

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

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

شركة مسak للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
٢٠٢١ كانون الأول ٣١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشرك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة
١ - ٢٣

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٠١٠٥٥٧ / م ع

إلى الشريك
شركة مسک للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – الأردن

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مسک للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ ، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشركك والتغيرات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ وأدائها المالي وتغيراتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس الرأي

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

Deloitte.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية
إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
وتشمل هذه المسؤولية الاحفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية
بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة ،
والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي
إلا إذا قررت الادارة تصفية الشركة أو ايقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

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

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية بكل خالية من أخطاء جوهرية ،
سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . ان التأكيد المعقول هو
مستوى عالي من التأكيد ، ولا يشكل ضمانة بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية
للتدقيق أي خطأ جوهي في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر
جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من
المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية .

جزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني
طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ،
والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر
أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهي ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث
يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو التجاوز على نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ،
ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها
المعدة من قبل الادارة .

Deloitte.

- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكًّا جوهريًّا حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومح토ى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) –الأردن

A.MAO

احمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان – الأردن

٢٠٢٢ شباط ١٣

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

شركة مساف للوساطة المالية
 شركة ذات مسؤولية محدودة
 عمان - الأردن
قائمة المركز المالي

كاد ون الأول ٣١		كاد ون الأول ٣١		إيصال دينار		إيصال دينار		إيصال دينار		إيصال دينار	
المطلوبات وحقوق الشرك											
مطلوبات متداولة:											
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك - بالصلفي											
نعم مدينة - بالصلفي											
تسوية التداول											
أرصدة مدينة أخرى											
أرصدة مدينة أخرى											
مجموع موجودات متداولة											
أمانات صندوق ضمان التسوية											
ممتلكات ومعدات:											
ممتلكات ومعدات - بالكلفة											
(بتسليل): الاستهلاك المتراكم											
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات											
موجودات غير ملموسة - بالصلفي											
مجموع الموجودات											
مجموع الموجودات											

رئيس هيئة المديرين

السيد العلوي

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وفق تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ب)

شركة مسک للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>		<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	<u>إيضاح</u>
		<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٦٠٤,١٦١	١,٠١٨,٣٢٢			أيرادات عمولات تداول الوساطة
-	٣,٦٢٦			ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة
٨٤,٦٧٠	١٠١,١٣٢			أيرادات ودائع استثمارية وحساب التوفير
١٠	-			أيرادات أخرى
<u>٦٨٨,٨٤١</u>	<u>١,١٢٣,٠٨٠</u>			اجمالي الأيرادات

ينزل : المصروفات

(١٨٦,٣٣٢)	(٢٠٠,٧١٩)	١٦	المصاريف الإدارية والعمومية
(٧,٨٩١)	(٩,٩٢٩)	٩٠	الاستهلاكات والاطفاءات
(١,١٥٠)	٦٨٦	٦٥	المسترد من / (مصروف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٩٥,٣٧٣)	(٢٠٩,٩٦٢)		مجموع المصروفات
٤٩٣,٤٦٨	٩١٣,١١٨		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(١٣٨,٥٤٧)	(٢٥٥,٤٨١)	١٣ / ب	مصروف ضريبة الدخل ومساهمة وطنية
<u>٣٥٤,٩٢١</u>	<u>٦٥٧,٦٣٧</u>		الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

رئيس هيئة المديرين

المدير العام

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

قائمة (ج)

شركة مسak للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء

رأس المال	الاحتياطي	المدفوع	الاجباري	الارباح المدورة	المجموع	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٢٠,١٢٩	٦٩٦,١٨٤	١٢٣,٩٤٥	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٧٧,٧٦٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
٦٥٧,٦٣٧	٦٥٧,٦٣٧	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	(٩١,٣١٢)	٩١,٣١٢	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
٣,٤٧٧,٧٦٦	١,٢٦٢,٥٠٩	٢١٥,٢٥٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٦٥,٢٠٨	٣٩٠,٦١٠	٧٤,٥٩٨
<u>السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</u>						الرصيد في بداية السنة
٣٥٤,٩٢١	٣٥٤,٩٢١	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
-	(٤٩,٣٤٧)	٤٩,٣٤٧	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
٢,٨٢٠,١٢٩	٦٩٦,١٨٤	١٢٣,٩٤٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٦٥,٢٠٨	٣٩٠,٦١٠	٧٤,٥٩٨

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

قائمة (د)

شركة مسک للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح
دينار	دينار	
٤٩٣,٤٦٨	٩١٣,١١٨	
(٨٤,٦٧٠)	(١٠١,١٣٢)	
-	(٣,٦٢٦)	
١,١٥٠	(٦٨٦)	٦ و ٥
٧,٨٩١	٩,٩٢٩	١٠ و ٩
٤١٧,٨٣٩	٨١٧,٦٠٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل
(١٧,٣٥٨)	٨٧,٩١٣	النقد (الزيادة) في الديم المدينة
(٤,٦٤١)	(١٣,٦٧١)	الزيادة (النقد) في ارصدة مدينة أخرى
(١٧٤,٣٨٠)	١٥٢,٩٥٤	الزيادة (النقد) في ذمم دائنة
(٧١٥)	(٧٣,٩٥٢)	(النقد) في تسوية التداول
١,١٩٩	٤,٤١٢	الزيادة في ارصدة دائنة أخرى
٢٢١,٩٤٤	٩٧٥,٢٥٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٣٦,٢٤٣)	(١٣٢,١٢٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٥,٧٠١	٨٤٣,١٣١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)

تعديلات :

(إيرادات) ودائع استثمارية وحسابات توفير

(أرباح) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

(المسترد من) مخصص خسائر اجتماعية متوقعة

استهلاكات واطفاءات

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :		
-	١١٦,٤٠٧	صافي المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الربح أو الخسارة
-	(١١٢,٧٨١)	(شراء) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٤,٦٧٠	١٠١,١٣٢	إيرادات ودائع استثمارية وحسابات توفير
(١٥,٢٦٥)	(٦,٨٢٣)	(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٦٩,٤٠٥	٩٧,٩٣٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١٥٥,١٠٦	٩٤١,٠٦٦	صافي الزيادة في النقد
٢,٨٩٩,٩١٥	٣,٠٥٥,٠٢١	نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة قبل طرح المخصص
٣,٠٥٥,٠٢١	٣,٩٩٦,٠٨٧	نقد في الصندوق ولدى البنك - نهاية السنة قبل طرح المخصص
	٥	

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

١ - عام

- تأسست شركة مسک للوساطة المالية بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٦ تحت رقم (١١٥٦٠) برأسمل مدفوع بلغ ٧٥٠,٠٠٠ دينار مقسم الى حصص بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة ، هذا وقد وافقت الهيئة العامة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٥ على زيادة رأسمل الشركة الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أي بزيادة مقدارها ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار . حصلت الشركة على ترخيص لمزاولة الوساطة المالية بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١١ . إن عنوان الشركة هو جبل عمان ، عمان - الأردن .
- ان غاية الشركة هي شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوساطة لحسابها .
- إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك صفوه الاسلامي ويتم توحيد قوائمها المالية في القوائم المالية للبنك .
- تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٢ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .
- تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول لفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ كما هو وارد في الايضاح (٣) .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - الأدوات المالية

يتم الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات المالية .

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

الموجودات المالية

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

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

تصنيف الموجودات المالية

تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

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

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحساب التكالفة المطفأة لأي من أدوات الدين وتوزيع إيرادات الفائدة على مدى الفترة المعنية.

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الربح أو الخسارة .

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة للخسائر الإئتمانية المتوقعة على الذمم المدينة والودائع لدى البنوك ويتم تحديث قيمة الخسائر الإئتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاعة الإئتمانية منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة .

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

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى ، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأ زياة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الإئتمانية المتوقعة التي ستشمل جميع حالات التغير في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق النهج البسط للاعتراف بالخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية لذمها المدينة وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). وبناءً عليه ، تم تصنيف الذم المدينة غير منخفضة القيمة الإنتمانية والتي لا تحتوي على أحد مكونات التمويل الجوهرية ضمن المرحلة الثانية مع الاعتراف بالخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية.

