

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٢٠٢٢ كانون الأول ٣١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مسک للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان -الأردن
٢٠٢٢ 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 - ٢٤

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٠١٠٥٧ / 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 الأول ٢٠٢٢ ، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشركك والتغيرات النافية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية وملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتغيراتها النافية 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 بنيات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا .

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 الاحتفاظ 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،
والاصلاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي
إلا إذا قررت الادارة تصفيه 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 كل 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 الاجتهد 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 ،
والتحطيط والقيام بإجراءات التدقيق 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 تحطيط 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 الإدارة .



- 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 شكاً جوهرياً 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 جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبيّن لنا من خلال تدقيقنا .

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن
٢٠٢٣ شباط ١٥

A.F.T.
احمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010105

قائد

بيان - الأرباح

١٢

الكتاب المعلم

ان الإصلاحات المرتقبة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفقة.

1

قائمة (ب)

شركة مسك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٠١٨,٣٢٢	١,٠٨٢,٥٤٦	
٣,٦٢٦	٧٥٦	أيرادات عمولات تداول الوساطة
١٠١,١٣٢	١٢٤,٩٠١	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
-	١٨,٧٢١	أيرادات ودائع استثمارية وحساب التوفير
<u>١,١٢٣,٠٨٠</u>	<u>١,٢٢٦,٩٢٣</u>	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
		اجمالي الأيرادات

الإيرادات :

		بيان : المصارييف
(٢٠٠,٧١٩)	(٢٠٦,٥٥١)	المصاريف الإدارية والعمومية
(٩,٩٢٩)	(٨,٨٥٥)	الاستهلاكات والاطفاءات
٦٨٦	(٤,٠٨٨)	(مصرف) المسترد من مخصص خسائر انتقامية متوقعة
(٢٠٩,٩٦٢)	(٢١٩,٤٩٤)	مجموع المصارييف
٩١٣,١١٨	١,٠٠٧,٤٢٩	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٢٥٥,٤٨١)	(٢٨٣,٢٢٤)	مصرف ضريبة الدخل ومساهمة وطنية
<u>٦٥٧,٦٣٧</u>	<u>٧٢٤,٢٥</u>	الربح للسنة قائمة (ج) و (د)
		ضاف بندوں الدخل الشامل
-	١٤,٥٩٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
<u>٦٥٧,٦٣٧</u>	<u>٧٣٨,٧٩٨</u>	اجمالي الدخل الشامل - 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 مسك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردنقائمة التغيرات في حقوق الشرك

رأس المال	احتياطي	الاحتياطي	المدفوع	الاجباري	القيمة العادلة للموجودات	الارباح المدورة	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	الرصيد في بداية السنة
٣,٤٧٧,٧٦٦	١,٢٦٢,٥٠٩	-	٢١٥,٢٥٧	٢,٠٠٠,٠٠٠				إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
٧٣٨,٧٩٨	٧٢٤,٢٠٥	١٤,٥٩٣	-	-				المحول إلى الاحتياطيات
-	(١٠٠,٧٤٣)	-	١٠٠,٧٤٣	-				الرصيد في نهاية السنة
<u>٤,٢١٦,٥٦٤</u>	<u>١,٨٨٥,٩٧١</u>	<u>١٤,٥٩٣</u>	<u>٣١٦,٠٠٠</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>				

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢,٨٢٠,١٢٩	٦٩٦,١٨٤	-	١٢٣,٩٤٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٦٥٧,٦٣٧	٦٥٧,٦٣٧	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
-	(٩١,٣١٢)	-	٩١,٣١٢	-	المحول إلى الاحتياطيات
<u>٣,٤٧٧,٧٦٦</u>	<u>١,٢٦٢,٥٠٩</u>	<u>-</u>	<u>٢١٥,٢٥٧</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

