

شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان - الأردن

القوائم المالية للسنة المنتهية  
في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)

عمان - الاردن  
٣٠ ايلول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٧ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/١٧٤٥٣

إلى مساهمي  
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وادائها المالي وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### اساس الرأي

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

### مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ.

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

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

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية بصورة عامة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمَع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين استناداً لهذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق ، كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال ، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تُثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المنشأة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

*A AAA*

احمد فتحي شتيوي  
اجازة رقم (١٠٢٠)

عمان – الأردن  
٥ كانون الأول ٢٠٢٢



قائمة (أ)

شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

(شركة مساهمة خاصة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي

٣٠ أيلول		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
			<u>الموجودات</u>
٣,٩٤٦,٩٣٩	٤,١٨٣,١٠٠	٤	نقد وأرصدة لدى البنك
١١٣,٧٥٠,٤٨٤	١١٣,٧٥٠,٤٨٤	٥	استثمار في شركة تابعة
١١٧,٦٩٧,٤٢٣	١١٧,٩٣٣,٥٨٤		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			مطلوبات متداولة :
٢٧,٥٥٢	٣٣,٧٣٢		مصاريف مستحقة
٢٧,٥٥٢	٣٣,٧٣٢		مجموع مطلوبات متداولة
			<u>حقوق المساهمين - قائمة (ج)</u>
١١٣,٠٣٩,٠٢٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	١	رأس المال المدفوع
١,١١٢,٣٦٣	١,٤٨٥,٣٦١		الاحتياطي الاجباري
٣,٥١٨,٤٨٠	٣,٣٧٥,٤٦٣		الأرباح المدورة
١١٧,٦٦٩,٨٧١	١١٧,٨٩٩,٨٥٢		مجموع حقوق المساهمين
١١٧,٦٩٧,٤٢٣	١١٧,٩٣٣,٥٨٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

قائمة (ب)

شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

(شركة مساهمة خاصة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

للفترة المالية من أول من كانون الثاني ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢	إيضاح	
دينار	دينار		
(٥,٦٢٥)	(١٢,٢٣٤)	٦	مصاريف تشغيلية
(٥,٦٢٥)	(١٢,٢٣٤)		اجمالي المصاريف
٣,٧٤٢,٢١٥	٣,٧٤٢,٢١٥	٥	يضاف : توزيعات أرباح شركات تابعة الربح للسنة / للفترة / اجمالي الدخل الشامل للسنة/ للفترة - قائمة (ج) و(د)
٣,٧٣٦,٥٩٠	٣,٧٢٩,٩٨١		

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

قائمة (ج)

شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

(شركة مساهمة خاصة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الارباح المدورة	الاختياطي الاجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٧,٦٦٩,٨٧١	٣,٥١٨,٤٨٠	١,١١٢,٣٦٣	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	السنة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢
٣,٧٢٩,٩٨١	٣,٧٢٩,٩٨١	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	(٣٧٢,٩٩٨)	٣٧٢,٩٩٨	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	المحول للاختياطي الاجباري
١١٧,٨٩٩,٨٥٢	٣,٣٧٥,٤٦٣	١,٤٨٥,٣٦١	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	توزيعات ارباح *
				الرصيد في نهاية السنة
١١٣,٩٣٣,٢٨١	١٥٥,٥٤٩	٧٣٨,٧٠٤	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	للفترة المالية من أول من كانون الثاني ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ ايلول ٢٠٢١
٣,٧٣٦,٥٩٠	٣,٧٣٦,٥٩٠	-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	(٣٧٣,٦٥٩)	٣٧٣,٦٥٩	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
١١٧,٦٦٩,٨٧١	٣,٥١٨,٤٨٠	١,١١٢,٣٦٣	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	المحول للاختياطي الاجباري
				الرصيد في نهاية الفترة

\* تم بموجب محضر اجتماع الهيئة الغير العادي المؤجل لشركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار المنعقد بتاريخ ٢٩ كانون الاول ٢٠٢١ توزيع ارباح بقيمة ٣,٥ مليون دينار اردني من الارباح المدورة في الشركة على المساهمين حسب نسب ملكيتهم في الشركة.