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

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

و يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الإنتمانية المتوقعة كتحفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

الشطب

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

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

أدوات الملكية

تعرف أداة الملكية بالعقد الذي يثبت ملكية الحصص المتبقية من موجودات المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمحصلات المستلمة بعد خصم تكالفة الإصدار المباشرة.

يُعرف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وتخصيصها في حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي أرباح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغى المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تعفي من التزاماتها أو عند إلغاء هذه الالتزامات أو انتهاء صلاحيتها. ويتم إثبات الفارق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى الاعتراف به والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع في قائمة الربح أو الخسارة.

ب - القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بمحض سعر السوق في بورصة عمان ، أما الموجودات المالية غير المتداولة أو التي لا يتوفّر لها أسعار معلنة فيتم تقييم قيمتها العادلة بعدها طرق منها :

- ١ - مقارنتها مع القيمة السوقية لادة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
- ٢ - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية و خصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابه لها .
- ٣ - نماذج تسعير الخيارات .

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأيضاً مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية ، وفي حال وجود موجودات مالية يتعدّر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة .

ج - ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية تتراوح من 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 التدنى في قائمة الربح أو الخسارة.

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

- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

د - موجودات غير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على السنوات اللاحقة.

يتم إطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل ٢٥٪ سنويًا.

هـ - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة الضريبية، وتحتاج الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعونة في القوائم المالية لأن الأرباح المعونة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

و - المخصصات

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

ز - التناقص

يتم اجراء تناقص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التناقص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ح - الإيرادات العمولات والودائع

- تقييد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تتحققها وتقييد المصروفات وفقاً لأساس الإستحقاق ويتم إثبات الإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل.

تحتاج إيرادات الودائع على أساس زمني بالرجوع إلى الرصيد القائم ومعدل ربح الفعال الساري ويتم إثبات الإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل.

طـ - إيراد توزيعات الأرباح

تحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات ، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة ، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

- يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

• بخصوص أدوات حقوق الملكية المحافظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ؟

• بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؟

• بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحافظ لأغراض المتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للسنة الحالية :

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

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تاریخ السریان	المعايیر الدویلیة للتقاریر الماليه الجديده والمعدله
يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي للمعدل أو نهج القيمة العادلة.	المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.
	يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالخطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.
	يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتقويم وعدم التأكيد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقيس بشكل صريح تكلفة عدم التأكيد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق.

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

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) يبيّن أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. لم يحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتدولة أو غير متدولة على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتدولة أو غير متدولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم تسرى التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة. تُحدث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩ . كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستدرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) : الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعرف بال الموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتصولات قبل الاستخدام المقصد.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية الازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإداره. وبالتالي ، تعرف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

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

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

لا يوجد تاريخ سريان محدد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ : عقود الإيجار
يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٤ - الزراعة
يلغى التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على موازنة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسبة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعددين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون القوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات السماح بالتطبيق المبكر. المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكيد من القياس".

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

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

أضاف المجلس مثلين (٤و٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تاریخ السریان	المعاییر الدویلی للقاریر المالیة الجدیدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي لمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتاوية خاصة للضريبة وقابلة للخصم.

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

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

يضيف المجلس أيضاً مثلاً توضيحاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

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

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

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

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

يتم مراجعة الاجتهاادات والتقديرات وافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومتماطلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢٠ وفيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية :

- مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة

يتم تكوين مخصص خسائر الإنمائية متوقعة لقاء الدعم المدينة وأرصدة لدى البنك اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) .

- الأعمار الإنتاجية المالموسة والموجودات الغير ملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة أو غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لذاك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل أو فيما إذا كان هناك تدني في قيمتها ، ويتم اخذ خسارة التدنى في قائمة الربح أو الخسارة .

- ضريبة الدخل

يتم تحويل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم . كما يتم قيد المنافع الضريبية المؤجلة للخسائر الضريبية (إن وجدت) عندما تصبح قابلة للاستخدام في المستقبل وهي مشروطة عليها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

- مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشار الشركة القانوني والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- مستويات القيمة العادلة

يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام استكمال .

- المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي المصادر الرئيسية للتقديرات التي استخدمتها الادارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير اكبر اهمية على المبالغ المعترف بها على القوائم المالية :

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة: عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، تستعين الشركة بمعلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه المحركات على بعضها البعض. وتعتبر الخسارة بافتراض التغير هي تقدير للخسارة الناتجة عن التغير عن السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة. وتمثل احتمالية التغير مدخلاً رئيسياً في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتحرف احتمالية التغير بقدر احتمالية التغير في السداد على مدار فترة زمنية محددة ويشمل حسابها البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.

٥ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك - بالصافي إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

نون الأول	٣١ كان	٢٠٢١	٢٠٢٠	نقد في الصندوق
دينار	دينار	دينار	دينار	حسابات جارية
٢٠٠	٢٠٠	٧٩٥,٨٨٧	٥٥٢,٤٤٥	حساب التوفير
٢,٣٧٦	-	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	*ودائع استثمارية *
١,٨٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٩٦,٠٨٧	٣,٠٥٥,٠٢١	شهادات الایداع الاستثمارية*
(١,٢٤٥)	(١,٦٢٩)	٣,٩٩٤,٤٥٨	٣,٠٥٣,٧٧٦	المجموع
				مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
				نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي

* يمثل هذا المبلغ ودائع لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة) يتراوح معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية وشهادات الایداع بين ٢,٦٪ و ٤,٢٪ لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,٢٠٪ - ٣,٩٪ لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

** إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة الودائع لدى البنك خلال السنة :

٢٠٢٠	٢٠٢١	البنك
دينار	دينار	دينار
١,١٨٧	١,٢٤٥	رصيد بداية السنة
٥٨	٣٨٤	المخصص المضاف خلال السنة
١,٢٤٥	١,٦٢٩	الرصيد في نهاية السنة

٦ - ذمم مدينة – بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

ون الأول	٣١ كان
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٦٢,٧٢٠	٧٤,٨٠٧
(١,٩٨٠)	(٩١٠)
١٦٠,٧٤٠	٧٣,٨٩٧

ذمم عملاء الوساطة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *

تتبع 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 بالالتزامات.

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

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

وفيما يلي جدول يبين أعمار ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية مستحقة السداد :

ذمم مدينة متاخرة السداد						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	أكثر من ١٨١ يوم	من ٩١ يوم إلى ١٨١ يوم	أقل من ٩٠ يوم	ذمم غير مستحقة	ذمم مستحقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤,٨٠٧	-	-	٧٤,٨٠٧	-	-	إجمالي الذمم المدينة
٩١٠	-	-	٩١٠	-	-	مخصص الخسارة الإئتمانية
١,٢%	-	-	١,٢%	-	-	معدل الخسارة الإئتمانية المتوقعة

ذمم مدينة متاخرة السداد						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
المجموع	أكثر من ١٨١ يوم	من ٩٠ يوم إلى ١٨١ يوم	أقل من ٩٠ يوم	ذمم غير مستحقة	ذمم مستحقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٢,٧٢٠	-	-	١٦٢,٧٢٠	-	-	إجمالي الذمم المدينة
١,٩٨٠	-	-	١,٩٨٠	-	-	مخصص الخسارة الإئتمانية
١,٢%	-	-	١,٢%	-	-	معدل الخسارة الإئتمانية المتوقعة

* إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للذمم المدينة خلال السنة :

٢٠٢٠	٢٠٢١	البند
دينار	دينار	
٨٨٨	١,٩٨٠	رصيد بداية السنة
١,٠٩٢	(١,٠٧٠)	المضاد خلال السنة
<u>١,٩٨٠</u>	<u>٩١٠</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٧ - أرصدة مدينة أخرى
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

ون الأول	كان ٣١	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٩,٥٦٦	٨,٧٥٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤,٧٦٩	٣١,١٨٠	أمانات ضريبية الدخل
١٩,٣٥٥	٢٧,٤٢٥	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
١٥٠	١٥٠	تأمينات نقدية مستردة
<u>٥٣,٨٤٠</u>	<u>٦٧,٥١١</u>	

٨ - أمانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

٩ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أجهزة ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث
دinar	Dinar	Dinar	Dinar
٤٢,٧٠٤	٥,٢٠٢	٣٤,٢٢٣	٣,٢٧٩
١,٩٢٣	١٣٨	٧٣٥	١,٠٥٠
٤٤,٦٢٧	٥,٣٤٠	٣٤,٩٥٨	٤,٣٢٩

٢٤,٠٩١	٢,٩٥٧	٢٠,١٥٢	٩٨٢
٧,٣٨٨	٧٠٨	٦,٢٧١	٤٠٩
٣١,٤٧٩	٣,٦٦٥	٢٦,٤٢٣	١,٣٩١
١٣,١٤٨	١,٦٧٥	٨,٥٣٥	٢,٩٣٨

٣١,٠٦٤	٤,٤٦٤	٢٤,٤٥٠	٢,١٥٠
١١,٦٤٠	٧٣٨	٩,٧٧٣	١,١٢٩
٤٢,٧٠٤	٥,٢٠٢	٣٤,٢٢٣	٣,٢٧٩

١٧,٦٠٣	٢,٢٣٣	١٤,٦٤٩	٧٢١
٦,٤٨٨	٧٢٤	٥,٥٠٣	٢٦١
٢٤,٠٩١	٢,٩٥٧	٢٠,١٥٢	٩٨٢
١٨,٦١٣	٢,٢٤٥	١٤,٠٧١	٢,٢٩٧

١٥ ٢٥ ١٠

نسبة الإستهلاك السنوية %

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات غير الملموسة المستهلكة بالكامل ٤٢,٤٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) ٣١,٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠).

الاستهلاك المترافق :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الكافلة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المترافق :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الكافلة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

١٠ - موجودات غير ملموسة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة حاسوب	
ون الأول	٣١ كان
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينـار	دينـار
٢٧,١٨٢	٣٠,٨٠٧
٣,٦٢٥	٤,٩٠٠
٣٠,٨٠٧	٣٥,٧٠٧

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

الرصيد في نهاية السنة

الإطفاء المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

إطفاء السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

نسبة الإستهلاك السنوية %

٢٣,٥٢٩	٢٤,٩٣٢
١,٤٠٣	٢,٥٤١
٢٤,٩٣٢	٢٧,٤٧٣
٥,٨٧٥	٨,٢٣٤
٢٥	٢٥

١١ - دمـائـة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دون الأول	
٢٠٢٠	٣١ كان
دينـار	دينـار
٣٣٦,٨٦٩	٤٨٩,٨٢٣
٣٣٦,٨٦٩	٤٨٩,٨٢٣

المستحق لعملاء الوساطة المالية

- لا يستحق على النمـائـة أعلاه أية عوائد ، كما تتبـنـى الشركة سيـاسـات لإـدـارـة المـخـاطـر المـالـيـة لـضـمان تسـديـدـ الـذـمـمـ الدـائـنةـ ضـمـنـ فـقـرـاتـ السـدـادـ المـتـفـقـ عـلـيـهاـ .

١٢ - تسوية التداول

يمـثلـ هـذـاـ الـبـنـدـ حـصـيـلـةـ حـرـكـاتـ آـخـرـ يـوـمـ تـدـاـولـ فـيـ بـورـصـةـ عـمـانـ ،ـ هـذـاـ وـتـمـ تـسـديـدـ أوـ تـحـصـيلـ المـبـلـغـ خـلـالـ الـأـسـبـوـعـ الـأـوـلـ مـنـ الـعـامـ ٢٠٢٢ـ .

١٣ - ضـريـبةـ الدـخـلـ وـالـمـسـاـهـمـةـ الـوطـنـيـةـ

أ - مـخـصـصـ ضـريـبةـ الدـخـلـ

إنـ الحـرـكـةـ عـلـىـ مـخـصـصـ ضـريـبةـ الدـخـلـ كـانـتـ كـمـاـ يـليـ :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينـار	دينـار
١٤٥,٨٤٢	١٤٨,١٤٦
١٣٨,٥٤٧	٢٥٥,٤٨١
(١٣٦,٢٤٣)	(١٣٢,١٢٨)
١٤٨,١٤٦	٢٧١,٤٩٩

الرصيد بداية السنة

ضـريـبةـ الدـخـلـ المـسـتـحـقـةـ عـنـ أـرـبـاحـ السـنـةـ

المـدـفـوعـ خـلـالـ السـنـةـ

الـرـصـيدـ نـهـاـيـةـ السـنـةـ

ب - مصروف ضريبة الدخل

يتكون بند مصروف ضريبة الظاهر في قائمة الربح أو الخسارة بما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٣٨,٥٤٧	٢٥٥,٤٨١
١٣٨,٥٤٧	٢٥٥,٤٨١

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ج - الوضع الضريبي

تم تقديم كشوفات الدخل السنوي للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل وتم فرض ضريبة عن تلك السنوات، هذا واعتبرت الشركة على هذا القرار وهي حالياً منظورة لدى المحكمة.

تم الحصول على مخالصة ضريبية نهائية للعام ٢٠١٤. وهذا وتم قبول كشوفات الدخل السنوية للأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠٢٠ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن نظام العينات وتم تقديم كشف الدخل السنوي للعام ٢٠١٩ ولم يتم تدقيقه بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

برأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان مخصص ضريبة الدخل المرصود كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ يعتبر كاف لمواجهة اية التزامات ضريبية، بعد الأخذ بعين الاعتبار ما ورد بكتاب المحامي بخصوص القضية المشار إليها.

١٤ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٩,٧٣٨	١٤,١٥٠
٩,٧٣٨	١٤,١٥٠

مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى

١٥ - الاحتياطي الاجباري

يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ للسنة وللسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشركك.

١٦ - المصاريف الإدارية والعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١١٢,٠٩٥	١٢٣,٤٧٧
١٢,٨٧٢	١٣,٢٨٨
٦,٠٤٤	٧,١٨٢
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠
١,٢٠٠	٧٠٠
٤,٦٨٧	٥,١٠١
١,٥٤٥	١,٦٣٠
١٠,٧٠٣	١٣,٨٩٧
١,٠٧٢	٨١
٥,٠٩٣	٤,٨٧٣
٦١٠	٦١٠
١٠,٧٣٠	١٠,٧٣٠
١٢,١٨١	١١,٦٥٠
١٨٦,٣٣٢	٢٠٠,٧١٩

رواتب ومكافآت ومنافع موظفين
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
علاجات موظفين
إيجارات
مياه وكهرباء
برقنيات وبريد و هاتف
قرطاسية ومطبوعات
رسوم اشتراكات
رسوم حكومية
مصالحة صيانة
مصاريف عمولة تمديد الكفالات
أتعاب مهنية وقانونية
آخر

١٧ - الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة
 فيما يلي ملخص للأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة خلال العام والمتمثلة في بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة) :

حسابات جارية وتوفير	
ودائع استثمارية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار ٣,٩٩٥,٨٨٧	دينار ٣,٠٥٤,٨٢١

قائمة المركز المالي
 بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة)

لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
إيرادات *	إيرادات *	مصاريف
دينار ٧,٥٠٠	دينار ٨٤,٧٢٣	دينار ١٠١,٦٤٧
١٠١,١٣٢	٨٤,٦٧٠	
على مبلغ ٥١٥ دينار يمثل إيرادات عمولات تداول الوساطة للعام ٢٠٢١ (٨٤,٦٧٠ دينار) و٥٣ دينار على التوالي للعام ٢٠٢٠ .		

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل
 بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة)

- بلغت الرواتب والمكافآت للأداره التنفيذية العليا للشركة ٣٤,٦٧٦ دينار لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٠,٧٢٥ دينار لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

* تشتمل الإيرادات على مبلغ ١٠١,١٣٢ دينار تمثل إيرادات ودائع استثمارية وحساب التوفير كما تشتمل على مبلغ ٥١٥ دينار يمثل إيرادات عمولات تداول الوساطة للعام ٢٠٢١ (٨٤,٦٧٠ دينار) و٥٣ دينار على التوالي للعام ٢٠٢٠ .

- يتم تنفيذ تمويلات المرابحة بالأسهم لعملاء بنك صفوة الإسلامي (الشركة الأم) عن طريق شركة مسake للوساطة المالية (الشركة التابعة).

- تبلغ قيمة الكفالات البنكية لدى بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة) ٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

١٨ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بادارة رأس المال للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوزان الامثل بين حقوق الشريك والمطلوبات ، كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠٢٠ .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطيات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية وودائع لدى بنك (الشركة المالكة) وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة ومتوسط الاجل وادارة السيولة وتعتقد الإدارة ان مخاطر السيولة غير جوهريه .

ج - مخاطر الإنتمان

مخاطر الإنتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانت كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات.

يظهر تركز المخاطر الإنتمانية عندما يكون العمالء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثيرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية ويمثل تركز المخاطر الإنتمانية حساسية الشركة للتأثير بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة.

تتركز النعم المدينة في عميلين اثنين بمبلغ ٧٤,٧٩٦ دينار ، اي ما يعادل ٩٩٪ كما بتاريخ القوائم المالية (عميل واحد بمبلغ ١٤٩,٠١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما يعادل ٩٢٪) . ولا تتوقع الادارة اي مخاطر ائتمانية جوهيرية فيما يتعلق بهذه النعم في ذلك التاريخ.

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالالتغير في أسعار العوائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي وتعتقد الإدارة ان مخاطر السوق غير جوهيرية.

هـ - مخاطر التغير في سعر العائد

مخاطر التغير في سعر العائد هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات سعر العائد السوقي .

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر التغير في سعر العائد باستمرار ، ويتم تقييم الإعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية .

هذا ويتم تحديد تحليل الحساسية بأدنى وفقاً للتعرض للتغير في سعر العائد المتعلق بالحسابات البنكية (ودائع إستثمارية وحسابات التوفير) بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥٪ و ١٠٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات سعر العائد .

	٢٠٢٠	٢٠٢١	
	٪ (٥٪)	٪ (٥٪)	
دينـار	دينـار	دينـار	
(١٢,٥١٢)	١٢,٥١٢	(١٦,٠٠٠)	١٦,٠٠٠
(١٢,٥١٢)	١٢,٥١٢	(١٦,٠٠٠)	١٦,٠٠٠

الربح للسنة
حقوق الشريك

١٩ - التزامات ممكناً ان تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار لدى الشركة المالكة صادرة لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية.

٢٠ - القضايا

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وبرأي الادارة لا داعي لقيد أية مخصصات.

٢١ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر: باستثناء ما يرد في الجدول أدناه إننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود أما لاستحقاقها قصير الأجل أو ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الموجودات المالية غير محددة القيمة العادلة:
مستوى الثاني	٢,٥٢١,٧٣١	٢,٥٠٢,٣٧٦	٣,٢٢٧,٤٢٥	٣,٢٠٠,٠٠٠	دينار	دينار	دينار	حسابات توفير وودائع استثمارية
								للبندود المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متقد عليها والتي تعكس مخاطر الإئتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

٢٢ - اثر فيروس كورونا

ان حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضرابات لأنشطة الاقتصادية والأعمال.

قامت الشركة بتقييم أثر (كوفيد - ١٩) خلال العام ٢٠٢٠ على أعمالها وراجعت تعرضها لمخاطر الأعمال. تعتقد الإدارة أن الشركة في وضع جيد للتعامل مع الانكماش الاقتصادي ولا تعتقد أن هناك تأثيراً كبيراً على عملياتها قد يؤثر على الأداء المالي أو مركز الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

ستستمر الادارة والقائمين على الحكومة في مراقبة تأثير كوفيد - ١٩ وفي حالة حدوث أي تغييرات كبيرة في الظروف الحالية.