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			
٢٠٢١	٢٠٢٢	ايضاح	
دينار	دينار		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٩١٣,١١٨	١,٠٠٧,٤٢٩		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
(١٠١,١٣٢)	(١٢٤,٩٠١)		تعديلات :
(٣,٦٢٦)	(٧٥٦)		(ايرادات) ودائع استثمارية وحسابات توفير
(٦٨٦)	٤,٠٨٨	٦ و ٥	(أرباح) بيع موجودات مالية من خلال الارباح والخسائر
٩,٩٢٩	٨,٨٥٥	١١ و ١٠	المخصص (المسترد من) مخصص خسائر انتمانية متوقعة
٨١٧,٦٠٣	٨٩٤,٧١٥		استهلاكات واطفاءات
٨٧,٩١٣	(٥٧,٦٢٩)		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١٣,٦٧١)	(٢٤,٠٧٠)		(الزيادة) النقص في الذمم المدينة
١٥٢,٩٥٤	٤٦٥,٤٦٨		(الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
(٧٣,٩٥٢)	١١٥,٨٥٨		الزيادة في ذمم دائنة
٤,٤١٢	٧٦٨		الزيادة في تسوية التداول
-	(١١٥,٠٠٠)		الزيادة في ارصدة دائنة أخرى
٩٧٥,٢٥٩	١,٢٨٠,١١٠		(الزيادة) في صندوق ضمان التسوية
(١٣٢,١٢٨)	(٣١٢,٢٧٠)	١/١٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
٨٤٣,١٣١	٩٦٧,٨٤٠		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

١١٦,٤٠٧	٣٠٢,٠١٧	صافي المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الربح أو الخسارة
(١١٢,٧٨١)	(٣٠١,٢٦١)	(شراء) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠١,١٣٢	١٢٤,٩٠١	ايرادات ودائع استثمارية وحسابات توفير
(٦,٨٢٣)	(٧,٢٧٧)	(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
	(٢٢٠,٤٠٨)	(شراء) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٧,٩٣٥	(١٠٢,٠٢٨)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٩٤١,٠٦٦	٨٦٥,٨١٢	صافي الزيادة في النقد
٣,٠٥٥,٠٢١	٣,٩٩٦,٠٨٧	نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة قبل طرح المخصص
٣,٩٩٦,٠٨٧	٤,٨٦١,٨٩٩	نقد في الصندوق ولدى البنك - نهاية السنة قبل طرح المخصص
	٥	

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

شركة مسک للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
ايضاحات 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 ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٣ .

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 المتّبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول لفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢ كما هو وارد في الإيضاح (٣) .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتّبعة :

أ - الأدوات المالية

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة 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 (خلاف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو خصمها ، عند الاقتناء، عند الاعتراف المبدئي.

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

تصنيف الموجودات المالية

تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- أن يتم حيازة الأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية. و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للأداة في تاريخ محدد 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 لاحتساب التكلفة المطفأة لأي من أدوات الدين وتوزيع إيرادات الفائدة على مدى الفترة المعنية.

إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقط المدفوعة أو المقبوضة والتي تشكل جزءاً متمماً لـ نسبة الفائدة الفعلية وتکاليف المعاملات وغيرها من الأقساط أو الخصومات الأخرى) بإستثناء الخسائر الإنثمانية 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 المشترأة أو التي نشأت متدنية إنثمانياً ، تُحتسب إيرادات الفائدة الفعالة المعدلة من خلال خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة متضمنة مخصص الخسائر الإنثمانية المتوقعة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية عند الإعتراف المبدئي .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل .

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل المنفصلة وضمن حقوق الملكية 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 الدخل الشامل وضمن قائمة التغير في حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح المدورة وليس من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر .

**الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر هي :**

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح او الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح او الخسائر.

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد الشركة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالشركة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى .

تبني الشركة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة الشركة لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . تحدد نماذج أعمال الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

تأخذ الشركة في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع الشركة حدوثها بشكل معقول ، مثل ما يسمى بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة ترتكز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج) ، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مدير الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المداراة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعتراف المبدئي بالأصل المالي ، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . تقوم الشركة بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

عندما يتم إلغاء الإعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر. في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الأرباح أو الخسائر بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاختبار التدنى .

أرباح و خسائر 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 علاقه تحوطية محددة، فإنه يعترف بفرقوقات العملة في قائمة الربح أو الخسارة .

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينية والودائع لدى البنوك ويتم تحديث قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الائتمانية منذ الإعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة .

وتقوم الشركة باستمرار بقيد الخسائر الائتمانية على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينية والودائع لدى البنوك ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الموجودات المالية باستخدام مصفوفة للمخصص تستند إلى خبرة الخسارة الائتمانية السابقة للمجموعة و يتم تعديلها بما يتواافق مع العوامل المتعلقة بالمدينيين والأوضاع الاقتصادية العامة وتقيم كل من الاتجاه الأوضاع الحالية والمستقبلية في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد حسب الأقتداء .

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى ، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

ويتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الإئتمانية المتوقعة كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية وليس هناك احتمال واقعي للتعافي ، على سبيل المثال. عندما يكون المدين قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس ، أو عندما تتجاوز المبالغ الديمة سنتان ، أيهما أقرب. قد تستمر الشركة بإخضاع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات لمحاولة استرداد النعم المدينة ، مع الأخذ بالاعتبار المشورة القانونية عند الاقتضاء ويتم إثبات أية مبالغ مستردة 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 احتفاظ 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 و مبلغ 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 الموجودات المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمحصلات المستلمة بعد خصم تكلفة الإصدار المباشرة.

يُعرف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وتخصم مباشرةً 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) محفظة بها للتداول ، أو (٣) محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدى الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعلى 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 تتعفى 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 بموجب سعر السوق في بورصة عمان ، أما الموجودات المالية غير المتداولة أو التي لا يتوفّر لها أسعار معنونة فيتم تقييم قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

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

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

ج - 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 الأرباح أو الخسائر على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحافظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، تدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وغير المحافظ لأغراض المتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

د - 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 أو من التخلص منها.

ه - 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 للسنوات اللاحقة .

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

و- ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتخالف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة 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 توفر عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تتحقق الالتزامات الضريبية.

ز- 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.

ح- التقادص

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

ط- الإيرادات العمولات والودائع

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

تحتفق ايرادات الودائع على اساس زمني بالرجوع الى الرصيد القائم ومعدل ربح الفعال الساري ويتم إثبات الابارات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل.

٤ - 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 المتاجرة ، 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 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة 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 ٢٠٢٢ في إعداد 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 .

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم تحدث 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، تطبق 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.

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

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارية. 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 للآخرين أو لأغراض إدارية.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثلثة - تكلفة الوفاء بالعقد تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٢٠-٢٠١٨
تضمنت التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
يقدم التعديل إعفاء 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 تختر أيضًا قياس فروق الترجمة المتراكمة لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم ، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والأثار المتربطة 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) .

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.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤ - الزراعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية 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.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان	المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))
٢٠٢٣ الثاني ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، يحد 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 باللغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.	٢٠٢٠ على رجعي لفترات يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها السنوية التي تبدأ في عرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت 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 الأولى 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 والممؤقت من تطبيق

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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.

في كانون الأول ٢٠٢١ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) :بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشريكه 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 وشريكه الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تتطوي 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 حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الإعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتدولة أو غير متدولة تطبق التعديلات باثر رجعي 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 بأصل 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" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل .

تاريخ السريان

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

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية ثغير 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 الأساسية لقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات 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 مثالين (٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

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 استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولى. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولى للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتقاربة خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمتعلقة

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة 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 يقابلها من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات 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 مقابله 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 تكلفة الأصل ذي الصلة
- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بجهودات وتقديرات وأفتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإنتمانية المتوقعة . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقيير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات مقاومة من التقدير و عدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والأفتراضات 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 إعداد القوائم المالية معقولة ومتماطلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢١ وفيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإداره في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

- مخصص الخسائر التئمانية المتوقعة

يتم تكوين مخصص خسائر التئمانية متوقعة لقاء الديمومة 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 الملموسة والموجودات الغير ملموسة

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

- ضريبة الدخل

يتم تحويل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً لأنظمة 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 أحکام 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 التعرض هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعرض عن السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المعرض، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة. وتمثل احتمالية التعرض مدخلاً رئيسياً في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتُعرف احتمالية التعرض بتقدير احتمالية التعرض 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 :

٣١ كانون الأول		٢٠٢٢		نقد في الصندوق حسابات جارية ودائع استثمارية * شهادات الاداع الاستثمارية *
٢٠٢١	دينار	٢٠٢٢	دينار	
	٢٠٠		٢٠٠	مجموع
٧٩٥,٨٨٧		١,١٦١,٦٩٩		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
٧٠٠,٠٠٠		٨٥٠,٠٠٠		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي
٢,٥٠٠,٠٠٠		٢,٨٥٠,٠٠٠		
٣,٩٩٦,٠٨٧		٤,٨٦١,٨٩٩		
(١,٦٢٩)		(٥,٠٧٠)		
٣,٩٩٤,٤٥٨		٤,٨٥٦,٨٢٩		

* يمثل هذا المبلغ ودائع لدى بنك صفوه الاسلامي (الشركة المالكة) يتراوح معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية وشهادات الاداع بين ٢,٨٩ % و ٤,٣٦ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٦ - ٤,٤ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		البنك
٢٠٢١	دينار	٢٠٢٢	دينار	رصيد بداية السنة
١,٢٤٥		١,٦٢٩		المخصص المضاف خلال السنة
٣٨٤		٣,٤٤١		الرصيد في نهاية السنة
١,٦٢٩		٥,٠٧٠		

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

٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	٢٠٢٢	دينار	دينار
٧٤,٨٠٧	١٣٢,٤٣٧		
(٩١٠)	(١,٥٥٧)		
٧٣,٨٩٧	١٣٠,٨٨٠		

ذمم عملاء الوساطة
مخصص خسائر الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة التجارية باستخدام مصفوفة مخصصات بناءً على حالات التعرض السابقة للمدينين وتحليل مركزه المالي الحالي ويتم تعديلها وفقاً لعوامل محددة للمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة لقطاع الصناعي الذي يعمل فيه المدينون وتقدير كلّاً 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 ضائقة 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 :

المجموع	ذمم مدينة متاخرة السداد					<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u>
	أقل من ٩٠ يوم	٩٠ إلى ١٨١ يوم	١٨١ يوم	أقل من ٩٠ يوم	ذمم غير مستحقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٢,٤٣٧	-	-	١٣٢,٤٣٧	-	-	إجمالي الذمم المدينة
١,٥٥٧	-	-	١,٥٥٧	-	-	مخصص الخسارة الإئتمانية
%١,٧١	-	-	%١,٧١	-	-	معدل الخسارة الإئتمانية المتوقعة

المجموع	ذمم مدينة متاخرة السداد					<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</u>
	أقل من ٩٠ يوم	٩٠ إلى ١٨١ يوم	١٨١ يوم	أقل من ٩٠ يوم	ذمم غير 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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	البند
دينار ١,٩٨٠	دينار ٩١٠	المخصص رصيد بداية السنة
<u>(١,٠٧٠)</u>	٦٤٧	المخصص (المسترد) المضاف خلال السنة
<u>٩١٠</u>	١,٥٥٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٧ - أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

ون الأول	٣١ كان	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار ٨,٧٥٦	دينار ١٢,١٩٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣١,١٨٠	٢١,٦٩٥	أمانات ضريبية الدخل
٢٧,٤٢٥	٣٥,٤٧٦	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
١٥٠	١٥٠	تأمينات نقدية مستردة
<u>٦٧,٥١١</u>	<u>٦٩,٥١٣</u>	

٨ - موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

ون الأول	٣١ كان	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار -	دينار ٢٣٥,٠٠٠	موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
<u>-</u>	<u>٢٣٥,٠٠٠</u>	

٩ - 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.

المجموع	أجهزة ومعدات	الحاسب الآلي	أجهزة أثاث		
				dinar	dinar
٤٤,٦٢٧	٥,٣٤٠	٣٤,٩٥٨	٤,٣٢٩		
٢,٨٧٧	-	٢,٨٧٧	-		
٤٧,٥٠٤	٥,٣٤٠	٣٧,٨٣٥	٤,٣٢٩		
٣١,٤٧٩	٣,٦٦٥	٢٦,٤٢٣	١,٣٩١		
٥,٤٧٧	٦٠٨	٤,٤٥٤	٤١٥		
٣٦,٩٥٦	٤,٢٧٣	٣٠,٨٧٧	١,٨٠٦		
١٠,٥٤٨	١,٠٦٧	٦,٩٥٨	٢,٥٢٣		
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		
				١٥	٢٥
				١٠	

١٠ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الكلفة :

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

الكلفة :

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

نسبة الاستهلاك السنوية %

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٢٢,٥٤١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (١٩,٠٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

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

أنظمة حاسب	
ون الأول	٣١ كان
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٠,٨٠٧	٣٥,٧٠٧
٤,٩٠٠	٤,٤٠٠
<u>٣٥,٧٠٧</u>	<u>٤٠,١٠٧</u>

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

الرصيد في نهاية السنة

٢٤,٩٣٢	٢٧,٤٧٣
٢,٥٤١	٣,٣٧٨
<u>٢٧,٤٧٣</u>	<u>٣٠,٨٥١</u>
٨,٢٣٤	٩,٢٥٦
<u>٢٥</u>	<u>٢٥</u>

الإطفاء المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

إطفاء السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

نسبة الإستهلاك السنوية %

١٢ - ذمم دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة حاسب	
ون الأول	٣١ كان
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤٨٩,٨٢٣	٩٥٥,٢٩١
<u>٤٨٩,٨٢٣</u>	<u>٩٥٥,٢٩١</u>

المستحق لعملاء الوساطة المالية

- لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية عوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها .

١٣ - تسوية التداول

يمثل هذا البند حصيلة حركات آخر يوم تداول في بورصة عمان ، هذا وتم تسديد أو تحصيل المبلغ خلال الأسبوع الأول من العام ٢٠٢٢ .

١٤ - ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كانت كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٤٨,١٤٦	٢٧١,٤٩٩
٢٥٥,٤٨١	٢٨٣,٢٢٤
-	(٢٢,٠٦٨)
(١٣٢,١٢٨)	(٣١٢,٢٧٠)
<u>٢٧١,٤٩٩</u>	<u>٢٢٠,٣٨٥</u>

الرصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

تقاص امانت ضريبية (دفعات ضريبة مقدمة)

المدفوع خلال السنة

الرصيد نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٥٥,٤٨١	٢٨٣,٢٢٤
٢٥٥,٤٨١	٢٨٣,٢٢٤

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 تم صدور قرار المحكمة واكتسابه الصفة القطعية بشطب المبالغ المفروضة وقبول كشوف الدخل السنوية كما هي ولم يتم تنفيذ قرار المحكمة من قبل الدائرة بعد.

تم الحصول على مخالصة ضريبية نهائية حتى العام ٢٠٢١ باستثناء العام ٢٠١٩ حيث تم تقديم كشف الدخل السنوي ضمن المدة القانونية 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 ٢٠٢٢ يعتبر كاف لمواجهة اية التزامات ضريبية، بعد الأخذ بعين الاعتبار ما ورد بكتاب المحامي بخصوص القضية المشار إليها.

١٥ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٤,١٥٠	١٤,٩١٨
١٤,١٥٠	١٤,٩١٨

مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى

١٦ - الاحتياطي الاجباري

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

١٧ - المصاريف الإدارية والعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٢٣,٤٧٧	١٢٦,٣٣٨
١٣,٢٨٨	١٤,٠٥٩
٧,١٨٢	٨,٧٦٢
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠
٧٠٠	١,٢٠٠
٥,١٠١	٤,٩٦٨
١,٦٣٠	١,٨٦٦
١٣,٨٩٧	١٥,٥٥١
٨١	٢٧٧
٤,٨٧٣	٤,٩٦٣
٦١٠	٧٤٥
١٠,٧٣٠	١٠,٧٣٠
١١,٧٥٠	٩,٥٩٢
٢٠٠,٧١٩	٢٠٦,٥٥١

رواتب ومكافآت ومنافع موظفين

حصة الشركة من الضمان الاجتماعي

تأمين الصحي

إيجارات

مياه وكهرباء

برقيات وبريد وهاتف

فرطاسية ومطبوعات

رسوم اشتراكات

رسوم حكومية

مصاريف صيانة

مصاريف عمولة تمديد الكفالات

اعتاب مهنية وقانونية

آخر

١٨ - 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 و توفير وودائع استثمارية	
كانون الأول ٣١	٢٠٢٢
٢٠٢١ دينار ٣,٩٩٥,٨٨٧	٢٠٢٢ دينار ٤,٨٦١,٦٩٩

قائمة المركز المالي
بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيرادات *	إيرادات *	مصاريف
دinar ١٢٨,٩٦١	دinar ٧,٥٠٠	دinar ١٠١,٦٤٧	دinar ٧,٥٠٠	دinar ٧,٥٠٠
١٢٤,٩٠١	٤,٠٦٠	٣٦,٥٢٧	٣٤,٦٧٦	٥١٥

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

- بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للشركة ٣٦,٥٢٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٤,٦٧٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

* تشمل الإيرادات على مبلغ ١٢٤,٩٠١ دينار تمثل إيرادات ودائع استثمارية وحساب التوفير كما تشمل على مبلغ ٤,٠٦٠ دينار يمثل إيرادات عمولات تداول الوساطة لعام ٢٠٢٢ ١٠١,١٣٢ دينار و ٥١٥ دينار على التوالي لعام ٢٠٢١.

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

- تبلغ قيمة الكفالات البنكية لدى بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة) ٢٤٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٩ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بادارة رأس المالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الشركاء والمطلوبات ، كما انه لم يطرأ اي تغير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠٢١.

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطيات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموانمة 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 قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة وتعتقد الادارة 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 ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

يظهر تركز المخاطر الإنتمانية عندما يكون العملاء 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 للتاثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة.

تتركز الذمم المدينة في عمليتين اثنين بمبلغ ١٢١,٩٣٩ دينار ، اي ما يعادل ٩٢٪ كما بتاريخ القوائم المالية (عمليتين اثنين بمبلغ ٧٤,٧٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ اي ما يعادل ٩٩٪). ولا تتوقع الادارة اي مخاطر اجتماعية جوهرية فيما يتعلق بهذه الذمم في ذلك التاريخ.

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتأثير 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 جوهرية.

ه - مخاطر التغير في سعر العائد

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

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

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه 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٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات سعر العائد .

	٢٠٢١	٢٠٢٢	
	٪ (٥٪)	٪ (٥٪)	
دينار	دينار	دينار	
(١٦,٠٠٠)	١٦,٠٠٠	١٨,٥٠٠	الربح للسنة
(١٦,٠٠٠)	١٦,٠٠٠	(١٨,٥٠٠)	حقوق الشريك

٢٠ - التزامات ممكн ان تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٤٥,٠٠٠ دينار لدى الشركة المالكة صادرة لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية.

٢١ - القضايا

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبرأي الادارة لا داعي لقيد أية مخصصات.

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

- 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	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢٢
المستوى الثاني	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٧٣٥,٤٧٦
المستوى الثالث	٣,٢٢٧,٤٢٥	٣,٧٠٠,٠٠٠

مستوى القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الموجودات المالية غير محددة القيمة العادلة :
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	حسابات توفير وودائع استثمارية

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