

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ٥٨

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٧٦٢٣

الى الشريك
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتي تتضمن ملخصاً للمعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لاعداد التقارير المالية .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات 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 الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لأعداد التقارير 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، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . ان 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 الاخطاء 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.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وبالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات 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 متعلقة 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 الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على 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 التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

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

عمان - الأردن

١١ اذار ٢٠٢٤

كريم بهاء النابلسي

اجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة (أ)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		<u>الموجودات</u>
٧,١٢٦,٥٧٩	٥,٧٥٢,٧٧١	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٥٠٤,٤٢٦	٢,٨١٠,٦٤١	أ/٥	ذمم عملاء مدينة - نقدي
٣٢,١٠٠,٩٢٧	٣١,٤٢٥,١٥٥	ب/٥	ذمم عملاء مدينة - هامش
٢١٣,٢١٦	١٤٨,٧٦٦	٦	أرصدة مدينة أخرى
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	٧	اراضي معدة للبيع
١,١٩٨,٠٧٢	١,٣٩١,٧٦٦	ج/١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٦,٦٣٠	٦٠,٦٩٠	٨	ممتلكات ومعدات - بالصادفي
٧٩,٩٤١	٦١,١٢٨	٩	موجودات غير ملموسة
٤٤,٩٩٦,٥٢٥	٤٣,٣٤٧,٦٥١		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات :
١١,٦٠٢,١٧٥	١٢,٢٩٣,٠٧٦	١٠	بنوك دائنة
٧,٠٦٧,٨١٩	٥,٧٣٨,٨٥١		ذمم دائنة - وساطة مالية
١,٣٣١,١٩٧	١٨٥,١٩٨	١١	أرصدة دائنة أخرى
٩٤,٣٠٥	٥٤,٥٣٩		تأمينات نقدية
٣٩٥,٧٠٦	٢٦٦,٩٥٨	أ/١٢	مخصص ضريبة الدخل
٢٠,٤٩١,٢٠٢	١٨,٥٣٨,٦٢٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية - قائمة (ج) :
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	أ/١٣	رأس المال
٦,١٨٨,٨٩٥	٦,٢٣١,٧٨٦	ب/١٣	احتياطي إجباري
٢,٧١٦,٤٢٨	٢,٩٧٧,٢٤٣	١٤	أرباح مدورة
٢٤,٥٠٥,٣٢٣	٢٤,٨٠٩,٠٢٩		مجموع حقوق الملكية
٤٤,٩٩٦,٥٢٥	٤٣,٣٤٧,٦٥١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ب)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

للسنة المنتهية في		إيضاح	
٣١ كانون الأول	٢٠٢٣		
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
٨١٦,٠٨٣	٨٥٤,٣٨٥	١٥	الإيرادات :
٣,٠٥١,٧٢١	٣,٥٠٢,٠٨٤		عمولات التداول
(٩٧,٨٧٦)	(٣٤,٧٤٨)		فوائد دائنة
٣٣,١٩٠	٢٢,٢٥٢		(خسائر) فروقات عملة
٣,٨٠٣,١١٨	٤,٣٤٣,٩٧٣		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
١,٨٨٦,٨١٩	١,٩٤٦,٠٥٤	١٦	المصاريف :
(١٩,٢٠٣)	١,٠٧١,١٠٧	٥ و ٤	مصاريف إدارية
(١,٣٠٤)	٣٠٠	١١	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٣٣٨,٢٦٩	٨٥١,٧٧٥		مخصص خسائر إئتمانية متوقعة – تسهيلات غير مباشرة
٢٩,١١٢	٤٥,٨٢٧	٩ و ٨	أعباء التمويل
٢,٢٣٣,٦٩٣	٣,٩١٥,٠٦٣		استهلاكات وإطفاءات
			مجموع المصاريف
١,٥٦٩,٤٢٥	٤٢٨,٩١٠		الربح للسنة قبل الضريبة – قائمة (د)
(٤٢٧,٤٣٢)	(١٢٥,٢٠٤)	١٢/ب	ضريبة الدخل
١,١٤١,٩٩٣	٣٠٣,٧٠٦		الربح للسنة / اجمالي الدخل الشامل – قائمة (ج)

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ج)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	ارباح مدورة	إحتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٥٠٥,٣٢٣	٢,٧١٦,٤٢٨	٦,١٨٨,٨٩٥	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٣٠٣,٧٠٦	٣٠٣,٧٠٦	-	-
-	(٤٢,٨٩١)	٤٢,٨٩١	-
٢٤,٨٠٩,٠٢٩	٢,٩٧٧,٢٤٣	٦,٢٣١,٧٨٦	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٢٤,٤١١,٩٨٤	٢,٧٨٠,٠٣١	٦,٠٣١,٩٥٣	١٥,٦٠٠,٠٠٠
١,١٤١,٩٩٣	١,١٤١,٩٩٣	-	-
-	(١٥٦,٩٤٢)	١٥٦,٩٤٢	-
(١,٠٤٨,٦٥٤)	(١,٠٤٨,٦٥٤)	-	-
٢٤,٥٠٥,٣٢٣	٢,٧١٦,٤٢٨	٦,١٨٨,٨٩٥	١٥,٦٠٠,٠٠٠

للعام ٢٠٢٣

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
اجمالي الدخل الشامل للسنة – قائمة (ب)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠٢٢

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
اجمالي الدخل الشامل للسنة – قائمة (ب)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
توزيعات أرباح - إيضاح (١٣ / ج)
الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,٣٩١,٧٦٦ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الاوراق النقدية (١٩٨,٠٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
١,٥٦٩,٤٢٥	٤٢٨,٩١٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات :
٢٩,١١٢	٤٥,٨٢٧	٨ و ٩	استهلاكات واطفاءات
(١٩,٢٠٣)	١,٠٧١,١٠٧	٤ و ٥	(وفر) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية
(١,٣٠٤)	٣٠٠	١١	(وفر) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٢,٣٩٥	-		خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
١,٥٨٠,٤٢٥	١,٥٤٦,١٤٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٣,٩٨٨,٦٣٦)	(٧٠١,٥٥٠)		التغير في بنود رأس المال العامل :
(٤٣,٧٥٧)	٦٤,٤٥٠		(الزيادة) في ذمم مدينة
(٣٣٦,٩١٧)	(١,٣٢٨,٩٦٨)		(النقص) (الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
(٤٩,٦٩٠)	(٩٧,٦٤٥)		(النقص) في ذمم دائنة وساطة مالية
٦٩,٩٣١	(٣٩,٧٦٦)		(النقص) في ارصدة دائنة أخرى
(٢,٧٦٨,٦٤٤)	(٥٥٧,٣٣٥)		(النقص) الزيادة في تأميمات نقدية
(٥٩٧,٥٣٢)	(٤٤٧,٦٤٦)	١٢/أ	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة
(٣,٣٦٦,١٧٦)	(١,٠٠٤,٩٨١)		الضرائب المدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٦٥,٧٠١)	(١٠,٦٤٩)	٨	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٦٧,٧٨٣)	(٤٢٥)	٩	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١٣٣,٤٨٤)	(١١,٠٧٤)		(شراء) موجودات غير ملموسة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(١,٢٠٠,٣٨٨)	(١,٠٤٨,٦٥٤)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١,٢٠٠,٣٨٨)	(١,٠٤٨,٦٥٤)		توزيعات ارباح
(٤,٧٠٠,٠٤٨)	(٢,٠٦٤,٧٠٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٢٢٤,٤٥٢	(٤,٤٧٥,٥٩٦)		صافي (النقص) في النقد
(٤,٤٧٥,٥٩٦)	(٦,٥٤٠,٣٠٥)	٤	النقد وما في حكمه - بداية السنة
			النقد وما في حكمه - نهاية السنة
١,٠٤٨,٦٥٤	-		عمليات غير نقدية :
			عمليات التمويل
			توزيعات أرباح غير مدفوعة للشريك

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠. وقد تم تسجيل العلامة التجارية “ABC Investments” كعلامة تجارية للشركة اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٠٢. ومن غاياتها إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية وإدارة وتغطية إصدارات الأوراق المالية الجديدة.

إن الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من بنك المؤسسة العربية المصرفية – الأردن والذي تمتلك فيه بنك المؤسسة العربية المصرفية – البحرين ما يقارب ٨٦,٧٪.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١١ شباط ٢٠٢٤ .

يتم توحيد القوائم المالية للشركة مع القوائم المالية لبنك المؤسسة العربية المصرفية – الأردن.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- 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 الرئيسية للشركة .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ ، باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة في الايضاح (٣ - أ) و(ب)).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة .

- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى .

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي ، فإن الشركة تعالج هذا الفرق على النحو التالي :

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس منطقي ، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الاداء .

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

ومع ذلك ، يمكن للشركة أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل .

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضًا في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمرًا أساسيًا 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 .

تتبنى الشركة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة الشركة لموجوداتها 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.

تاخذ 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 تركز 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 مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإقرار المبدئي بالأصل المالي ، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا 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 الإقرار بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر. في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر 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 الآخر لاختبار التدني .

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بموجودات مالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة . يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه.

التدني

تقوم الشركة بالإقرار بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- الذمم المدينة .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).
- لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي . وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً 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 ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل .

بالنسبة للسقوف غير المستغلة ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة إذا قام المدين بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحة منها أي مبالغ تتوقع الشركة استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر .

تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تنقسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة . يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل ، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة .

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المدين أو المصدر ؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام الشركة بنمذجة المدين ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمدين ، تنازلاً ؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية . تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات ، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المدين على زيادة التمويل.

يعتبر التمويل قد تدنى إئتمانياً عند منح المدين امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحصائية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المدين عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى الشركة ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المدين التزاماته الإئتمانية للشركة بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المدين التزامه الائتماني ، تأخذ الشركة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما تستخدم الشركة مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات التمويلات الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، ستقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا تقوم الشركة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجة لذلك ، تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإشتقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الإشتقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة . سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير .

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للشركة ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد ، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. تخصص الشركة لنظائرها درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، وتستخدم الشركة المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا تزال الشركة ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالتمويل للشركات ، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن تمويل الأفراد ، تأخذ الشركة في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً ، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يوماً ، تعتبر الشركة أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرسيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي . يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي . بالإضافة إلى ذلك ، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات) .

تقوم الشركة بإعادة التفاوض على التمويلات مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد . يتم تيسير شروط سداد التمويل في الحالات التي يكون فيها المدين قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة . تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض ، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للتمويل (تسديد الأصل والفائدة) ، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات . تنتهج الشركة سياسة انتظار وتطبق على تمويل الشركات والأفراد .

عندما يتم تعديل أصل مالي ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعتراف . وفقاً لسياسة الشركة ، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط .

- العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذن ؛

- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ . إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها التمويل الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً . ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للتمويل الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . تراقب الشركة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان المدين في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعتراف ، تحدد الشركة ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- إحصائية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع

- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استنادا إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للشركة ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف ، فإن تقدير إحتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة الشركة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات الشركة السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمدين في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعا عند الإعراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً ، يقاس مخصص الخسارة للتمويلات التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المدين في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف ، تقوم الشركة باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) . وتقوم الشركة بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي .

تقوم الشركة بإلغاء الإعراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل ، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام الشركة بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول ، تقوم الشركة بالإعتراف بحصتها المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها . أما في حالة إحتفاظ الشركة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري ، فإن الشركة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة .

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الأرباح أو الخسائر ، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر لاحقاً .

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع الشركة . تقوم الشركة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة ، تستمر الشركة في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الأرباح أو الخسائر عند استردادها.

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

تُصنف الذمم المدينة التي تنطوي على دفعات ثابتة أو محددة وغير المدرجة في سوق نشط كقروض وذمم مدينة، ويتم إثباتها مبدئيًا بالتكلفة المطفأة مضافًا إليها تكاليف الأقتناء المنسوبة مباشرة، إن وجدت، ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصًا مخصص الانخفاض في القيمة (يشار إليه أيضًا باسم "مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة") إن وجد.

تُعرف طريقة الفائدة الفعلية بطريقة حساب التكلفة المطفأة لأي من الموجودات المالية وتخصيص إيرادات فوائد خلال الفترة المعنية. أما سعر الفائدة الفعلي فهو المعدل الذي يقوم بشكل دقيق بتخفيض المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل المالي، أو عند الانتهاء، عبر فترة أقصر.

يتم إثبات إيرادات الفوائد (إن وجد) من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفائدة غير جوهري.

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في الذمم المدينة وعلى عقود الضمان المالي، إن وجدت. ويتم تحديث قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

وتقوم الشركة باستمرار بقيد الخسائر الائتمانية على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الموجودات المالية باستخدام أنظمة معينة للمخصص تستند إلى خبرة الخسارة الائتمانية السابقة للشركة ويتم تعديلها بما يتوافق مع العوامل المتعلقة بالمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة وتقييم كل من الأوضاع الحالية والمستقبلية في تاريخ القوائم المالية، بما في ذلك القيمة الزمنية للأصل حسب الحاجة.

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إلا أنه إن لم يكن هناك تغيرات جوهرية على مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف المبدئي، فتقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بقيمة تعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهرًا.

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. وفي المقابل، تمثل الخسائر الائتمانية المتعثرة لمدة ١٢ شهرًا ذلك الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الذي يتوقع أن تنشأ من حالات التعثر في سداد الأداة المالية المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي، تقارن الشركة مخاطر حدوث التعثر في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير مع خطر التعثر في سداد الأداة المالية في تاريخ الاعتراف المبدئي عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد كبير. وتتضمن المعلومات المستقبلية المرعية الآفاق المستقبلية للمجالات التي يعمل فيها مدينو الشركة، ويتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، وكذلك النظر في مصادر خارجية مختلفة وتوقع المعلومات الاقتصادية التي تتعلق بالعمليات الأساسية للشركة.

يتم تقييم الموجودات المالية كمنخفضة القيمة الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات.

وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الناتج المخصوم لكل من احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرضات عند التعثر. وتمثل احتمالية التعثر احتمالية تعثر المدين في استيفاء التزاماته المالية إما على مدار الـ ١٢ شهرًا المقبلة (احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهرًا) أو على مدار العمر الزمني المتبقي (احتمالية التعثر على مدار العمر الزمني) للالتزامات المالية. وتمثل الخسارة بافتراض التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. وتستمد الشركة الخسارة بافتراض التعثر من التعرض الحالي للأدوات المالية والتغيرات المحتملة للمبالغ القائمة المسموح بها بالعقد المتضمن الإطفاء. وتُعد الخسارة بافتراض التعثر لأي من الموجودات المالية هي إجمالي قيمته الدفترية. أما التعرضات عند التعثر فهي الخسارة المتوقعة المتوقعة على العثر وقيمتها المتوقعة عند تحقيقها والقيمة الزمنية للاصل.

وتتوقع الشركة تطبيق النهج المطبق في الشركة الأم بنك المؤسسة العربية المصرفية – الأردن للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة وفقًا لما يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). وبناءً عليه، يتم تصنيف الذمم المدينة غير منخفضة القيمة الائتمانية والتي لا تحتوي على أحد مكونات التمويل الجوهرية ضمن المرحلة الثانية مع الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية.

وبتضمن الدليل الموضوعي على أن أداة الدين قد تعرضت لانخفاض القيمة ما إذا كان هناك أي سداد للمبالغ الأصلية والفائدة قد تخطت تاريخ استحقاقها لأكثر من ٩٠ يومًا أو عند وجود أي صعوبات معلومة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة عمل الطرف المقابل وتدني تصنيفه الائتماني وخرق شروط العقد الأصلية وقدرته على تحسين الأداء عندما تظهر الصعوبات المالية وتدهور قيمة الضمانات وإلى ما غير ذلك. وتقوم 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 الائتمانية المتوقعة كإنخفاض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية للتكلفة المطفأة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تلغي الشركة 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 أية منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول، تعترف الشركة بحصتها المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به التي قد يجب على الشركة دفعها. أما في حالة احتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فتستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي.

وعند إلغاء الاعتراف بأي من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يفيد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم أو مستحق الاستلام في قائمة الأرباح أو الخسائر.

المطلوبات المالية وأدوات الملكية الصادرة عن الشركة

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقًا لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوبات المالية وأداة حقوق الملكية.

أدوات الملكية

تُعرف أداة الملكية بالعقد الذي يثبت ملكية الحصص المتبقية من موجودات المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكلفة الإصدار المباشرة.

المطلوبات المالية

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

وتُقاس الذمم والحسابات الدائنة الأخرى المصنفة كـ "مطلوبات مالية" مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة، بينما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعلي باستثناء ما يتعلق بالمطلوبات قصيرة الأجل إن كان من غير الجوهرية الاعتراف بالعائد.

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تعفى 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 الربح أو الخسارة.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الأرباح أو الخسائر ؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الأرباح أو الخسائر. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ؛ و
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار ؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية ، في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية ، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

اراضي معدة للبيع

تظهر الاراضي المعدة للبيع بسعر الكلفة او صافي القيمة البيعية ايهما اقل. يتم تسجيل التدني في قيمة الاراضي المعدة للبيع في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل.

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 ١٥٪ الى 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 التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل.

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

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

موجودات غير ملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة عند الشراء بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر. اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر كمصروف في نفس السنة.

تحقق الإيرادات

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات الذمم المتدنية التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعقدة.

يتم الاعتراف بعمولات التداول كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتنزل ارصدة البنوك الدائنة التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

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 لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

المخصصات

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

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار 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.

عقود الإيجار

تصنف عقود الاجار كايجارات تمويلية عندما تنص شروط الايجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري. اما جميع عقود الايجار الاخرى فتصنف كايجارات تشغيلية.

الشركة كمؤجر

يتم قيد دخل الايجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الايجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الاولى المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي الى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتقيد وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الايجار.

الشركة كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الايجار التمويلية عند الاعتراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الايجار او بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الايجار، ايهما اقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الايجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من اجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتقيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تقيد دفعات الايجار التشغيلي كمصروف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الايجار.

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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً ، تم تعديله لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج توزيع الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير مبلغ وتوقيت وعدم التيقن من التدفقات النقدية المستقبلية وقياس بشكل واضح تكلفة عدم التيقن. ويأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي وثائق التأمين.

ليس لدى الشركة أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم 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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناءً آخر من إعفاء الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ فروقات مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم عند الاعتراف المبدئي للأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، يتعين على المنشأة الاعتراف بأصول والتزامات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع خضوع الاعتراف بأي أصل ضريبي مؤجل لمعايير قابلية الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إصداره أو صدر بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناءً مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التغير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وبموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التيقن من القياس". تم حذف تعريف التغير في التقديرات المحاسبية.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) :بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف 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 الاعتراف 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.

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية - 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 .

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجودًا في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضًا أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعًا لامتنثال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهرًا بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي (٧) ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركيز مخاطر السيولة.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيُطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه.

ولتحقيق هدف الإفصاح، سيُطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءًا من الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردون بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل

- نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين
- معلومات مخاطر السيولة

التعديلات التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي تطبق فيها المنشأة التعديلات تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ليطمئطم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر، بعد تاريخ البدء .

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون البائع المستأجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) من خالا تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والالتزام الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، هو التزام إيجار.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان 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 .

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراسات 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. في اعتقادنا فإن التقديرات التي تم اتباعها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة.

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وااثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في الشركة والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات الشركة تجاه الموظفين حسب لوائح الشركة الداخلية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة الشركة مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٥).

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للشركة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدم من قبل إدارة الشركة المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٥).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق ، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). تراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهرًا إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ .

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة الموضحة في الإيضاح (٥). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ - تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف الشركة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

وتحدد الشركة التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات الشركة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين الشركة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. وتعمل الشركة بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب - قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ج - الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من الشركة والمؤجر.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد ، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية :

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تستخدم الشركة ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

٤ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	دينار
أرصدة لدى بنوك محلية	١٠٧,٣٨٢	٤٣,٤٦١	دينار
أرصدة لدى بنوك أجنبية	٢٦٥,٧١٧	٥٧١,٧٤٤	دينار
حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة - (إيضاح ١٧)	٥,١٩١,٨١١	٢,١٧١,٢٣٤	دينار
أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى	١,٥٦٢,٨٠٥	٢,٩٦٩,٧٠٦	دينار
مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة بنوك ومؤسسات مالية	(١,١٣٦)	(٣,٣٧٤)	دينار
	٧,١٢٦,٥٧٩	٥,٧٥٢,٧٧١	دينار

- تتضمن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مبلغ ٥,٦٤٩,٢٩٤ دينار للعام ٢٠٢٣ (٧,١٠٣,٨٤١ دينار للعام ٢٠٢٢) والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتملة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية علماً بوجود فائض في الحسابات الجارية، مع العلم بأنه لا تستحق أية فوائد على هذه الحسابات.

- فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
افرادى	افرادى	الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧,١٢٧,٧١٥	-	٧,١٢٧,٧١٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣,٦٩٤,٩٢٤	-	٣,٦٩٤,٩٢٤
الأرصدة المسددة	(٥,٠٦٦,٤٩٤)	-	(٥,٠٦٦,٤٩٤)
ينزل: خسارة التدني على الأرصدة *	(٣,٣٧٤)	-	(٣,٣٧٤)
صافي الرصيد في نهاية السنة	٥,٧٥٢,٧٧١	-	٥,٧٥٢,٧٧١

* ان الحركة على مخصص خسارة التدني للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	دينار
الرصيد في بداية السنة	-	١,١٣٦	دينار
المضاف خلال السنة	١,١٣٦	٢,٢٣٨	دينار
الرصيد في نهاية السنة	١,١٣٦	٣,٣٧٤	دينار

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	دينار
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية الأخرى	٧,١٢٦,٥٧٩	٥,٧٥٢,٧٧١	دينار
بنوك دائنة	(١١,٦٠٢,١٧٥)	(١٢,٢٩٣,٠٧٦)	دينار
	(٤,٤٧٥,٥٩٦)	(٦,٥٤٠,٣٠٥)	دينار

٥ - ذمم عملاء مدينة
أ - ذمم عملاء مدينة - نقدي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	ذمم عملاء مدينة
دينار	دينار	دينار	ينزل: فوائد معلقة
٤,٤٤٣,٣٩٧	٣,٦٢٥,٣٣١	(١٥١,٢٢٧)	ينزل: مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة
(٤٢٠,٩٥٧)	(٦٦٣,٤٦٣)	٢,٨١٠,٦٤١	
(١,٥١٨,٠١٤)	٢,٥٠٤,٤٢٦		

بلغت ذمم عملاء التعامل النقدي المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٨١١,٢٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١,٩٠٥,٩٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات مباشرة نقدي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الرصيد في بداية السنة
دينار	دينار	(وفر) المقتطع خلال السنة بالصافي
١,٣٨٣,٢٤٠	١,٥١٨,٠١٤	التسهيلات المعدومة *
١٣٤,٧٧٤	(٢١,٦٦٢)	الرصيد في نهاية السنة
-	(٨٣٢,٨٨٩)	
١,٥١٨,٠١٤	٦٦٣,٤٦٣	

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	المضاف خلال السنة
٣٥٤,٩٢٢	٤٢٠,٩٥٧	الفوائد المعدومة *
٦٦,٠٣٥	١,٢٣٥	رصيد نهاية السنة
-	(٢٧٠,٩٦٥)	
٤٢٠,٩٥٧	١٥١,٢٢٧	

* بموجب قرارات مجلس الإدارة بهذا الخصوص بتاريخ ١١ تشرين الأول ٢٠٢٣ .

فيما يلي جدول أعمار الذمم متوقعة السداد كما في ٣١ كانون الأول :

المجموع	الذمم المستحقة و متوقعة السداد			٢٠٢٣
	٩٠ - ٦١ يوم	٦٠ - ٣١ يوم	٣٠ - ١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٢
٢,٨١٤,١٠٥	٤,٢٣١	٢٧,٢٣٧	٢,٧٨٢,٦٣٧	
٢,٥٣٧,٤٠٩	١٣٥,٢١٤	٤٨٩,٠١٥	١,٩١٣,١٨٠	

ج - الإفصاح الوصفي

• تعريف تطبيق التعثر وآلية معالجته :

تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال تحديد مؤشرات ومعايير داخلية ، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة بشكل يدوي كل حاله على حدى وحسب واقع الحال وعكس ذلك على النظام الداخلي للشركة ، ووفقاً للتصنيفات التالية (دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

(١) تطبيق الشركة لمفهوم التعثر:

يتم تطبيق السياسة الداخلية من قبل هيئة مديري الشركة بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وبناء المخصصات اللازمة مقابلها.

(٢) آلية معالجة التعثر:

- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق الشركة.

- اخراج الحسابات غير العاملة الى حسابات عاملة لكل حاله على حدى حسب واقع الحال.

حاكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات هيئة مديري الشركة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار

- على هيئة مديري الشركة اعتماد السياسات المتعلقة بمعايير ومنهجيات واسس احتساب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ، حيث يقوم بالاطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على التطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.

- لجنة ائتمان الشركة تقوم بالموافقة على اية استثناء واي حالات يتم فيها اخذ مخصصات او خسائر ائتمانية متوقعة مقابلها والتعديلات الحاصلة على نتائج احتساب الخسائر المتوقعة المطلوبة وفق مبررات واضحة وموثقة.

- تم تشكيل لجنة توجيهية لدى الشركة الام برئاسة المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق بالإضافة الى عضوية الرئيس التنفيذي للشركة، حيث ينادى بهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والاشراف العام على آلية التطبيق والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ هذه الخطة كل حسب الاختصاص للالتزام بالأدوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومراحل تطبيق هذا المعيار في الشركة، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول، والتنسيق مع لجنة الائتمان في الشركة للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج احتساب حجم الخسائر المتوقعة.

تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD)

- وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) فقد تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:

- الخسارة الائتمانية المتوقعة = حجم التعرض عند التعثر * احتمالية تعثر العميل * نسبة الخسارة عند التعثر.

- تم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر للتعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية ، وكذلك التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء الشركة ضمن منتجي التمويل على الهامش والتمويل النقدي وحسب سياسة الشركة بهذا الخصوص.

- تم احتساب نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة موديز Moody's ، وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد آخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الاقتطاع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى الشركة ، ويتم ذلك بالتنسيق مع الجهات المعنية بهذا الخصوص.
 - تم اعتماد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة لمنتجات التمويل بالهامش والتمويل النقدي وغيرها، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمانية مشابهه وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، الغاية من المنح ، القطاع ..) .
 - تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة وفقاً للمعيار، والتي تعتبر جزءاً من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ، حيث تم اعتماد اجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيناريو العادي وسيناريو أسوأ وسيناريو أفضل ، حيث تم اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.
 - بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة (ديون متعثرة) فقد تم الاستمرار في اتباع السياسة الداخلية المعتمدة لدى الشركة من حيث تصنيف الديون غير العاملة واحتساب المخصصات عليها ونسب الاقتطاع المقبولة للضمانات.
- محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمدت عليها الشركة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة**
- لاحتساب حجم الخسارة الائتمانية للتعرضات الائتمانية القائمة ضمن موجودات الشركة بكافة أنواعها مثل ارصده لدى بنوك وغيرها على مستوى افرادي، حيث تم اعتماد محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) المعتمدة لدى الشركة كنسب مساهمة حسابات الهامش والنقدي، تجاوز السقوف الممنوحة، نسبة تغطية الضمانات (الأسهم) للتعرضات الائتمانية، بالإضافة الى مدى سيولة الاسهم.
 - حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للبنوك والمؤسسات المالية حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى الشركة الام مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للتعرض الائتماني عند المنح.
 - الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة من قبل الشركة.

سياسة الشركة في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة مع الشركة الام التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة المتوقعة على اساس تجميعي (Collective Basis)

تم اعتماد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة لمنتجات التمويل بالهامش والتمويل النقدي وغيرها، كونها تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، الغاية من التمويل، القطاع..).

تم استخدام منهجية مستقلة واكثر تفصيل من اجل احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة التابعة للبنك " شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية" والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة ، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الاولى اقل بدرجة واحدة ONE NOTCH عن درجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنف ضمن المرحلة الثانية فقد تم اعتبارها اقل بأربع درجات FOUR NOTCHES عن درجة مخاطر البلد (الأردن). اما بخصوص استحقاق التسهيلات فقد تم اعتبار تاريخ الاستحقاق بالاعتماد على نوع المنتج ومرحلة تصنيف التعرضات وكما يلي :

المنتج	مرحلة التصنيف	مدة الاستحقاق
التمويل النقدي	الاولى	٣ شهور
	الثانية	
التمويل بالهامش	الاولى	Remaining maturity
	الثانية	Contractual maturity or ٢ years from reporting period whichever is greatest

اما بخصوص الخسارة عند التعثر LGD فقد تم اعتماد نسبة ٥٪ LGD Floor للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة ١٠٪ LGD Floor للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية ، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثرة) فتقوم الشركة باتباع السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل الشركة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD)

تم الاستعانة بالمورد الخارجي Moody's لإجراء احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من اعتماد ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية لنسب النمو الاقتصادي في الأردن ومؤشر أسعار الأسهم .

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون أول:

٢٠٢٣

صافي الحركة على التعرضات	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩,٦٦١,٢٨٤	٦,١٠٩,٥١٥	٣,٢٦٤,٨٩٣	-	٣٠,٢٨٦,٨٧٦	-
٨,٩٨٨,٧١٩	٤٠,٩٨٥	١,٢٨٠,٣٦٩	-	٧,٦٦٧,٣٦٥	-
(٦,٩٩٥,٨٢٨)	(٩٣,٤٧٨)	(١,١٣٩,٧٣٨)	-	(٥,٧٦٢,٦١٢)	-
-	-	(٨٠,٣٩٨)	-	٨٠,٣٩٨	-
-	-	١,٧٢٣,٠٠٠	-	(١,٧٢٣,٠٠٠)	-
-	١,٨٩٧,٣٧٦	(٦٣٩,٨١٣)	-	(١,٢٥٧,٥٦٣)	-
(١,١٦٢,٥٣٤)	-	(٨١٨,٤٣٨)	-	(٣٤٤,٠٩٦)	-
(٣,٢٣٠,٣١٩)	(٣,٢٣٠,٣١٩)	-	-	-	-
٣٧,٢٦١,٣٢٢	٤,٧٢٤,٠٧٩	٣,٥٨٩,٨٧٥	-	٢٨,٩٤٧,٣٦٨	-

٢٠٢٢

صافي الحركة على التعرضات	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٥٤٨,٩٨٧	٥,٧٣٧,٩٩٤	٤,٦٨٠,٠٣٨	-	٢٥,١٣٠,٩٥٥	-
١١,٦٤٢,٨٩١	١٨٥,٤٤٨	١,٠١١,٣٧٠	-	١٠,٤٤٦,٠٧٣	-
(٥,٩٨٦,٧٢٠)	(١,١١٨,٣١٥)	(٨٠٦,٠٥٨)	-	(٤,٠٦٢,٣٤٧)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	١٢,٦٨٧	-	(١٢,٦٨٧)	-
-	١,٣١٠,٣٨٧	(١,١٩٩,٦٤٥)	-	(١١٠,٧٤٢)	-
(١,٥٣٧,٨٧٥)	-	(٤٣٣,٤٩٩)	-	(١,١٠٤,٣٧٦)	-
(٥,٩٩٩)	(٥,٩٩٩)	-	-	-	-
٣٩,٦٦١,٢٨٤	٦,١٠٩,٥١٥	٣,٢٦٤,٨٩٣	-	٣٠,٢٨٦,٨٧٦	-

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة (نقدي - هامش)
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
التسهيلات المعدومة *
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة (نقدي - هامش)
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
التسهيلات المعدومة *
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم ٢٠٢٣-٠٥ المنعقد بتاريخ ١٥ تشرين اول ٢٠٢٣ بالموافقة على شطب ديون معدومة بقيمة ٣,٢٣٠,٣١٩ دينار أردني.

إجمالي الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) للتسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة :

٢٠٢٣

صافي الحركة على ECL	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٢٧٦,٢٢٦	٤,٠٤٩,٥٣٠	١٨٠,١٩٢	-	٤٦,٥٠٤	-
٦٦٢,٢٥٧	٦٤٩,٩٦٦	٣,٨٤٣	-	٨,٤٤٨	-
(٣٣,٢٩٠)	-	(٢٢,٧٣٧)	-	(١٠,٥٥٣)	-
-	-	(١٢٧)	-	١٢٧	-
-	-	٣٥,١٣٦	-	(٣٥,١٣٦)	-
-	٥٥٦,٦٠٤	(١٩٧,٢٠٣)	-	(٣٥٩,٤٠١)	-
٤٣٩,٩٠٢	-	٥١,٦٠٥	-	٣٨٨,٢٩٧	-
(٢,٧٢٣,٦٣٥)	(٢,٧٢٣,٦٣٥)	-	-	-	-
٢,٦٢١,٤٦٠	٢,٥٣٢,٤٦٥	٥٠,٧٠٩	-	٣٨,٢٨٦	-

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
التسهيلات المعدومة
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٢

صافي الحركة على ECL	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٣٠٠,٦٠٦	٣,٤٨٥,٧٠٢	٧٧٩,٦٨٤	-	٣٥,٢٢٠	-
٢٩٢,٠٨٥	٢٣٨,٨٨٦	٣٥,٥٨٦	-	١٧,٦١٣	-
(٥٠٦,٤٠٣)	(١٤٢,٩٨٢)	(٣٥٨,٨٤٤)	-	(٤,٥٧٧)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	١٩٦	-	(١٩٦)	-
-	٤٧١,٩٦٥	(٤١٩,٠١٥)	-	(٥٢,٩٥٠)	-
١٩٣,٩٧٩	-	١٤٢,٥٨٥	-	٥١,٣٩٤	-
(٤,٠٤١)	(٤,٠٤١)	-	-	-	-
٤,٢٧٦,٢٢٦	٤,٠٤٩,٥٣٠	١٨٠,١٩٢	-	٤٦,٥٠٤	-

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
التسهيلات المعدومة
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة

إجمالي الحركة على الفوائد المعلقة على التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة :

٢٠٢٣		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
صافي الحركة على الفوائد المعلقة	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧٩,٧٠٥	٧٧٩,٧٠٥	-	-	-	-
١٣١,٠٤٥	١٣١,٠٤٥	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٥٠٦,٦٨٤)	(٥٠٦,٦٨٤)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٠٤,٠٦٦	٤٠٤,٠٦٦	-	-	-	-

رصيد بداية السنة
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي رصيد الفوائد المعلقة في نهاية السنة

٢٠٢٢		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
صافي الحركة على الفوائد المعلقة	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٢,١٧١	٦٥٢,١٧١	-	-	-	-
٣٥٥,٥٠٥	٣٥٥,٥٠٥	-	-	-	-
(٢٢٦,٠١٣)	(٢٢٦,٠١٣)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١,٩٥٨)	(١,٩٥٨)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٧٧٩,٧٠٥	٧٧٩,٧٠٥	-	-	-	-

رصيد بداية السنة
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي رصيد الفوائد المعلقة في نهاية السنة

الإفصاح عن الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) للتسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

٢٠٢٣		
الشركات	الأفراد	الاجمالي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١,١١١,٥٣٧	٣,١٦٤,٦٨٩	٤,٢٧٦,٢٢٦
٥٣,٤٠٤	٦٠٨,٨٥٣	٦٦٢,٢٥٧
(٢٣,٦٧١)	(٩,٦١٩)	(٣٣,٢٩٠)
-	-	-
-	-	-
-	-	-
٣٦٩,٤١٣	٧٠,٤٨٩	٤٣٩,٩٠٢
(١,٠٢٢,٤٧٦)	(١,٧٠١,١٥٩)	(٢,٧٢٣,٦٣٥)
٤٨٨,٢٠٧	٢,١٣٣,٢٥٣	٢,٦٢١,٤٦٠

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال العام
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
التسهيلات المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إعادة توزيع:
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

٢٠٢٢		
الشركات	الأفراد	الاجمالي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١,١٩٠,٦٠٠	٣,١١٠,٠٠٦	٤,٣٠٠,٦٠٦
٦,٥٨٦	٢٨٥,٤٩٩	٢٩٢,٠٨٥
(١٣٧,٠٤٣)	(٣٦٩,٣٦٠)	(٥٠٦,٤٠٣)
-	-	-
-	-	-
-	-	-
٥١,٣٩٤	١٤٢,٥٨٥	١٩٣,٩٧٩
-	(٤,٠٤١)	(٤,٠٤١)
١,١١١,٥٣٧	٣,١٦٤,٦٨٩	٤,٢٧٦,٢٢٦

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال العام
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
التسهيلات المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إعادة توزيع:
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

١,١١١,٥٣٧	٣,١٦٤,٦٨٩	٤,٢٧٦,٢٢٦
-----------	-----------	-----------

التوزيع الكلي للتسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاعات الاقتصادية حسب مراحل التطبيق وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية :

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البنـد
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	
١,٣١٠,٤٢٨	-	-	-	١,٣١٠,٤٢٨	-	تجارة
٣,٤٦٧,٦٥٦	٨١,٦٠٥	٧١٤,٨١٩	-	٢,٦٧١,٢٣٢	-	عقارات
-	-	-	-	-	-	زراعة
-	-	-	-	-	-	أسهم
٢٤,٩٦٧,١٤٠	٣,٣٥٨,٦٠٩	١,٦٣٧,٩٦٢	-	١٩,٩٧٠,٥٦٩	-	أفراد
٧,٥١٦,٠٩٨	١,٢٨٣,٨٦٥	١,٢٣٧,٠٩٤	-	٤,٩٩٥,١٣٩	-	أخرى
٣٧,٢٦١,٣٢٢	٤,٧٢٤,٠٧٩	٣,٥٨٩,٨٧٥	-	٢٨,٩٤٧,٣٦٨	-	المجموع

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البنـد
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	
١,٢٥٧,٠٠٤	-	-	-	١,٢٥٧,٠٠٤	-	تجارة
٣,٩١٠,٥٦٢	-	١٢,٦٨٧	-	٣,٨٩٧,٨٧٥	-	عقارات
١,١٩٢,٩٤٩	-	-	-	١,١٩٢,٩٤٩	-	زراعة
٣,٣١٤,٩٩٣	١,٢٤٧,٧٥٨	١,١٢٧,٠٥٠	-	٩٤٠,١٨٥	-	أسهم
٢٩,٠٥٧,٥٠٤	٤,٨٦١,٧٥٧	٢,١٢٥,١٥٦	-	٢٢,٠٧٠,٥٩١	-	أفراد
٩٢٨,٢٧٢	-	-	-	٩٢٨,٢٧٢	-	أخرى
٣٩,٦٦١,٢٨٤	٦,١٠٩,٥١٥	٣,٢٦٤,٨٩٣	-	٣٠,٢٨٦,٨٧٦	-	المجموع

التوزيع الكلي للتسهيلات الائتمانية المباشرة حسب المناطق الجغرافية حسب مراحل التطبيق وفق المعيار الدولي
للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية :

٢٠٢٣

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	-	٢٨,٩٤٧,٣٦٨	-	٣,٥٨٩,٨٧٥	٣٧,٢٦١,٣٢٢
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	-	-	-	-
أوروبا	-	-	-	-	-
آسيا	-	-	-	-	-
إفريقيا	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-
المجموع	-	٢٨,٩٤٧,٣٦٨	-	٣,٥٨٩,٨٧٥	٣٧,٢٦١,٣٢٢

٢٠٢٢

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	-	٣٠,٢٨٦,٨٧٦	-	٣,٢٦٤,٨٩٣	٣٩,٦٦١,٢٨٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	-	-	-	-
أوروبا	-	-	-	-	-
آسيا	-	-	-	-	-
إفريقيا	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-
المجموع	-	٣٠,٢٨٦,٨٧٦	-	٣,٢٦٤,٨٩٣	٣٩,٦٦١,٢٨٤

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات والتمويلات المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للشركات:

٢٠٢٢		٢٠٢٣					
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع	المجموع	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٢١٦,٢٨٤	٨,٩٧٦,٧٩٩	-	-	-	٨,٩٧٦,٧٩٩	-	-
١,١٣٩,٧٣٧	١,٩٥١,٩١٤	-	١,٩٥١,٩١٤	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١١٠,٧٤٢	١,٢٥٧,٥٦٣	١,٢٥٧,٥٦٣	-	-	-	-	-
١,١٣٧,٠١٦	١٠٧,٩٠٦	١٠٧,٩٠٦	-	-	-	-	-
١٠,٦٠٣,٧٧٩	١٢,٢٩٤,١٨٢	١,٣٦٥,٤٦٩	١,٩٥١,٩١٤	-	٨,٩٧٦,٧٩٩	-	-
							المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المباشرة المتعلقة بالشركات كما يلي :

٢٠٢٣						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
-	٨,٢١٦,٢٨٤	-	١,١٣٩,٧٣٧	١,٢٤٧,٧٥٨	١٠,٦٠٣,٧٧٩	إجمالي التعرضات في بداية السنة
-	٣,٢٦٤,٦١٧	-	١,٢٣٧,٠٩٥	-	٤,٥٠١,٧١٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
-	(٢٠٥,٢٠٢)	-	(١,١٣٩,٧٣٨)	(٢,٨٣٦)	(١,٣٤٧,٧٧٦)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧١٤,٨٢٠)	-	٧١٤,٨٢٠	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(١,٢٥٧,٥٦٣)	-	-	١,٢٥٧,٥٦٣	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(٣٢٦,٥١٧)	-	-	-	(٣٢٦,٥١٧)	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	(١,١٣٧,٠١٦)	(١,١٣٧,٠١٦)	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	٨,٩٧٦,٧٩٩	-	١,٩٥١,٩١٤	١,٣٦٥,٤٦٩	١٢,٢٩٤,١٨٢	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) للتسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات كما يلي :

٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,١١١,٥٣٧	١,٠٧٥,٤٢٦	٢٢,٧٣٧	-	١٣,٣٧٤	-
٥٣,٤٠٤	٤٧,١٢٠	٢,٩٧٨	-	٣,٣٠٦	-
(٢٣,٦٧١)	-	(٢٢,٧٣٧)	-	(٩٣٤)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	١٤,٦٣٨	-	(١٤,٦٣٨)	-
-	٣٥٩,٤٠١	-	-	(٣٥٩,٤٠١)	-
٣٦٩,٤١٣	-	-	-	٣٦٩,٤١٣	-
(١,٠٢٢,٤٧٦)	(١,٠٢٢,٤٧٦)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٨٨,٢٠٧	٤٥٩,٤٧١	١٧,٦١٦	-	١١,١٢٠	-

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة
خلال السنة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل

خسارة التدني على التعرضات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات والتمويلات المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لافراد:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام الشركة الداخلي	٢٠٢٣						٢٠٢٢
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-	-	-
٦	-	١٩,٩٧٠,٥٦٩	-	-	-	١٩,٩٧٠,٥٦٩	٢٢,٠٧٠,٥٩٢
٧	-	-	-	١,٦٣٧,٩٦١	-	١,٦٣٧,٩٦١	٢,١٢٥,١٥٦
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	١,٢٠٥	١,٢٠٥	٥٩
١٠	-	-	-	-	٦٣٢,٠٩٨	٦٣٢,٠٩٨	٣٧
١١	-	-	-	-	٢,٧٢٥,٣٠٧	٢,٧٢٥,٣٠٧	٤,٨٦١,٦٦١
المجموع	-	١٩,٩٧٠,٥٦٩	-	١,٦٣٧,٩٦١	٣,٣٥٨,٦١٠	٢٤,٩٦٧,١٤٠	٢٩,٠٥٧,٥٠٥

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المباشرة المتعلقة بالافراد كما يلي:

٢٠٢٣					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	دينار	إفرادي	تجميعي	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٢,٠٧٠,٥٩٢	-	٢,١٢٥,١٥٦	٤,٨٦١,٧٥٧	٢٩,٠٥٧,٥٠٥
-	٤,٤٠٢,٧٤٨	-	٤٣,٢٧٤	٤٠,٩٨٥	٤,٤٨٧,٠٠٧
-	(٥,٥٥٧,٤١٠)	-	-	(٩٠,٦٤٢)	(٥,٦٤٨,٠٥٢)
-	٨٠,٣٩٨	-	(٨٠,٣٩٨)	-	-
-	(١,٠٠٨,١٨٠)	-	١,٠٠٨,١٨٠	-	-
-	-	-	(٦٣٩,٨١٣)	٦٣٩,٨١٣	-
-	(١٧,٥٧٩)	-	(٨١٨,٤٣٨)	-	(٨٣٦,٠١٧)
-	-	-	-	(٢,٠٩٣,٣٠٣)	(٢,٠٩٣,٣٠٣)
-	-	-	-	-	-
-	١٩,٩٧٠,٥٦٩	-	١,٦٣٧,٩٦١	٣,٣٥٨,٦١٠	٢٤,٩٦٧,١٤٠

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل

التعرضات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) للتسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد كما يلي :

٢٠٢٣

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٣٣,١٣٠	-	١٥٧,٤٥٥	٢,٩٧٤,١٠٤	٣,١٦٤,٦٨٩
-	٥,١٤٢	-	٨٦٥	٦٠٢,٨٤٦	٦٠٨,٨٥٣
-	(٩,٦١٩)	-	-	-	(٩,٦١٩)
-	١٢٧	-	(١٢٧)	-	-
-	(٢٠,٤٩٨)	-	٢٠,٤٩٨	-	-
-	-	-	(١٩٧,٢٠٣)	١٩٧,٢٠٣	-
-	١٨,٨٨٤	-	٥١,٦٠٥	-	٧٠,٤٨٩
-	-	-	-	(١,٧٠١,١٥٩)	(١,٧٠١,١٥٩)
-	-	-	-	-	-
-	٢٧,١٦٦	-	٣٣,٠٩٣	٢,٠٧٢,٩٩٤	٢,١٣٣,٢٥٣

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة:

❖ اجمالي التسهيلات الائتمانية وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

القيمة العادلة للضمانات									
البند	إجمالي قيمة التسهيلات	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	أجمالي قيمة الضمانات	صافي التسهيلات بعد الضمانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم عملاء مدينة - هامش	٣٣,٦٣٥,٩٩١	-	٣١,٤٩٢,١٦٦	-	-	-	-	٣١,٤٩٢,١٦٦	٢,١٤٣,٨٢٥
ذمم عملاء مدينة - نقدي	٣,٦٢٥,٣٣١	-	٢,٨١٤,٠١٦	-	-	-	-	٢,٨١٤,٠١٦	٨١١,٣١٥
المجموع	٣٧,٢٦١,٣٢٢	-	٣٤,٣٠٦,١٨٢	-	-	-	-	٣٤,٣٠٦,١٨٢	٢,٩٥٥,١٤٠

❖ التسهيلات الائتمانية المباشرة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

القيمة العادلة للضمانات									
البند	إجمالي قيمة التسهيلات	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	أجمالي قيمة الضمانات	صافي التسهيلات بعد الضمانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم عملاء مدينة - هامش	٣,٩١٢,٨٥٣	-	١,٧٦٩,٠٢٨	-	-	-	-	١,٧٦٩,٠٢٨	٢,١٤٣,٨٢٥
ذمم عملاء مدينة - نقدي	٨١١,٢٢٦	-	١٦	-	-	-	-	١٦	٨١١,٢١٠
المجموع	٤,٧٢٤,٠٧٩	-	١,٧٦٩,٠٤٤	-	-	-	-	١,٧٦٩,٠٤٤	٢,٩٥٥,٠٣٥

٦ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	
٩٩,٣٥٣	٧٧,١٣٦	٧٧,١٣٦	مصاريف مدفوعة مقدما
١,٤٢٠	١,٤٢٠	١,٤٢٠	تأمينات مستردة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مساهمة صندوق ضمان التسوية
٧٤,١٥٨	٤٥,٢١٠	٤٥,٢١٠	ذمم موظفين
١٣,٢٨٥	-	-	أخرى
٢١٣,٢١٦	١٤٨,٧٦٦	١٤٨,٧٦٦	

٧ - أراضي معدة للبيع

يمثل هذا البند أراضي قامت الشركة بتملكها سدادا لذمم عملاء الوساطة المالية ، تتمثل بارض بمساحة ٩,٩١٦ متر مربع في منطقة ام رمانة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٦٥٨ دينار وارض بمساحة ٨٣,٤٤٢ متر مربع في منطقة القنيطرة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٥٨٨ دينار.

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	
٢,٣٠٧,٢٤٦	٢,٣٠٧,٢٤٦	٢,٣٠٧,٢٤٦	كلفة الأراضي
(٦١٠,٥١٢)	(٦١٠,٥١٢)	(٦١٠,٥١٢)	مخصص خسارة التدني
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	

ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦١٠,٥١٢	٦١٠,٥١٢	رصيد بداية السنة
٦١٠,٥١٢	٦١٠,٥١٢	رصيد نهاية السنة

٨ - ممتلكات ومعدات - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	تحسينات مأجور	سيارات	اجهزة مكتبية	اثاث وتركيبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للعام ٢٠٢٣ : الكلفة :
٢٢٣,٥٥٧	-	٢٤,٠٠٠	١٨٥,٨٧٨	١٣,٦٧٩	الرصيد بداية السنة
١٠,٦٤٩	-	-	١٠,٦٤٩	-	الإضافات
٢٣٤,٢٠٦	-	٢٤,٠٠٠	١٩٦,٥٢٧	١٣,٦٧٩	الرصيد نهاية السنة
١٤٦,٩٢٧	-	٢٣,٩٩٨	١٠٩,٢٥٨	١٣,٦٧١	الاستهلاك المتراكم :
٢٦,٥٨٩	-	-	٢٦,٥٨٩	-	الرصيد بداية السنة
١٧٣,٥١٦	-	٢٣,٩٩٨	١٣٥,٨٤٧	١٣,٦٧١	استهلاك السنة
٦٠,٦٩٠	-	٢	٦٠,٦٨٠	٨	الرصيد نهاية السنة
٢٥	١٥	٢٥	١٥		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
					نسبة الاستهلاك السنوية %

المجموع	تحسينات مأجور	سيارات	اجهزة مكتبية	اثاث وتركيبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للعام ٢٠٢٢ : الكلفة :
٧١٩,٢٢٥	٨٨,٣٧٧	٢٤,٠٠٠	٢٧٩,٩٤٧	٣٢٦,٩٠١	الرصيد بداية السنة
٦٥,٧٠١	-	-	٦٥,٧٠١	-	الإضافات
(٥٦١,٣٦٩)	(٨٨,٣٧٧)	-	(١٥٩,٧٧٠)	(٣١٣,٢٢٢)	الاستبعادات
٢٢٣,٥٥٧	-	٢٤,٠٠٠	١٨٥,٨٧٨	١٣,٦٧٩	الرصيد نهاية السنة
٦٨٧,٤٤١	٨٨,٣٧١	٢٣,٩٩٨	٢٥٠,٦٩٥	٣٢٤,٣٧٧	الاستهلاك المتراكم :
١٨,٤٦٠	-	-	١٨,١٨٤	٢٧٦	الرصيد بداية السنة
(٥٥٨,٩٧٤)	(٨٨,٣٧١)	-	(١٥٩,٦٢١)	(٣١٠,٩٨٢)	استهلاك السنة
١٤٦,٩٢٧	-	٢٣,٩٩٨	١٠٩,٢٥٨	١٣,٦٧١	الاستبعادات
٧٦,٦٣٠	-	٢	٧٦,٦٢٠	٨	الرصيد نهاية السنة
٢٥	١٥	٢٥	١٥		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					نسبة الاستهلاك السنوية %

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١١٩,٥٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١١٩,٥٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٩ - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي :

برامج حاسوب			
٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٣١ كانون الأول	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١,٢٣١	١٣٣,٤٤٨	٤٢٥	٦٧,٧٨٣
٢٠١,٦٥٦	٢٠١,٢٣١		
الكلفة :		رصيد بداية السنة	
		الإضافات	
		رصيد نهاية السنة	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢١,٢٩٠	١١٠,٦٣٨	١٩,٢٣٨	١٠,٦٥٢
١٤٠,٥٢٨	١٢١,٢٩٠		
٦١,١٢٨	٧٩,٩٤١		
٢٠	٢٠		
الاطفاء المتراكم :		رصيد بداية السنة	
		اطفاء السنة	
		رصيد نهاية السنة	
		صافي القيمة الدفترية	
		نسبة الاستهلاك السنوية %	

- بلغت قيمة برامج الحاسب الآلي المطفأة بالكامل ١٠٩,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٠٥,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٠ - بنوك دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٣١ كانون الأول	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٨١,٥٠٠	٩,٢١٧,٠٠٠	١,٠٠٥,٦٠٤	٣٦٤,٠٢٣
٥,٩٧٠,٨٨١	٢,٠٢١,١٥٢	٢,٨٣٥,٠٩١	-
١٢,٢٩٣,٠٧٦	١١,٦٠٢,١٧٥		
بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين إيضاح (١٧)		بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن	
بنك القاهرة عمان - جاري مدين		بنك الاستثمار العربي الاردني - جاري مدين	
إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :			
السقف الممنوح	معدل الفائدة	السقف الممنوح	معدل الفائدة
دينار	%	دينار	%
١١,٣٤٤,٠٠٠	٦	١,٢٥٥,٠٠٠	٧,٥
٣,٠٠٠,٠٠٠	٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٦٢٥
٣,٠٠٠,٠٠٠	٧,٧٥		
بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين		بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن	
بنك المال الأردني - جاري مدين		بنك القاهرة عمان - جاري مدين	
بنك الاستثمار العربي الاردني - جاري مدين			

١١ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	دينار	دينار	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	دينار	دينار	مصاريف مستحقة	
٢٠٥,٣٢٧	٩٤,٨٨٩	٥٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مخصص قضايا	
٢٥,٧٥١	٢٣,٥٤٤	١,٤٦٥	١,٧٦٥	أخرى	
١,٠٤٨,٦٥٤	-	١,٣٣١,١٩٧	١٨٥,١٩٨	مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة - تسهيلات غير مباشرة	
١,٣٣١,١٩٧	١٨٥,١٩٨			توزيعات أرباح مستحقة الدفع (إيضاح ١٤)	

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٣:

٢٠٢٣					
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٩٥٤,٦٣٨	-	-	٩٥٤,٦٣٨
التسهيلات الجديدة خلال العام	-	١,٠٤١,٦٦٩	-	-	١,٠٤١,٦٦٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	-	(٦٦٠,٩٨٣)	-	-	(٦٦٠,٩٨٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف	-	-	-	-	-
بين المراحل	-	-	-	-	-
المجموع	-	١,٣٣٥,٣٢٤	-	-	١,٣٣٥,٣٢٤

* إجمالي الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) للتسهيلات الائتمانية الغير مباشرة خلال السنة:

٢٠٢٣						
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٦٥	-	-	-	١,٤٦٥	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٧٧	-	-	-	١,٣٧٧	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال العام
(١,٠٧٧)	-	-	-	(١,٠٧٧)	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
١,٧٦٥	-	-	-	١,٧٦٥	-	المجموع

١٢ - ضريبة الدخل

أ- ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٥٧٢,٦٧٩	٣٩٥,٧٠٦	الضريبة المدفوعة
(٥٩٧,٥٣٢)	(٤٤٧,٦٤٦)	مصرف الضريبة للسنة
٤٢٠,٥٥٩	٣١٨,٨٩٨	رصيد نهاية السنة
٣٩٥,٧٠٦	٢٦٦,٩٥٨	

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	مصرف ضريبة الدخل عن ارباح السنة
٤٢٠,٥٥٩	٣١٨,٨٩٨	أثر موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
٦,٨٧٣	(١٩٣,٦٩٤)	
٤٢٧,٤٣٢	١٢٥,٢٠٤	

ج - ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار
١,١٩٨,٠٧٢	٧٣٥,٤٤٨	٢,٦٢٦,٥٩٩
-	٦٥٦,٣١٨	٢,٣٤٣,٩٩٣
١,١٩٨,٠٧٢	١,٣٩١,٧٦٦	٤,٩٧٠,٥٩٢
١,١٩٨,٠٧٢	١,٣٩١,٧٦٦	٣,٤١٥,٤٠٠
(٢,٧٢٣,٦٣٥)	(٢,٧٢٣,٦٣٥)	(٢,٧٢٣,٦٣٥)
٤,٢٧٨,٨٢٧	٤,٢٧٨,٨٢٧	٤,٢٧٨,٨٢٧

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

ديون غير عاملة معدومة

المجموع

- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الموجودات الضريبية المؤجلة	الموجودات الضريبية المؤجلة	
دينار	دينار	
١,٢٠٤,٩٤٥	١,١٩٨,٠٧٢	رصيد بداية السنة
٤٤,٣٥٦	٩٥٦,٣١٢	المضاف
(٥١,٢٢٩)	(٧٦٢,٦١٨)	المستبعد
١,١٩٨,٠٧٢	١,٣٩١,٧٦٦	رصيد نهاية السنة

- تم احتساب الضرائب المؤجلة استناداً لنسب الضريبة الجديدة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والبالغة ٢٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
١,٥٦٩,٤٢٥	٤٢٨,٩١٠	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
١٢٧,٥٣٤	١,٢٠٢,٤٥٢	مصرفات مقبولة ضريبيا
(٤٨,٦٦٩)	(٤٩٢,٤٣٩)	الربح الضريبي
١,٦٤٨,٢٩٠	١,١٣٨,٩٢٣	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٥,٥	%٢٨	

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

- تم التوصل الى مخالصة نهائية مع السادة دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٢ باستثناء عام ٢٠٢١، كما تم تقديم إقرار ضريبة الدخل لعام ٢٠٢٣ و تم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات و لم يصدر قرار نهائي بعد.

١٣ - حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال من ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥,٦٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

ب - احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الارباح قبل الضرائب خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

ج - توزيعات أرباح مستحقة الدفع

- وافقت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١١ تشرين الاول ٢٠٢٣ على عدم دفع الارباح القابلة للتوزيع كما هي بنهاية العام و البالغة ١,٠٢٢,٣٩٤ دينار على الشريك (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الاردن) من الارباح المدورة.

- وافقت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠٢٢ على توزيع مبلغ ١,٠٤٨,٦٥٤ دينار على الشريك (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الاردن) من الارباح المدورة.

١٤ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٨٠,٠٣١	٢,٧١٦,٤٢٨	الربح السنة
١,١٤١,٩٩٣	٣٠٣,٧٠٦	المحول من / الى الاحتياطيات
(١٥٦,٩٤٢)	(٤٢,٨٩١)	توزيعات أرباح شريك مستحقة الدفع
(١,٠٤٨,٦٥٤)	-	الرصيد في نهاية السنة
٢,٧١٦,٤٢٨	٢,٩٧٧,٢٤٣	

١٥ - عمولات التداول

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤٤٠,٨٣٩	٥٤٩,٣٣٥	عمولات تداول وساطة محلية
٣٥٧,٤٧٩	٢٩٣,٤٩٠	عمولات تداول وساطة دولية
١٧,٧٦٥	١١,٥٦٠	عمولات تداول اقليمية
٨١٦,٠٨٣	٨٥٤,٣٨٥	

١٦ - مصاريف إدارية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١,١٧٦,٤٧٩	١,١٠٨,٠٨٥	رواتب ومكافآت
١١٦,٠٩١	١٢٠,٣٠٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٥,٠٣٠	١٤,٣٣٩	مصاريف موظفين أخرى
٣,٨٧١	١,٢٥٢	دورات وتدريب
١٤١,٤٤٧	١٥٦,٧٧٤	بريد وهاتف
٧١,٨٩٧	٧١,٤٠٩	تنقلات ومكافآت هيئة المديرين
٤٣,١٤٢	٤٨,٨٨٦	رسوم ورخص
١٠,٥١٧	٨٠,١١٠	أتعاب ومصاريف قانونية
٢,٥٠٢	٧,٨٠٨	ضيافة
٤١,٤٧٢	٣٨,٧٦٩	اشتراكات برامج وانظمة
١٩,٥٠٤	١٧,٣٨٣	صيانة
١١,٨٩٣	١١,١٣٩	عمولات بنكية
٤٨,١٩٤	٥٢,٥٦٤	تامين على الحياة ومعالجة طبية
٤,٨٤٤	٦,٤٣٤	قرطاسية ومطبوعات
١٠,٢٣٠	١١,٣٧٥	ايجارات
٦,٠٦٥	٩٥٩	تعويضات أخطاء وسطاء
١٩,٦٧٦	١٩,٦٧٦	أتعاب مهنية
٩,٠٠٥	٣٨,٧٦١	طوابع و عمولات كفالات بنكية
١٠٢,٦١٥	١٠٢,٦١٥	كلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة الاردن - ايضاح ١٧
١,٨٤٦	١,٢٧٦	مصاريف سيارات
٣٠,٤٩٩	٣٦,١٣٤	أخرى
١,٨٨٦,٨١٩	١,٩٤٦,٠٥٤	

١٧ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشريك (شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية) والشركات الشقيقة والادارة العليا ، وهذا يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل ادارة الشركة. تمت هذه المعاملات مع جهات ذات علاقة ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية.

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥,١٩١,٨١١	٢,١٧١,٢٣٤
(٩,٥٨١,٠٢٣)	(٣,٤٨٧,١٠٤)

بنود داخل قائمة المركز المالي:
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
بنك دائن

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:
فوائد دائنة

٧,٧٣٧	١٠,٦٣٤
(٢٤٥,٨٨٨)	(٣٦٥,٠٨٣)
(١٣,٧٨٣)	(١٣,٧٨٣)
(١٠٢,٦١٥)	(١٠٢,٦١٥)

فوائد وعمولات مدينة
طوابع وعمولات كفالات بنكية
كلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة العربية المصرفية الاردن *

* يمثل هذا البند الخدمات الادارية المقدمة من شركة الأم "بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردنية" كإيجار المواقع وكرجات الموظفين وكلفة المياه والكهرباء، وخدمات تتعلق بالموارد البشرية إضافة الى خدمات أنظمة المعلومات للشركة، لاحقاً للتعليمات التنفيذية رقم (٣) لسنة ٢٠٢١ والخاصة بنظام الأسعار التحويلية لغايات ضريبة الدخل رقم (٤٠) لسنة ٢٠٢١، وتم الاعتماد في احتسابها على طريقة السعر المقارن، علماً ان هذه الخدمات دخلت حيز التطبيق اعتباراً من شهر تموز ٢٠٢١.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤٧٩,٨٩٠	٤٨٩,٣٧٨

رواتب ومكافآت

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١,٧٢٢,٠٠٠	١,٦٨٤,٠٠٠
٨٩٠,٩٧٧	٢٤٩,٣٩٦
٢,١٢٧,٠٠٠	٨,٨٦٢,٥٠٠

بنود خارج قائمة المركز المالي
كفالات
سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة- الأردن
سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة- البحرين

١٨ - ارتباطات والتزامات محتملة
كفالات وسقوف غير مستغلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٩٥٤,٦٣٨	١,١٣٥,٣٢٤
٢,١٣٢,٠٠٠	٢,٤٣٩,٠٠٠
٣,٠٨٦,٦٣٨	٣,٥٧٤,٣٢٤

سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة
كفالات *

* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ١,٨٣٥,٠٠٠ دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار لضمان حسن التعامل كمدير اصدار وكفالة بمبلغ ١٥٩,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية وكفالات قضايا بمبلغ ٣٤٥,٠٠٠ دينار.

١٩ - ادارة المخاطر
أ - مخاطر الائتمان

ان السياسة الائتمانية للشركة تتضمن ان جميع العملاء الذين يرغبون بالحصول على سقف بمنتج التمويل على الهامش او التداول على المكشوف بالاسواق الاقليمية والدولية ان يخضعوا لإجراءات السياسة الائتمانية الموافق عليها من قبل هيئة المديرين ، والتي تنص على ان تقوم لجنة التسهيلات بالتأكد من الملاءة المالية ومن ثم الموافقة على منح التسهيلات ووضع حد ائتماني للعميل، وان العميل لا يقوم بالتداول الا بعد موافقة لجنة التسهيلات، ان ارصدة العملاء المدينة تخضع لمتابعة ومراقبة مستمرة من قبل دائرة الرقابة على الائتمان والتي بدورها ترفع تقارير بشكل دوري الى لجنة التسهيلات، ان الأرصدة مضمونة بالمقابل بمحافظ سوقية تغطي كحد ادنى ١٥٠٪ من مبلغ التسهيلات الممنوح للعميل. ان ارصدة الذمم المدينة والقيم السوقية للاوراق المالية الضامنة لها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ موزعة على الشكل التالي :

المنتج	الرصيد الف دينار	القيم السوقية للمحافظ / التأمينات الف دينار
للعام ٢٠٢٣		
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش	٢٩,٧٢٣	٥٤,٣٨٣
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة	٣,٩١٣	٢,٣٥٩
للعام ٢٠٢٢		
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش	٣١,٠١٤	٦٤,٧٣٠
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة	٤,٢٠٤	١,٧٦٣

تتوزع المخاطر الائتمانية للشركة لارصدة النقد لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى وذمم العملاء المدينة والارصدة المدينة الاخرى كما في ٣١ كانون الاول على الشكل التالي :

للعام ٢٠٢٣	شركات الف دينار	افراد الف دينار	جهات حكومية الف دينار	المجموع الف دينار
ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٧٥٣	-	-	٥,٧٥٣
ذمم مدينة	١١,٧٩٧	٢٢,٤٣٩	-	٣٤,٢٣٦
اخرى	-	٤٥	٢٦	٧١
المجموع	١٧,٥٥٠	٢٢,٤٨٤	٢٦	٤٠,٠٦٠
للعام ٢٠٢٢	شركات الف دينار	افراد الف دينار	جهات حكومية الف دينار	المجموع الف دينار
ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٧,١٢٧	-	-	٧,١٢٧
ذمم مدينة	٩,٣٧٣	٢٥,٢٣٢	-	٣٤,٦٠٥
اخرى	-	٧٤	٢٦	١٠٠
المجموع	١٦,٥٠٠	٢٥,٣٠٦	٢٦	٤١,٨٣٢

ب - مخاطر تقلبات أسعار العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار). وعليه لا يوجد مخاطر للمركز المالي الذي تحتفظ به الشركة بالدولار الأمريكي. وعادة لا تحتفظ الشركة بمراكز مالية كبيرة بالعملة الأخرى ممكن ان تؤثر على الشركة لان الشركة تقوم باعمال الوساطة عن عملائها.

تقوم الشركة باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+/- ١٠%) على صافي الارباح والخسائر وحقوق الملكية.