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

قائمة (د)

شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

(شركة مساهمة خاصة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للفترة المالية من أول من كانون الثاني ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢	ايضاح
دينار	دينار	
٣,٧٣٦,٥٩٠	٣,٧٢٩,٩٨١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
		الربح للسنة / للفترة - قائمة (ب)
		تغيرات في بنود رأس المال العامل :
(٣,٩٦١)	٦,١٨٠	الزيادة (النقص) في مصاريف مستحقة
٣,٧٣٢,٦٢٩	٣,٧٣٦,١٦١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٣,٧٣٢,٦٢٩	٢٣٦,١٦١	صافي الزيادة في النقد
٢١٤,٣١٠	٣,٩٤٦,٩٣٩	نقد وأرصدة لدى البنك - بداية السنة/الفترة
٣,٩٤٦,٩٣٩	٤,١٨٣,١٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك - نهاية السنة / الفترة

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



شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان - الأردن  
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

- تأسست شركة الأتحاد الإسلامي للاستثمار المساهمة الخاصة المحدودة بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٦ برأسمال مدفوع يبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار . بناء على قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ٢٧ كانون الأول ٢٠١٧ ، تم زيادة رأس المال بمبلغ ١١٢,٧٣٩,٠٢٨ دينار عن طريق رسملة رصيد الحسابات الجارية الدائنة لبنك الاتحاد والشركة الليبية للاستثمارات الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وعليه أصبح رأس مال الشركة ١١٣,٠٣٩,٠٢٨ دينار.

- بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة الغير عادي المنعقد بتاريخ ١٨ تشرين الأول ٢٠٢١ تم تعديل المادة (٣٦) من النظام الاساسي للشركة لتصبح "تبدا السنة المالية للشركة في اليوم الاول من شهر كانون الثاني وتنتهي في اليوم الاخير من شهر ايلول" وعليه قامت الشركة بتغيير السنة المالية لها لتنتهي في ٣٠ ايلول من كل عام بدلاً من ٣١ كانون الأول ، وتم إعداد قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترة ٩ اشهر من تاريخ الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ و لغاية ٣٠ ايلول ٢٠٢١ ، وبالتالي فإن ارقام الفترة المالية السابقة غير قابلة للمقارنة مع الفترة الحالية.

- من غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركة.

- إن الشركة مملوكة من قبل شركة بنك الاتحاد المساهمة العامة والشركة الليبية للاستثمارات الخارجية بنسبة ٥٨٪ و ٤٢٪ على التوالي.

- لم تقم الشركة بإعداد القوائم المالية الموحدة للشركة والشركة التابعة لها "بنك صفوة الإسلامي" حيث يتم توحيد اعمال الشركة التابعة "بنك صفوة الإسلامي" مع القوائم المالية للشركة الأم بنك "الإتحاد". حيث سيتم اصدار تقرير مدقق الحسابات عن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ خلال العام ٢٠٢٣ .

- تم إقرار القوائم المالية المرفقة بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ تشرين 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.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

- تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية في هذه الفترة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو وارد في الايضاح (٣) أدناه .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

- يتم الإعتراف بإيراد الفوائد على أساس زمني بالرجوع الى الرصيد القائم ومعدل الفائدة الفعال الساري ويتم الإعتراف بمصاريف الفوائد بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم الإعتراف بالمصاريف على أساس الإستحقاق .

ب - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

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

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات السائدة في المملكة الأردنية الهاشمية .

- إن الضرائب المؤجلة (إن وجدت) هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او 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 او تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة .

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية (إن وجدت) ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفاداة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً أو تحقق المطلوبات الضريبية .

ج - التقاص

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

د - العملات الاجنبية

يتم تحويل جميع العمليات بالعملات الاجنبية الى الدينار الاردني باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ حدوث تلك العمليات ، وتؤخذ فروقات العملة من ربح او خسارة في قائمة الدخل ، في حين يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية في نهاية الفترة المالية الى الدينار الاردني باستخدام متوسط الاسعار السائدة في نهاية الفترة المالية .

هـ - استثمار في شركة تابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات التي تخضع لسيطرة الشركة وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويظهر الإستثمار في الشركة التابعة بالكلفة عند إعداد قوائم مالية منفصلة للشركة كمنشأة مستقلة .



## و- التقديرات المحاسبية

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

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب 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 .

## ٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة وغير سارية المفعول بعد

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى  
الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة  
الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.  
ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولى للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي  
للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملئم) في بداية تلك الفترة الأولى  
المعروضة.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

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

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣,٩٤٦,٩٣٩	٤,١٨٣,١٠٠
٣,٩٤٦,٩٣٩	٤,١٨٣,١٠٠

حساب جاري - بنك الاتحاد

٥ - استثمار في شركة تابعة  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول		٢٠٢٢	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
أرباح موزعة	أرباح موزعة	أرباح موزعة	أرباح موزعة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٧٤٢,٢١٥	٣,٧٤٢,٢١٥	٣,٧٤٢,٢١٥	٣,٧٤٢,٢١٥
نسبة الملكية	نسبة الملكية	نسبة الملكية	نسبة الملكية
%	%	%	%
٦٢,٣٧	٦٢,٣٧	٦٢,٣٧	٦٢,٣٧
تكلفة الاستثمار	تكلفة الاستثمار	تكلفة الاستثمار	تكلفة الاستثمار
دينار	دينار	دينار	دينار
١١٣,٧٥٠,٤٨٤	١١٣,٧٥٠,٤٨٤	١١٣,٧٥٠,٤٨٤	١١٣,٧٥٠,٤٨٤
رأس المال الشركة	رأس المال الشركة	رأس المال الشركة	رأس المال الشركة
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تاريخ التملك	تاريخ التملك	تاريخ التملك	تاريخ التملك
٢٦ كانون الثاني	٢٦ كانون الثاني	٢٦ كانون الثاني	٢٦ كانون الثاني
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
طبيعة النشاط	طبيعة النشاط	طبيعة النشاط	طبيعة النشاط
تقديم جميع الاعمال المالية والمصرفية واعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية	تقديم جميع الاعمال المالية والمصرفية واعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية	تقديم جميع الاعمال المالية والمصرفية واعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية	تقديم جميع الاعمال المالية والمصرفية واعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
حقوق التصويت	حقوق التصويت	حقوق التصويت	حقوق التصويت
الاقامة	الاقامة	الاقامة	الاقامة
الاردن	الاردن	الاردن	الاردن
اسم الشركة	اسم الشركة	اسم الشركة	اسم الشركة
بنك صفة الاسلامي	بنك صفة الاسلامي	بنك صفة الاسلامي	بنك صفة الاسلامي

تم بموجب قرار الهيئة العامة العادي لبنك صفة بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٢٢ الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ارباح نقدية للمساهمين عن العام ٢٠٢١ بمبلغ ٦ مليون دينار بواقع ٦٪ من القيمة الاسمية للسهم.



٦ - مصاريف تشغيلية  
يتكون هذا البند مما يلي :

للفترة من أول كانون الثاني ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	أتعاب مهنية
٥,٦٢٥	١٢,٢٣٤	
٥,٦٢٥	١٢,٢٣٤	

٧ - أرباح مقترح توزيعها  
بلغت الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ٣,٣٥٠,٠٠٠ مليون دينار توزع للمساهمين  
كلا حسب حصته .

٨ - ضريبة الدخل  
لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ والفترة المنتهية في ٣٠ ايلول  
٢٠٢١، كون أن شركة الإتحاد الإسلامي شركة قابضة ولا يوجد لها دخل خاضع للضريبة ولا يترتب على  
الشركة أي ضريبة مستحقة. وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لا داعي لقيد اية مخصصات  
لتلك السنوات .

- وفقاً لكتاب المستشار الضريبي قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية حتى عام ٢٠٢١ ، حيث قامت  
دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الاقرارات الضريبية المقدمة منذ تأسيس الشركة حتى نهاية السنة  
المالية ٢٠٢٠ وقد صدرت الاشعارات المتعلقة بتلك السنوات ولم يترتب على الشركة اي ضرائب. فيما  
يخص السنة المالية ٢٠٢١ والمنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة  
حسابات الشركة حتى تاريخه.

٩ - إدارة المخاطر  
أ - ادارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بادارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال  
تحقيق التوازن الامثل بين حقوق المساهمين والمطلوبات.

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 احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات  
المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وهي  
جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة وتعتقد الإدارة ان مخاطر السيولة  
غير جوهرية .

ج - مخاطر الائتمان

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

تمثل الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى البنك واستثمارات في شركة تابعة وتري ادارة الشركة بأن مخاطر الائتمان غير جوهرية.

د - مخاطر السوق

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

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 .

١٠ - مستويات القيمة العادلة

ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة.