 18 آب 2005 زيادة رأس مال الشركة ليصبح 5,000,000 دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيات والأرباح المدورة و عن طريق الاكتتاب الخاص بقيمة 1,687,943 دينار وقد تم تسديد مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 2006، كما تم زيادة رأس المال بقيمة 500,000 دينار أردني خلال عام 2018 من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال الشركة 5,500,000 دينار أردني بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي المنعقد في 4 كانون الثاني 2018.

و كانت آخر زيادة لرأس مال الشركة في عام 2022 بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي المنعقد في 8 كانون الأول 2022، ليصبح 6,500,000 دينار وذلك من خلال رسملة مبلغ مليون دينار من الأرباح المدورة والبالغة 2,476,658 دينار وتوزيع هذه الزيادة والبالغة مليون دينار على الشركاء كل حسب حصته في رأس المال.

كما قامت الشركة بتسجيل علامة تجارية وأصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات إدارة الاستثمار.

الهيكل التنظيمي



العاملين في الشركة

بلغ عدد الموظفين في الشركة كما في 2022/12/31 (20) موظف:

العدد	مستوى التعليم
4	ماجستير
13	بكالوريوس
1	دبلوم
2	اقل من توجيهي
20	المجموع

أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية وخبراتهم كما في 2022/12/31:

الاسم من أربعة مقاطع	المؤهل العلمي	الرتبة الوظيفية	الخبرات العملية
1 سلامة ياسر سلامة تيم	ماجستير إدارة أعمال/محاسبة	المدير العام	23 عاما خبرة في مجال الخدمات المصرفية والمالية والاستثمارية
2 حنان موسى إبراهيم بولس	بكالوريوس محاسبة	المدير المالي	12 عاما خبرة في مجال المالية والعمليات
3 رحمة محمد ضيف الله المومني	ماجستير محاسبة	محاسب رئيسي	3 أعوام خبرة في مجال المالية والعمليات
4 رهام راكز علي خطاطبه	ماجستير محاسبة	موظف العمليات	عام واحد خبرة في مجال المالية والعمليات
5 معتز محمد عبد الرحمن جرادات	بكالوريوس قانون	مسؤول التداول في البورصات الأجنبية المحلي	17 عاما خبرة في مجال الاستثمار والتداول في البورصات العالمية والسوق المحلي
6 عمرو عاكف زكريا قوطة	بكالوريوس تسويق	وسيط بورصات أجنبية	8 أعوام خبرة في مجال الاستثمار والتداول في البورصات العالمية والسوق المحلي
7 محمد علي عبد القادر الريماوي	ماجستير مالية وإدارة مخاطر	وسيط بورصات أجنبية	عام واحد خبرة في مجال الاستثمار والتداول في البورصات العالمية
8 رانيا فخري حسن أبو سالم	بكالوريوس هندسة الحاسوب	مدير الإستثمار	4 أعوام خبرة في مجال الاستثمار
9 محمد عبداللطيف رشيد الداودي	بكالوريوس تسويق	مسؤول الوساطة المحلية	17 عاما خبرة في مجال الاستثمار والتداول في السوق المحلي
10 معتصم "محمد فضل" حمدي التميمي	بكالوريوس إدارة أعمال	وسيط مالي محلي رئيسي	18 عاما خبرة في مجال الاستثمار والتداول في السوق المحلي

11	وسيم جمال محمود صالح	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	وسيط مالي محلي	13 عاما خبرة في مجال الاستثمار والتداول في السوق المحلي
12	شرين بسام فؤاد مرمش	بكالوريوس إدارة أعمال	مسؤول الامتثال والمخاطر	13 عاما خبرة في مجال الامتثال والرقابة والمخاطر
13	هبة محمد خليل حصوة	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	مسؤول خدمة العملاء والتسويق	18 عاما خبرة في مجال خدمة العملاء والتسويق
14	ديانا علي عزمي عبيد	بكالوريوس اقتصاد أعمال	موظف خدمة عملاء	4 أعوام خبرة في مجال خدمة العملاء
15	غالية موسى رجا العسوس	بكالوريوس تسويق	موظف خدمة عملاء	3 اعوام خبرة في مجال خدمة العملاء
16	سامر هشام عزالدين صوان	بكالوريوس هندسة برمجيات	موظف تقنية معلومات رئيسي	12 عاما خبرة في مجال تكنولوجيا المعلومات
17	روان طعمة سعد الربضي	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	مسؤول الموارد البشرية والشؤون الإدارية	17 عاما خبرة في الموارد البشرية والشؤون الإدارية
18	رعد أمين محمد رمضان	دبلوم نظم معلومات إدارية	موظف الاستقبال	16 عاما خبرة في الأمور المكتبية و الاستقبال
19	أحمد "عمر محمد" علي رزق	دون الثانوية العامة	سائق	17 عاما خبرة كسائق لدى الشركة
20	علاء موسى محمد تيم	دون الثانوية العامة	موظف خدمات عامة	7 أعوام خبرة في مجال الخدمات العامة

تطوير وتدريب الموارد البشرية

نظراً لإدراك الشركة لأهمية العنصر البشري في عملية التنمية والتطوير ولرفع وتعزيز كفاءة العاملين تولى الشركة اهتماماً بالقيم الجوهرية التالية: الانتماء، النزاهة، التميز، العمل بروح الفريق والتعليم المستمر وتدريب وتطوير الموظفين بهدف تطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات لدى الموظفين من خلال تقديم دورات وبرامج تدريبية تأهلهم على أداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار لتقديم أفضل الخدمات الاستثمارية للعملاء نذكر أهمها:

عدد المشاركين	عدد الدورات	مجال التدريب
1	1	الإمتثال وإدارة المخاطر
3	2	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
1	1	المعايير الدولية للتقارير المالية
1	1	إدارة المخاطر وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية
1	1	الأمن السيبراني
2	1	الاستثمار والتداول في الاسواق المالية

الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة

تمكنت الشركة من تحقيق مركز ممتاز في بورصة عمان خلال عام 2022 مقارنةً بالعام السابق، سواء في حجم التداول أو من حيث قاعدة العملاء، حيث كان إجمالي التداول للشركة خلال الخمس سنوات الماضية كما يلي:

السنة	حجم التداول بالمليون	الترتيب	النسبة من إجمالي السوق
2018	63,408,027	16	1.3%
2019	400,918,294	1	12.3%
2020	27,306,077	26	1.25%
2021	57,954,111	27	1.43%
2022	105,190,343	14	2.61%

المخاطر التي تتعرض لها الشركة

إن طبيعة عمل الشركة واستثماراتها في الأوراق المالية يعرضها لمخاطر قد تنتج عن ظروف اقتصادية و/ أو سياسية و/أو اجتماعية والتي تؤثر عادة على أسعار الأوراق المالية.

نتائج أعمال الشركة خلال عام 2022

أظهرت البيانات المالية للعام 2022 النتائج التالية:

• الموجودات:

نهاية 31 كانون الأول 2022	نهاية 31 كانون الأول 2021	نسبة التغير (%)
18,278,831 دينار أردني	20,905,043 دينار أردني	(12.6%)

انخفضت موجودات الشركة إلى 18,278,831 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2022 بانخفاض 2,626,212 دينار أردني وبنسبة 12.6% مقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2021، حيث انخفض رصيد النقد الى 4,063,254 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2022 مقارنة مع 7,435,495 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2021، كما ارتفعت الاستثمارات من خلال أدوات الدخل الثابت بقيمة 744,781 دينار أردني و بنسبة 43% مقارنة مع 31 كانون الأول 2021.

• المطلوبات:

نهاية 31 كانون الأول 2022	نهاية 31 كانون الأول 2021	نسبة التغير (%)
7,145,195 دينار أردني	10,375,599 دينار أردني	(31.1%)

انخفضت مطلوبات الشركة إلى 7,145,195 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2022 بانخفاض بلغ 3,230,404 دينار وبنسبة 31.1% مقارنة مع مجموع المطلوبات كما في نهاية كانون الأول 2021 وذلك بشكل مباشر نتيجة انخفاض بند ذمم عملاء دائنة حيث انخفض بقيمة 2,981,620 دينار أردني وبنسبة 41% ليصل الى 4,285,828 دينار أردني في نهاية 31 كانون الأول 2022

• الإيرادات:

نهاية 31 كانون الأول 2022	نهاية 31 كانون الأول 2021	نسبة التغير (%)
1,662,430 دينار أردني	2,348,461 دينار أردني	(29%)

انخفضت إيرادات الشركة لتصل إلى 1,662,430 دينار أردني في نهاية كانون الأول 2022 بانخفاض بلغ 686,031 دينار وبنسبة 29% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2021. وتحليل أهم مكونات إيرادات الشركة، نجد أن:

- صافي عمولات التداول الناجمة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والدولية قد بلغت نحو 704,510 دينار مشكلة 42% من إجمالي الإيرادات لسنة 2022، حيث انخفضت بقيمة 271,003 دينار وبنسبة 28%، نتيجة انخفاض احجام التداول خلال العام.
- إيرادات فوائد التمويل على الهامش بلغت 491,819 دينار خلال عام 2022 مشكلة نحو 30% من إجمالي الإيرادات لسنة 2022 مقابل 909,847 دينار للسنة السابقة، حيث انخفضت بنسبة 46% وذلك نتيجة تحصيل فوائد معلقة بلغت 420 ألف دينار لاحد الذمم المدينة والتي صدر قرار قضائي قطعي بها لصالح الشركة في عام 2021.
- حققت الشركة سنة 2022 مبلغ 256,949 دينار من بند إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية، مشكلة نحو 15% من إجمالي الإيرادات لسنة 2022، بارتفاع 5%، نتيجة ارتفاع متوسط أسعار الفوائد على المبالغ المستثمرة خلال العام 2022.

• المصاريف:

نهاية 31 كانون الأول 2022	نهاية 31 كانون الأول 2021	نسبة التغير (%)
811,789 دينار أردني	920,805 دينار أردني	(11.8%)

انخفضت مصاريف الشركة خلال عام 2022 بقيمة 109,016 دينار وبنسبة 11.8% لتصل إلى 811,789 دينار مقارنة مع 920,805 دينار في عام 2021.

• صافي الربح للسنة.

نهاية 31 كانون الأول 2022	نهاية 31 كانون الأول 2021	نسبة التغير (%)
630,482 دينار أردني	1,020,977 دينار أردني	(38.2%)

حققت الشركة أرباحاً بلغت 850,641 دينار للعام 2022 قبل الضرائب مقارنة مع 1,427,656 دينار للعام 2021، حيث انخفضت أرباح الشركة بقيمة 577,015 دينار ونسبة 40%. إلا أن صافي أرباح الشركة بعد ضريبة الدخل انخفض بقيمة 390,495 دينار ليصل إلى 630,482 دينار أردني خلال عام 2022 مقارنة مع أرباح بلغت 1,020,977 دينار خلال عام 2021


نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

السنة	الأرباح (الخسائر) بالدينار	حقوق المساهمين بالدينار
2018	1,470,797	9,131,620
2019	801,943	8,931,470
2020	550,003	9,474,499
2021	1,020,977	10,529,444
2022	630,482	11,133,636

قامت الشركة خلال عام 2018 بتوزيع ارباح بقيمة 4,000,000 دينار أردني و برفع رأس المال بمقدار 500,000 دينار أردني من الأرباح المدورة وفي عام 2019 قامت الشركة بتوزيع أرباح بقيمة 1,000,000 دينار أردني من الأرباح المدورة وفي عام 2022 قامت الشركة بزيادة رأس مال الشركة بقيمة 1,000,000 دينار اردني من الارباح المدورة.

إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

بعد الاطلاع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2022/12/31 فان هيئة المديرين وحسب علمها واعتقادها تؤكد بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2023.


يزيد المفتي

رئيس هيئة المديرين

عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

15 شباط 2023

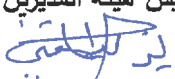
إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية

إن لدى الشركة نظام رقابة داخلية كفاء، وإن القيود والسجلات المحاسبية كافية ومتكاملة ويمكن الاعتماد عليها لغرض إعداد البيانات المالية للشركة.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" للسنة المنتهية في 2022/12/31 باطلاع هيئة المديرين والمعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، حيث تقرر هيئة المديرين والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير، كما تقرر بمسؤوليتها عن إعداد وصحة البيانات المالية.

إن البيانات المالية المرفقة مدققة من قبل السادة إرنست آند يونغ ، حيث بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة لعام 2022 مبلغ 6,250 دينار أردني بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

لم تقم الشركة خلال العام بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطها الرئيسي.

يزيد المفتي
رئيس هيئة المديرين


سلامه تيم
المدير العام


حنان بولس
المدير المالي


عمان-المملكة الأردنية الهاشمية
15 شباط 2023

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى هيئة مديري الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار) (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 والايضاحات 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 وتدفعاتها 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 مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة 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.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم اصدار رأي غير متحفظ حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بتاريخ ٢١ آذار ٢٠٢٢.

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 الى 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 مدقق 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 ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة 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 الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات 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 الاحتيال 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 ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة 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، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها 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
وهادي عاصم برقاي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ آذار ٢٠٢٣

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار	إيضاحات
الموجودات		
٧,٤٣٥,٤٩٥	٤,٠٦٣,٢٥٤	٥ نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك
٤,٩٤٥,١٣٣	٤,٩٠٣,٨٤٣	٦ إيداعات لدى البنوك
١٤٤,٣٨٧	١٤٢,٥٤٨	٧ ذمم عملاء مدينة - بالصافي
٥,٣٩٦,٧٩٤	٥,٤٦٣,٩٤٢	٨ ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي
١٢١,٠٥٩	٢١١,٩٢٢	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٠٢,٥٧٥	٣٦٥,٥٩٨	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٣٠,٢١٤	٢,٤٧٤,٩٩٥	١١ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٧٦٦	٨١,٧٩٥	٢٠ مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٩٤,٩٢٩	١٩٣,١٧٦	١٣ أرصدة مدينة أخرى
٢,٠٦٧	٥,٠٤٢	٤ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٤,٢٠٥	٤١,٣٠٣	٣ ممتلكات ومعدات بالصافي
٣٧٤,٤١٩	٣٣١,٤١٣	١٢ حق استخدام الموجودات - بالصافي
٢٠,٩٠٥,٠٤٣	١٨,٢٧٨,٨٣١	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
٢٠٠,٥٣٨	٧٨,٩٥٤	١٨ بنوك ومؤسسات مالية دائنة
٧,٢٦٧,٤٤٨	٤,٢٨٥,٨٢٨	١٤ ذمم عملاء دائنة
٢٩,٢٣٧	١٨,٩٥٧	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٤,٠٨١	-	١٥ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٢٤٥,٢٠٧	٢,١٤٣,١٧٦	١٥ مخصص ضريبة الدخل
٢٠٥,١١٦	٢٢٧,١٤١	١٦ أرصدة دائنة أخرى
٤٢٣,٩٧٢	٣٩١,١٣٩	١٢ التزامات عقود الإيجار
١٠,٣٧٥,٥٩٩	٧,١٤٥,١٩٥	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
٥,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٥ رأس المال المدفوع
٢,٥١٦,٠٥٤	٢,٦٠١,١١٨	٢٥ احتياطي اجباري
٣٦,٧٣٢	(١,٤١٣)	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢,٤٧٦,٦٥٨	٢,٠٣٣,٩٣١	أرباح منورة
١٠,٥٢٩,٤٤٤	١١,١٣٣,٦٣٦	مجموع حقوق الملكية
٢٠,٩٠٥,٠٤٣	١٨,٢٧٨,٨٣١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٩٧٥,٥١٣	٧٠٤,٥١٠	٢١ صافي إيرادات الوساطة المالية
٩٠٩,٨٤٧	٤٩١,٨١٩	إيرادات فوائد التمويل بالهامش
٦,٧٩٤	٧,٩٣٨	اتعاب ادارة محافظ استثمارية
٢٢,٠٠٤	٤,٩٥١	٢٣ صافي أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٨١٢	٧,١٥٠	توزيعات أرباح اسهم مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٢,٤٨٤	١٥٨,٨٦٨	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤٣,٦٦٩	٢٥٦,٩٤٩	إيرادات فوائد بنكية
٦٢,٣٣٨	٣٠,٢٤٥	إيرادات أخرى
٢,٣٤٨,٤٦١	١,٦٦٢,٤٣٠	مجموع الإيرادات
		المصروفات -
٨٠٤,٣٨٨	٧٠٣,١٤٥	٢٢ مصاريف إدارية وعمومية
٢٢,٤٩٥	٢١,٨٩٣	٣,٤ استهلاكات واطفاءات
٣٨,٦٩١	٤١,٠٨٨	١٢ استهلاكات حق استخدام الموجودات
٢٠,٣٧٧	٢٠,٧٨٥	١٢ فوائد التزامات عقود الإيجار
٣٤,٨٥٤	٢٤,٨٧٨	فوائد وعمولات بنكية
٩٢٠,٨٠٥	٨١١,٧٨٩	مجموع المصروفات
١,٤٢٧,٦٥٦	٨٥٠,٦٤١	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٤٠٦,٦٧٩)	(٢٢٠,١٥٩)	١٥ مصروف ضريبة الدخل
١,٠٢٠,٩٧٧	٦٣٠,٤٨٢	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
٣٣,٩٦٨	(٢٦,٢٩٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، بالصافي
١,٠٥٤,٩٤٥	٦٠٤,١٩٢	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ -					
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥١٦,٠٥٤	٣٦,٧٣٢	٢,٤٧٦,٦٥٨	١٠,٥٢٩,٤٤٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول الى رأس المال (إيضاح ٢٥)
-	-	(٢٦,٢٩٠)	٦٣٠,٤٨٢	٦٠٤,١٩٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٨٥,٠٦٤	-	(٨٥,٠٦٤)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
أرباح متحققة من بيع استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر					
-	-	(١١,٨٥٥)	١١,٨٥٥	-	
٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٠١,١١٨	(١,٤١٣)	٢,٠٣٣,٩٣١	١١,١٣٣,٦٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون ٢٠٢٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ -					
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٣٧٣,٢٨٨	٢,٧٦٤	١,٥٩٨,٤٤٧	٩,٤٧٤,٤٩٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	٣٣,٩٦٨	١,٠٢٠,٩٧٧	١,٠٥٤,٩٤٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	١٤٢,٧٦٦	-	(١٤٢,٧٦٦)	-	المحول الى الاحتياطي اجباري
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥١٦,٠٥٤	٣٦,٧٣٢	٢,٤٧٦,٦٥٨	١٠,٥٢٩,٤٤٤	الرصيد كما في ٣١ كانون ٢٠٢١

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
١,٤٢٧,٦٥٦	٨٥٠,٦٤١	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات -
٢٢,٤٩٥	٢١,٨٩٣	٣,٤ استهلاكات وإطفاءات
(٥,١١٦)	(٤٣٢)	٢٣ (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير متحققة
٣٨,٦٩١	٤١,٠٨٨	١٢ استهلاك حق استخدام الموجودات
٢٠,٣٧٧	٢٠,٧٨٥	١٢ مصاريف فوائد التزامات عقود الإيجار
(١٤,٦٤١)	٤,٠١٧	٢٣ خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٢٢,٤٨٤)	(١٥٨,٨٦٨)	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٤٣,٦٦٩)	(٢٥٦,٩٤٩)	إيرادات الفوائد البنكية
١,١٢٣,٣٠٩	٥٢٢,١٧٥	
		تغيرات رأس المال العامل -
١٢٨,٠٢٤	٨,٠٥٤	ذمم عملاء مدينة
(٦٣٠,٨٥٠)	(٦٧,١٤٨)	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينه
(٩٨,٩٨٠)	(٩٠,٤٣١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٧,١٧٦)	١٠١,٧٥٣	أرصدة مدينة أخرى
(٤٦٢,٥٩٠)	(٢,٩٨١,٦٢٠)	ذمم عملاء دائنة
١٠,٤٧١	(١٠,٢٧٩)	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٢٥٢,٤٥٩	(٧٨,٠٢٩)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٥٣,٨٨٧)	٢٢,٠٢٥	أرصدة دائنة أخرى
٢٢٠,٧٨٠	(٢,٥٧٣,٥٠٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١٩٨,٢٨٠)	(٣٢٤,١٢٠)	١٥ ضريبة الدخل المدفوعة
٢٢,٥٠٠	(٢,٨٩٧,٦٢٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٨٩,٠٨٢)	٤١,٢٩٠	التغير في الإيداعات لدى البنوك
(٢٤١,٣٠٧)	(٧٤٤,٧٨١)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨١,٣٧٩	١٧٥,٤٨٨	فوائد مقبوضة من موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٦,١٧٨)	(٦,٦٨٦)	٣ شراء موجودات ثابتة
(١,٥٠٠)	(٥,٢٨٠)	٤ شراء موجودات غير ملموسة
-	(٩١,٢٩٥)	شراء موجودات مالية بلقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠٢,٥٨٣)	٣٦,٩٧٧	بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٦٤١	(٤,٠١٧)	٢٣ (خسائر) أرباح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤٣,٦٦٩	٢٩٦,٩٦٧	فوائد بنكية مقبوضة
(٣٠٠,٩٦١)	(٣٠١,٣٢٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٣,١٠٠)	(٥١,٧٠٠)	١٢ دفعات عقود الإيجار
(٤٣,١٠٠)	(٥١,٧٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣٢١,٥٦١)	(٣,٢٥٠,٦٥٧)	النقص في النقد و ما في حكمه
٧,٥٥٦,٥١٨	٧,٢٣٤,٩٥٧	النقد وما حكمه كما في اول السنة
٧,٢٣٤,٩٥٧	٣,٩٨٤,٣٠٠	٢٤ النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(١) عام

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار" بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ تحت رقم (٢٩٠٢) برأسمال قدره ٢٥٠,٠٠٠ دينار، حيث حصلت الشركة بتاريخ ١٤ كانون الأول ١٩٩٢ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل ليصبح ٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إن الشركة مسجلة في عمان - الأردن وعنوانها هو منطقة أم أذينة، شارع سعد بن أبي وقاص، ص ب ٩٢٥١٠٢ عمان ١١١١٠، وهي مملوكة بالكامل من قبل بنك القاهرة عمان.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ بتسجيل علامة تجارية جديدة وأصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات إدارة الاستثمار.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة في ١٥ شباط ٢٠٢٣.

(٢) أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية. باستثناء الموجودات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

(٢-٢) التغييرات 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 إلى 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 إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناءً 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 المتحصل 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 أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". إن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر 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) بقياس 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٪ كاختبار 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 المقرض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل 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.

(٣-٢) أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل.

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم عمل تقدير لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدينة، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر الذمم المدينة. وتضطرب الديون المدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها. تم تقدير نسب الاستهلاك حسب الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

النسبة	
%	
١٠	تحسينات المأجور
١٠	أثاث ومفروشات
٢٠	سيارات
٢٠	أجهزة حاسوب

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 الشامل.

تتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقوانين ضريبة الدخل المعمول بها بالملكة الأردنية الهاشمية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات ومبالغها الدفترية في قائمة الدخل الشامل.

الإيجارات

تقوم الشركة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتطبق الشركة نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتعترف الشركة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

حق استخدام الموجودات

تقوم الشركة بالاعتراف بحق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة حق استخدام الموجودات قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الموجودات المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للموجودات أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع حق استخدام الموجودات إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات انتهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الانهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

إثبات الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) حيث يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء ويتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل تقديم الخدمات إلى العميل عند نقطة معينة من الزمن عند استيفاء العملية في الوقت الذي يقوم العميل باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة.

التقاص

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة الموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتسجيل مخصص خسائر انتمائية متوقعة على جميع الموجودات افرادياً أو على شكل مجموعة.

يتم تحديد مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الانتمائية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

يتم تسجيل التدني كمخصص خسائر انتمائية متوقعة في قائمة الدخل الشامل كما يتم تسجيل اي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الاعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختارت الشركة عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم اثبات 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 الشامل 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 الشامل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية الالتزام في معاملة منظمّة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

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

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

(٤-٢) استخدام التقديرات

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإعفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدهن (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الشامل.

مخصص تدني الموجودات المالية (مخصص خسائر انتمائية متوقعة)

يتم تقييم الموجودات المالية لتحديد التدني على الأساس المبين في فقرة " تدني قيمة الموجودات المالية".

عند تحديد التدني للموجودات المالية، تستخدم إدارة الشركة تقديرات معينة لتحديد مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبني وتضمن المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مخصص ضريبة الدخل

تستخدم إدارة الشركة تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصص ضريبة الدخل. تعتقد الإدارة أن هذه التقديرات والافتراضات المستخدمة معقولة.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم الشركة بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى الشركة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم الشركة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن الشركة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقا، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الامر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظرا لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. ان مدة العقد الغير قابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبيا وفي حال فسخ تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٣) ممتلكات ومعدات، بالصافي

٢٠٢٢	تأمينات مأجور دينار	أثاث ومفروشات دينار	سيارات دينار	أجهزة حاسوب دينار	المجموع دينار
الكلفة -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	١٤٧,٧٧٢	٦١,٩٤٦	١٨,٠٠٠	١٨٠,٠٧٠	٤٠٧,٧٨٨
إضافات	١,٠٥٤	-	-	٥,٦٣٢	٦,٦٨٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٤٨,٨٢٦	٦١,٩٤٦	١٨,٠٠٠	١٨٥,٧٠٢	٤١٤,٤٧٤
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	١٠٧,٠٩٧	٦١,٩٢٠	١٥,٠٧٦	١٦٩,٤٩٠	٣٥٣,٥٨٣
الاستهلاك للسنة	١٤,٦٣٩	-	-	٤,٩٤٩	١٩,٥٨٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٢١,٧٣٦	٦١,٩٢٠	١٥,٠٧٦	١٧٤,٤٣٩	٣٧٣,١٧١
صافي القيمة الدفترية -					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٧,٠٩٠	٢٦	٢,٩٢٤	١١,٢٦٣	٤١,٣٠٣
٢٠٢١	تأمينات مأجور دينار	أثاث ومفروشات دينار	سيارات دينار	أجهزة حاسوب دينار	المجموع دينار
الكلفة -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	١٤٧,٧٧٢	٦٣,٩٧٠	١٨,٠٠٠	٢٠٢,٨٢٦	٤٣٢,٥٦٨
إضافات	-	-	-	٦,١٧٨	٦,١٧٨
استبعادات	-	(٢,٠٢٤)	-	(٢٨,٩٣٤)	(٣٠,٩٥٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٤٧,٧٧٢	٦١,٩٤٦	١٨,٠٠٠	١٨٠,٠٧٠	٤٠٧,٧٨٨
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	٩٢,٤٥٨	٦٣,٧٥٤	١٥,٠٧٦	١٩٢,٦٠٦	٣٦٣,٨٩٤
إضافات	١٤,٦٣٩	١٩٠	-	٥,٨١٠	٢٠,٦٣٩
استبعادات	-	(٢,٠٢٤)	-	(٢٨,٩٢٦)	(٣٠,٩٥٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٠٧,٠٩٧	٦١,٩٢٠	١٥,٠٧٦	١٦٩,٤٩٠	٣٥٣,٥٨٣
صافي القيمة الدفترية -					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٤٠,٦٧٥	٢٦	٢,٩٢٤	١٠,٥٨٠	٥٤,٢٠٥

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٤) موجودات غير ملموسة

٢٠٢٢	برامج حاسوب	المجموع
	دينار	دينار
الكلفة -		
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	٢٢٧,٩١٠	٢٢٧,٩١٠
إضافات	٥,٢٨٠	٥,٢٨٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٣٣,١٩٠	٢٣٣,١٩٠
الاستهلاك المتراكم -		
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	٢٢٥,٨٤٣	٢٢٥,٨٤٣
الاستهلاك للسنة	٢,٣٠٥	٢,٣٠٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٢٨,١٤٨	٢٢٨,١٤٨
صافي القيمة الدفترية -		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٥,٠٤٢	٥,٠٤٢
٢٠٢١	برامج حاسوب	المجموع
	دينار	دينار
الكلفة -		
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	٢٢٦,٤١٠	٢٢٦,٤١٠
إضافات	١,٥٠٠	١,٥٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٢٧,٩١٠	٢٢٧,٩١٠
الاستهلاك المتراكم -		
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	٢٢٣,٩٨٧	٢٢٣,٩٨٧
الاستهلاك للسنة	١,٨٥٦	١,٨٥٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٢٥,٨٤٣	٢٢٥,٨٤٣
صافي القيمة الدفترية -		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢,٠٦٧	٢,٠٦٧

(٥) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يشمل هذا البند ما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٩١	١٧٤
٥,١٥٤,٤١٣	٢,٢٧٣,٢٧٥
٢,٢٨٠,٦٩١	١,٧٨٩,٨٠٥
٧,٤٣٥,٤٩٥	٤,٠٦٣,٢٥٤

نقد في الصندوق
أرصدة لدى بنك القاهرة عمان (الشركة الأم)
أرصدة جارية لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى

(٦) إيداعات لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٤,٩٥١,٣١٧	٤,٩٠٦,٥٣٤
(٦,١٨٤)	(٢,٦٩١)
٤,٩٤٥,١٣٣	٤,٩٠٣,٨٤٣

إيداعات تستحق خلال فترة أقل من سنة *
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* يشمل هذا البند ودائع الشركة في بنوك محلية بالدينار الأردني وبمعدل فائدة يتراوح من ٤,٥٪ إلى ٥,٧٥٪.

(٧) ذمم عملاء مدينة نقدية - بالصافي

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٧٣٥,٥٧٩	٧٤٥,١١٩
(٥٩١,١٩٢)	(٦٠٢,٥٧١)
١٤٤,٣٨٧	١٤٢,٥٤٨

ذمم عملاء
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *

* إن الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة كان كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦١١,٢٨٥	٥٩١,١٩٢	رصيد بداية السنة
(٧,٩٩٩)	(٦,٢١٥)	ديون معدومة خلال السنة
(٥,٨٦٣)	١٧,٥٩٤	محول من (إلى) مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ذمم عملاء الهامش
(١,٦٥٠)	-	محول إلى مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ودائع
(٤,٥٨١)	-	محول إلى مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٩١,١٩٢	٦٠٢,٥٧١	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها :

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
	٩١	٩٠ - ٦١	٦٠ - ٣١	٣٠ - ١	
يوم فأكثر	يوم	يوم	يوم	يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٢,٥٤٨	١٠٦,٢٤١	٥,٤٦٨	١٢,٥٤٤	١٨,٢٩٥	٢٠٢٢
١٤٤,٣٨٧	١٢٦,١٠٠	٦,٩٦٦	٧,٣١٢	٤,٠٠٩	٢٠٢١

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. مع العلم بأن هذه الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٨) ذمم عملاء التعامل المدينة بالهامش - بالصافي

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦,٤٢٨,٣٠٦	٦,٤٨٤,٨٢٤	ذمم عملاء التعامل بالهامش
(٣٣,٢٥٥)	(٣٥,٦٢١)	ينزل: فوائد معلقة
(٩٩٨,٢٥٧)	(٩٨٥,٢٦١)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة *
٥,٣٩٦,٧٩٤	٥,٤٦٣,٩٤٢	

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

* إن الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة كان كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩٩٢,٣٩٤	٩٩٨,٢٥٧	رصيد بداية السنة
		محول (الى) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - عملاء التعامل
٥,٨٦٣	(١٧,٥٩٤)	النقدي
-	٣,٤٩٣	محول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ودائع
-	١,٢٠٣	محول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - سندات
-	(٩٨)	محول الى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - موجودات مالية بالقيمة
		العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٩٨,٢٥٧	٩٨٥,٢٦١	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
	٩١	٩٠ - ٦١	٦٠ - ٣١	٣٠ - ١	
دينار	يوم فأكثر دينار	يوم دينار	يوم دينار	يوم دينار	
٥,٤٦٣,٩٤٢	٤,٣٢٨,٧٧١	٦٦٦,٤٥٧	١٥٠,٥٩٦	٣١٨,١١٨	٢٠٢٢
٥,٣٩٦,٧٩٤	٤,٥١٧,٥٦٢	٢٦٢,١٤١	١٩٥,٢٨٢	٤٢١,٨٠٩	٢٠٢١

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٤,٢٢٠	١٢٧,٩٨٣	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية:
٦٦,٨٣٩	٨٣,٩٣٩	مدرجة بالسوق المالي الأردني
١٢١,٠٥٩	٢١١,٩٢٢	مدرجة بالأسواق المالية خارجية

(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٠٦,٩٢٢	١٧٦,٣٣٩
١٩٥,٦٥٣	١٨٩,٢٥٩
٤٠٢,٥٧٥	٣٦٥,٥٩٨

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية:
مدرجة بسوق السندات المصري
مدرجة بالسوق المالي الفلسطيني*

* خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٢، تم بيع ٦,٥٠٠ سهم بقيمة ٣٧,٤٥٣ دينار ونتج عن عملية البيع ربح بقيمة ١١,٨٥٦ دينار مخصصاً منه مصروف ضريبة دخل بقيمة ١,٩٣٠ دينار (إيضاح ١٥).

(١١) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٧٣٤,١٥١	٢,٤٧٧,٧٢٩
(٣,٩٣٧)	(٢,٧٣٤)
١,٧٣٠,٢١٤	٢,٤٧٤,٩٩٥

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
سندات مدرجة في أسواق مالية خارجية*
مخصص تكدي سندات

* ان كافة السندات مرتبطة بنسب فوائد ثابتة.

(١٢) عقود الإيجار

حق استخدام الموجودات – بالصافي

تقوم الشركة باستئجار المباني، أن متوسط مدة الإيجار ١٥ سنة، تم استخدام معدل خصم ٥٪ للعقود، فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام.

إن تفاصيل حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٤١٣,١١٠	٣٧٤,٤١٩
-	(١,٩١٨)
(٣٨,٦٩١)	(٤١,٠٨٨)
٣٧٤,٤١٩	٣٣١,٤١٣

الرصيد في بداية السنة
تعديلات خلال السنة
استهلاكات السنة
رصيد نهاية السنة

مطلوبات عقود الإيجار

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٤٦٤,٨٩٠	٤٢٣,٩٧٢
(١٨,١٩٥)	(١,٩١٨)
٢٠,٣٧٧	٢٠,٧٨٥
(٤٣,١٠٠)	(٥١,٧٠٠)
٤٢٣,٩٧٢	٣٩١,١٣٩

الرصيد في بداية السنة
تعديلات خلال السنة
فوائد التزامات عقود الإيجار
الدفعات
رصيد نهاية السنة

إن تفاصيل مطلوبات عقود الإيجار هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٢,٦٧٤	٣٩,٩٧٨
٣٩١,٢٩٨	٣٥١,١٦١
٤٢٣,٩٧٢	٣٩١,١٣٩

مطلوبات عقود الإيجار تستحق خلال سنة
مطلوبات عقود الإيجار طويلة الأجل

(١٣) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٦,٣٩٨	١٠٨,٥٦٥	إيرادات مستحقة
٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
٣٥,٨٨٩	٤٦,٩٢٨	مصاريف مدفوعة مقدما
٣٠,٤٤١	٣٠,٢١١	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٤٨	٧٠,٢٢٥	أخرى
١٩٣,١٧٦	٢٩٤,٩٢٩	

(١٤) ذمم عملاء دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٨٥,٢١٠	٥٠٠,٦٣٦	ذمم عملاء السوق المحلي
٣,٦٠٠,٦١٨	٦,٧٦٦,٨١٢	ذمم عملاء الأسواق الإقليمية والأجنبية
٤,٢٨٥,٨٢٨	٧,٢٦٧,٤٤٨	

(١٥) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته. حيث إن نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٤٪ بالإضافة إلى ٤٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية بحسب قانون الضريبة رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٧، حيث تم تقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات أعلى بمبلغ ١,٣٦١,٩٩٠ دينار زيادة عن المبالغ المدفوعة، تم الاعتراض على القرار ولا يزال منظورا امام محكمة استئناف ضريبة الدخل.

كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول كشف التقدير الذاتي للشركة عن العام ٢٠١٨ و ٢٠١٩. وكما قامت الشركة بتقديم اقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ولم يتم مراجعة سجلاتها لغاية تاريخ اصدار القوائم المالية.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

وبرأي إدارة الشركة، ان المخصصات المسجلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة. تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٠٦,٦٧٩	٢٢٠,١٥٩	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٠٣٦,٨٠٨	٢,٢٤٥,٢٠٧	الرصيد في بداية السنة
٤٠٦,٦٧٩	٢٢٠,١٥٩	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
-	١,٩٣٠	ضريبة دخل ناتجة عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠)
(١٩٨,٢٨٠)	(٣٢٤,١٢٠)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٢,٢٤٥,٢٠٧	٢,١٤٣,١٧٦	

إن الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٠٧	٤,٠٨١	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٧٤	(٤,٠٨١)	(المستبعد) المضاف خلال السنة
٤,٠٨١	-	الرصيد في نهاية السنة

(١٦) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٦٠,٤٩٧	١٠٩,٤٩٧	مخصص رواتب ومنافع موظفين
-	٦١,٤٦٠	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
٣٨,٧٨٨	٣٦,١٠٣	مصاريف مستحقة
٥,٥٠٩	١٩,٨١٢	امانات عملاء ووسطاء
٣٢٢	٢٦٩	أخرى
٢٠٥,١١٦	٢٢٧,١٤١	

(١٧) التزامات محتملة

كفالات بنكية

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١,٧١٠,٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١,٧١٠,٠٠٠ دينار) لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية.

قضايا

بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة ما يعادل ١,١٥٧,١٩٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١,٠٥٠,٢٦٥ دينار) تتمثل بتعويضات مالية و لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في تاريخ القوائم المالية.

(١٨) بنوك مؤسسات مالية دائنة

يمثل هذا الحساب حساب البنوك الدائنة وحساب التداول مع وسطاء خارجيين في الأسواق المالية الخارجية بمعدل فائدة متغيرة ٣٪ سنوياً.

(١٩) حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل أتعاب إدارة وتخضع إدارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال . لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة. بلغت قيمة هذه الحسابات ٥٥٨,٥٥٩ كما في ١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤٩٧,٩٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٠) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركاء وموظفي الإدارة العليا والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين. يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل الادارة.

إن هذه المعاملات هي مع أطراف ذات علاقة مثل رئيس وأعضاء هيئة المديرين وبنك القاهرة عمان (الشركة الأم) وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والشركة الوطنية للأوراق المالية – فلسطين. ظهرت الأرصدة والمعاملات التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وللسنة المقارنة:

عناصر قائمة المركز المالي وقائمة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
للجنة المنتهية في			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات بالصادفي	ذمم دائنة	ذمم مدينة	بنك دائن	ودائع وحسابات جارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٧٨	٣١,٢٤٣	٢٥,٦١٣	-	-	-	٢,٥٥٧,٧٠٤
-	-	-	-	٨١,٧٩٥	-	-
-	٣٣,٨٠٦	١٤,٣٢٦	٢٥	٥٣٣,٢٢٨	-	-
-	-	٦,٥٧٩	-	-	-	٦١٠
-	-	٢٢,٣٦٩	٧٠٩	-	-	-
-	-	٦,٦٨١	-	١,٢٥٥	-	-
٢,٢٧٨	٦٥,٠٤٩	٧٥,٥٦٨	٧٣٤	٦١٦,٢٧٨	-	٢,٥٥٨,٣١٤

بنك القاهرة عمان
الشركة الوطنية للأوراق المالية – فلسطين
أعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم
مصرف الصفا
بنك القاهرة فرع شركة أجنبية
بنك القاهرة عمان- فلسطين

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
للجنة المنتهية في			٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات بالصادفي	ذمم دائنة	ذمم مدينة	بنك دائن	ودائع وحسابات جارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٣١	٦٧,٢١٩	٢٥,٤١٠	-	-	-	٦,٢٠٣,٢٥١
-	-	-	-	٣,٧٦٦	-	-
-	٤٢,٤٣٠	١٨,١٣٢	٩,٢٠٠	٦٤١,٤١٤	-	-
-	-	٦,٠٠٠	٢,١٠٩	-	-	٦١٠
-	-	-	-	-	-	-
٣,٢٣١	١٠٩,٦٤٩	٤٩,٥٤٢	١١,٣٠٩	٦٤٥,١٨٠	-	٦,٢٠٣,٨٦١

بنك القاهرة عمان
الشركة الوطنية للأوراق المالية – فلسطين
أعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم
مصرف الصفا
بنك القاهرة فرع شركة أجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
١٧٢,٠٠٠	١٧٧,٠٠٠

عناصر خارج قائمة المركز المالي:

رواتب ومكافآت وبدل تنقلات:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ١٥٠,٩٨٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١٢٩,٥٦٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(٢١) صافي إيرادات الوساطة المالية

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٩٦,٤٧٣	٢٦٨,٣٤٥
٧٧٩,٠٤٠	٤٣٦,١٦٥
٩٧٥,٥١٣	٧٠٤,٥١٠

عمولات التداول بالسوق المحلي

عمولات التداول بالسوق الإقليمي والأجنبي

(٢٢) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤٩٠,٦٤٤	٤٤٦,٨٦٠
٤٥,٥١٧	٤٧,٠٨٢
٤٩,١٩٠	٥٦,٢٥٤
٣١,٥٢٦	٣٥,٧٨٢
٢٢,٦٥٣	١٩,٥٧٧
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
١٣,٤٥٤	١٣,٧٦٧
٦٩,٣٠٣	١٣,٧٢٣
١٥,١٨٣	١٣,٨٧٢
٨,٤٦٠	١٠,٦٤٠
٥,٠٦٦	٦,٠٨٣
٣,١٠٧	٨,٧٧٠
٣٥,٢٨٥	١٥,٧٣٥
٨٠٤,٣٨٨	٧٠٣,١٤٥

رواتب وأجور

مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي

رسوم واشتراكات

مصاريف تأمين

مصاريف الحفظ الأمين

تنقلات أعضاء هيئة مديرين

بريد وهاتف

أتعاب مهنية واستشارية

صيانة

مياه وكهرباء

قرطاسية

قضايا

أخرى

(٢٣) الأرباح والخسائر للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		أرباح إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥,١١٦	٤٣٢	من خلال الأرباح والخسائر بالصفافي
		(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٤,٦٤١	(٤,٠١٧)	من خلال الأرباح والخسائر
		توزيعات أرباح اسهم مصنفة كموجودات مالية
٢,٢٤٧	٨,٥٣٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢,٠٠٤	٤,٩٥١	

(٢٤) النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧,٤٣٥,٤٩٥	٤,٠٦٣,٢٥٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(٢٠٠,٥٣٨)	(٧٨,٩٥٤)	بنوك ومؤسسات مالية دائنة (إيضاح ١٨)
٧,٢٣٤,٩٥٧	٣,٩٨٤,٣٠٠	

(٢٥) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المصرح به و المدفوع ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مكون من ٥,٥٠٠,٠٠٠ حصة إسمية مقدارها دينار واحد لكل حصة كما في كانون الأول ٢٠٢١.

قررت الشركة في اجتماعها الغير عادي المنعقد بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٢ زيادة رأس المال المصرح به من خلال رسملة مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة والبالغة ٢,٤٧٦,٦٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار وتوزيع هذه الزيادة البالغة ١,٠٠٠,٠٠٠ حصة على الشريك الوحيد بنك القاهرة عمان.

الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة 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.

(٢٦) إدارة المخاطر**مخاطر أسعار الفائدة**

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي قد تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك و البنوك الدائنة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠٢٢		العملية
الزيادة (النقص) بسرر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	
١	٤٩,٠٣٨	دينار أردني
(١)	(٤٩,٠٣٨)	دينار أردني
٢٠٢١		العملية
الزيادة (النقص) بسرر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	
١	٤٩,٤٥١	دينار أردني
(١)	(٤٩,٤٥١)	دينار أردني

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر وتحفظ بضمانات مقابل هذه الذمم. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تقوم الشركة بإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد بحيث تضمن توفر سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير المخصصة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس السنة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية.

أقل من سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٨٠,٠٢٠	-	٨٠,٠٢٠	بنوك ومؤسسات مالية دائنة
٤,٢٨٥,٨٢٨	-	٤,٢٨٥,٨٢٨	ذمم عملاء دائنة
١٨,٩٥٧	-	١٨,٩٥٧	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٢٢٧,١٤١	-	٢٢٧,١٤١	أرصدة دائنة أخرى
٣٩٦,٤٠٦	٣٥٦,٤٢٨	٣٩٦,٤٠٦	التزامات عقود الإيجار
٤,٦٥١,٩٢٤	٣٥٦,٤٢٨	٥,٠٠٨,٣٥٢	المجموع

أقل من سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٠٩,٩٨٣	-	٢٠٩,٩٨٣	بنوك ومؤسسات مالية دائنة
٧,٢٦٧,٤٤٨	-	٧,٢٦٧,٤٤٨	ذمم عملاء دائنة
٢٩,٢٣٦	-	٢٩,٢٣٦	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٢٠٥,١١٦	-	٢٠٥,١١٦	أرصدة دائنة أخرى
٣٢,٦٧٤	٤١١,٢٥٤	٤٤٣,٩٢٨	التزامات عقود الإيجار
٧,٧٤٤,٤٥٧	٤١١,٢٥٤	٨,١٥٥,٧١١	المجموع

مخاطر العملات

إن تعاملات الشركة الجوهرية هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار).

(٢٧) مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية بالموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه، الموجودات المالية من خلال الأرباح والخسائر، الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالكلفة المطفأة وتتكون المطلوبات المالية من بنك دائن، ذمم عملاء دائنة وذمم عملاء الهامش الدائنة والتزامات عقود الإيجار.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات باستثناء الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٧,٤٣٥,٤٩٥	٧,٤٣٥,٤٩٥	٤,٠٦٣,٢٥٤	٤,٠٦٣,٢٥٤	أرصدة لدى البنوك
المستوى الثاني	٤,٩٤٥,١٣٣	٤,٩٤٥,١٣٣	٤,٩٠٣,٨٤٣	٤,٩٠٣,٨٤٣	إيداعات لدى البنوك
المستوى الثاني	١,٧٦٦,٣٩٠	١,٧٣٠,٢١٤	٢,٦٧٣,٤٧٠	٢,٤٧٤,٩٩٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
					مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	١٤,١٤٧,٠١٨	١٤,١١٠,٨٤٢	١١,٦٤٠,٥٦٧	١١,٤٤٢,٠٩٢	

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

إن بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل سنة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

الموجودات المالية	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
			٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
أسهم متوفرة لها أسعار سوقية	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	١٢١,٠٥٩	٢١١,٩٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أسهم متوفرة لها أسعار سوقية	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٤٠٢,٥٧٥	٣٦٥,٥٩٨

(٢٨) 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 حيث قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٢ بزيادة رأس مالها ليصبح ٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار (إيضاح ٢٥). إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١١,١٣٣,٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١): ١٠,٥٢٩,٤٤٤ دينار).

(٢٩) 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 الشركة 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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق الميكرو شريطة أن تكون المنشأة قد طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع ومعايير 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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم الشركة حاليًا 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 تعريفًا "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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق 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) للفترة 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 حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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