العملة	المركز المالي	تأثير التغير بسعر الصرف ١٠٪ على قائمة الدخل الشامل
دينار	دينار	دينار
للعام ٢٠٢٣ :		
دولار أمريكي	٦٥,١٣٩	(٦٥)
جنيه استرليني	١,٩٨١	٢
يورو	٢١	-
ريال قطري	١,٢٨٩	١
للعام ٢٠٢٢ :		
دولار أمريكي	(٣٤٠,٨٥١)	(٣٤١)
جنيه استرليني	٦٨	-
يورو	٣١	-
ريال قطري	٥٣٥	-

ج - مخاطر التركيز بالعملة الأجنبية
يتوزع التركيز في مخاطر العملات الأجنبية كالآتي :

المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	للعام ٢٠٢٣
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	الموجودات :
٥,٧٠٢	٧٢٥	١,١٠١	٨٢	٣,٧٩٤	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية
١	-	-	-	١	أخرى
-	-	-	-	-	ذمم مدينة
-	-	-	-	-	أخرى
٥,٧٠٣	٧٢٥	١,١٠١	٨٢	٣,٧٩٥	مجموع الموجودات
٢,٤٨٢	-	-	-	٢,٤٨٢	المطلوبات :
٤,١٦٢	٧٣٠	١,٠٩٩	٨٢	٢,٢٥١	بنوك دائنة
٥٥	-	-	-	٥٥	ذمم دائنة
٦	-	-	-	٦	تأمينات نقدية
٦,٧٠٥	٧٣٠	١,٠٩٩	٨٢	٤,٧٩٤	أرصدة دائنة أخرى
٦,٧٠٥	٧٣٠	١,٠٩٩	٨٢	٤,٧٩٤	مجموع المطلوبات
(١,٠٠٢)	(٥)	٢	-	(٩٩٩)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٦,٤٨٨	١,٠٩٣	٨٤٢	٥٩	٤,٤٩٤	للعام ٢٠٢٢
١٤,٤٨٤	١,٠٩٢	٨٤٢	٥٨	١٢,٤٩٢	إجمالي الموجودات
(٧,٩٩٦)	١	-	١	(٧,٩٩٨)	إجمالي المطلوبات
(٧,٩٩٦)	١	-	١	(٧,٩٩٨)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

د - مخاطر تقلبات اسعار الاسهم
لا تتعرض الشركة لمخاطر السوق المالي كونها لا تحتفظ باستثمارات لحسابها الخاص.

هـ - مخاطر اسعار الفائدة
يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على اسعار الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

العام	الزيادة	الاثار على ربح السنة
نقطة	دينار	
٢٠٢٣	١٠	١٨,٠٤٦
٢٠٢٢	١٠	٢٣,٠٠٣

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

ان فجوة أسعار الفائدة هي كما يلي :

متوسط أسعار الفائدة	المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ٣ الى سنوات	من ٦ شهور الى سنة	من ٣ أشهر حتى ٦ شهور	حتى ثلاثة شهور	للعام ٢٠٢٣
%	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	الموجودات :
-	٥,٧٥٣	٥,٧٥٣	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠,٥	٣٤,٢٣٦	-	-	-	١٦,٩٨٢	٨,٤٥٠	٨,٨٠٤	ذمم مدينة
٥	١٤٩	٨١	-	١٩	١٢	٦	٣١	أرصدة مدينة أخرى
-	١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	-	-	-	-	أراضي معدة للبيع
-	٦٠	٦٠	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
-	٦١	٦١	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	١,٣٩٢	١,٣٩٢	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
	٤٣,٣٤٨	٩,٠٤٤	-	١٩	١٦,٩٩٤	٨,٤٥٦	٨,٨٣٥	مجموع الموجودات
								المطلوبات :
٧,٨٤	١٢,٢٩٣	-	-	-	-	-	١٢,٢٩٣	بنوك دائئه
-	٥,٧٣٩	٥,٧٣٩	-	-	-	-	-	ذمم دائئه
-	٥٥	٥٥	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	١٨٥	١٨٥	-	-	-	-	-	ارصدة دائئه اخرى
-	٢٦٧	٢٦٧	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	١٨,٥٣٩	٦,٢٤٦	-	-	-	-	١٢,٢٩٣	مجموع المطلوبات
	٢٤,٨٠٩	٢,٧٩٨	-	١٩	١٦,٩٩٤	٨,٤٥٦	(٣,٤٥٨)	فرق حساسية عناصر داخل قائمة المركز المالي

العام ٢٠٢٢	حتى ثلاثة شهور	من ٣ أشهر حتى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع	متوسط أسعار الفائدة
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	%
الموجودات :	-	-	-	-	-	٧,١٢٧	٧,١٢٧	-
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٨,٢٨٧	٧,٢٩١	١٩,٠٢٧	-	-	-	٣٤,٦٠٥	١٠
ذمم مدينة	٣٤	٨	١٧	٣٥	-	١١٩	٢١٣	٥
أرصدة مدينة أخرى	-	-	-	-	-	١,٦٩٧	١,٦٩٧	-
أراضي معدة للبيع	-	-	-	-	-	٧٧	٧٧	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٨٠	٨٠	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١,١٩٨	١,١٩٨	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٤٤,٩٩٧	١٠,٢٩٨	-
مجموع الموجودات	٨,٣٢١	٧,٢٩٩	١٩,٠٤٤	٣٥	-			
المطلوبات :	١١,٦٠٢	-	-	-	-	-	١١,٦٠٢	٧,٥ - ٦,٥
بنوك دائنه	-	-	-	-	-	٧,٠٦٨	٧,٠٦٨	-
ذمم دائنة	-	-	-	-	-	٩٤	٩٤	-
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	١,٣٣١	١,٣٣١	-
ارصدة دائنة أخرى	-	-	-	-	-	٣٩٦	٣٩٦	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٢٠,٤٩١	٨,٨٨٩	-
مجموع المطلوبات	١١,٦٠٢	-	-	-	-			
فرق حساسية عناصر داخل قائمة المركز المالي	(٣,٢٨١)	٧,٢٩٩	١٩,٠٤٤	٣٥	-	١,٤٠٩	٢٤,٥٠٦	

و - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. ان ادارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل من خلال السقوف الائتمانية. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل اللازم.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية :

للعام ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	من شهر ٣ حتى ٦ أشهر	من ٣ شهور الى ٦ أشهر	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
المطلوبات :								
بنوك دائنة	١٢,٢٩٣	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٩٣
ذمم دائنة	٥,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	٥,٧٣٩
تأمينات نقدية	٥٥	-	-	-	-	-	-	٥٥
أرصدة دائنة أخرى	٢٨	-	٨٦	-	٧١	-	-	١٨٥
مخصص ضريبة الدخل	١٠٠	-	١٦٧	-	-	-	-	٢٦٧
مجموع المطلوبات	١٨,٢١٥	-	٢٥٣	-	٧١	-	-	١٨,٥٣٩
للعام ٢٠٢٢								
المطلوبات :								
بنوك دائنة	١١,٦٠٢	-	-	-	-	-	-	١١,٦٠٢
ذمم دائنة	٧,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	٧,٠٦٨
تأمينات نقدية	٩٤	-	-	-	-	-	-	٩٤
أرصدة دائنة أخرى	٢٧	٥٣٥	١٣	٧٤٩	٧	-	-	١,٣٣١
مخصص ضريبة الدخل	٦٢	-	٣٣٤	-	-	-	-	٣٩٦
مجموع المطلوبات	١٨,٨٥٣	٥٣٥	٣٤٧	٧٤٩	٧	-	-	٢٠,٤٩١

٢٠ - إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والارباح المدورة والاحتياطي الاجباري والبالغ مجموعها ٢٤,٨٠٩,٠٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢٤,٥٠٥,٣٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٢١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	للعام ٢٠٢٣
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	الموجودات :
٥,٧٥٣	-	٥,٧٥٣	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٤,٢٣٦	-	٣٤,٢٣٦	ذمم مدينة
١٤٩	٢١	١٢٨	أرصدة مدينة أخرى
١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	أراضي معدة للبيع
٦٠	٦٠	-	ممتلكات ومعدات
٦١	٦١	-	موجودات غير ملموسة
١,٣٩٢	١,٣٩٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٣,٣٤٨	٣,٢٣١	٤٠,١١٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
١٢,٢٩٣	-	١٢,٢٩٣	بنوك دائنه
٥,٧٣٩	-	٥,٧٣٩	ذمم دائنة
٥٥	-	٥٥	تأمينات نقدية
١٨٥	٧١	١١٤	أرصدة دائنة أخرى
٢٦٧	-	٢٦٧	مخصص ضريبة الدخل
١٨,٥٣٩	٧١	١٨,٤٦٨	مجموع المطلوبات
٢٤,٨٠٩	٣,١٦٠	٢١,٦٤٩	الصافي

لغاية سنة ألف دينار	أكثر من سنة ألف دينار	المجموع ألف دينار	للعام ٢٠٢٢ الموجودات :
٧,١٢٧	-	٧,١٢٧	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٤,٦٠٥	-	٣٤,٦٠٥	ذمم مدينة
٢١٣	٥١	١٦٢	أرصدة مدينة أخرى
١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	أراضي معدة للبيع
٧٧	٧٧	-	ممتلكات ومعدات
٨٠	٨٠	-	موجودات غير ملموسة
١,١٩٨	١,١٩٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٤,٩٩٧	٣,١٠٣	٤١,٨٩٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
١١,٦٠٢	-	١١,٦٠٢	بنوك دائنه
٧,٠٦٨	-	٧,٠٦٨	ذمم دائنة
٩٤	-	٩٤	تأمينات نقدية
١,٣٣١	٧	١,٣٢٤	أرصدة دائنة أخرى
٣٩٦	-	٣٩٦	مخصص ضريبة الدخل
٢٠,٤٩١	٧	٢٠,٤٨٤	مجموع المطلوبات
٢٤,٥٠٦	٣,٠٩٦	٢١,٤١٠	الصافي

٢٢ - بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي
تقوم الشركة ضمن النشاط الاعتيادي بإدارة الاستثمارات لعملائها وهي حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر في القوائم المالية، لا يوجد استثمارات مدارة من قبل الشركة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٢٣ - القضايا المقامة على الشركة
هنالك قضية مقامة على الشركة بحوالي ٨٧ ألف دولار (حوالي ٦٢ ألف دينار) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. هذا وصدر قرار محكمة الاستئناف برد الاستئناف المقدم من الشركة و الحكم ضد الشركة بنفس المبلغ الرسوم و المصاريف و اتعاب المحاماه، وقد تم تقديم تمييز على القرار المذكور. وفي تقدير إدارة الشركة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٦٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٢٤ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة
إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .