

شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار
(المساهمة الخاصة المحدودة)
عمان - الاردن

القوائم المالية للفترة المالية من أول كانون الثاني
٢٠٢١ ولغاية ٣٠ ايلول ٢٠٢١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار
(المساهمة الخاصة المحدودة)
عمان - الاردن
للفترة المالية من أول كانون الثاني ٢٠٢١ ولغاية
٣٠ ايلول ٢٠٢١

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

١ - ١٣ 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 ٢٠٢١ وقائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة المالية من أول كانون الثاني ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ ايلول ٢٠٢١ المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى .

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وادائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المالية من أول كانون الثاني ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ ايلول ٢٠٢١ المنتهية بذلك التاريخ 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 الأخرى 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 أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية إن 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 إلا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا 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 بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة 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 والايضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.



● باستنتاج مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تُثير شكوكا 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 الاحداث 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 والاحداث 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

احمد فتحي شتيوي
اجازة رقم (١٠٢٠)

عمان – الأردن

١٥ كانون الأول ٢٠٢١

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

(المساهمة الخاصة المحدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	ايضاح	
دينار	دينار		
٢١٤,٣١٠	٣,٩٤٦,٩٣٩	٤	<u>الموجودات</u>
١١٣,٧٥٠,٤٨٤	١١٣,٧٥٠,٤٨٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنك
١١٣,٩٦٤,٧٩٤	١١٧,٦٩٧,٤٢٣		استثمار في شركة تابعة
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			مطلوبات متداولة :
٣١,٥١٣	٢٧,٥٥٢		مصاريف مستحقة
٣١,٥١٣	٢٧,٥٥٢		مجموع مطلوبات متداولة
			<u>حقوق المساهمين - قائمة (ج)</u>
١١٣,٠٣٩,٠٢٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	١	رأس المال المدفوع
٧٣٨,٧٠٤	١,١١٢,٣٦٣		الاحتياطي الاجباري
١٥٥,٥٤٩	٣,٥١٨,٤٨٠		الأرباح المدورة
١١٣,٩٣٣,٢٨١	١١٧,٦٦٩,٨٧١		مجموع حقوق المساهمين
١١٣,٩٦٤,٧٩٤	١١٧,٦٩٧,٤٢٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

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

قائمة (ب)

شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

(المساهمة الخاصة المحدودة)

عمان - الأردن

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

للفترة المالية من أول		إيضاح	
للسنة المنتهية في ٣١	كانون الثاني ٢٠٢١		
كانون الاول ٢٠٢٠	ولغاية ٣٠ ايلول ٢٠٢١		
دينار	دينار		
(٣٠,٠٥٠)	(٥,٦٢٥)	٦	مصاريف تشغيلية
(٣٠,٠٥٠)	(٥,٦٢٥)		اجمالي المصاريف
-	٣,٧٤٢,٢١٥	٥	يضاف : توزيعات أرباح شركات تابعة
(٣٠,٠٥٠)	٣,٧٣٦,٥٩٠		الربح (الخسارة) للفترة / للسنة / اجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة / للسنة - قائمة (ج) و(د)

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

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

قائمة (ج)

شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

(المساهمة الخاصة المحدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

رأس المال	الاحتياطي	الأرباح المدورة	المجموع
المدفوع	الاجباري	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
للفترة المالية من أول كانون الثاني ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ ايلول ٢٠٢١			
١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٧٣٨,٧٠٤	١٥٥,٥٤٩	١١٣,٩٣٣,٢٨١
الرصيد في بداية الفترة			
-	-	٣,٧٣٦,٥٩٠	٣,٧٣٦,٥٩٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)			
-	٣٧٣,٦٥٩	(٣٧٣,٦٥٩)	-
المحول للاحتياطي الاجباري			
١١٣,٠٣٩,٠٢٨	١,١١٢,٣٦٣	٣,٥١٨,٤٨٠	١١٧,٦٦٩,٨٧١
الرصيد في نهاية الفترة			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠			
١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٧٣٨,٧٠٤	١٨٥,٥٩٩	١١٣,٩٦٣,٣٣١
الرصيد في بداية السنة			
-	-	(٣٠,٠٥٠)	(٣٠,٠٥٠)
إجمالي (الخسارة الشاملة) للسنة - قائمة (ب)			
١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٧٣٨,٧٠٤	١٥٥,٥٤٩	١١٣,٩٣٣,٢٨١
الرصيد في نهاية السنة			

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

قائمة (د)

شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

(المساهمة الخاصة المحدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية	للفترة المالية من أول	ايضاح
في ٣١ كانون	كانون الثاني ٢٠٢١ ولغاية	
الاول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
(٣٠,٠٥٠)	٣,٧٣٦,٥٩٠	الربح (الخسارة) للفترة / السنة - قائمة (ب)
		تغيرات في بنود رأس المال العامل :
٢٤,٤٦٢	(٣,٩٦١)	(النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة
(٥,٥٨٨)	٣,٧٣٢,٦٢٩	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في)
		عمليات التشغيل
(٥,٥٨٨)	٣,٧٣٢,٦٢٩	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٢١٩,٨٩٨	٢١٤,٣١٠	نقد وأرصدة لدى البنك - بداية الفترة / السنة
٢١٤,٣١٠	٣,٩٤٦,٩٣٩	نقد وأرصدة لدى البنك - نهاية الفترة / السنة
		٤

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

شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار
(المساهمة الخاصة المحدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

- تأسست شركة الاتحاد الاسلامي 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 الاول 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 الاول ٢٠١٧ وعليه أصبح راس 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 غير قابلة للمقارنة مع ارقام الفترة السابقة .

- 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 قوائم مالية موحدة 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 ٢٠٢١ خلال العام ٢٠٢٢ .

- تم إقرار القوائم المالية المرفقة بموجب قرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠٢١.

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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو وارد في الايضاح (٣ - أ) 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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 وتحتسب 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 الاستفادة 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 .

- 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 أن 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 وأن 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 وفقا 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

أ - تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية للشركة :

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

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن هذه التعديلات تعمل على تعديل متطلبات معينة تتعلق بمحاسبة التحوط بحيث تُطبّق المنشآت تلك المتطلبات على افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوّطة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما إن هذه التعديلات إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرةً بإصلاح معيار سعر الفائدة؛

لا يُقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعدّ علاقة التحوط تفي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛

تتطلب هذه التعديلات إفصاحات محددة حول مدى تأثر علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات.

إن التعديلات في تعريف الأعمال (التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)) هي تغييرات على الملحق (أ)، المصطلحات المحددة، وإرشادات التطبيق والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) فقط. إن هذه التعديلات:

- توضح أنه حتى يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، على الأقل، مُدخلات وعملية جوهريّة تساهمان معاً إلى حدٍ كبير في القدرة على إنشاء المخرجات؛
- تُضيق نطاق تعريف الأعمال والمخرجات من خلال التركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛
- تضيف إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الاستحواذ على عملية جوهريّة؛
- تزيل الحاجة إلى تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛
- تُضيف اختبار تركيز اختياريّاً يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها لا تعتبر أعمالاً.

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: التحقق والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" فيما يتعلق بتعريف الأعمال

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

طبقت الشركة التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية (٢) و (٦) و (١٥) ؛ ومعايير المحاسبة الدولية (١) و (٨) و (٣٤) و (٣٧) و (٣٨) ؛ وتفسيرات اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية ذات الأرقام (١٢) و (١٩) و (٢٠) و (٢٢)؛ وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٢١) في السنة الحالية.

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) المدفوعات على أساس الأسهم، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٦) استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات المؤجلة التنظيمية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٩) إطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٠) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) الأصول غير الملموسة - تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي، توضيح ذلك.

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء فيما يتعلق بتعريف المادية

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تجدر الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد:

- التعقيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خلّص إلى أنه قد يكون لإبهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعقيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (معيار المحاسبة الدولي ١,٣٠).

- من المتوقع - في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس أنه قد يُفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات، إذ أن أي شيء تقريباً "قد يكون" له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة.

- المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى "المستخدمين" الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يُفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.

يوفر التعديل للمستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩).

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية
المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١	المعايير الجديدة والمعدلة
	إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار)

تُقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (٧) و (٤) و (١٦)) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة التحوط لم تُوقَّف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقدم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) *إندماج الأعمال* المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.

تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حد كبير.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) *الممتلكات والآلات والمعدات* المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع وتجهيزه لحالته اللازمة ليكون قادرًا على التشغيل بالطريقة التي إرتأتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة.

سارية المفعول للفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠٢٢

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات
والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالعقود المتقلة
بالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد.

تُحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الإستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨
- ٢٠٢٠ إجراء تعديلات على المعايير التالية:

● المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تُطبق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المُبلغ عنها من الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية.

● المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية - يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠٪" في الفقرة ب ٣,٣,٦ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في تقييم ما إذا كان سيُلغى الاعتراف بالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقرض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.

● المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار - يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (١٣) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حوافز الإيجار بها في هذا المثال.

● معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - يلغي التعديل المطلوب الوارد في الفقرة (٢٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.

سارية المفعول للفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة المنشأة على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأنوات المالية، بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرضاً موحداً لجميع عقود التأمين. صُممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف أن تكون لمحاسبة متسقة وقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

سارية المفعول للفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يُعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) معالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين في عام ٢٠١٧. وتشمل التغييرات الرئيسية ما يلي:

• تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لمدة عامين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

• استبعاد إضافي لعقود بطاقات الائتمان والعقود المماثلة من نطاق المعيار والتي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد اختياري من النطاق لعقود القروض التي تنقل مخاطر تأمين كبيرة.

• الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المتعلقة بالتجديدات المتوقعة للعقود، بما في ذلك المخصصات الانتقالية والتوجيهات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها في الأعمال المقنتاة في اندماج الأعمال.

• توضيح تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في المعلومات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبية على مستوى المشاة.

• توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاقدي المنسوب إلى خدمة عائد الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتغييرات في متطلبات الإفصاح المقابلة.

• تمديد خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمشتقات غير المالية.

• تعديلات للطلب من المنشأة أن تعترف عند الإعراف الأولي بخسائر عقود التأمين المثقلة بالالتزامات الصادرة لكي تعترف أيضًا بمكاسب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

• عرض مبسط لعقود التأمين في قائمة المركز المالي بحيث تقوم المنشأة بعرض أصول والتزامات عقود التأمين في قائمة المركز المالي التي يتم تحديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين.

• إعفاء إضافي من عمليات النقل اندماج الأعمال وتخفيف إضافي للانتقال لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال القيمة العادلة.

تأجيل تاريخ السريان إلى
أجل غير مسمى. ما يزال
التبني مسموحاً به.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية

ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من والمستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

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 الأولي.

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١
دينار	دينار
٢١٤,٣١٠	٣,٩٤٦,٩٣٩
٢١٤,٣١٠	٣,٩٤٦,٩٣٩

حساب جاري - بنك الاتحاد

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

الفترة من أول كانون الثاني ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ ايلول ٢٠٢١			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١
أرباح موزعة	أرباح موزعة	أرباح موزعة	أرباح موزعة
دينار	دينار	دينار	دينار

اسم الشركة	بلد الإقامة	حقوق التصويت	طبيعة النشاط	تاريخ التملك	رأسمال الشركة	نسبة الملكية %	تكلفة الاستثمار	أرباح موزعة	نسبة الملكية %	تكلفة الاستثمار	أرباح موزعة
بنك صفوة الإسلامي	الأردن	ادارة بنك الاتحاد	تقديم جميع الاعمال المالية والمصرفية واعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية	٢٦ كانون الثاني ٢٠١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٣٧	١١٣,٧٥٠,٤٨٤	٣,٧٤٢,٢١٥	٦٢,٣٧	١١٣,٧٥٠,٤٨٤	-

تم بموجب قرار الهيئة العامة العادي لبنك صفوة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢١ الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ارباح نقدية للمساهمين عن العام ٢٠٢٠ بمبلغ ٦ مليون دينار بواقع ٦٪ من القيمة الاسمية للسهم.

٦ - مصاريف تشغيلية
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	للفترة من أول كانون الثاني ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ ايلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	أتعاب مهنية
١١,٣٠٠	٥,٦٢٥	أتعاب تنقلات مجلس الادارة
١٨,٧٥٠	-	
٣٠,٠٥٠	٥,٦٢٥	

٧ - أرباح مقترح توزيعها
بلغت الارباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ٣,٥ مليون دينار توزع للمساهمين كلا حسب حصته .

٨ - ضريبة الدخل
لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة من أول كانون الثاني ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ ايلول ٢٠٢١ و للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ ، كون أن شركة الإتحاد الإسلامي شركة قابضة ولا يوجد لها دخل خاضع للضريبة ولا يترتب على الشركة أي ضريبة مستحقة. وبراى الادارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لا داعي لقيد اية مخصصات لتلك السنوات .

- وفقاً لكتاب المستشار الضريبي قامت الشركة بتدقيق الاقرارات الضريبية حتى عام ٢٠٢٠ ، وتم مراجعة سجلات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم قبول الكشف دون تعديل.

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 إحتياطيات 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 وترى 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 بإستمرار ، 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.

١١ - كوفيد - ١٩

لم يحدث اي تغييرات جوهرية نتيجة كوفيد - ١٩ في المركز المالي للشركة والاداء المالي للفترة المالية من أول كانون الثاني ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ ايلول ٢٠٢١ ولا توجد تغييرات جوهرية في أحكامها وتقديراتها المحاسبية الرئيسية من تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ .