

الرقم: 529/3/LG

التاريخ: 2019/3/26

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين  
عمان - الأردن

تحية وبعد،

سنداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (2005)، فإننا نرفق لكم طياً ما يلي:

1. التقرير السنوي لعام 2018.
2. البيانات المالية لعام 2018 مدققة من مدقق حسابات الشركة القانوني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية  
مدير الدائرة  
القانونية و الامتثال  
رائد المشاعلة  
الرئيس التنفيذي  
معتز مرفق

نسخة للسادة بورصة عمان المحترمين سنداً لأحكام المادة (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان.

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان  
٢٧ آذار ٢٠١٩  
الرقم المتسلسل: ١٤٥٥  
رقم الملف: ١٢  
الجهة المختصة: ٢٠١٩

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م.  
Arab Co-operation for Financial Investments co



عمان - الشميساني - شارع الملكة نور- مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية  
"الأردن" - الإدارة العامة  
هاتف (5629300)  
فاكس (5682941)  
صندوق بريد ( 930059 عمان 11193 الأردن )  
[www.abci.com.jo](http://www.abci.com.jo) - [info@abci.com.jo](mailto:info@abci.com.jo)



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



ولي العهد سمو الامير حسين بن عبدالله الثاني المعظم

## المحتويات

- 8 الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية.
- 10 الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية أو من تاريخ تأسيسها أيهما أقل.
- 11 تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها للسنوات الخمس الماضية أو من تاريخ تأسيسها أيهما أقل.
- 12 المركز المالي للشركة ونتائج أعمال الشركة والذي يشمل الأمور التالية:
- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.
  - الإنجازات التي حققتها الشركة مدعومة بالأرقام ، وصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.
  - السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية ، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل وتمثيلها بيانياً.

15 بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.

23 الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة.

27 وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها.

27 الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.

28 التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة.

28 مقدار أتعاب تدقيق الشركة ، ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له.

29 إقرارات:

    - إقرار بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
    - إقرار بالمسؤولية عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.
    - إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير .

32 البيانات المالية السنوية للشركة لعام 2018 مدققة من مدقق حسابات الشركة مقارنة مع السنة السابق والتي تشمل ما يلي:

    - الميزانية العامة.
    - حساب الأرباح والخسائر.
    - قائمة التدفق النقدي.
    - الإيضاحات حول البيانات المالية.
    - تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية:

نبذة عن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية :

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية المعروفة بعلامتها التجارية (ABC Investments) بتاريخ 25/1/1990 وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة والتجارة الأردنية ، غايتها تقديم خدمات الوساطة المالية في الاسواق المالية المحلية "بورصة عمان" وفي البورصات الاجنبية "الاقليمية والعالمية" وتوجهات استراتيجية مستقبلية لتشمل أكبر قدر ممكن من الخدمات المالية.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية مملوكة بالكامل لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وتعتبر الذراع الاستثماري للبنك.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية تدرج ضمن مجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) (الشركة الام) الذي له حضور على مستوى العالم في مجال الخدمات المصرفية والمالية.

وتتلخص مهمتنا في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م بابتكار وتقديم أفضل الخدمات المالية لعملائنا والتعامل مع المجتمع المحلي والدولي والاستثمار في بيئة صحية وملائمة لجميع اعضاء فريقنا وتعظيم العائد للمساهمين وحماية موجودات الشركة.

ونهدف في شركة التعاون الى تقديم خدمات وحلول استثمارية متكاملة لعملائنا ترقى بنا الى مستويات أعلى من النجاح والتطور حيث يحرس فريق العمل في شركة التعاون على دراسة احتياجات العميل الاستثمارية ودراسة المحددات من اجل توفير أفضل الفرص الاستثمارية للعميل ، وعلى بناء علاقة متينة مع عملائنا مبنية على فهم احتياجاتهم ومساعدتنا لهم على تلبيةها.

وتعد شركة التعاون من أوائل مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية ، وعضو في مؤسسات سوق رأس المال ، وتمارس أعمالها من خلال كوادرات مؤهلة وعلى مستوى عال من الكفاءة والخبرة.

نبذة عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) :

تأسس بنك ABC في الأردن في سنة 1990 كشركة مساهمة عامة أردنية وهو عضو في مجموعة بنك ABC أحد أكبر البنوك العربية الدولية التي يقع مركزها الرئيسي في مملكة البحرين ولها بنوك تابعة وفروع ومكاتب تمثيل منتشرة في جميع أنحاء العالم.

يقدم بنك ABC الأردن كافة الأعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في عمان وفروعه المنتشرة داخل المملكة والبالغ عددها 27 فرعاً و55 جهازاً للصرف الآلي ATM. يعمل البنك على تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية والخزينة والتمويل والإقراض وخدمات البنوك المراسلة والعمليات المصرفية الدولية. كما يقدم خدمات استثمارية وأعمال الوساطة في الأوراق المالية (محلياً وإقليمياً ودولياً) نيابة عن عملائه بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية من خلال الشركة التابعة له شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments) . ويحرص البنك على مواكبة التطور التكنولوجي وتوفير أحدث الخدمات الالكترونية لعملائه.

وترسيخاً لمبدأ تعزيز الاستثمار في المملكة ، ويواصل البنك إنشاء مبنى الإدارة العامة الجديد الذي سيلبي احتياجات البنك في ضوء زيادة عدد الموظفين وخطط التوسع في أعماله للعشرين سنة القادمة ، ومن المتوقع الانتهاء من تنفيذه خلال العام 2020. وضمن سعيه الدؤوب لتخفيف التكاليف ، فقد انتهى البنك من تنفيذ مشروع الطاقة المتجددة الذي ساهم في تخفيض مصاريف استهلاك الكهرباء لديه بشكل كبير.

ويأتي هذا المشروع ضمن استراتيجية البنك التي تسعى دوماً وباستمرار للتوسع ومواكبة المستجدات وتقديم المزيد من الخدمات المصرفية والسعي دوماً لتحقيق الأهداف المحددة والتي تتمثل في تقديم الخدمات المصرفية الأفضل للعملاء وحرص البنك الدائم على مواصلة التقدم والتطور بالتزامن مع تطبيق أحدث التقنيات للعمليات والخدمات المصرفية.

الخدمات المالية المرخص من هيئة الأوراق المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية تقديمها لعملائها:

|   |                           |
|---|---------------------------|
| السوق المحلي "بورصة عمان"   | البورصات الاجنبية         |
| الوسيط المالي لحساب الغير وتشمل التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت | الوسيط المالي لحساب الغير |
| الوسيط لحسابه   | الوسيط لحسابه             |
| التمويل على الهامش بالسوق المحلي .                                    | الوسيط المعرف             |
| إدارة الاستثمار.  | إدارة الاستثمار           |
| إدارة الإصدار "بذل عناية"   | امانة الاستثمار           |
| الاستشارات المالية  | الاستشارات المالية        |

رأس مال الشركة: يتألف رأسمال الشركة من (15,600,000) دينار أردني مقسم إلى (15,600,000) حصة قيمة الحصة دينار أردني واحد.

أسماء الشركاء وحصة كل واحد منهم وجنسيته:

| اسم الشريك                            | مقدار الحصة / دينار | نسبة الملكية | الجنسية |
|---------------------------------------|---------------------|--------------|---------|
| بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) | 15,600,000          | %100         | أردنية  |

مدة الشركة: غير محدودة.

إدارة الشركة: يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونه من (5) أعضاء.

مدقق حسابات الشركة القانونية: السادة ديلويت اند توش الاردن

مركز الشركة الرئيسي:

عمان – الشميساني – شارع الملكة نور- مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية "الأردن" - الإدارة العامة

هاتف (5629300)

فاكس (5682941)

صندوق بريد ( 930059 عمان 11193الأردن )

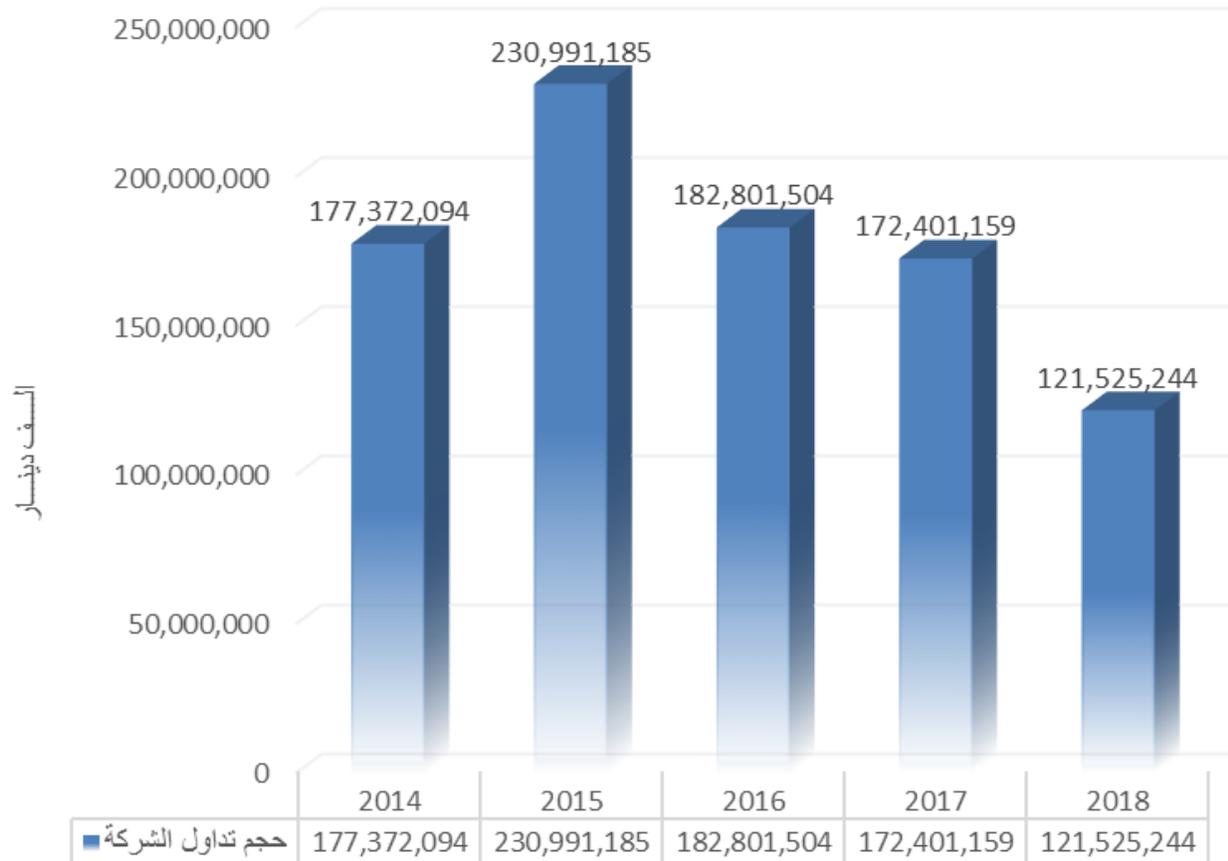
www.abci.com.jo - info@abci.com.jo

الفروع: لا يوجد فروع للشركة

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية: انخفض حجم التداول العام بالسوق الأردني بنسبه (20%) عن العام السابق ، وبالرغم من ذلك استطاعت الشركة المحافظة على حصة سوقية من اجمالي حجم السوق بنسبة (2.6%) بالمركز الثامن في ترتيبها ضمن 58 شركة وساطة محلية عاملة في سوق رأس المال الأردني ، بمعدل انخفاض في حجم التداول بنسبة (29.5%) عن العام السابق.

| السنة | حجم التداول |               | ترتيب الشركة | حصة الشركة من السوق |
|-------|-------------|---------------|--------------|---------------------|
|       | الشركة      | السوق         |              |                     |
| 2018  | 121,525,244 | 4,705,597,188 | 58/8         | %2.6                |
| 2017  | 172,401,159 | 5,907,519,572 | 57/8         | %2.9                |
| 2016  | 182,801,504 | 4,680,768,698 | 57/8         | %3.9                |
| 2015  | 230,991,185 | 6,837,413,575 | 60/6         | %3.4                |
| 2014  | 177,372,094 | 4,528,476,942 | 61/5         | %3.9                |

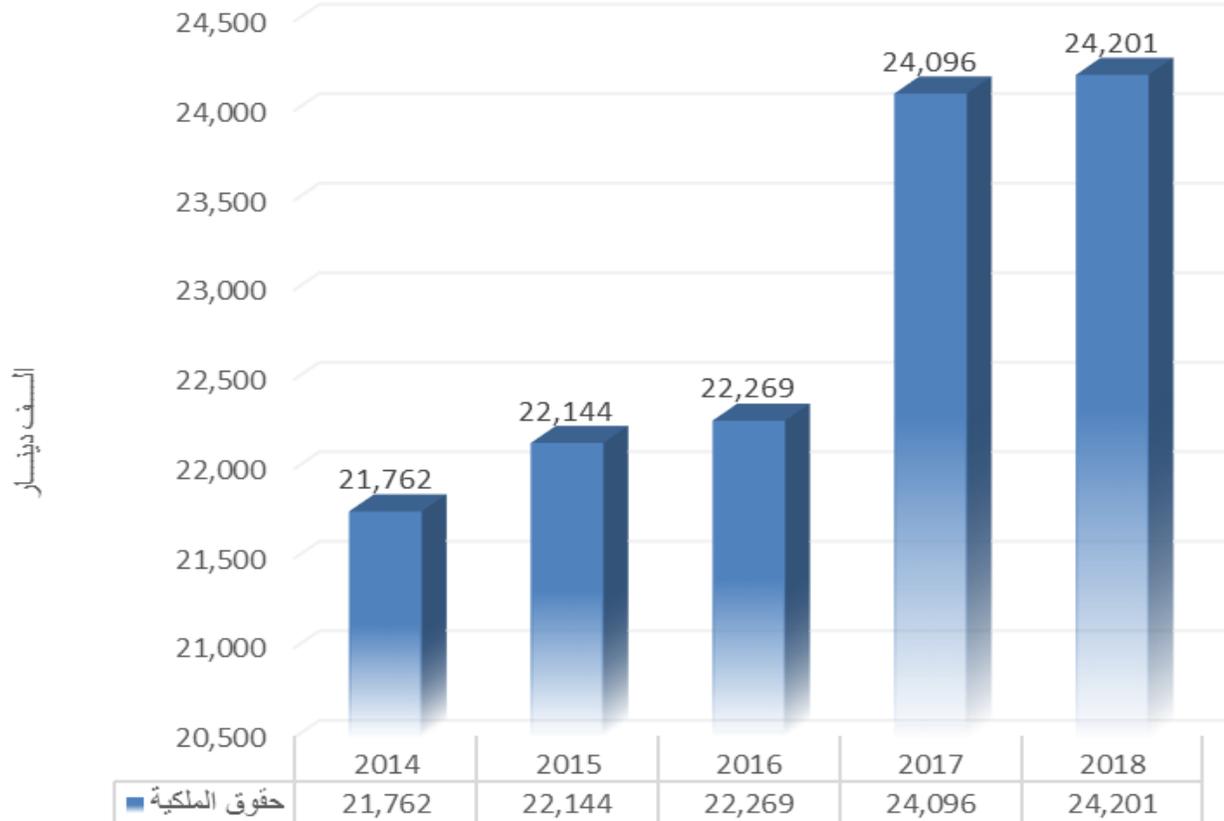
### حجم تداول الشركة



تطور رأس المال وحقوق الشركاء بالشركة للسنوات الخمس الماضية:  
يتألف رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع 15,600,000 دينار / حصة ، بقيمة دينار أردني واحد لكل حصة ، ورأس مال الشركة مملوك بالكامل لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

| 2014         | 2015         | 2016         | 2017         | 2018         | حقوق الشركاء       |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|
| ألف الدنانير |                    |
| 15,600       | 15,600       | 15,600       | 15,600       | 15,600       | رأس المال          |
| 4,669        | 4,877        | 5,077        | 5,307        | 5,482        | احتياطي الإجباري   |
| 204          | 205          | 231          | 254          | -            | احتياطي أخطار عامة |
| 1,289        | 1,462        | 1,361        | 2,935        | 3,119        | أرباح مدورة        |
| 21,762       | 22,144       | 22,269       | 24,096       | 24,201       | مجموع حقوق الشركاء |

### حقوق الملكية



- المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها والذي يشمل الأمور التالية:
- ◇ تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.
  - ◇ الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ، وصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.
  - ◇ السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية ، للسنوات الخمس الماضية.

| المركز المالي |               |               |               |               |                        |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|
| 2014          | 2015          | 2016          | 2017          | 2018          | الموجودات              |
| ألاف الدنانير |                        |
| 13,679        | 7,755         | 8,914         | 5,448         | 5,627         | أرصدة لدى البنوك       |
| 22,807        | 23,658        | 22,545        | 25,448        | 26,468        | ذمم مدينة بالصافي      |
| 115           | 192           | 149           | 183           | 164           | أرصدة مدينة أخرى       |
| 2,152         | 2,152         | 2,092         | 1,850         | 1,850         | أرض معدة للبيع         |
| 105           | 100           | 70            | 46            | 31            | الممتلكات والمعدات     |
| 9             | 6             | 7             | 11            | 15            | الموجودات غير الملموسة |
| -             | -             | -             | -             | 1,343         | موجودات ضريبية مؤجلة   |
| 38,867        | 33,863        | 33,777        | 32,986        | 35,498        | مجموع الموجودات        |

| المطلوبات وحقوق الشركاء |               |               |               |               |                  |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| 2014                    | 2015          | 2016          | 2017          | 2018          | المطلوبات        |
| ألاف الدنانير           | ألاف الدنانير | ألاف الدنانير | ألاف الدنانير | ألاف الدنانير |                  |
| 3,962                   | 1,965         | -             | 2,411         | 2,836         | بنوك دائنة       |
| 11,062                  | 7,109         | 8,835         | 5,423         | 5,295         | ذمم دائنة        |
| 1,330                   | 1,780         | 1,878         | 446           | 2,460         | أرصدة دائنة أخرى |
| 195                     | 368           | 303           | 177           | 322           | تأمينات نقدية    |
| 556                     | 497           | 492           | 433           | 384           | مخصص ضريبة الدخل |
| 17,105                  | 11,719        | 11,508        | 8,890         | 11,297        | مجموع المطلوبات  |

| 2014         | 2015         | 2016         | 2017         | 2018         | حقوق الشركاء                  |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------------------------|
| ألف الدنانير | رأس المال                     |
| 15,600       | 15,600       | 15,600       | 15,600       | 15,600       | الاحتياطي الإجباري            |
| 4,669        | 4,877        | 5,077        | 5,307        | 5,482        | احتياطي أخطار عامة            |
| 204          | 205          | 231          | 254          | -            | الأرباح المدورة               |
| 1,289        | 1,462        | 1,361        | 2,935        | 3,119        | مجموع حقوق الشركاء            |
| 21,762       | 22,144       | 22,269       | 24,096       | 24,201       | مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء |
| 38,867       | 33,863       | 33,777       | 32,986       | 35,498       |                               |

استطاعت الشركة رغم التذبذبات العديدة في الأسواق المالية المحلية والعالمية من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية رغم استمرار آثار الأزمة العالمية الراهنة والازمة السياسية بالمناطق المحيطة و الصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام و سوق المالي الأردني بشكل خاص ، حيث حققت الشركة إيرادات اجمالية بلغت (3.6) مليون دينار خلال عام 2018 ، هذا و استطاعت الشركة تخفيض نفقاتها التشغيلية بنسبة 9% عن عام 2017 ، بعد استثناء مخصص مقابل ذمم عملاء الوساطة المالية مبلغ (650) ألف دينار أردني من مصاريف الفترة انتفت الحاجة اليه خلال عام 2017 ، و ذلك كجزء من تحسين الأداء و تعظيم الأرباح و الحفاظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها ، كما ان سياسة الشركة التحفظية نتج عنها احتساب مخصص مقابل ذمم عملاء الوساطة المالية مبلغ (125) ألف دينار أردني من أرباح الفترة لمواجهة اية مخاطر تمويلية في الفترات اللاحقة امتثالا لمعيار الإفصاح الدولي للتقارير المالية رقم (9) ، و جميع الذمم غير العاملة مغطاة بالكامل وبنسبة 100% من المخصصات.

ولدى تحليل إيرادات الشركة يلاحظ انخفاض إيرادات الشركة من عمولات التداول المتحصلة بنسبة (12.8%) عن عام 2017 ، متأثرا بانخفاض حجم تداول الشركة في السوق المحلي خلال عام 2017 بنسبة (29.5%) عن عام 2017 ، كذلك استطاعت الشركة المحافظة على صافي الفوائد المتحققة حيث بلغ للعام 2018 (2.7 مليون دينار) قياسا بـ (2.7 مليون دينار) عن عام 2017.

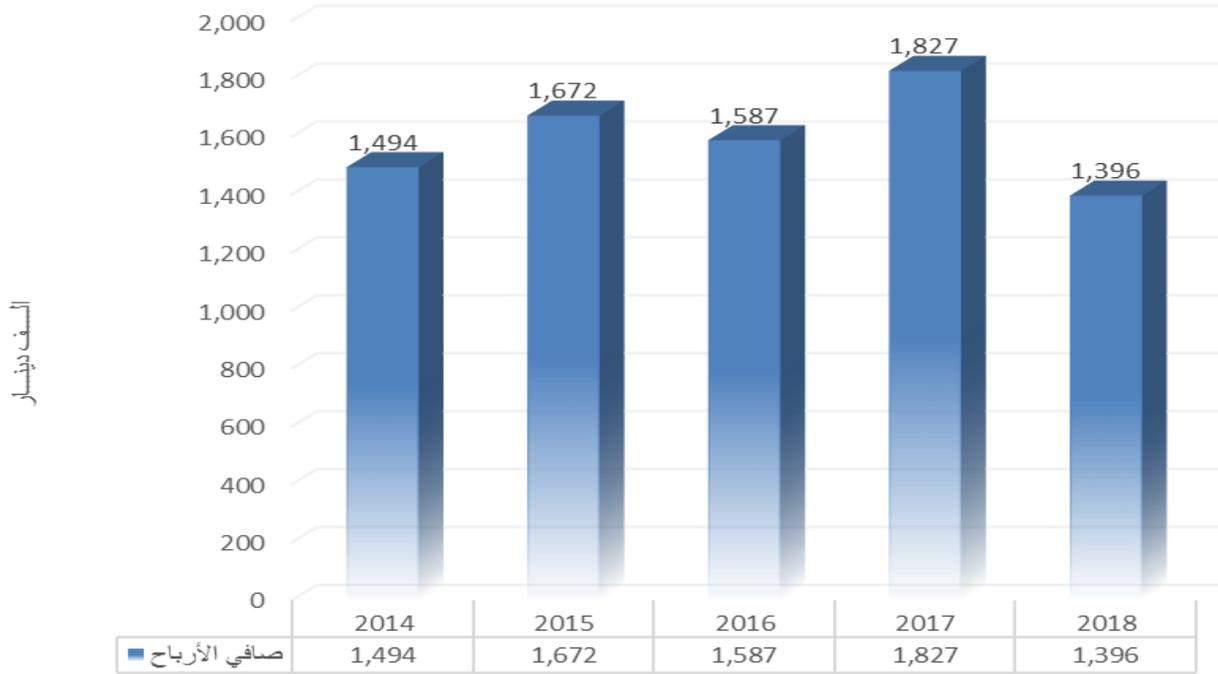
انسجاما مع توجهات هيئة المديرين ومجلس إدارة بنك المؤسسة العربية (الشركة الأم) استثمرت الشركة بسياسة عدم الاحتفاظ بأي محفظة خاصة بها ، الأمر الذي ساعد الشركة على تجنب المخاطر المرافقة لها والانخفاضات الكبيرة التي تحققت على مؤشرات الأسهم المدرجة في الأسواق المالية.

وقد تم إعادة هيكلة موجودات الشركة خلال العامين السابقين وفق معايير محددة تتماشى مع سياسة الشركة التحوطية وذلك لتجنب مضاعفات الأزمة المالية الحالية للشركة وعملائها ، ولذلك حرصت الشركة على استغلال أكبر للسيولة خلال العام المنصرم مما ساهم في تسيير أمور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعة لإدارة التدفقات النقدية للشركة فوصلت السيولة النقدية للشركة كما في 31 كانون الثاني 2018 (16%) من إجمالي موجوداتها.

نتائج أعمال الشركة:

| قائمة الدخل الشامل |               |               |               |               |                          |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------------|
| 2014               | 2015          | 2016          | 2017          | 2018          |                          |
|                    |               |               |               |               | الإيرادات                |
| آلاف الدنانير      | آلاف الدنانير | آلاف الدنانير | آلاف الدنانير | آلاف الدنانير |                          |
| 1,433              | 1,379         | 1,268         | 1,046         | 912           | عمولات تداول             |
| 2,694              | 2,691         | 2,494         | 2,676         | 2,662         | الفوائد الدائنة          |
| 126                | 45            | 19            | (34)          | (13)          | فروقات عملة              |
| 19                 | 25            | 91            | 22            | 67            | إيرادات أخرى             |
| <b>4,272</b>       | <b>4,140</b>  | <b>3,872</b>  | <b>3,710</b>  | <b>3,628</b>  |                          |
|                    |               |               |               |               | المصاريف                 |
| 1,430              | 1,535         | 1,574         | 1,664         | 1,629         | مصاريف إدارية وعمومية    |
| 18                 | 23            | 18            | 17            | 12            | صندوق حماية المستثمر     |
| 512                | 360           | 125           | (650)         | 125           | مخصص مقابل ذمم وساطة     |
| 69                 | 91            | 46            | 107           | 80            | فوائد مدينة              |
| 78                 | 50            | 45            | 33            | 26            | مصاريف الاستهلاكات       |
| 155                | -             | 60            | 242           | -             | مخصص تدني اراضي          |
| <b>2,262</b>       | <b>2,059</b>  | <b>1,868</b>  | <b>1,413</b>  | <b>1,872</b>  |                          |
| <b>2,010</b>       | <b>2,081</b>  | <b>2,004</b>  | <b>2,297</b>  | <b>1,756</b>  | ربح السنة قبل الضريبة    |
|                    |               |               |               |               |                          |
| 516                | 409           | 417           | 470           | 360           | ضريبة دخل السنة          |
|                    |               |               |               |               |                          |
| <b>1,494</b>       | <b>1,672</b>  | <b>1,587</b>  | <b>1,827</b>  | <b>1,396</b>  | ربح السنة                |
| -                  | -             | -             | -             | -             | الدخل الشامل الاخر       |
| <b>1,494</b>       | <b>1,672</b>  | <b>1,587</b>  | <b>1,827</b>  | <b>1,396</b>  | مجموع الدخل الشامل للسنة |

## صافي الأرباح



بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية:

## هيئة مديري الشركة:

يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من السادة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) ممثلاً بخمس مقاعد يشغلها السادة:

- السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا / رئيس هيئة المديرين.
- السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق / نائب رئيس هيئة المديرين.
- حكم شفيق فرحان الزوايده / عضو (اعتباراً من 1/5/2018)
- رافت بسيم سليمان الهلسه / عضو (اعتباراً من 1/8/2018)
- جورج فرح جريس صوفيا / عضو (اعتباراً من 1/8/2018)
- ◇ السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار / عضو (لغاية 30/4/2018)
- ◇ السيد عدنان صالح محمد الشوبكي / عضو (لغاية 31/7/2018)
- ◇ السيد عثمان "محمد صبحي" الشويمات / عضو (لغاية 31/7/2018)

السيدة سيمونا أوغست يعقوب سايبلا

رئيس هيئة المديرين- ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

تاريخ العضوية: 15/9/2008

تاريخ الميلاد: 17/7/1955

المنجزات العلمية:

• بكالوريوس لغة انجليزية / 1977 / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- 15/9/2008 لتاريخه رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 1/9/2008 لغاية تاريخه المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 8/2008 – 1/2008 نائب المدير العام / بنك القاهرة عمان.
- 2007-2002 مساعد المدير العام / إدارة المخاطر ورقابة الامتثال / بنك القاهرة عمان.
- 2002-2001 مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان.
- 2001-1995 مساعد المدير العام / إدارة خدمات الافراد / بنك القاهرة عمان.
- 1995-1986 مدير دائرة تسهيلات الشركات / بنك الأردن.
- 1986-7/1982 مدير دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاتن الأردن.
- 6/1982-1/1982 محلل ائتماني / دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاتن لندن.
- 12/1981 – 1/1981 دورة تدريبية متقدمة في التسهيلات المصرفية / بنك تشيس منهاتن لندن.
- 1980-1977 رئيس قسم / الخدمات المصرفية / بنك تشيس منهاتن الأردن.

العضويات:

- 2014 لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المالية العربية (ش.م.ب.م) البحرين.
- 2015 لغاية تاريخه عضو في مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.
- عضو المنظمة الأوروبية للخيول العربية الاصيلة / سويسرا.
- 2015 – 3/2018 عضو في مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.
- 2010 – 2016 عضو الهيئة العامة لاتحاد الفروسية الملكي الأردني.
- 2010 – 2014 عضو مجلس الإدارة المنتدب / المدير العام (ممثل عضو مجلس الإدارة شركة Varner Holdings Limited) في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- عضو ملتقى النساء العالمي الأردن وحتى تاريخ 2013.
- 2009 – 2010 عضو مجلس إدارة شركة الفيزا لخدمات البطاقات (الأردن).
- 2008 – 2010 عضو مجلس إدارة شركة أملاك للتمويل (الأردن).
- 2008 – 2009 عضو مجلس إدارة بنك الانماء الصناعي.
- 1999 – 2008 عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (الأردن).

السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة

نائب رئيس هيئة المديرين- ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

عضو هيئة مديرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

تاريخ العضوية: 9/11/2014  
تاريخ الميلاد: 28/2/1969

تاريخ العضوية: 1/5/2018  
تاريخ الميلاد: 1/10/1972

المنجزات العلمية:

المنجزات العلمية:

- ماجستير في الادارة المالية / 1994 / جامعة هال / بريطانيا.
- بكالوريوس في المحاسبة / 1990 / جامعة قاريونس / بنغازي / ليبيا.

- بكالوريوس مالية / 1994 / كلية بوسطن / الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

الخبرات العملية:

- 9/11/2014 لتاريخه نائب رئيس هيئة المديرين في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2012 لغاية تاريخه مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.
- 2004 – 2012 نائب مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.
- 1998 – 2004 رئيس دائرة محفظة الاستثمارات / Pak Libya Holding Co
- 1994 – 1998 محلل مالي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).

- 1/5/2018 لتاريخه عضو هيئة مديرين في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 1/2014 لغاية تاريخه مدير عام شركة صناعة الشبك الحديدي محدودة المسؤولية.
- 1997 – 5/2012 رئيس الشؤون المالية المتحدة لصناعة الحديد والصلب.
- 7 – 12/1996 تسويق الدولي Banque Francaise De L'Orient / United Kingdom
- 6/1995 – 6/1996 متداول بالعملات الأجنبية Banque Francaise De L'Orient / United Kingdom
- 1 – 5/1995 موظف ائتمان Banque Francaise De L'Orient / London – United Kingdom

العضويات:

العضويات:

- 27/4/2015 نائب رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2012 عضو مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- 2007 عضو مجلس إدارة Pak Libya Holding Co
- سابقاً - عضو مجلس إدارة المصرف الليبي الخارجي.
- سابقاً - عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).
- سابقاً - عضو مجلس إدارة شركة الاسكان للسياحة والفندقة.
- سابقاً - عضو مجلس إدارة Asian Stock Fund

- 10/2007 – 9/2015 عضو مجلس إدارة المتحدة لصناعة الحديد والصلب.
- 8/2006 – 5/2010 عضو مجلس إدارة شركة الأولى للتمويل.
- 8/2005 – 8/2009 عضو مجلس إدارة بيت الاستثمار للخدمات المالية.

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

السيد جورج فرح جريس صوفيا

عضو هيئة مديرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

عضو هيئة مديرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

تاريخ العضوية: 1/8/2018

تاريخ العضوية: 1/8/2018

تاريخ الميلاد: 10/1/1955

تاريخ الميلاد: 2/5/1966

المنجزات العلمية:

- ماجستير في الاقتصاد والإحصاء / 1984 / الجامعة الأردنية.
- عضو في الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية / 2004 (محلل مخاطر معتمد).

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس إدارة الأعمال / جامعة Western International University / لندن – بريطانيا.

الخبرات العملية:

- 1/8/2018 لتاريخه عضو هيئة مديرين في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

الخبرات العملية:

- 1/8/2018 لتاريخه عضو هيئة مديرين في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

- 2013 - 2015 نائب رئيس رئيسي - رئيس المخاطر التجارية للخليج - إدارة المخاطر / بنك أبو ظبي الوطني.

- 8/2009 لغاية تاريخه رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

- 1/2012 - 12/2012 نائب رئيس رئيسي - رئيس مخاطر الاعمال البنكية والأصول الخاصة - إدارة المخاطر / بنك أبو ظبي الوطني.

- 8/2009 - 10/2005 مساعد المدير العام / رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة / كابيتال بنك (الأردن).

- 2008 - 2011 نائب رئيس رئيسي - رئيس الائتمان - إدارة المخاطر / بنك أبو ظبي الوطني.

- 10/2005 - 3/2001 مدير الأعمال المصرفية بالتجزئة / بنك SGBJ.

- 2006 - 2007 رئيس إدارة الائتمان والمخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).

- 3/2001 - 1990 بنك HSBC - الأردن / حيث عمل في مجالي الخدمات المصرفية الشخصية وحسابات الشركات.

- 2001 - 2005 مساعد مدير عام - رئيس إدارة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

- 1/5/2010 - 14/7/2011 عضو مجلس إدارة / شركة الفيزا الأردن لخدمات الدفع (الأردن).

- 1977 - 2001 عمل لدى البنك العربي (الأردن) وصولاً إلى موقع مدير فرع.

العضويات:

- 2001 - 2005 عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من بنك الانماء الصناعي ، المجموعة العربية الأردنية للتأمين ، وشركة ترافيكو (ممثلاً لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)).

- 1999 - 2001 عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من شركة التبغ والسجائر الأردنية والشركة الأردنية لضمان القروض (ممثلاً للبنك العربي (الأردن)).

السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار  
عضو هيئة مديرين- ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الاردن)

تاريخ العضوية: 1/3/2016

تاريخ انتهاء العضوية: 30/4/2018

تاريخ الميلاد: 13/5/1970

#### المنجزات العلمية:

- شهادة في التصرف البنكي / العمل المصرفي في جوانبه الاقتصادية والمالية والتجارية / 2001 / معهد البنوك وتقنية المصارف / تونس.
- شهادة الاستاذية في الاقتصاد والتصريف / اقتصاد وتصريف / 1997 / كلية العلوم الاقتصادية والتصريف / تونس.
- ماجستير في الادارة / 1996 / كلية العلوم الاقتصادية والتصريف / تونس.
- بكالوريوس في العلوم والرياضيات / 1989 / تونس.

#### الخبرات العملية:

- 1/3/2016 لغاية 30/4/2018 عضو هيئة مديرين في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2016 لغاية تاريخه رئيس مجموعة العمليات الإقليمية للشرق الأوسط وشمال افريقيا / مجموعة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- 2015 – 2016 منسق مشاريع / مجموعة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- 2012 – 2015 نائب مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- 2011 – 2015 رئيس ادارة الدعم والعمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- 2006 – 2015 أمين سر مجلس الإدارة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- 2009 – 2011 مدير الادارة التجارية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- 2006 – 2011 منسق لدى الادارة العامة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- 2004 – 2007 مهام مختلفة بإدارة الاعمال المصرفية بالتجزئة وتنسيق الفروع / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- 2001 – 2003 رئيس تطوير المنتجات ومدير علاقات الائتمانية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- 1999 – 2001 مدير مبيعات رفاع الخزينة وادارة الخزينة / البنك الوطني الفلاحي (تونس).
- 1998 – 1999 محلل في السوق المالي (تونس).

السيد عدنان صالح محمد الشوبكي

عضو هيئة مديرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

تاريخ العضوية: 1/1/2014

تاريخ انتهاء العضوية: 31/7/2018

تاريخ الميلاد: 3/8/1973

المنجزات العلمية:

- شهادة التدقيق الداخلي الأمريكية المعتمدة - CIA 11/2003 - The Institute of Internal Auditors
- بكالوريوس إدارة عامة - فرعي علوم كمبيوتر / 1994 / جامعة اليرموك.
- الخبرات العملية:
- 1/1/2014 - 31/7/2018 عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2/1/2014 لغاية تاريخه رئيس مجموعة الدعم والمساندة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2/2009 - 31/12/2013 رئيس دائرة التدقيق الداخلي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 1/2009 - 7/2006 نائب الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 1996 - 2006 مدير التدقيق الداخلي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 1994 - 1996 مدقق / بنك عمان للاستثمار.

السيد عثمان "محمد صبحي" عايد الشويمات

عضو هيئة مديرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

تاريخ العضوية: 10/4/2010

تاريخ انتهاء العضوية: 31/7/2018

تاريخ الميلاد: 16/4/1965

المنجزات العلمية:

- ماجستير إدارة مالية / 1993 / الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / 1987 / محاسبة / جامعة اليرموك.
- الخبرات العملية:
- 10/4/2010 - 31/7/2018 عضو في هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2008 - 10/2018 رئيس إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2004 - 2008 مدير أول / دائرة الخزينة والاستثمار / البنك الأردني الكويتي.
- 1999 - 2004 رئيس إدارة الموجودات والمطلوبات والسوق النقدي / بنك ستاندرد تشارترد (الأردن).
- 1989 - 1999 مساعد مدير الخزينة والاستثمار / بنك القاهرة عمان (الأردن).
- 21/7/2011 - 18/4/2012 عضو مجلس إدارة شركة الأردن للاستثمار السياحي.

السيد معتز جواد محمد مرقة  
الرئيس التنفيذي

تاريخ التعيين: 14/1/2007

تاريخ الميلاد: 21/3/1969

المنجزات العلمية .

- ماجستير علوم مالية ومصرفية / 1993/الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
- بكالوريوس إدارة الأعمال / 1991/ الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية

- 26/7/2010 – لتاريخه الرئيس التنفيذي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2007- 25/7/2010 نائب الرئيس التنفيذي لشؤون الاستثمار / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2010-2011 عضو مجلس ادارة بورصة عمان (ممثل عن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية).
- 2006-2007 مدير عام / شركة التداول للخدمات المالية.
- 2004- 2007 عضو مجلس ادارة جمعية معتمدي سوق راس المال.
- 1994-2006 مدير دائرة الاستثمارات الأجنبية / بنك الاستثمار العربي الأردني.

الشركاء:

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية مملوكة بالكامل إلى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

## ○ كشف بأسماء الإدارة التنفيذية والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية:

| الرقم | الاسم                         | الرتبة الوظيفية                       | المؤهل العلمي  |
|-------|-------------------------------|---------------------------------------|--|
| 1     | معتز جواد مرقة                | الرئيس التنفيذي                       | ماجستير علوم مالية و مصرفية /بكالوريوس إدارة أعمال - فرعي محاسبة |
| 2     | عدنان احمد مختار محمدية       | مدير إدارة الوساطة المالية            | بكالوريوس علوم اداريه  |
| 3     | إدوارد عماد فرح السماوي       | مدير دائرة الوساطة الدولية والإقليمية | ماجستير تجارة دولية /بكالوريوس ادارة اعمال                       |
| 4     | مسار هاني فؤاد حمارنة         | مدير دائرة الوساطة المحلية            | بكالوريوس اقتصاد و علوم إدارية- تخصص ادارة اعمال                 |
| 5     | زيد خالد قاسم هيكل            | مدير دائرة الرقابة المالية            | ماجستير تمويل / بكالوريوس مالية و مصرفية                         |
| 6     | رامي فوزي محمد خليفة          | مدير دائرة الائتمان                   | بكالوريوس محاسبة   |
| 7     | رائد علي خليل المشاعلة        | مدير دائرة الشؤون القانونية           | بكالوريوس قانون  |
| 8     | غالب تيسير طهبوب              | مدير دائرة خدمة العملاء               | بكالوريوس إدارة صحة  |
| 9     | ماري أن وليم جميل دبابنة      | مدير دائرة العمليات                   | بكالوريوس تمويل  |
| 10    | رامي غالب رجا نويصر           | مدير حسابات وساطة دولية               | بكالوريوس علوم سياسية  |
| 11    | باسل محمد علي العالية         | مسؤول عمليات                          | بكالوريوس محاسبة   |
| 12    | صالح نظمي زهدي خواجه          | مسؤول حسابات وساطة دولية              | ماجستير تمويل  |
| 13    | ريما أحمد محمد الحارس         | وسيط محلي رئيسي                       | بكالوريوس اقتصاد   |
| 14    | عمار شعبان علي نبروخ          | وسيط محلي رئيسي                       | بكالوريوس هندسة البرمجيات  |
| 15    | اشرف ممدوح عيسى العبدالات     | وسيط محلي رئيسي                       | بكالوريوس علوم سياسية  |
| 16    | فاطمة محمد عبد القادر نعمان   | موظف خدمة عملاء رئيسي                 | دبلوم محاسبة   |
| 17    | آلاء حسين عليان الهرامشة      | موظف موارد بشرية رئيسي                | بكالوريوس هندسة طبية   |
| 18    | مهند نديم مروان العارف        | مسؤول ائتمان                          | بكالوريوس محاسبة   |
| 19    | كريم فتحي عبد القادر حسن      | موظف رقابة مالية رئيسي                | بكالوريوس محاسبة   |
| 20    | فادي ابراهيم عبد الطالبة      | موظف خدمة عملاء رئيسي                 | بكالوريوس اللغة الانجليزية                                       |
| 21    | نصري منذر نصري الخزوز         | وسيط دولي رئيسي                       | بكالوريوس ادارة اعمال  |
| 22    | أمانى محمد عبد العزيز الأسمر  | موظف شؤون إدارية رئيسي                | دبلوم علوم مالية و مصرفية  |
| 23    | علا بدري باسم يوسف الحلو      | موظف خدمة عملاء رئيسي                 | دبلوم إدارة الأعمال  |
| 24    | يونس ابراهيم اسماعيل طه       | موظف شؤون إدارية                      | توجيهي   |
| 25    | مريانا سهيل ميخائيل قورة      | موظف خدمة عملاء                       | بكالوريوس محاسبة   |
| 26    | عدي ثابت ماجد العزة           | موظف ائتمان رئيسي                     | بكالوريوس علوم مالية و مصرفية                                    |
| 27    | معن خيري صالح ابو هنية        | موظف عمليات                           | بكالوريوس محاسبة   |
| 28    | غيث عبد الله احمد ابو سليم    | موظف عمليات                           | بكالوريوس محاسبة   |
| 29    | عمر خالد مطلق الرواجفة        | وسيط دولي رئيسي                       | بكالوريوس إدارة أعمال  |
| 30    | فادية موسى فريد سابا          | موظف رقابة مالية رئيسي                | بكالوريوس تمويل  |
| 31    | محمد حمزة فايز مسلم العكش     | موظف ائتمان                           | بكالوريوس محاسبة   |
| 32    | مايك ماهر ميشيل الخوري        | ضابط امتثال                           | ماجستير إدارة أعمال  |
| 33    | ياسين مروان ياسين الشيخ ياسين | وسيط دولي رئيسي                       | بكالوريوس محاسبة   |
| 34    | زياد خالد محمود بنات          | مسؤول حسابات وساطة دولية              | ماجستير مصارف  |



عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم:

بلغ عدد موظفي الشركة (34) موظف كما في نهاية عام 2018 بمؤهلات علمية مختلفة كالتالي:

| المؤهل العلمي       | العدد |
|---------------------|-------|
| دكتوراه             | 0     |
| ماجستير             | 6     |
| دبلوم عالي          | 0     |
| بكالوريوس           | 24    |
| دبلوم               | 3     |
| ثانوية عامة         | 1     |
| إجمالي عدد الموظفين | 34    |

الدورات التدريبية التي خضع لها موظفي الشركة خلال عام 2018:

| # | اسم الموظف     | اسم الدورات والورش التدريبية                                       |
|---|----------------|--|
| 1 | رائد المشاعلة  | اعداد الدولة لعملية التقييم المتبادل للمملكة                       |
|   |                | التحكيم وحل المنازعات بأسواق المال                                 |
| 2 | ماري ان دبابنة | مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب                                 |
|   |                | برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"           |
| 3 | فادي طوالبه    | مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب                                 |
|   |                | برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"           |
|   |                | (FATCA)  |
| 4 | ادوارد سماوي   | مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب                                 |
|   |                | برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"           |
| 5 | رامي خليفة     | مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب                                 |
|   |                | برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"           |
| 6 | زيد هيكل       | مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب                                 |
|   |                | برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"           |
|   |                | ورشة عمل خاصة بتطبيق معيار المحاسبة الدولية 16 الخاص بعقود الايجار |
|   |                | IFRS 16  |
| 7 | آلاء الهرامشة  | مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب                                 |
|   |                | قياس العائد من الاستثمار في التدريب ROI                            |
| 8 | غالب طهبوب     | مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب                                 |
|   |                | برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"           |

|   |                      |    |
|---|----------------------|----|
| مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب  | كريم حسن             | 9  |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"<br>ورشة عمل خاصة بتطبيق معيار المحاسبة الدولية 16 الخاص بعقود الايجار IFRS 16<br>(FATCA)   |                      |    |
| مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب  | فاطمة نعمان          | 10 |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"<br>(FATCA)   |                      |    |
| مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب  | مريانا قورة          | 11 |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"  |                      |    |
| مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب  | معن أبو هنية         | 12 |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"  |                      |    |
| مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب  | مهند العارف          | 13 |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"  |                      |    |
| مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب  | نصري الخزوز          | 14 |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"  |                      |    |
| مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب  | غيث أبو سليم         | 15 |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"  |                      |    |
| مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب  | عمر الرواجفة         | 16 |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"  |                      |    |
| مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب  | فاديا سابا           | 17 |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"  |                      |    |
| مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب  | "محمد حمزة"<br>العكش | 18 |
| الورش التدريبية والتعريفية للموظفين حديثي التعيين / نشر التوعية عن المخاطر التشغيلية<br>Information Security وخطة استثمارية العمل +   |                      |    |
| مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب  | مايك الخوري          | 19 |
| الورش التدريبية والتعريفية للموظفين حديثي التعيين / قانون الامتثال الضريبي للحسابات<br>الأجنبية +تعليمات الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال + قانون العقوبات<br>دورة تدريبية بعنوان "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد" CAMS |                      |    |

|  |                   |    |
|--|-------------------|----|
| مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب   | مسار حمارنة       | 20 |
| مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب   | عدنان محمدية      | 21 |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"   |                   |    |
| مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب   | ريما الحارس       | 22 |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"   |                   |    |
| ورشة تدريبية بعنوان Crisis Communication   | معتز مرقة         | 23 |
| برنامج التدريبي على شاشات التداول الجديدة  | اشرف العبدالات    | 24 |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"   |                   |    |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"   | باسل العالية      |    |
| مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب   | ريما الحارس       | 25 |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"   |                   |    |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"   | زياد بنات         | 26 |
| الورش التدريبية والتعريفية للموظفين حديثي التعيين / قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية +تعليمات الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال + قانون العقوبات |                   |    |
| الورش التدريبية والتعريفية للموظفين حديثي التعيين / نشر التوعية عن المخاطر Information Security التشغيلية وخطة استمرارية العمل +                           |                   |    |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"   | صالح خواجة        | 27 |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"   | عدي العزة         | 28 |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"   | عمار نبروخ        | 29 |
| الورش التدريبية والتعريفية للموظفين حديثي التعيين / قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية +تعليمات الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال + قانون العقوبات | ياسين الشيخ ياسين | 30 |
| الورش التدريبية والتعريفية للموظفين حديثي التعيين / نشر التوعية عن المخاطر Information Security التشغيلية وخطة استمرارية العمل +                           |                   |    |
| برنامج تأهيلي لشهادة "اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد"   |                   |    |

كما تم التنسيق لمجموعة من الدورات التدريبية الالكترونية لكافة الموظفين وبالتنسيق مع الشركة الام والمجموعة وحسب التفاصيل التالية:

- العقوبات (Sanctions).
- مكافحة الجرائم المالية (Financial Crime).
- امن وحماية المعلومات (Cyber Security).

### وصف للمخاطر التي تتعرض لها:

الشركة كغيرها من شركات الوساطة المالية وشركات الخدمات المالية تواجه العديد من المخاطر والتي تنشأ كنتيجة لممارستها لأنشطتها ، وتتعدد المخاطر التي تواجه الشركة ومن أمثلة هذه المخاطر:

#### • مخاطر الائتمان:

من اهم المخاطر التي تواجه الشركة هي مخاطر الائتمان حيث قامت الشركة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سياسة ائتمانية ومنتجات معتمده تتضمن مجموعة من المعايير والشروط الائتمانية وتحديد الجهات صاحبة الصلاحية بالنظر بالطلبات من اهمها لجنة التسهيلات و تراعي الشركة التقيد بهذه المعايير والشروط لدى منح عملائها تسهيلات مالية لغايات تمويل شراء الاوراق المالية من خلال دوائر الشركة المتخصصة بالائتمان وبمراقبة المخاطر ويتم مراعاة وجود الضمانات التي تكفل للشركة استرداد أموالها بدون أية خسائر ، وعلى ضوء الاوضاع المحيطة بالمنطقة تراعي الشركة اتباع الإدارة الحصيفة ارتكازاً على إدارة المخاطر لإيجاد المرونة الكافية بما يتناسب مع الاوضاع العامة ، وعموماً تراعي الشركة للوقاية من مخاطر الائتمان ما يلي :

- توفير المناخ الملائم للإدارة المخاطر الائتمانية.
- اعتماد سياسة وإجراءات سليمة لمنح الائتمان والتعامل معه ومتابعته.
- اعتماد إجراءات كافية للرقابة على مخاطر الائتمان.

أما المخاطر الائتمانية الأخرى للشركة فتتمثل بالأرصدة والودائع لدى البنوك ، ولتقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بالاحتفاظ بالأرصدة النقدية لدى مؤسسات مالية ذات سمعة وملاءة مالية جيدة.

#### • مخاطر تقلبات أسعار العملات:

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي أو عملات إقليمية مربوطة مع الدولار ، كما أن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (1.41 دولار لكل دينار)، وعليه لا يوجد مخاطر للمركز المالي الذي تحتفظ به الشركة بالدولار الأمريكي ، وعادة لا تحتفظ الشركة بمراكز مالية كبيرة بالعملات الأخرى من باب التحوط.

#### • مخاطر السوق:

لا تتعرض الشركة لمخاطر الاسواق المالية كونها لا تحتفظ باستثمارات لحسابها الخاص.

#### • مخاطر السيولة:

إن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل الائتماني المناسب لأعمالها ، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل المناسب.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية:  
لا يوجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.

## التطورات المستقبلية الهامة للشركة:

- استهداف فئات جديدة من العملاء بحسب مخرجات السوق وبما تسمح به التعليمات وزيادة الحصص السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية ، والعمل على توسيع قاعده العملاء.
- السعي لتحسين مختلف المؤشرات الرئيسية للشركة.
- تقديم خدمات تمويل شراء الاوراق المالية لجمهور عملاء الشركة ضمن سياسة حصيفه بحسب معطيات ومتطلبات السوق وبما يقلل من المخاطر التشغيلية.
- مواكبة أي منتجات أو خدمات استثماريه جديده تنسجم مع اتجاهات السوق وتلبي احتياجات ومتطلبات العملاء.
- تدعيم وتعزيز الكفاءة الإنتاجية ، وتحقيق وفورات وترشيد في النفقات والكلف التشغيلية في الشركة.
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومنافس داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.
- العمل على الاستثمار بالموارد البشرية وتطويرها لتلبية احتياجات الشركة حسب معطيات السوق.
- الامتثال للمتطلبات الدولية مثل ال FATCA والعمل على تحديث قاعده بيانات العملاء بشكل دوري.
- الامتثال لتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية بحكم ان الشركة مملوكة بالكامل لبنك وتطبيق المعيار الدولي IFRS 9.

## أتعاب مدقق الحسابات:

- بلغت أتعاب مدقق الحسابات القانوني (ديلويت اند توش الاردن) عن عام 2018:
  - تدقيق حسابات الشركة مبلغ (8,510 دينار).
  - تدقيق مدى التزام الشركة بالتشريعات الناظمة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مبلغ (3,497 دينار).
- هذا ولم يقدم مدقق الحسابات أي خدمات أخرى للشركة خلال عام 2018.

## إقرار

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة أو غير مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2019.

رئيس هيئة المديرين

سيمونا سابيللا



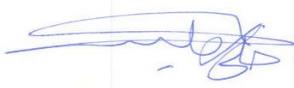
نائب الرئيس

بشير معتوق



عضو

حكم الزوايدة



عضو

رأفت الهلسه



عضو

جورج صوفيا



## إقرار

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بمسؤوليتها الكاملة عن إعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2018 كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق حسابات الشركة القانوني الخارجي وفق معايير المحاسبة الدولية ، كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.

رئيس هيئة المديرين

سيمونا سابيللا



عضو

رأفت الهلسه



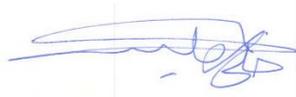
نائب الرئيس

بشير معتوق



عضو

حكم الزوايدة



عضو

جورج صوفيا



## إقرار

تقر شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

رئيس هيئة المديرين  
سيمونا سابيلا



زيد هيكل  
مدير دائرة الرقابة المالية



معتز مرقه  
الرئيس التنفيذي



مرفق البيانات المالية السنوية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م لعام 2018 مدققة من مدقق حسابات الشركة مقارنة مع السنة السابق والتي تشمل ما يلي:

- الميزانية العامة.
- حساب الأرباح والخسائر.
- قائمة التدفق النقدي.
- الإيضاحات حول البيانات المالية.
- تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية  
 (شركة ذات مسؤولية محدودة)  
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
 ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

|              |                                |
|--------------|--------------------------------|
|              | تقرير مدقق الحسابات المستقل    |
| <u>قائمة</u> |                                |
| أ            | قائمة المركز المالي            |
| ب            | قائمة الدخل والدخل الشامل      |
| ج            | قائمة التغيرات في حقوق الملكية |
| د            | قائمة التدفقات النقدية         |
| <u>صفحة</u>  |                                |
| ٦٠ - ١       | ايضاحات حول القوائم المالية    |

# Deloitte.

دلويت أند توش (الشرق الأوسط)  
جبل عمان ، الدوار الخامس  
شارع زهران ١٩٠  
عمان، ص.ب ٢٤٨  
الأردن

هاتف: ٢٢٠٠ ٢٢٠٠ ٦٥٥٠ (٠) ٩٦٦٢  
فاكس: ٢٢١٠ ٢٢١٠ ٦٥٥٠ (٠) ٩٦٦٢  
www.deloitte.com

## 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 ٢٠١٨ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ وأدائه المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

#### اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا . إننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الأردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق التبتوتية 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 الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكينا 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 .

- ٢ -

## Deloitte.

### 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 . إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن 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 الأخطاء 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 . إن 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 والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
  - باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة 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 الأحداث 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 والأحداث 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 امتثالنا 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 أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

ديلويت أند توش (M.E.)  
 كريمة بهاء التابلسي  
 اجازة رقم (111)  
 ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)  
 010101

١٩ آذار ٢٠١٩

## قائمة (أ)

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

| ٣١ كانون الأول |            | إيضاح | الموجودات                         |
|----------------|------------|-------|-----------------------------------|
| ٢٠١٧           | ٢٠١٨       |       |                                   |
| دينار          | دينار      |       | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٥,٤٤٨,٢٠٨      | ٥,٦٢٧,٣١٢  | ٤     | ذمم عملاء مدينة - نقدي            |
| ٥,٥٥٩,٨٢٩      | ٤,٤٢٥,٨٢٥  | ١/٥   | ذمم عملاء مدينة - هامش            |
| ١٩,٨٨٨,١٧١     | ٢٢,٠٤٢,٤٥٤ | ٥/ب   | أرصدة مدينة أخرى                  |
| ١٨٢,٧٤٤        | ١٦٤,٠٧٤    | ٦     | اراضي معدة للبيع                  |
| ١,٨٤٩,٨٥٠      | ١,٨٤٩,٨٥٠  | ٧     | موجودات ضريبية مؤجلة              |
| -              | ١,٣٤٢,٦٥٨  | ج/١٢  | ممتلكات ومعدات - بالصافي          |
| ٤٦,٤٣٨         | ٣٠,٩٥٢     | ٨     | موجودات غير ملموسة                |
| ١٠,٤٧١         | ١٤,٩٥٨     | ٩     | مجموع الموجودات                   |
| ٣٢,٩٨٥,٧١١     | ٣٥,٤٩٨,٠٨٣ |       |                                   |
|                |            |       | <u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>    |
|                |            |       | المطلوبات :                       |
| ٢,٤١١,١٣٤      | ٢,٨٣٦,٠٠٠  | ١٠    | بنوك دائنة                        |
| ٥,٤٢٢,٥٦٥      | ٥,٢٩٥,٣١٥  |       | ذمم دائنة - وساطة مالية           |
| ٤٤٦,٤٧٣        | ٢,٤٥٩,٥٢٧  | ١١    | أرصدة دائنة أخرى                  |
| ١٧٧,١٠١        | ٣٢٢,١١٤    |       | تأمينات نقدية                     |
| ٤٣٢,٧٩٤        | ٣٨٣,٦٥٠    | ١/١٢  | مخصص ضريبة الدخل                  |
| ٨,٨٩٠,٠٦٧      | ١١,٢٩٦,٦٠٦ |       | مجموع المطلوبات                   |
|                |            |       | <u>حقوق الملكية :</u>             |
| ١٥,٦٠٠,٠٠٠     | ١٥,٦٠٠,٠٠٠ | ١٣    | رأس المال                         |
| ٥,٣٠٦,٩٦٧      | ٥,٤٨٢,٥٦٩  | ١٣    | احتياطي إجباري                    |
| ٢٥٣,٧٤٠        | -          | ١٣    | احتياطي اخطار عامة                |
| ٢,٩٣٤,٩٣٧      | ٣,١١٨,٩٠٨  | ١٤    | أرباح مدورة                       |
| ٢٤,٠٩٥,٦٤٤     | ٢٤,٢٠١,٤٧٧ |       | مجموع حقوق الملكية                |
| ٣٢,٩٨٥,٧١١     | ٣٥,٤٩٨,٠٨٣ |       | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية     |

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

## قائمة (ب)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة الدخل والدخل الشامل

| السنة المنتهية في |           | إيضاح |   |
|-------------------|-----------|-------|---|
| ٢٠١٧              | ٢٠١٨      |       |   |
| دينار             | دينار     |       |   |
| ١,٠٤٦,٥٨٨         | ٩١١,٥٧٠   | ١٥    | الإيرادات :<br>عمولات التداول<br>فوائد دائنة<br>(خسائر) فروقات عملة<br>إيرادات أخرى |
| ٢,٦٧٥,٧٥٣         | ٢,٦٦٢,٢٧٨ |       |   |
| (٣٤,٢١٢)          | (١٣,٤٧٩)  |       |   |
| ٢٢,١٠٦            | ٦٧,٢٨٩    |       |   |
| ٣,٧١٠,٢٣٥         | ٣,٦٢٧,٦٥٨ |       | مجموع الإيرادات   |
|                   |           |       |   |
| ١,٦٦٣,٥٤٩         | ١,٦٢٨,٨٤٩ | ١٦    | المصاريف :<br>مصاريف إدارية<br>صندوق حماية المستثمر                                 |
| ١٧,٢٤١            | ١٢,١٤٩    |       |   |
| (٦٥٠,٠٠٠)         | ١٢٥,٢١٣   | ٥     | مخصص (وفر) تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة  |
| ٢٤٢,٠١٧           | -         | ٧     | مخصص تدني أراضي معدة للبيع  |
| ١٠٧,٠١٩           | ٧٩,٧٤٣    |       | أعباء التمويل   |
| ٣٣,٢٢٥            | ٢٥,٦٨٩    | ٩ و ٨ | استهلاكات واطفاءات  |
| ١,٤١٣,٠٥١         | ١,٨٧١,٦٤٣ |       | مجموع المصاريف  |
|                   |           |       |   |
| ٢,٢٩٧,١٨٤         | ١,٧٥٦,٠١٥ |       | الربح للسنة قبل الضريبة   |
| (٤٧٠,٣٧٠)         | (٣٥٩,٨٢٢) | ١/١٢  | ضريبة الدخل   |
| ١,٨٢٦,٨١٤         | ١,٣٩٦,١٩٣ |       | ربح السنة   |
| ١,٨٢٦,٨١٤         | ١,٣٩٦,١٩٣ |       | مجموع الدخل الشامل للسنة  |

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

## قائمة (ج)

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

| المجموع     | دينار       | ارباح مدورة | دينار     | احتياطي<br>اخطار عامة | دينار | احتياطي<br>اجباري | دينار | رأس المال | دينار |
|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------------------|-------|-------------------|-------|-----------|-------|
| ٢٤,٠٩٥,٦٤٤  | ٢,٩٣٤,٩٣٧   | ٢٥٣,٧٤٠     | ٥,٣٠٦,٩٦٧ | ١٥,٦٠٠,٠٠٠            |       |                   |       |           |       |
| (٤٥٠,٣٥١)   | (٤٥٠,٣٥١)   | -           | -         | -                     |       |                   |       |           |       |
| ١,٣٠٧,٦٤٧   | ١,٣٠٧,٦٤٧   | -           | -         | -                     |       |                   |       |           |       |
| -           | ٢٥٣,٧٤٠     | (٢٥٣,٧٤٠)   | -         | -                     |       |                   |       |           |       |
| ٢٤,٩٥٢,٩٤٠  | ٤,٤٥٠,٩٧٣   | -           | ٥,٣٠٦,٩٦٧ | ١٥,٦٠٠,٠٠٠            |       |                   |       |           |       |
| ١,٣٩٦,١٩٣   | ١,٣٩٦,١٩٣   | -           | -         | -                     |       |                   |       |           |       |
| -           | (١٧٥,٦٠٢)   | -           | ١٧٥,٦٠٢   | -                     |       |                   |       |           |       |
| (٢,١٤٧,٦٥٦) | (٢,١٤٧,٦٥٦) | -           | -         | -                     |       |                   |       |           |       |
| ٢٤,٢٠١,٤٧٧  | ٣,١١٨,٩٠٨   | -           | ٥,٤٨٢,٥٦٩ | ١٥,٦٠٠,٠٠٠            |       |                   |       |           |       |
| ٢٢,٢٦٨,٨٣٠  | ١,٣٦٠,٣٧٤   | ٢٣١,٢٠٨     | ٥,٠٧٧,٢٤٨ | ١٥,٦٠٠,٠٠٠            |       |                   |       |           |       |
| ١,٨٢٦,٨١٤   | ١,٨٢٦,٨١٤   | -           | -         | -                     |       |                   |       |           |       |
| -           | (٢٢٩,٧١٩)   | -           | ٢٢٩,٧١٩   | -                     |       |                   |       |           |       |
| -           | (٢٢,٥٣٢)    | ٢٢,٥٣٢      | -         | -                     |       |                   |       |           |       |
| ٢٤,٠٩٥,٦٤٤  | ٢,٩٣٤,٩٣٧   | ٢٥٣,٧٤٠     | ٥,٣٠٦,٩٦٧ | ١٥,٦٠٠,٠٠٠            |       |                   |       |           |       |

- لا يمكن التصرف بمبلغ (٣٤٢,٦٥٨) دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق النقدية.

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

للعام ٢٠١٨  
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (كما تم الإفصاح عنه سابقاً)  
اثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)  
اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢)  
تحويل احتياطي اخطار عامة للأرباح المدورة  
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨  
مجموع الدخل الشامل للسنة  
المحول الى الاحتياطي الاجباري  
توزيعات ارباح (ايضاح رقم ١٣)  
الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠١٧  
الرصيد في بداية السنة  
مجموع الدخل الشامل للسنة  
المحول الى الاحتياطي الاجباري  
المحول الى احتياطي اخطار عامة  
الرصيد في نهاية السنة

## قائمة (د)

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

| السنة المنتهية في |             | إيضاح  |
|-------------------|-------------|--|
| ٢٠١٧              | ٢٠١٨        |  |
| دينار             | دينار       |  |
| ٢,٢٩٧,١٨٤         | ١,٧٥٦,٠١٥   | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :<br>الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)<br>تعديلات : |
| ٣٣,٢٢٥            | ٢٥,٦٨٩      | ٨ و ٩ استهلاكات و اطفاءات  |
| (٦٥٠,٠٠٠)         | ١٢٥,٢١٣     | ٥ مخصص (وفر) في مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة   |
| ٢٤٢,٠١٧           | -           | ٨ مخصص تدني اراضي معدة للبيع   |
| ٧٢                | -           | خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات   |
| ١,٩٢٢,٤٩٨         | ١,٩٠٦,٩١٧   | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل                  |
| (٢,٢٥٣,١٢٥)       | (١,٥٩٥,٨٤٣) | التغيير في بنود رأس المال العامل :   |
| (٣٣,٢٧٢)          | ١٨,٦٧٠      | (الزيادة) في ذمم مدينة   |
| (٣,٤١٢,٠٩٠)       | (١٢٧,٢٥٠)   | النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى  |
| ٣١,٤٩٤            | (١٣٤,٦٠٢)   | (النقص) في ذمم دائنة وساطة مالية   |
| (١٢٦,٠٤٧)         | ١٤٥,٠١٣     | (النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى  |
| (٣,٨٧٠,٥٤٢)       | ٢١٢,٩٠٥     | الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية   |
| (٥٢٩,٩٩٠)         | (٤٤٣,٩٧٧)   | صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة    |
| (٤,٤٠٠,٥٣٢)       | (٢٣١,٠٧٢)   | الضرائب المدفوعة   |
|                   |             | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل   |
| (٧,٩٧٩)           | (٦,٧٤٠)     | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :   |
| (٥,٦٠٨)           | (٧,٩٥٠)     | ٨ (شراء) ممتلكات ومعدات  |
|                   |             | ٩ (شراء) موجودات غير ملموسة  |
| (١٣,٥٨٧)          | (١٤,٦٩٠)    | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار   |
| (١,٤٦٢,٥٨٢)       | -           | التدفقات النقدية من عمليات التمويل :   |
| (١,٤٦٢,٥٨٢)       | -           | توزيعات ارباح  |
| (٥,٨٧٦,٧٠١)       | (٢٤٥,٧٦٢)   | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل   |
| ٨,٩١٣,٧٧٥         | ٣,٠٣٧,٠٧٤   | صافي (النقص) في النقد  |
| ٣,٠٣٧,٠٧٤         | ٢,٧٩١,٣١٢   | النقد وما في حكمه - بداية السنة  |
|                   |             | النقد وما في حكمه - نهاية السنة  |
|                   |             | عمليات غير نقدية :   |
|                   |             | عمليات التمويل   |
|                   |             | توزيعات ارباح غير مدفوعة للشريك  |
| -                 | ٢,١٤٧,٦٥٦   |  |

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تشكل جزءاً من هذه القوائم

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 ٢٣ شباط ٢٠١٩ .

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 ٢٠١٧ ، 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.

- ٢ -

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجبات 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 الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف 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 الإعراف 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 الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل 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 الغاء الاعتراف من تلك الاداء .

#### الموجودات المالية

##### الإعتراف المبدئي

يتم الإعتراف 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 الدخل . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل.

#### 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 الأخرى ؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

- ٣ -

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 الدخل 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 قرصًا في شكله القانوني.

#### تقييم نموذج الاعمال

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.

- ٤ -

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة 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 الإعراف المبدي 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 الإعراف 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 الدخل. 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 الدخل 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 التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه.

- ٥ -

التدني

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

- 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 ادوات 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) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، 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) شهرًا.

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 مطروحا 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 تتفاسم 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 .

- ٦ -

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 المتدني ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الإئتماني 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 بنمذج 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 المقاسة 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 تدني ائتمانياً 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 تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية 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 الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية 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 الائتمانية 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 الائتمانية للشركة بالكامل.

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

- ٧ -

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 التزام 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 الائتمانية 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 . نتيجةً 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 الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق 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 الاستشرافية 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 الافراد ، تتضمن معلومات الإقراض الاستشرافية 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

- ٨ -

- 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 الإئتمانية المتوقعه.

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 الافراد ، تاخذ 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 تغييرًا معينًا ، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٤٥) يومًا ، تعتبر الشركة أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

#### تعديل وإلغاء الاعتراف 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 وتطبيق على تمويل الشركات والأفراد.

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

- ٩ -

• العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل ، أو مدى التغيير 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 وفقا للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف 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 الإعراف . 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 الإعراف ، تحدد الشركة ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

• احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدره على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع

• احتمالية 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 احتمالية 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 متوقفاً عند الإعراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعه 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 المتوقع 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 .

- ١٠ -

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

#### الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالإشتراك 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 الدخل 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 مبدئياً بالتكلفة المطفأة مضاعفاً إليها تكاليف الأقتناء المنسوبة مباشرة، إن وجدت، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة (يشار إليه أيضاً 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 جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إلا أنه إن لم يكن هناك تغيرات جوهريّة على مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف المبدئي، فتقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بقيمة تعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً.

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 شهراً 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 شهراً بعد تاريخ التقرير.

- ١١ -

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 المقدره 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 شهراً المقبلة (احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً) 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 وفقاً 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.

ويتضمن 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 يوماً 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 المستقبلية 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، يقيد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم أو مستحق الاستلام في قائمة الدخل.

- ١٢ -

المطلوبات المالية وأدوات الملكية الصادرة عن الشركةالتصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً 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 يتم 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 يخضم 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 الدخل ؛ 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 الدخل . 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 الإستثمار ؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .

- ١٣ -

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق ( شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات المالية التي لها اسعار 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:

- مقارنة 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 الأراضي المعدة للبيع في قائمة الدخل والدخل الشامل.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات و المعدات 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 الدخل 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

تفيد 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 الدخل. 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 الدخل.

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 رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل كمصروف في نفس السنة.

- ١٤ -

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 المعلقة.

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 أرصدة 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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً 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 المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن 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 كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري. اما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

الشركة كمؤجر

يتم قيد دخل الإيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابتة على مدى عمر الإيجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي الى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتقيد وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الشركة كمستأجر

تسجل الموجودات المكتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الاعتراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار او بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، ايها أقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتقيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الدخل.

تقيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

- ١٥ -

## ٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

| المعايير الجديدة والمعدلة   | التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة  |
|---|---|
| التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ .                          | تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية لأول مرة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "إستثمارات في شركات حليفة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)".  |
|   | توضح التعديلات ان خيار تنظيم المشاريع الإستثمارية وغيره من المنشآت المماثلة لقياس الإستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متاح بشكل منفصل لكل شركة حليفة أو مشروع مشترك ، وانه ينبغي اجراء الإختيار عند الاعتراف الاولي .                                       |
|   | وبخصوص خيار المنشأة التي ليست منشآت إستثمارية ، الإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي تطبقه الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي هي منشآت إستثمارية عند تطبيق طريقه حقوق الملكية ، تقدم التعديلات توضيحاً مماثلاً بان هذا الخيار متاح لكل شركة حليفة ذات طبيعة إستثمارية أو مشروع مشترك له طبيعة إستثمارية. |
| تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢):<br>"المعاملات الأجنبية المقدمة"<br>بالمعملة والدفعات | يتناول هذا التفسير كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين استخدامه عند الاعتراف الاولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ، عندما يؤخذ بعين الاعتبار بان ذلك البند قد سدد أو استلم مقدماً بعمله أجنبيه أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية .                           |
|   | ويحدد التفسير ان تاريخ المعاملة هو تاريخ الاعتراف الاولي بالأصول غير النقدية أو الإلتزامات غير النقدية الناشئة عن دفع أو إستلام الدفعات مقدماً. وإذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة مقبوضة مقدماً ، فان التفسير يتطلب من الشركة ان تحدد تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إستلام المقابل النقدي مسبقاً.         |
|   | يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات في حال:  |
|   | • جود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية ؛   |
|   | • عترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً او بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛   |
|   | • ان الموجودات المدفوعة مقدماً او بمطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.   |

- ١٦ -

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الإستثمارات العقارية".  
توضح التعديلات ان التحويل إلى الإستثمارات العقارية أو منها يستلزم إجراء تقييم يبين فيما إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تعد تستوفي بتعريف الإستثمارات العقارية ، ومغززة بأدله يمكن ملاحظتها تشير الى حدوث تغيير في الاستخدام. وتوضح التعديلات كذلك ان الحالات المدرجة في المعيار ليست شاملة وانه يمكن اجراء تغيير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإنشاء (اي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).

تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم".  
تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي:

١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي ان نتبع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغير الاستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية.
٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساوية للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحوّل بعد ذلك إلى هيئه الضرائب (في العادة نقد) ، اي ان ترتيب الدفعة على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على انه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط انه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على انها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي.
٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي الى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:
  - أ - إلغاء الإقرار بالالتزام الأصلي .
  - ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُمت حتى تاريخ التعديل.
  - ج - الاعتراف باي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين".  
تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين.  
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة.

إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.

الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لإلتزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب هذا المعيار ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالالتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

- ١٧ -

التعديلات على المعيار الدولي تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار ( تحديد التزامات الأداء، لإعداد التقارير المالية رقم واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الانتقالية للعقود المعدلة (١٥) "الإيرادات من العقود والعقود المنجزة. مع العملاء".

ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية للشركة :

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. ولاحقا تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخه معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تم اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في أول كانون الأول ٢٠١٨. وقد ترتب على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في القوائم المالية، علماً بأن الشركة قامت بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠.

قامت الشركة، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة للفترة الحالية. كما اختارت الشركة مواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حول تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد الموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وكذلك الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

#### التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

#### التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الاعتراف بخسارة الائتمان.

- ١٨ -

**محاسبة التحوط:**

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشأة بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

**إلغاء الإعراف:**

تم اتباع متطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هي واردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

إن تفاصيل السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة والتقديرات الهامة المستخدمة من قبل إدارة الشركة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) المحددة والمطبقة في الفترة الحالية كما ترد في الإيضاح رقم (٢) ، وفيما يلي الإفصاح المتعلق بأثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على الشركة:

| التغيير   | القيمة العادلة وفقاً لمعيار<br>الدولي للتقارير المالية<br>(٩) الأدوات المالية | القيمة العادلة وفقاً<br>لمعيار المحاسبة<br>الدولي رقم (٣٩) |                                 |
|-----------|---|--|---------------------------------|
| دينار     | دينار   | دينار  |                                 |
| ١٣٢,٠٤٢   | ٥,٤٢٧,٧٨٧   | ٥,٥٥٩,٨٢٩  | ذمم عملاء مدينة نقدي - بالصفافي |
| ٣١٨,٣٠٩   | ١٩,٥٦٩,٨٦٢  | ١٩,٨٨٨,١٧١   | ذمم عملاء مدينة هامش - بالصفافي |
| ٢٥٣,٧٤٠   | -   | ٢٥٣,٧٤٠  | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة       |
| (٩٢٤,٢٣٠) | ٣,٨٥٩,١٦٧   | ٢,٩٣٤,٩٣٧  | الأرباح المدورة                 |

| المبلغ كما في<br>٣١ كانون الأول<br>٢٠١٧ | المبلغ المعاد<br>تصنيفه | الخسارة<br>الائتمانية<br>المتوقعة | أثر تطبيق<br>المعيار<br>المحاسبي<br>الدولي رقم<br>(١٢) | الرصيد كما في الأول<br>من كانون الثاني<br>٢٠١٨ بعد تطبيق<br>المعيار الدولي<br>للتقارير المالية (٩)<br>الأدوات المالية | أثر التطبيق<br>الناتج عن إعادة<br>التصنيف | بنود المركز<br>المالي التي تأثرت<br>بالتطبيق |                                 |
|---|-------------------------|-----------------------------------|--|---|---|--|---------------------------------|
| دينار                                   | دينار                   | دينار                             | دينار  | دينار   | دينار                                     | دينار  |                                 |
| ٥,٥٥٩,٨٢٩                               | -                       | (١٣٢,٠٤٢)                         | -  | ٥,٤٢٧,٧٨٧   | (١١٧,٢٢١)                                 | ٤,٤٢٥,٨٢٥                                    | ذمم عملاء مدينة نقدي - بالصفافي |
| ١٩,٨٨٨,١٧١                              | -                       | (٣١٨,٣٠٩)                         | -  | ١٩,٥٦٩,٨٦٢  | ٢٤٢,٤٣٤                                   | ٢٢,٠٤٢,٤٥٤                                   | ذمم عملاء مدينة هامش - بالصفافي |
| ٢٥٣,٧٤٠                                 | ٢٥٣,٧٤٠                 | -                                 | -  | -   | -   | -  | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة       |
| -                                       | -                       | -                                 | ١,٣٠٧,٦٤٧  | ١,٣٠٧,٦٤٧   | ٣٥,٠١١                                    | ١,٣٤٢,٦٥٨                                    | موجودات ضريبية مؤجلة            |
| ٢,٩٣٤,٩٣٧                               | ٢٥٣,٧٤٠                 | (٤٥٠,٣٥١)                         | ١,٣٠٧,٦٤٧  | ٤,٠٤٥,٩٧٣   | -   | ٣,١١٨,٩٠٨                                    | الأرباح المدورة                 |

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

| التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة   | المعايير الجديدة والمعدلة  |
|--|--|
| تشمل التحسينات تعديل على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".   | التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧               |
| يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:   | (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩)  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛</li> <li>• افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛</li> <li>• تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛</li> <li>• وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.</li> </ul>   | تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل |
| يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بالإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية ، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغييراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). | (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩)  |
| تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.   | المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"   |
| تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها  | (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩)  |
| تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.  | تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"  |
|  | (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩)  |

- ٢٠ -

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.
- (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠)
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "اندماج الأعمال" للإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.
- (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠)
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير و (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي
- ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".
- (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٢)
- يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)"
- (تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)
- 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 باستثناء أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وكما هو موضح في ادناه:
- أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" يقدم المعيار نموذجاً شاملاً لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في القوائم المالية لكل من المؤجرين والمستأجرين. كما سيحل محل المعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ .

- ٢١ -

قامت الشركة ، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ، بعدم إعادة إدراج أرقام المقارنة ، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرصدة ذات العلاقة.

لا يوجد اختلاف جوهري للمعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر ما بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

يتعلق التغيير في تعريف عقد الإيجار بشكل اساسي بمفهوم السيطرة. ويميز المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بين عقود الإيجارات وعقود الخدمات على أساس ما إذا كان العميل يتحكم في استخدام أصل محدد ويعتبر عنصر التحكم موجودا إذا كان لدى العميل :

- الحق في الحصول على قدر كبير من جميع الفوائد الاقتصادية الناجمة عن استخدام موجودات محدد ؛ و
- الحق في توجيه استخدام هذا الأصل.

#### الآثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر الإيجارات التشغيلية

تم بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تغيير المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار التي كانت تُصنّف سابقا على أنها عقود إيجار تشغيلية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، والتي كانت تصنف على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي.

عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) (باستثناء ما هو مشار إليه أدناه) ستقوم الشركة بما يلي لجميع عقود الإيجار:

- أ - الاعتراف بموجودات "حق الاستخدام" والتزامات الإيجار في قائمة المركز المالي ، وتقاس في البداية على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة.
- ب - الاعتراف باستهلاك موجودات "حق الاستخدام" والفائدة على التزامات الإيجار في قائمة الدخل.
- ج - فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروض في إطار أنشطته التمويلية) والفائدة (المعروضة في إطار الانشطة التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية.

أما فيما يتعلق بعقود الإيجار القصيرة الأجل (مدته الإيجار التي تبلغ ١٢ شهرا أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الحواسيب الشخصية وأثاث المكاتب) ، فإن الشركة ستختار الاعتراف بنفقات الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) .

هذا و تعتقد ادارة الشركة بان أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) غير مادي و لن يتم عكس أثره على القوائم المالية للشركة كون جميع عقود الإيجار تعتبر قصيرة الأجل و تجدد تلقائيا و بشكل سنوي.

سيتم الغاء الاعتراف بحوافز التزام الإيجار التي اعترف بها سابقا فيما يتعلق بعقود الإيجار التشغيلية، وسيحتسب المبلغ في قياس موجودات ومطلوبات الإيجار الخاصة بحق الاستخدام .

وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، تُعرض جميع مدفوعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية كجزء من التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية. وعلية ، كون ان أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) غير مادي و لن يتم عكس أثره على القوائم المالية للشركة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) فلن تتأثر المبالغ النقدية المتولدة عن أنشطته التشغيل وصافي النقد المستخدم في تمويل أنشطته.

- ٢٢ -

الإيجارات التمويلية

الاختلافات الرئيسية بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) فيما يتعلق بالموجوات التي كانت موجودة سابقاً بموجب عقد إيجار تمويلي هي قياس ضمانات القيمة المتبقية التي يقدمها المستاجر إلى المؤجر. ويشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على الإقرار كجزء من التزاماته الإيجارية فقط بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، بدلاً من المبلغ بالحد الأقصى المضمون وفقاً لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وعند الطلب الأولى، ستقوم الشركة بعرض المعدات التي كانت مدرجة سابقاً في الممتلكات والمنشآت والمعدات ضمن البند المتعلق بموجودات " حق الاستخدام " والتزامات الإيجار، التي سبق عرضها ضمن الاقتراض ليطمئئنها، ضمن بند منفصل لمطلوبات الإيجار.

واستناداً إلى تحليل عقود الإيجار التمويلي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على أساس الوقائع والظروف القائمة في ذلك التاريخ، تم اعتبار أن هذا التغيير لن يؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية للشركة.

الأثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، يستمر المؤجر تصنيف عقود الإيجار على أنها إيجارات تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية وإجراء معالجة محاسبية لهذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. غير أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) قد غير ووسع نطاق الإفصاحات المطلوبة، وبشكل خاص حول كيفية قيام المؤجر بإداره المخاطر الناشئة عن حصته المتبقية في الأصول المؤجرة.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، لغايات المؤجر الوسيط يعتبر عقد الإيجار الرئيسي والتأجير الفرعي كعقدين منفصلين.

ويتعين على المؤجر الوسيط أن يصنف التأجير الفرعي كتمويل أو إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل الحق في الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي (وليس بالإشارة إلى الأصل الأساسي كما كان الحال في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)).

وبسبب هذا التغيير، ستقوم الشركة بتصنيف بعض اتفاقات التأجير الفرعي الخاصة بها باعتبارها عقود إيجار تمويلي. ووفقاً لما يقتضيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، سيتم الاعتراف بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم الإيجار التمويلي المدينة، وسيتم إلغاء الاعتراف بالأصول المؤجرة والمبالغ المستحقة القبض على أصول الإيجار التمويلي، وسيؤدي هذا التغيير في المحاسبة إلى تغيير توقيت الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة.

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية للشركة للفترة التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

استخدام التقديرات

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

- ٢٣ -

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

- يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهدات وتقديرات هامة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 لتقدير المخصص الواجب قيده وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. كما تقوم الشركة بإتباع سياسات ومنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المطبق في الشركة الأم بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردنية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة أو غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل أو فيما إذا كان هناك تدني في قيمتها ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم . كما يتم قيد المنافع الضريبية المؤجلة للخسائر الضريبية عندما تصبح قابلة للاستخدام في المستقبل وهي مشروطة عليها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشار الشركة القانوني والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام استكمالاً.

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

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      |
|-----------|-----------|
| ٣٢,٤٢١    | ٤٠,٤٠١    |
| ٣٠٨,٦٩٩   | ٦٩٥,٧٥٧   |
| ٣,٠٥٧,٢٧٦ | ٢,٦٤٥,٨٧٩ |
| ٢,٠٤٩,٨١٢ | ٢,٢٤٥,٢٧٥ |
| ٥,٤٤٨,٢٠٨ | ٥,٦٢٧,٣١٢ |

أرصدة لدى بنوك محلية  
أرصدة لدى بنوك أجنبية  
حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة -  
(إيضاح ١٧)  
أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى

- ٢٤ -

- تتضمن الأرصدة لدى بنوك مؤسسات مالية أخرى مبلغ ٥,٣٦٥,٣٦٨ دينار للعام ٢٠١٨ (٥,١٩٨,٢٤١ دينار للعام ٢٠١٧) والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة 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 :

| المجموعة    | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية<br>افرادي | المرحلة الأولى<br>افرادي |                                   |
|-------------|-----------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| دينار       | دينار           | دينار                     | دينار                    |                                   |
| ٥,٤٤٨,٢٠٨   | -               | -                         | ٥,٤٤٨,٢٠٨                | اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة |
| ١,٥١٠,٢٤١   | -               | -                         | ١,٥١٠,٢٤١                | الأرصدة الجديدة خلال الفترة       |
| (١,٣٣١,١٣٧) | -               | -                         | (١,٣٣١,١٣٧)              | الأرصدة المسددة                   |
| ٥,٦٢٧,٣١٢   | -               | -                         | ٥,٦٢٧,٣١٢                | اجمالي الرصيد في نهاية الفترة     |
| -           | -               | -                         | -                        | ينزل: خسارة التدني على الأرصدة    |
| ٥,٦٢٧,٣١٢   | -               | -                         | ٥,٦٢٧,٣١٢                |                                   |

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

| ٣١ كانون الأول |             |
|----------------|-------------|
| ٢٠١٧           | ٢٠١٨        |
| دينار          | دينار       |
| ٥,٤٤٨,٢٠٨      | ٥,٦٢٧,٣١٢   |
| (٢,٤١١,١٣٤)    | (٢,٨٣٦,٠٠٠) |
| ٣,٠٣٧,٠٧٤      | ٢,٧٩١,٣١٢   |

أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية الأخرى  
بنوك دائنة

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

| ٣١ كانون الأول |             |
|----------------|-------------|
| ٢٠١٧           | ٢٠١٨        |
| دينار          | دينار       |
| ٧,٣١٨,٢٨٣      | ٦,٢٠٨,٩٦٤   |
| (٢٧٠,٩٦٥)      | (٢٧٠,٩٦٥)   |
| (١,٤٨٧,٤٨٩)    | (١,٥١٢,١٧٤) |
| ٥,٥٥٩,٨٢٩      | ٤,٤٢٥,٨٢٥   |

ذمم عملاء مدينة  
ينزل: فوائد معلقة  
ينزل: مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة

بلغت ذمم عملاء التعامل النقدي المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٢,٠٤٢,٨٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١,٨٤٢,٥٤١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- ٢٥ -

فيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |             | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |           |   |
|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------|-----------|---|
| المرحلة (١)                           | المرحلة (٢) | المرحلة (٣)                           | المجموع   |   |
| دينار                                 | دينار       | دينار                                 | دينار     |   |
| -                                     | -           | ١,٤٨٧,٤٨٩                             | ١,٤٨٧,٤٨٩ | الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨        |
| ٨,٦٧٨                                 | ١٢٣,٣٦٤     | -                                     | ١٣٢,٠٤٢   | اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)   |
| ٨,٦٧٨                                 | ١٢٣,٣٦٤     | ١,٤٨٧,٤٨٩                             | ١,٦١٩,٥٣١ | الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ |
| -                                     | -           | -                                     | -         | المضاف خلال السنة                               |
| (٧,٥٩٤)                               | (١٠٩,٦٢٧)   | -                                     | (١١٧,٢٢١) | المسترد خلال السنة                              |
| -                                     | -           | ٩,٨٦٤                                 | ٩,٨٦٤     | التغيرات الناتجة عن التعديلات                   |
| -                                     | -           | -                                     | -         | المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) |
| ١,٠٨٤                                 | ١٣,٧٣٧      | ١,٤٩٧,٣٥٣                             | ١,٥١٢,١٧٤ | صافي خسارة ذمم عملاء الوساطة المالية - نقدي     |
|                                       |             |                                       |           | الرصيد كما في نهاية السنة                       |

للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول  
٢٠١٨

|           |
|-----------|
| دينار     |
| ١,٤٨٧,٤٨٩ |
| ١٣٢,٠٤٢   |
| ١,٦١٩,٥٣١ |
| (١١٧,٢٢١) |
| ٩,٨٦٤     |
| -         |
| ١,٥١٢,١٧٤ |

الرصيد في بداية السنة  
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)  
رصيد بداية السنة المعدل  
وفر تم رده الى الإيرادات خلال السنة  
التغيرات الناتجة عن تعديلات (تحويل من مخصصات أخرى)  
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)  
الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول  
٢٠١٧

|           |
|-----------|
| دينار     |
| ١,٤٨٧,٤٨٩ |
| -         |
| -         |
| ١,٤٨٧,٤٨٩ |
| -         |
| ١,٤٨٧,٤٨٩ |

الرصيد في بداية السنة  
المقتطع خلال السنة من الإيرادات  
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)  
الرصيد في نهاية السنة  
مخصص على اساس المحفظة للديون تحت المراقبة  
الرصيد في نهاية السنة

- ٢٦ -

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |         |                  |
|----------------------------------|---------|------------------|
| ٢٠١٧                             | ٢٠١٨    |                  |
| دينار                            | دينار   |                  |
| ٢٧٠,٩٦٥                          | ٢٧٠,٩٦٥ | رصيد بداية السنة |
| ٢٧٠,٩٦٥                          | ٢٧٠,٩٦٥ | رصيد نهاية السنة |

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

| الذمم المستحقة و متوقعة السداد |             |             |            |      |
|--------------------------------|-------------|-------------|------------|------|
| المجموع                        | ٦١ - ٩٠ يوم | ٣١ - ٦٠ يوم | ١ - ٣٠ يوم |      |
| دينار                          | دينار       | دينار       | دينار      |      |
| ٤,١٦٦,١٢٨                      | ١,٨٥٢,٣٧٣   | ١,٤٢٨,٩٠٧   | ٨٨٤,٨٤٨    | ٢٠١٨ |
| ٥,٤٧٥,٧٤٢                      | ٧٧٦,١٤٣     | ١,٧٥٥,٤٨٠   | ٢,٩٤٤,١١٩  | ٢٠١٧ |

ب - ذمم عملاء مدينة - هامش  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول |             |                                  |
|----------------|-------------|----------------------------------|
| ٢٠١٧           | ٢٠١٨        |                                  |
| دينار          | دينار       |                                  |
| ٢٢,٨٥٦,٢١٩     | ٢٥,٥٦١,٢٠٦  | ذمم عملاء مدينة                  |
| (٢٣٥,٧١٩)      | (٢٣٥,٧١٩)   | ينزل: فوائد معلقة                |
| (٢,٧٣٢,٣٢٩)    | (٣,٢٨٣,٠٣٢) | ينزل: مخصص مقابل ذمم عملاء وساطة |
| ١٩,٨٨٨,١٧١     | ٢٢,٠٤٢,٤٥٤  |                                  |

بلغت ذمم عملاء تعامل الهامش المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٢,٩٥٨,٠٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

فيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |             |             |             |   |
|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|---|
| المجموع                               | المرحلة (٣) | المرحلة (٢) | المرحلة (١) |   |
| دينار                                 | دينار       | دينار       | دينار       |   |
| ٢,٧٣٢,٣٢٩                             | ٢,٧٣٢,٣٢٩   | -           | -           | الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨        |
| ٣١٨,٣٠٩                               | -           | ٢٦١,٧٦٧     | ٥٦,٥٤٢      | اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)   |
| ٣,٠٥٠,٦٣٨                             | ٢,٧٣٢,٣٢٩   | ٢٦١,٧٦٧     | ٥٦,٥٤٢      | الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ |
| ٢٦٧,٤٢١                               | -           | ٢٦٧,٤٢١     | -           | المضاف خلال السنة                               |
| (٢٤,٩٨٧)                              | -           | -           | (٢٤,٩٨٧)    | المسترد خلال السنة                              |
| (٩,٨٦٤)                               | (٩,٨٦٤)     | -           | -           | التغيرات الناتجة عن التعديلات                   |
| (١٧٥)                                 | (١٧٥)       | -           | -           | المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) |
| ٣,٢٨٣,٠٣٢                             | ٢,٧٢٢,٢٩٠   | ٥٢٩,١٨٨     | ٣١,٥٥٥      | صافي خسارة ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش     |
|                                       |             |             |             | الرصيد كما في نهاية السنة                       |

- ٢٧ -

| للسنة المنتهية في<br>٣١ كانون الأول<br>٢٠١٨ | الرصيد في بداية السنة<br>اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)<br>رصيد بداية السنة المعدل<br>المقتطع من الإيرادات خلال السنة<br>التغيرات الناتجة عن تعديلات (تحويل الى مخصصات أخرى)<br>المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)<br>الرصيد في نهاية السنة |
|---|---|
| دينار<br>٢,٧٣٢,٣٢٩                          |   |
| ٣١٨,٣٠٩                                     |   |
| ٣,٠٥٠,٦٣٨                                   |   |
| ٢٤٢,٤٣٤                                     |   |
| (٩,٨٦٤)                                     |   |
| (١٧٥)                                       |   |
| ٣,٢٨٣,٠٣٣                                   |   |
| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٧                      | الرصيد في بداية السنة<br>(وفر) تم رده الى الإيرادات خلال السنة *<br>المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)<br>الرصيد في نهاية السنة<br>الرصيد في نهاية السنة **  |
| دينار<br>٣,٣٨٢,٣٢٩                          |   |
| (٦٥٠,٠٠٠)                                   |   |
| -   |   |
| ٢,٧٣٢,٣٢٩                                   |   |
| ٢,٧٣٢,٣٢٩                                   |   |

\* بموجب قرار هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٧ ، تمت الموافقة على رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها بقيمة ٦٥٠ ألف دينار باعتباره فائض ولائق الحاجة إليه.

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

| ٢٠١٧    | ٢٠١٨    |                  |
|---------|---------|------------------|
| دينار   | دينار   | رصيد بداية السنة |
| ٢٣٥,٧١٩ | ٢٣٥,٧١٩ |                  |
| ٢٣٥,٧١٩ | ٢٣٥,٧١٩ | رصيد نهاية السنة |

### ج - الإفصاح الوصفي

- تعريف تطبيق التعثر وألية معالجته :  
تقوم الشركة باتباع واعتماد سياسة داخلية لمعالجة الديون المتعثرة وتصنيف الحسابات بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية رقم (٢٠٠٩/٤٧) بتاريخ ١٠/١٢/٢٠٠٩، ووفقاً لتعاميم هيئة الأوراق المالية المتعلقة بهذا الخصوص، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة بشكل يدوي كل حاله على حدا وحسب واقع الحال وعكس ذلك على النظام الداخلي للشركة، ووفقاً للتصنيفات المشار لها في التعليمات (دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

- ٢٨ -

(١) تطبيق الشركة لمفهوم التعثر: يتم اعتماد 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 حدا حسب واقع الحال.
- حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات هيئة مديري الشركة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار

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

- تقوم لجنة الائتمان في الشركة 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.

- تقوم اللجنة التوجيهية لإدارة تطبيق المعيار (٩) في الشركة الام برئاسة السيدة المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق بالإضافة الى عضوية الرئيس التنفيذي للشركة، حيث يناط لهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ متطلبات المعيار (٩) كل حسب الاختصاص والالتزام بالأدوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومراحل تطبيق هذه المعيار في الشركة، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول ، والتنسيق مع لجان الائتمان المختلفة في البنك والشركة للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج احتساب حجم الخسائر المتوقعة ومراجعة نتائج احتساب حجم الخسائر الائتمانية.

- تقوم لجنة الائتمان بالشركة باستعراض ومراجعة قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة حديثة وموضوعه تحت المراقبة، بهدف التحقق من ان حجم المخصصات المحسوبة وفقاً للمعيار المطلوب يتناسب والمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الحسابات.

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 :

- ٢٩ -

- 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 و التمويل النقدي.
  - تم احتساب نسبة الخسارة عند التعثر للتعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة موديز Moody's، وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد أخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الاقتطاع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى الشركة ، ويتم ذلك بالتنسيق مع الجهات المعنية بهذا الخصوص لدى الشركة الام.
  - 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 وتنتشر 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 الام.
  - حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض (البنوك) حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى الشركة الام مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض / التعرض الائتماني عند المنح.
  - الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل الشركة .

- ٣٠ -

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 وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة ، طبيعة التمويل ، مدة التمويل ، الغاية من التمويل ، القطاع ..)

- تم احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية ، 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 بثلاث درجات **THREE NOTCHES** عن درجة مخاطر البلد (الأردن).

- اما بخصوص استحقاق التسهيلات فقد تم اعتبار تاريخ الاستحقاق لمنتج التمويل بالهامش سنة كامله ، اما بالنسبة لمنتج التمويل النقدي فقد تم اعتماد مدة استحقاق هذه التسهيلات هي ٣ شهور ، اما بخصوص الخسارة عند التعثر **LGD** فقد تم اعتماد نسبة ٥% للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الاولى ( والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة ٢٥% للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية ونسبة ٥٠% للجزء غير المغطى بغض النظر عن مرحلة التصنيف اخذين بالاعتبار القيمة السوقية للضمانات القائمة (الأسهم) بعد اخذ نسبة خصم عليها بلغت ٢٥% عند احتساب نسبة الخسارة عند التعثر، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثره) فتقوم الشركة باتباع السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل الشركة يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.

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

تم الاستعانة بالمورد الخارجي **Moody's** من خلال الشركة الام 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.

(٣) تطبيق الشركة لمفهوم التعثر:

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

(٤) آلية معالجة التعثر:

- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق الشركة.
- اخراج الحسابات غير العاملة الى حسابات عاملة لكل حاله على حدا حسب واقع الحال.

- ٣١ -

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) بما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث يقوم بالاطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على التطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.

- تقوم هيئة مديري الشركة 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 يناط 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 هذه المعيار في الشركة والشركة ، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول ، والتنسيق مع لجان الائتمان المختلفة 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 باستخدام متطلبات بازل ٣ (الطريقة المعيارية): التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية، وكذلك التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء الشركة ضمن منتجي التمويل على الهامش و التمويل النقدي.

- 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 لدى الشركة الام.

- 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 مشابهة وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، الغاية من المنح، القطاع..).

- ٣٢ -

- 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 التغيير 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 التغيير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) المعتمدة لدى الشركة الام.
- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى الشركة الام مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض / التعرض الائتماني عند المنح.
- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه 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 وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة ، طبيعة التمويل ، مدة التمويل ، الغاية من التمويل ، القطاع ..)
- تم احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية ، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الاولى مساوية لدرجة مخاطر البلد (الأردن) وتاريخ الاستحقاق لمنتج التمويل بالهامش سنه كامله ، اما بالنسبة لمنتج التمويل النقدي فقد تم اعتماد مدة استحقاق هذه التسهيلات هي ٣ شهور ، اما بالنسبة لنسبة الخسارة عند التعثر فقد تم اعتماد نسبة ٥ % للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى ونسبة ٢٥% للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية .

- ٣٣ -

- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل الشركة يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.

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.

د - أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية  
فيما يلي الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:

| الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية | الفرق نتيجة إعادة الإحتساب | مبلغ المخصصات الحالي |                      |
|--|----------------------------|----------------------|----------------------|
| دينار  | دينار                      | دينار                |                      |
| ١,٦١٩,٥٣١  | ١٣٢,٠٤٢                    | ١,٤٨٧,٤٨٩            | ذمم عملاء مدينة نقدي |
| ٣,٠٥٠,٦٣٨  | ٣١٨,٣٠٩                    | ٢,٧٣٢,٣٢٩            | ذمم عملاء مدينة هامش |

فيما يلي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة للأول من كانون الثاني ٢٠١٨:

| المجموع   | المرحلة (٣) |        | المرحلة (٢) |        | المرحلة (١) |        |                             |
|-----------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|-----------------------------|
|           | تجميعي      | افرادي | تجميعي      | افرادي | تجميعي      | افرادي |                             |
| دينار     | دينار       | دينار  | دينار       | دينار  | دينار       | دينار  |                             |
| (١١٧,٢٢١) | -           | -      | (١٠٩,٦٢٧)   | -      | (٧,٥٩٤)     | -      | اجمالي ذمم عملاء مدينة نقدي |
| ٢٤٢,٤٣٤   | -           | -      | ٢٦٧,٤٢١     | -      | (٢٤,٩٨٧)    | -      | اجمالي ذمم عملاء مدينة هامش |



- ٣٥ -

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨:

| صافي الحركة<br>على التعرضات | المرحلة الثالثة |           | المرحلة الثانية |             | المرحلة الأولى |        |
|-----------------------------|-----------------|-----------|-----------------|-------------|----------------|--------|
|                             | دينار           | تجميعي    | دينار           | تجميعي      | دينار          | تجميعي |
| ٣٠,١٧٤,٥٠٢                  | ٤,٨٠٠,٥٥٠       | ٤,١٤٢,٥٤٧ | -               | ٢١,٢٣١,٩٠٥  | -              | -      |
| ٦,١٣٧,٢٠٢                   | ١٧٥             | ٢٤٦,٧١٢   | -               | ٥,٨٩٠,٣١٥   | -              | -      |
| (٤,٩٤٨,٠٠٠)                 | -               | (٢٢٢,٣٨٦) | -               | (٤,٧٢٥,٦١٤) | -              | -      |
| -                           | -               | -         | -               | -           | -              | -      |
| -                           | -               | ٣,٦٠٨,٣٤٣ | -               | (٣,٦٠٨,٣٤٣) | -              | -      |
| -                           | ٢٠٠,٢٩٥         | -         | -               | (٢٠٠,٢٩٥)   | -              | -      |
| ٤٠٦,٦٤١                     | -               | -         | -               | ٤٠٦,٦٤١     | -              | -      |
| -                           | -               | -         | -               | -           | -              | -      |
| (١٧٥)                       | (١٧٥)           | -         | -               | -           | -              | -      |
| ٣١,٧٧٠,١٧٠                  | ٥,٠٠٠,٨٤٥       | ٧,٧٧٤,٧١٦ | -               | ١٨,٩٩٤,٦٠٩  | -              | -      |

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة (نقدى - 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  
 إجمالي الأثر على التعرضات الائتمانية نتيجة تغيير التصنيف  
 بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات  
 التسهيلات المددومة  
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- ٣٦ -

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

| صافي الحركة<br>ECL على | المرحلة الثالثة |          | المرحلة الثانية |           | المرحلة الأولى |        |
|------------------------|-----------------|----------|-----------------|-----------|----------------|--------|
|                        | دينار           | دينار    | تجمي            | افرادى    | تجمي           | افرادى |
| ٤,٦٧٠,١٦٩              | ٤,٢١٩,٨١٨       | ٣٨٥,١٣١  | -               | ٦٥,٢٢٠    | -              | -      |
| (٢٢,٤٠٢)               | -               | (١٨,٦٢٩) | -               | (٣,٧٧٣)   | -              | -      |
| (٩٣,٩٢٧)               | -               | (٧٥,٥٦٥) | -               | (١٨,٣٦٢)  | -              | -      |
| -                      | -               | -        | -               | -         | -              | -      |
| -                      | -               | ٢٥١,٩٨٨  | -               | (٢٥١,٩٨٨) | -              | -      |
| ٢٤١,٥٤٢                | -               | -        | -               | ٢٤١,٥٤٢   | -              | -      |
| (١٧٥)                  | (١٧٥)           | -        | -               | -         | -              | -      |
| ٤,٧٩٥,٢٠٧              | ٤,٢١٩,٦٤٣       | ٥٤٢,٩٢٥  | -               | ٣٢,٦٣٩    | -              | -      |

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  
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل  
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات  
خسارة التدني على التعرضات المدومة  
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف  
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة

- ٣٧ -

إجمالي الحركة على الفوائد المتعلقة على التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

| صافي الحركة على الفوائد المتعلقة | المرحلة الثانية |        | المرحلة الأولى |        |
|----------------------------------|-----------------|--------|----------------|--------|
|                                  | تجميعي          | افرادي | تجميعي         | افرادي |
| المرحلة الثالثة                  | دينار           | دينار  | دينار          | دينار  |
| ٥٠٦,٦٨٤                          | ٥٠٦,٦٨٤         | -      | -              | -      |
| -                                | -               | -      | -              | -      |
| -                                | -               | -      | -              | -      |
| -                                | -               | -      | -              | -      |
| -                                | -               | -      | -              | -      |
| -                                | -               | -      | -              | -      |
| -                                | -               | -      | -              | -      |
| -                                | -               | -      | -              | -      |
| -                                | -               | -      | -              | -      |
| ٥٠٦,٦٨٤                          | ٥٠٦,٦٨٤         | -      | -              | -      |

رصيد بداية السنة  
 الفوائد المتعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة  
 الفوائد المتعلقة 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  
 إجمالي الأثر على الفوائد المتعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل  
 الأثر على الفوائد المتعلقة الناتج عن تعديلات  
 الفوائد المتعلقة على التعرضات المعدومة  
 تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف  
 إجمالي رصيد الفوائد المتعلقة في نهاية السنة

الإفصاح عن الحركة على خسارة التدني بشكل تجميحي كما في نهاية السنة:

| الإجمالي  | الحكومة والقطاع العام | فروض عقارية | الأفراد   | الشركات   |   |
|-----------|-----------------------|-------------|-----------|-----------|---|
| دينسار    | دينسار                | دينسار      | دينسار    | دينسار    |   |
| ٤,٦٧٠,١٦٩ | -                     | -           | ٢,٩٥٢,٢٦٨ | ١,٧١٧,٩٠١ | رصيد بداية السنة  |
| (٢٢,٤٠٢)  | -                     | -           | (٢١,١٢٥)  | (١,٢٧٧)   | خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال العام            |
| (٩٣,٩٢٧)  | -                     | -           | (٩١,٠٦١)  | (٢,٨٦٦)   | المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة |
| -         | -                     | -           | -         | -         | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى                         |
| ٢٤١,٩٣٢   | -                     | -           | ١٤٢,٠٧٦   | ٩٩,٨٥٦    | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية                        |
| (٣٩٠)     | -                     | -           | (٣٩٠)     | -         | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة                        |
| -         | -                     | -           | -         | -         | الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة           |
| -         | -                     | -           | -         | -         | تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة             |
| -         | -                     | -           | -         | -         | التغيرات الناتجة عن تعديلات                             |
| (١٧٥)     | -                     | -           | (١٧٥)     | -         | التسهيلات المددومة                                      |
| ٤,٧٩٥,٢٠٧ | -                     | -           | ٢,٩٨١,٥٩٣ | ١,٨١٣,٦١٤ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة                        |
| -         | -                     | -           | -         | -         | إعادة توزيع:  |
| ٤,٧٩٥,٢٠٧ | -                     | -           | ٢,٩٨١,٥٩٣ | ١,٨١٣,٦١٤ | المخصصات على مستوى إفرادي                               |
| -         | -                     | -           | -         | -         | المخصصات على مستوى تجميحي                               |

- ٢٩ -

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للشركات :

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨           |           |                 |           |
|-----------|----------------|-----------|-----------------|-----------|
|           | المرحلة الأولى |           | المرحلة الثانية |           |
| المجموع   | إفرادي         | تجميعي    | إفرادي          | تجميعي    |
| دينار     | دينار          | دينار     | دينار           | دينار     |
| -         | -              | -         | -               | -         |
| -         | -              | -         | -               | -         |
| -         | -              | -         | -               | -         |
| -         | -              | -         | -               | -         |
| ٥,٨٤٣,٨١٢ | ٤,٦٨٥,١٣٤      | -         | -               | -         |
| -         | ١,٩٩٦,١٨٢      | -         | ١,٩٩٦,١٨٢       | -         |
| -         | -              | -         | -               | -         |
| -         | -              | -         | -               | -         |
| -         | -              | -         | -               | -         |
| ١,٨١٤,٥٠٦ | ١,٨١٤,٥٠٦      | ١,٨١٤,٥٠٦ | -               | -         |
| ٧,٦٥٨,٣١٨ | ٨,٤٩٥,٨٢٢      | ١,٨١٤,٥٠٦ | ١,٩٩٦,١٨٢       | ٤,٦٨٥,١٣٤ |

فئات التصنيف الائتماني بناء على النظام الداخلي :

- ١ -
- ٢ -
- ٣ -
- ٤ -
- ٥ -
- ٦ -
- ٧ -
- ٨ -
- ٩ -
- ١٠ -
- ١١ -

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالشركات كما يلي :

| المجموع   | المرحلة الأولى |           | المرحلة الثانية |           |
|-----------|----------------|-----------|-----------------|-----------|
|           | إفرادي         | تجميعي    | إفرادي          | تجميعي    |
| دينار     | دينار          | دينار     | دينار           | دينار     |
| ٧,٦٥٨,٣١٨ | ١,٨١٤,٥٠٦      | -         | -               | -         |
| ٩١٠,٥٣٩   | -              | -         | -               | -         |
| (٤٢١,٨٨٤) | -              | -         | -               | -         |
| -         | -              | -         | -               | -         |
| -         | -              | ١,٩٩٦,١٨٢ | -               | -         |
| -         | -              | -         | -               | -         |
| ٣٤٨,٨٤٩   | -              | -         | -               | -         |
| -         | -              | -         | -               | -         |
| -         | -              | -         | -               | -         |
| -         | -              | -         | -               | -         |
| ٨,٤٩٥,٨٢٢ | ١,٨١٤,٥٠٦      | ١,٩٩٦,١٨٢ | -               | ٤,٦٨٥,١٣٤ |

- إجمالي التسهيلات في بداية السنة
- التسهيلات الجديدة خلال السنة
- التسهيلات المسددة خلال السنة
- ما تحووله إلى المرحلة الأولى
- ما تحووله إلى المرحلة الثانية
- ما تحووله إلى المرحلة الثالثة
- إجمالي الأثر على حجم التسهيلات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
- التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعنوية
- تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
- إجمالي التسهيلات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات كما يلي :

| المجموع   | المرحلة الأولى |         | المرحلة الثانية |        |
|-----------|----------------|---------|-----------------|--------|
|           | إفرادي         | تجميعي  | إفرادي          | تجميعي |
| دينار     | دينار          | دينار   | دينار           | دينار  |
| ١,٧١٧,٩٠١ | ١,٦٩٩,٩٦٦      | -       | -               | -      |
| (١,٢٧٧)   | -              | -       | -               | -      |
| (٢,٨٦٦)   | -              | -       | -               | -      |
| -         | -              | -       | -               | -      |
| -         | -              | ١٠٤,٩١٧ | -               | -      |
| -         | -              | -       | -               | -      |
| ٩٩,٨٥٦    | -              | -       | -               | -      |
| -         | -              | -       | -               | -      |
| -         | -              | -       | -               | -      |
| -         | -              | -       | -               | -      |
| ١,٨١٣,١١٤ | ١,٦٩٩,٩٦٦      | ١٠٤,٩١٧ | -               | ٨,٧٣١  |

- رصيد بداية السنة
- خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
- المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة خلال السنة
- ما تحووله إلى المرحلة الأولى
- ما تحووله إلى المرحلة الثانية
- ما تحووله إلى المرحلة الثالثة
- إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
- الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات خسارة التدني على التسهيلات المعنوية
- تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
- إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

- ٤٠ -

فصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للأفراد

| ٢٠١٧       |            | ٢٠١٨            |                 |                 |                |
|------------|------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المجموع    | المجموع    | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| دينار      | دينار      | إيرادي          | تجميعي          | إيرادي          | تجميعي         |
| -          | -          | -               | -               | -               | -              |
| -          | -          | -               | -               | -               | -              |
| -          | -          | -               | -               | -               | -              |
| -          | -          | -               | -               | -               | -              |
| ١٥,٣٨٨,٠٩٣ | ١٤,٣٠٩,٤٧٥ | -               | -               | -               | ١٤,٣٠٩,٤٧٥     |
| ٤,١٤٢,٠٤٧  | ٥,٧٧٨,٥٣٤  | -               | ٥,٧٧٨,٥٣٤       | -               | -              |
| -          | -          | -               | -               | -               | -              |
| -          | ٢٠٠,٢٩٥    | ٢٠٠,٢٩٥         | -               | -               | -              |
| -          | -          | -               | -               | -               | -              |
| ٢,٩٨٦,٠٤٤  | ٢,٩٨٦,٠٤٤  | ٢,٩٨٦,٠٤٤       | -               | -               | -              |
| ٢٢,٥١٦,١٨٤ | ٢٢,٢٧٤,٣٤٨ | ٣,١٨٦,٣٣٩       | ٥,٧٧٨,٥٣٤       | -               | ١٤,٣٠٩,٤٧٥     |

فئات التصنيف الائتماني بناء على النظام الداخلي :

- ١
  - ٢
  - ٣
  - ٤
  - ٥
  - ٦
  - ٧
  - ٨
  - ٩
  - ١٠
  - ١١
- المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالأفراد كما يلي :

| المرحلة الأولى |           | المرحلة الثانية |           | المرحلة الثالثة |             |
|----------------|-----------|-----------------|-----------|-----------------|-------------|
| إيرادي         | تجميعي    | إيرادي          | تجميعي    | إيرادي          | تجميعي      |
| دينار          | دينار     | دينار           | دينار     | دينار           | دينار       |
| ١٥,٣٨٨,٠٩٣     | ٤,١٤٢,٠٤٧ | ٢,٩٨٦,٠٤٤       | ٤,١٤٢,٠٤٧ | ٢٢,٥١٦,١٨٤      | ٢٢,٥١٦,١٨٤  |
| -              | -         | ١٧٥             | ٢٤٦,٧١٢   | ٥,٢٢٦,٦٦٣       | ٥,٢٢٦,٦٦٣   |
| -              | -         | -               | (٢٢٢,٣٨٦) | (٤,٥٢٦,١١٦)     | (٤,٥٢٦,١١٦) |
| -              | -         | -               | -         | -               | -           |
| -              | -         | -               | ١,٦١٢,١٦١ | -               | -           |
| -              | -         | -               | -         | ٢٠٠,٢٩٥         | -           |
| ٥٧,٧٩٢         | -         | -               | -         | ٥٧,٧٩٢          | -           |
| -              | -         | -               | -         | -               | -           |
| -              | -         | -               | -         | (١٧٥)           | (١٧٥)       |
| -              | -         | -               | -         | -               | -           |
| ١٤,٣٠٩,٤٧٥     | ٥,٧٧٨,٥٣٤ | ٣,١٨٦,٣٣٩       | ٥,٧٧٨,٥٣٤ | ٢٢,٢٧٤,٣٤٨      | ٢٢,٢٧٤,٣٤٨  |

- إجمالي التسهيلات في بداية السنة
- التسهيلات الجديدة خلال السنة
- التسهيلات المسددة خلال السنة
- ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
- ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
- ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
- إجمالي الأثر على حجم التسهيلات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
- التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة
- تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
- إجمالي التسهيلات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التكني للأفراد كما يلي :

| المرحلة الأولى |        | المرحلة الثانية |          | المرحلة الثالثة |           |
|----------------|--------|-----------------|----------|-----------------|-----------|
| إيرادي         | تجميعي | إيرادي          | تجميعي   | إيرادي          | تجميعي    |
| دينار          | دينار  | دينار           | دينار    | دينار           | دينار     |
| ٤٧,٢٨٥         | -      | -               | ٣٨٥,١٣١  | ٢,٩٥٢,٢٦٨       | ٢,٩٥٢,٢٦٨ |
| (٢,٤٩٦)        | -      | -               | (١٨,٦٢٩) | (٢١,١٢٥)        | (٢١,١٢٥)  |
| (١٥,٤٩٦)       | -      | -               | (٧٥,٥٦٥) | (٩١,٠٦١)        | (٩١,٠٦١)  |
| -              | -      | -               | -        | -               | -         |
| (١٤٧,٠٧١)      | -      | -               | ١٤٧,٠٧١  | -               | -         |
| -              | -      | -               | -        | -               | -         |
| ١٤١,٦٨٦        | -      | -               | -        | ١٤١,٦٨٦         | -         |
| -              | -      | -               | -        | -               | -         |
| -              | -      | -               | -        | (١٧٥)           | (١٧٥)     |
| -              | -      | -               | -        | -               | -         |
| ٢٢,٩٠٨         | -      | ٤٣٨,٠٠٨         | -        | ٢,٥١٩,٦٧٧       | ٢,٩٨١,٥٩٣ |

- رصيد بداية السنة
- خسارة التكني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
- المسترد من خسارة التكني على التسهيلات المسددة خلال السنة
- ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
- ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
- ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
- إجمالي الأثر على خسارة التكني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
- الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات خسارة التكني على التسهيلات المدعومة
- تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
- إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

- ٤١ -

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

| المجموع<br>افرادي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية |        | المرحلة الأولى |        | البند           |
|-------------------|-----------------|-----------------|--------|----------------|--------|-----------------|
|                   |                 | تجميعي          | افرادي | تجميعي         | افرادي |                 |
| دينار             | دينار           | دينار           | دينار  | دينار          | دينار  | مالي            |
| ٤,٨٢٠,٤٢٩         | ١,١٣٧,٠١٦       | ١,٥٠٤,٤٢٢       | -      | ٢,١٧٨,٩٩١      | -      | صناعي           |
| ٤٩١,٧٦٠           | -               | ٤٩١,٧٦٠         | -      | -              | -      | تجارة           |
| ١,٢٨٧,١١٨         | -               | -               | -      | ١,٢٨٧,١١٨      | -      | عقارات          |
| ١,٢١٩,٠٢٥         | -               | -               | -      | ١,٢١٩,٠٢٥      | -      | زراعة           |
| -                 | -               | -               | -      | -              | -      | أسهم            |
| -                 | -               | -               | -      | -              | -      | أفراد           |
| ٢٣,٢٧٤,٣٤٨        | ٣,١٨٦,٣٣٩       | ٥,٧٧٨,٥٣٤       | -      | ١٤,٣٠٩,٤٧٥     | -      | حكومة وقطاع عام |
| -                 | -               | -               | -      | -              | -      | أخرى            |
| ٦٧٧,٤٩٠           | ٦٧٧,٤٩٠         | -               | -      | -              | -      | المجموع         |
| ٣١,٧٧٠,١٧٠        | ٥,٠٠٠,٨٤٥       | ٧,٧٧٤,٧١٦       | -      | ١٨,٩٩٤,٦٠٩     | -      |                 |

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

| المجموع    | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية |        | المرحلة الأولى |        | البند            |
|------------|-----------------|-----------------|--------|----------------|--------|------------------|
|            |                 | تجميعي          | افرادي | تجميعي         | افرادي |                  |
| دينار      | دينار           | دينار           | دينار  | دينار          | دينار  | داخل المملكة     |
| ٣١,٧٧٠,١٧٠ | ٥,٠٠٠,٨٤٥       | ٧,٧٧٤,٧١٦       | -      | ١٨,٩٩٤,٦٠٩     | -      | دول الشرق الأوسط |
| -          | -               | -               | -      | -              | -      | الأخرى           |
| -          | -               | -               | -      | -              | -      | أوروبا           |
| -          | -               | -               | -      | -              | -      | آسيا             |
| -          | -               | -               | -      | -              | -      | إفريقيا          |
| -          | -               | -               | -      | -              | -      | أمريكا           |
| -          | -               | -               | -      | -              | -      | دول أخرى         |
| ٣١,٧٧٠,١٧٠ | ٥,٠٠٠,٨٤٥       | ٧,٧٧٤,٧١٦       | -      | ١٨,٩٩٤,٦٠٩     | -      | المجموع          |

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الإئتمانية:

❖ إجمالي التسهيلات الإئتمانية وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

القيمة العادلة للضمانات

|                                   | صافي التسهيلات بعد الضمانات | أجمالي قيمة الضمانات | أخرى  | سيارات وآليات | عقارية | كفالات بنكية مقبولة | أسهم متداولة | تأمينات نقدية | إجمالي قيمة التسهيلات | البند                  |
|-----------------------------------|-----------------------------|----------------------|-------|---------------|--------|---------------------|--------------|---------------|-----------------------|------------------------|
| الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL) | دينار                       | دينار                | دينار | دينار         | دينار  | دينار               | دينار        | دينار         | دينار                 |                        |
|                                   | ٣,٧٨٣,٠٣٣                   | ٢٢,٦٠٣,١٩٧           | -     | -             | -      | -                   | ٢٢,٦٠٣,١٩٧   | -             | ٢٥,٥٦١,٢٠٦            | نعم عملاء مدينة - هامش |
|                                   | ١,٥١٢,١٧٤                   | ٤,٢٤٧,٨٨٥            | -     | -             | -      | -                   | ٤,١٦٣,٧٩٨    | ٨٤,٠٨٧        | ٦,٢٠٨,٩٦٤             | نعم عملاء مدينة - نقدي |
|                                   | ٤,٢٩٥,٢٠٧                   | ٢٦,٨٥١,٠٨٢           | -     | -             | -      | -                   | ٢٦,٧٦٦,٩٩٥   | ٨٤,٠٨٧        | ٣١,٧٧٠,١٧٠            | المجموع                |

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

القيمة العادلة للضمانات

|                                   | صافي التسهيلات بعد الضمانات | أجمالي قيمة الضمانات | أخرى  | سيارات وآليات | عقارية | كفالات بنكية مقبولة | أسهم متداولة | تأمينات نقدية | إجمالي قيمة التسهيلات | البند                  |
|-----------------------------------|-----------------------------|----------------------|-------|---------------|--------|---------------------|--------------|---------------|-----------------------|------------------------|
| الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL) | دينار                       | دينار                | دينار | دينار         | دينار  | دينار               | دينار        | دينار         | دينار                 |                        |
|                                   | ٢,٧٢٢,٢٩٠                   | ٣٤٨,٤٧٣              | -     | -             | -      | -                   | ٣٤٨,٤٧٣      | -             | ٢,٩٥٨,٠٠٩             | نعم عملاء مدينة - هامش |
|                                   | ١,٤٩٧,٣٥٣                   | ٦٥٥,٢٦٨              | -     | -             | -      | -                   | ٥٧١,١٨١      | ٨٤,٠٨٧        | ٢,٤٢٢,٨٣٦             | نعم عملاء مدينة - نقدي |
|                                   | ٤,٢١٩,٦٤٣                   | ١,٠٠٣,٧٤١            | -     | -             | -      | -                   | ٩١٩,٦٥٤      | ٨٤,٠٨٧        | ٥,٠٠٠,٨٤٥             | المجموع                |

- ٤٣ -

٦ - أرصدة مدينة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٢٠١٧    | ٢٠١٨    |                           |
|---------|---------|---------------------------|
| ٢٩,٢٢٩  | ٤١,٢٨٢  | مصاريف مدفوعة مقدما       |
| ١,٤٢٠   | ١,٤٢٠   | تأمينات مستردة            |
| ٥٣,٠٠٠  | ٢٥,٠٠٠  | مساهمة صندوق ضمان التسوية |
| ٩٨,٥٠٥  | ٩٢,٢٨٢  | ذمم موظفين                |
| ٥٩٠     | ٤,٠٩٠   | أخرى                      |
| ١٨٢,٧٤٤ | ١٦٤,٠٧٤ |                           |

## ٧ - اراضي معدة للبيع

يمثل هذا البند اراضي 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.

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      |                   |
|-----------|-----------|-------------------|
| ٢,٣٠٧,٢٤٦ | ٢,٣٠٧,٢٤٦ | كلفة الأراضي      |
| (٤٥٧,٣٩٦) | (٤٥٧,٣٩٦) | مخصص خسارة التدني |
| ١,٨٤٩,٨٥٠ | ١,٨٤٩,٨٥٠ |                   |

ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي :

| ٢٠١٧    | ٢٠١٨    |                  |
|---------|---------|------------------|
| ٢١٥,٣٧٩ | ٤٥٧,٣٩٦ | رصيد بداية السنة |
| ٢٤٢,٠١٧ | -       | إضافات           |
| ٤٥٧,٣٩٦ | ٤٥٧,٣٩٦ | رصيد نهاية السنة |

- ٤٤ -

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

| المجموع | تحسينات<br>مأجور | سيارات | اجهزة<br>مكتبية | اثاث<br>وتركيبات |                             |
|---------|------------------|--------|-----------------|------------------|-----------------------------|
| دينار   | دينار            | دينار  | دينار           | دينار            |                             |
| ٧١٠,٠٥٤ | ٨٨,٣٧٧           | ٢٩,٢٢٥ | ٢٥٧,٦٦٩         | ٣٣٤,٧٨٣          | للعام ٢٠١٨ :                |
| ٦,٧٤٠   | -                | -      | ٥,٦٢٠           | ١,١٢٠            | الكلفة :                    |
| ٧١٦,٧٩٤ | ٨٨,٣٧٧           | ٢٩,٢٢٥ | ٢٦٣,٢٨٩         | ٣٣٥,٩٠٣          | الرصيد بداية السنة          |
|         |                  |        |                 |                  | الإضافات                    |
|         |                  |        |                 |                  | الرصيد نهاية السنة          |
| ٦٦٣,٦١٦ | ٨٨,٣٧١           | ١٨,٨٢٨ | ٢٣٢,٦٦١         | ٣٢٣,٧٥٦          | الاستهلاك المتراكم :        |
| ٢٢,٢٢٦  | -                | ٣,٦٠٠  | ١٤,٠٣٠          | ٤,٥٩٦            | الرصيد بداية السنة          |
| ٦٨٥,٨٤٢ | ٨٨,٣٧١           | ٢٢,٤٢٨ | ٢٤٦,٦٩١         | ٣٢٨,٣٥٢          | استهلاك السنة               |
|         |                  |        |                 |                  | الرصيد نهاية السنة          |
| ٣٠,٩٥٢  | ٦                | ٦,٧٩٧  | ١٦,٥٩٨          | ٧,٥٥١            | صافي القيمة الدفترية كما في |
|         |                  |        |                 |                  | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨         |

| المجموع  | تحسينات<br>مأجور | سيارات | اجهزة<br>مكتبية | اثاث<br>وتركيبات |                             |
|----------|------------------|--------|-----------------|------------------|-----------------------------|
| دينار    | دينار            | دينار  | دينار           | دينار            |                             |
| ٧٥٨,٦٥٦  | ٨٨,٣٧٧           | ٢٩,٢٢٥ | ٣٠١,٣٧٢         | ٣٣٩,٦٨٢          | للعام ٢٠١٧ :                |
| ٧,٩٧٩    | -                | -      | ٤,٨٠٨           | ٣,١٧١            | الكلفة :                    |
| (٥٦,٥٨١) | -                | -      | (٤٨,٥١١)        | (٨,٠٧٠)          | الرصيد بداية السنة          |
| ٧١٠,٠٥٤  | ٨٨,٣٧٧           | ٢٩,٢٢٥ | ٢٥٧,٦٦٩         | ٣٣٤,٧٨٣          | الإضافات                    |
|          |                  |        |                 |                  | الاستبعادات                 |
|          |                  |        |                 |                  | الرصيد نهاية السنة          |
| ٦٨٨,٨١٥  | ٨٨,٣٧١           | ١٥,٢٢٨ | ٢٦٥,٨٣٨         | ٣١٩,٣٧٨          | الاستهلاك المتراكم :        |
| ٣١,٣١٠   | -                | ٣,٦٠٠  | ١٥,٢٨٨          | ١٢,٤٢٢           | الرصيد بداية السنة          |
| (٥٦,٥٠٩) | -                | -      | (٤٨,٤٦٥)        | (٨,٠٤٤)          | استهلاك السنة               |
| ٦٦٣,٦١٦  | ٨٨,٣٧١           | ١٨,٨٢٨ | ٢٣٢,٦٦١         | ٣٢٣,٧٥٦          | الاستبعادات                 |
|          |                  |        |                 |                  | الرصيد نهاية السنة          |
| ٤٦,٤٣٨   | ٦                | ١٠,٣٩٧ | ٢٥,٠٠٨          | ١١,٠٢٧           | صافي القيمة الدفترية كما في |
|          |                  |        |                 |                  | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧         |

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦٢١,٧٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٠٠,٦١١ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧).

- ٤٥ -

٩ - موجودات غير ملموسة  
يتكون هذا البند مما يلي :

| برامج حاسوب    |         |
|----------------|---------|
| ٣١ كانون الأول | ٢٠١٧    |
| دينار          | دينار   |
| ١٠٧,٢٤٢        | ١٠١,٦٣٤ |
| ٧,٩٥٠          | ٥,٦٠٨   |
| ١١٥,١٩٢        | ١٠٧,٢٤٢ |

الكلفة :  
رصيد بداية السنة  
الإضافات  
رصيد نهاية السنة

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |         |
|----------------------------------|---------|
| ٢٠١٧                             | ٢٠١٨    |
| دينار                            | دينار   |
| ٩٤,٨٥٦                           | ٩٦,٧٧١  |
| ١,٩١٥                            | ٣,٤٦٣   |
| ٩٦,٧٧١                           | ١٠٠,٢٣٤ |
| ١٠,٤٧١                           | ١٤,٩٥٨  |

الإطفاء المتراكم :  
رصيد بداية السنة  
إطفاء السنة  
رصيد نهاية السنة  
صافي القيمة الدفترية

- بلغت قيمة برامج الحاسب الآلي المطفأة بالكامل ٩٣,٠٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٨ .

١٠ - بنوك دائنة  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول | ٢٠١٧      |
|----------------|-----------|
| دينار          | دينار     |
| -              | ١,٠١١,٦٨٤ |
| -              | ١,٣٩٩,٤٥٠ |
| ٢,٨٣٦,٠٠٠      | -         |
| ٢,٨٣٦,٠٠٠      | ٢,٤١١,١٣٤ |

بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن  
بنك عودة سردار الأردن  
بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين إيضاح (١٧)

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

| السقف الممنوح | معدل الفائدة |
|---------------|--------------|
| دينار         | %            |
| ١١,٣٤٤,٠٠٠    | ٢,٤          |
| ١,٧٤٥,٠٠٠     | ٨,٢٥         |
| ١,٤٠٠,٠٠٠     | ٩,٠٠         |

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين  
بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن  
بنك عودة سردار الأردن - جاري مدين

- ٤٦ -

١١ - أرصدة دائنة اخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول |           |                                       |
|----------------|-----------|---------------------------------------|
| ٢٠١٧           | ٢٠١٨      |                                       |
| دينار          | دينار     | مصاريف مستحقة                         |
| ٣٤١,٩٣٨        | ٢٠٩,١٧٦   | أخرى                                  |
| ١٠٤,٥٣٥        | ١٠٢,٦٩٥   | توزيعات أرباح مستحقة الدفع (ايضاح ١٤) |
| -              | ٢,١٤٧,٦٥٦ |                                       |
| ٤٤٦,٤٧٣        | ٢,٤٥٩,٥٢٧ |                                       |

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

| للسنة المنتهية في |           |                     |
|-------------------|-----------|---------------------|
| ٣١ كانون الأول    |           |                     |
| ٢٠١٧              | ٢٠١٨      |                     |
| دينار             | دينار     | رصيد بداية السنة    |
| ٤٩٢,٤١٤           | ٤٣٢,٧٩٤   | الضريبة المدفوعة    |
| (٥٢٩,٩٩٠)         | (٤٤٣,٩٧٧) | مصروف الضريبة السنة |
| ٤٧٠,٣٧٠           | ٣٩٤,٨٣٣   | رصيد نهاية السنة    |
| ٤٣٢,٧٩٤           | ٣٨٣,٦٥٠   |                     |

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

| للسنة المنتهية في |          |                                    |
|-------------------|----------|------------------------------------|
| ٣١ كانون الأول    |          |                                    |
| ٢٠١٧              | ٢٠١٨     |                                    |
| دينار             | دينار    | مصروف ضريبة الدخل عن ارباح الفترة  |
| ٤٧٠,٣٧٠           | ٣٩٤,٨٣٣  | أثر موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي |
| -                 | (٣٥,٠١١) |                                    |
| ٤٧٠,٣٧٠           | ٣٥٩,٨٢٢  |                                    |

- ٤٧ -

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

| السنة المنتهية في |           |  |
|-------------------|-----------|--|
| ٢٠١٧              | ٢٠١٨      | ٣١ كانون الأول                             |
| دينار             | دينار     |  |
| -                 | -         | الرصيد في بداية السنة                      |
| -                 | ١,٣٠٧,٦٤٧ | أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) * |
| -                 | ١,٣٠٧,٦٤٧ | الرصيد المعدل                              |
| -                 | ٣٥,٠١١    | المضاف خلال السنة - بالصافي                |
| -                 | ١,٣٤٢,٦٥٨ | الرصيد في نهاية السنة                      |

\* قامت الشركة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بعد الأخذ بعين الاعتبار اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية ، حيث يتم احتساب المبلغ اعلاه على الضريبة المؤجلة ونتج عنه تعديل على الرصيد الافتتاحي لحساب الارباح المدورة للعام ٢٠١٨ بمبلغ ١,٣٠٧,٦٤٧ دينار ويتمثل الرصيد الافتتاحي للموجودات الضريبية المؤجلة في بداية العام ٢٠١٨.

- تم احتساب الضرائب المؤجلة استناداً لنسب الضريبة الجديدة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والبالغة ٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

| السنة المنتهية في |           |                            |
|-------------------|-----------|----------------------------|
| ٢٠١٧              | ٢٠١٨      | ٣١ كانون الأول             |
| دينار             | دينار     |                            |
| ٢,٢٩٧,١٨٤         | ١,٧٥٦,٠١٥ | الربح المحاسبي             |
| ٢٧٥,٤٧٣           | ١٢٥,٢١٣   | مصروفات غير مقبولة ضريبياً |
| (٦٥٠,٠٠٠)         | (٩٠,٢٩٧)  | مصروفات مقبولة ضريبياً     |
| ١,٩٢٢,٦٥٧         | ١,٧٩٠,٩٣١ | الربح الضريبي              |
| %٢٤               | %٢٤       | نسبة ضريبة الدخل القانونية |
| %٢٠,٤٧            | %٢٠,٤٩    | نسبة ضريبة الدخل الفعلية   |

- ٤٨ -

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

تم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٦ باستثناء العام ٢٠١٥ حيث تم تقديم اقرار ضريبة الدخل لهذا العام وتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم صدور قرار بالمطالبة بضرائب إضافية بلغت ٤٤,٣٧٠ دينار ، إلا أن الشركة قامت بالاعتراض على قرار المقدر لدى هيئة الاعتراض ، هذا وقد صدر قرار هيئة الاعتراض بتأييد قرار المقدر، وعليه قامت الشركة بالطعن في قرار هيئة الاعتراض لدى محكمة البداية الضريبية ولا تزال القضية منظورة . مع العلم بان الشركة قد قامت بتسديد هذا المبلغ تفادياً لدفع غرامات في حال عدم كسب القضية .

كما تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠١٧ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية ، هذا وبراى الإدارة ومستشار الشركة الضريبي فإن المخصص المحتسب كافٍ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨.

### 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 خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

#### ج - احتياطي اخطار عامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني، وهو يمثل نسبة ١٪ من ذمم عملاء التعامل بالهامش والنقدي العاملة ، حيث تم التوقف عن احتسابه خلال الفترة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية وتحويله للارباح المدورة .

#### د - توزيعات أرباح مستحقة الدفع

وافقت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ كانون الاول ٢٠١٨ على توزيع مبلغ ٢,١٤٧,٦٥٦ دينار أردني على الشرك (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الاردن) من الارباح المدورة.

- ٤٩ -

## ١٤ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| للسنة المنتهية في |             |   |
|-------------------|-------------|---|
| ٣١ كانون الأول    | ٢٠١٧        | ٢٠١٨  |
| دينار             | دينار       |   |
| ١,٣٦٠,٣٧٤         | ٢,٩٣٤,٩٣٧   | الرصيد في بداية السنة                           |
| -                 | (٤٥٠,٣٥١)   | أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) |
| -                 | ١,٣٠٧,٦٤٧   | أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)        |
| -                 | ٢٥٣,٧٤٠     | تحويل احتياطي أخطار عامة للأرباح المدورة        |
| ١,٣٦٠,٣٧٤         | ٤,٠٤٥,٩٧٣   | الرصيد المعدل بداية السنة                       |
| ١,٨٢٦,٨١٤         | ١,٣٩٦,١٩٣   | الربح السنة                                     |
| (٢٥٢,٢٥١)         | (١٧٥,٦٠٢)   | المحول من / الى الاحتياطيات                     |
| -                 | (٢,١٤٧,٦٥٦) | توزيعات أرباح شريك مستحقة الدفع                 |
| ٢,٩٣٤,٩٣٧         | ٣,١١٨,٩٠٨   | الرصيد في نهاية السنة                           |

## ١٥ - عمولات التداول

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨    |                          |
|-----------|---------|--------------------------|
| دينار     | دينار   |                          |
| ٥١٨,١٤٤   | ٣٧٧,٠٢٦ | عمولات تداول وساطة محلية |
| ٣٥٥,٠٥٦   | ٤٤١,٧٣٣ | عمولات تداول وساطة دولية |
| ١٧٣,٣٨٨   | ٩٢,٨١١  | عمولات تداول اقليمية     |
| ١,٠٤٦,٥٨٨ | ٩١١,٥٧٠ |                          |

- ٥٠ -

١٦ - مصاريف إدارية  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      |                                   |
|-----------|-----------|-----------------------------------|
| دينار     | دينار     |                                   |
| ١,٠٥٧,٧٨٢ | ١,٠٥٣,٧٨٨ | رواتب ومكافآت                     |
| ٩٩,٧٢٩    | ١٠١,٢٩٩   | مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي |
| ٢٠,٣٩٧    | ٢٠,٢٣٩    | مصاريف موظفين أخرى                |
| ١,٩٦٠     | ٣,٧٨٣     | دورات وتدريب                      |
| ١٤٧,٣٩٥   | ١٤٢,١٣٤   | بريد وهاتف                        |
| ٦٤,٢٤٧    | ٦٤,٧٢٩    | تنقلات ومكافآت هيئة المديرين      |
| ٢١,٥١١    | ٢٢,٢٨٢    | رسوم ورخص                         |
| ١٨,٣٢٠    | ٧,٣١٠     | أتعاب ومصاريف قانونية             |
| ١٨,٤٧٩    | ١٧,٨٦٢    | ضيافة                             |
| ١٦,٠٨٠    | ١٨,٨٠٨    | اشتراقات برامج وانظمة             |
| ٢١,٣٢٧    | ١٨,٨١٠    | صيانة                             |
| ١٥,٣٣٨    | ١٥,٢٢٢    | عمولات بنكية                      |
| ٣٦,٧١٩    | ٤٠,٣٢٤    | تأمين على الحياة ومعالجة طبية     |
| ١٠,٣٦٢    | ٤,٨٢٤     | قرطاسية ومطبوعات                  |
| ٦,٩٨٣     | ٧,٦٥٠     | ايجارات                           |
| ٢,٨٠٧     | ١٠,٨٢٩    | تعويضات أخطاء وسطاء               |
| ١٨,٩٦٨    | ١٨,٩٦٨    | أتعاب مهنية                       |
| ١٦,٢٥٢    | ١٥,٢٨٥    | طوابع و عمولات كفالات بنكية       |
| ١,٩١٤     | ١,٧٤٣     | مصاريف سيارات                     |
| ٢,١٦٦     | ٢,٠٩٠     | تنقلات وإقامة                     |
| ٦٤,٨١٣    | ٤٠,٨٧٠    | أخرى                              |
| ١,٦٦٣,٥٤٩ | ١,٦٢٨,٨٤٩ |                                   |

- ٥١ -

## ١٧ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشريك (شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية) والشركات الشقيقة والإدارة 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.

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      |
|-----------|-----------|
| دينار     | دينار     |
| ٣,٠٥٧,٢٧٦ | ٢,٦٤٥,٨٧٩ |
| ١,٠١١,٦٨٤ | ٢,٨٣٦,٠٠٠ |

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

|           |          |
|-----------|----------|
| ٥٧,٧٣٢    | ١٠,٨٥٩   |
| ٢٠٩       | -        |
| (١٠٩,٣٤١) | (٦٧,٦٧١) |

عناصر قائمة الدخل:  
فوائد دائنة  
عمولات تداول  
فوائد وعمولات مدينة

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:

| ٢٠١٧    | ٢٠١٨    |
|---------|---------|
| دينار   | دينار   |
| ٢٣٤,٦١٦ | ٢٤٢,٣٠٦ |

رواتب ومكافآت

| ٢٠١٧       | ٢٠١٨      |
|------------|-----------|
| دينار      | دينار     |
| ١,٣٦٥,٠٠٠  | ١,٣٦٥,٠٠٠ |
| ٧٣٣,٣١٦    | ١,٧٤٥,٠٠٠ |
| ١١,٣٤٤,٠٠٠ | ٨,٥٠٨,٠٠٠ |

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 مستغله

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      |
|-----------|-----------|
| دينار     | دينار     |
| ٥,٩١٠,٣٣٩ | ٥,٢٦٧,٣٦٩ |
| ١,٧٧٥,٠٠٠ | ١,٧٧٥,٠٠٠ |
| ٧,٦٨٥,٣٣٩ | ٧,٠٤٢,٣٦٩ |

سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة  
كفالات \*

- ٥٢ -

\* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ١,٤٣٥,٠٠٠ 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 ٢٠٠,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية ومبلغ ٤٠,٠٠٠ دينار كفالات قضايا للمحاكم.

## ١٩ - ادارة المخاطر

## أ - مخاطر الائتمان

ان السياسة الائتمانية للشركة تتضمن ان جميع العملاء الذين يرغبون بالحصول على سقوف 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 ١٤٠٪ من مبلغ التسهيلات الممنوح للعميل. ان ارصدة الذمم المدينة والقيم السوقية للأوراق المالية الضامنة لها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ موزعة على الشكل التالي:

| القيم السوقية<br>للمحافظ /<br>التأمينات | الرصيد    | المنتج                                     |
|---|-----------|--|
| الف دينار                               | الف دينار |  |
|   |           | <u>للعام ٢٠١٨</u>                          |
| ٣٤,٧٥٣                                  | ٢٢,٠٤٢    | ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش           |
| ٤٦٥                                     | ٢,٩٥٨     | ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة |
|   |           | <u>للعام ٢٠١٧</u>                          |
| ٣٢,٤٢٢                                  | ١٩,٨٩٨    | ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش           |
| ٢١٥                                     | ٢,٩٥٨     | ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة |

- ٥٣ -

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

|               |             |               |               | للعام ٢٠١٨                          |
|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------------------------------|
| المجموع       | جهات حكومية | افراد         | شركات         |                                     |
| الف دينار     | الف دينار   | الف دينار     | الف دينار     |                                     |
| ٥,٦٢٧         | -           | -             | ٥,٦٢٧         | ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٦,٤٦٨        | -           | ١٩,٩٠٠        | ٦,٥٦٨         | دمم مدينة                           |
| ١٢٣           | ٢٥          | ٩٦            | ٢             | اخرى                                |
| <u>٣٢,٢١٨</u> | <u>٢٥</u>   | <u>١٩,٩٩٦</u> | <u>١٢,١٩٧</u> | المجموع                             |
|               |             |               |               | للعام ٢٠١٧                          |
| المجموع       | جهات حكومية | افراد         | شركات         |                                     |
| الف دينار     | الف دينار   | الف دينار     | الف دينار     |                                     |
| ٥,٤٤٨         | -           | -             | ٥,٤٤٨         | ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٥,٤٤٨        | -           | ١٩,٦٠٤        | ٥,٨٤٤         | دمم مدينة                           |
| ١٥٤           | ٥٣          | ٩٩            | ٢             | اخرى                                |
| <u>٣١,٠٥٠</u> | <u>٥٣</u>   | <u>١٩,٧٠٣</u> | <u>١١,٢٩٤</u> | المجموع                             |

تتوزع مخاطر التركزات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي :

|               |              |                         |               | للعام ٢٠١٨   |
|---------------|--------------|-------------------------|---------------|--|
| المجموع       | اوروبا       | دول الشرق الاوسط الاخرى | داخل المملكة  |  |
| الف دينار     | الف دينار    | الف دينار               | الف دينار     |  |
| ٥,٦٢٧         | ١,٦٠٢        | ١,٣٤٦                   | ٢,٦٧٩         | المنطقة الجغرافية :<br>ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٦,٤٦٨        | -            | -                       | ٢٦,٤٦٨        | دمم مدينة  |
| ١٢٣           | -            | -                       | ١٢٣           | ارصدة مدينة اخرى   |
| <u>٣٢,٢١٨</u> | <u>١,٦٠٢</u> | <u>١,٣٤٦</u>            | <u>٢٩,٢٧٠</u> | الإجمالي لعام ٢٠١٨   |
| <u>٣١,٠٥٠</u> | <u>١,٠٣٠</u> | <u>١,٣٣٢</u>            | <u>٢٨,٦٨٨</u> | الإجمالي لعام ٢٠١٧   |

- ٥٤ -

## ب - مخاطر تقلبات أسعار العملات

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الاجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات الشركة بالعملات الاجنبية، تقوم الشركة باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+/-) ١٪ على صافي الارباح وحقوق الملكية.

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 الامريكي. وعادة لا تحتفظ الشركة بمراكز مالية كبيرة بالعملات الاخرى 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  |
| للعام ٢٠١٨:   |               |  |
| جنيه استرليني | -             | -  |
| يورو          | -             | -  |
| للعام ٢٠١٧:   |               |  |
| جنيه استرليني | ١,١٠٢         | ١١٠  |
| يورو          | (٣٦٠)         | (٣٦)   |

- ٥٥ -

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

|           |           |           |           |           | للعام ٢٠١٨                               |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--|
|           |           |           |           |           | الموجودات :                              |
| المجموع   | أخرى      | جنيه      | دولار     | أخرى      |  |
| ألف دينار                                |
| ٤,٨٦٧     | ٩٤١       | ١٦٥       | ٣         | ٣,٧٥٨     | نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٣         | -         | -         | -         | ٣         | ذمم مدينة                                |
| ٤,٨٧٠     | ٩٤١       | ١٦٥       | ٣         | ٣,٧٦١     | مجموع الموجودات                          |
|           |           |           |           |           | المطلوبات :                              |
| ٣,٩١١     | ٩٤٠       | ١٦٥       | ٣         | ٢,٨٠٣     | ذمم دائنة                                |
| ٣٢٢       | -         | -         | -         | ٣٢٢       | تأمينات نقدية                            |
| ١         | ١         | -         | -         | -         | أرصدة دائنة أخرى                         |
| ٤,٢٣٤     | ٩٤١       | ١٦٥       | ٣         | ٣,١٢٥     | مجموع المطلوبات                          |
| ٦٣٦       | -         | -         | -         | ٦٣٦       | صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي    |
|           |           |           |           |           | للعام ٢٠١٧                               |
| ٤,٤٧٤     | ٩٠٩       | ٩٨        | ١٦        | ٣,٤٥١     | إجمالي الموجودات                         |
| ٤,٤٨١     | ٩٠٦       | ٩٧        | ١٧        | ٣,٤٦١     | إجمالي المطلوبات                         |
| (٧)       | ٣         | ١         | (١)       | (١٠)      | 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 الدخل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على اسعار الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

| العام | الزيادة | الاثر على |
|-------|---------|-----------|
|       | نقطة    | ربح السنة |
|       |         | دينار     |
| ٢٠١٨  | ١٠      | ٢٣,٧٢٤    |
| ٢٠١٧  | ١٠      | ٢٢,٦٤١    |

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

- ٥٦ -

ان فجوة أسعار الفائدة هي كما يلي :

| متوسط<br>أسعار الفائدة | المجموع<br>ألف دينار | عناصر<br>بدون فائدة | أكثر من ٣<br>سنوات | من سنة<br>٣ الى<br>سنوات | من ٦<br>شهور الى<br>سنة | حتى ٣ أشهر<br>من ٦ شهور | حتى ثلاثة<br>شهور | ألف دينار |
|------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|-----------|
| %                      | ألف دينار            | ألف دينار           | ألف دينار          | ألف دينار                | ألف دينار               | ألف دينار               | ألف دينار         | ألف دينار |
| -                      | ٥,٦٢٧                | ٥,٦٢٧               | -                  | -                        | -                       | -                       | -                 | -         |
| ١١,١٥                  | ٢٦,٤٦٨               | -                   | -                  | ١١,٦٤٤                   | ٧,٥٢٣                   | ٧,٣٠١                   | ٧,٣٠١             | ٧,٣٠١     |
| ٥                      | ١٦٤                  | ٧٢                  | -                  | ٣١                       | ٢٤                      | ١٨                      | ١٩                | ١٩        |
| -                      | ١,٨٥٠                | ١,٨٥٠               | -                  | -                        | -                       | -                       | -                 | -         |
| -                      | ٣١                   | ٣١                  | -                  | -                        | -                       | -                       | -                 | -         |
| -                      | ١٥                   | ١٥                  | -                  | -                        | -                       | -                       | -                 | -         |
| -                      | ١,٣٤٣                | ١,٣٤٣               | -                  | -                        | -                       | -                       | -                 | -         |
|                        | ٣٥,٤٩٨               | ٨,٩٣٨               | -                  | ٣١                       | ١١,٦٦٨                  | ٧,٥٤١                   | ٧,٣٢٠             | ٧,٣٢٠     |
| ٣,٣                    | ٢,٨٣٦                | -                   | -                  | -                        | -                       | -                       | ٢,٨٣٦             | ٢,٨٣٦     |
| -                      | ٥,٢٩٥                | ٥,٢٩٥               | -                  | -                        | -                       | -                       | -                 | -         |
| -                      | ٣٢٢                  | ٣٢٢                 | -                  | -                        | -                       | -                       | -                 | -         |
| -                      | ٢,٤٦٠                | ٢,٤٦٠               | -                  | -                        | -                       | -                       | -                 | -         |
| -                      | ٣٨٤                  | ٣٨٤                 | -                  | -                        | -                       | -                       | -                 | -         |
|                        | ١١,٢٩٧               | ٨,٦٤١               | -                  | -                        | -                       | -                       | ٢,٨٣٦             | ٢,٨٣٦     |
|                        | ٢٤,٢٠١               | ٢٩٧                 | -                  | ٣١                       | ١١,٦٦٨                  | ٧,٥٤١                   | ٤,٤٨٤             | ٤,٤٨٤     |

فرق حساسية عناصر داخل قائمة المركز المالي

المطلوبات :  
بنوك دائته  
ذمم دائنة  
تأمينات تقديية  
ارصدة دائنة اخرى  
مخصص ضريبية الدخل  
مجموع المطلوبات

- ٥٧ -

| متوسط<br>أسعار الفائدة<br>% | من سنة ٦ من ٦        |                    |                |                 |                         | حتى<br>ثلاثة<br>شهور |
|-----------------------------|----------------------|--------------------|----------------|-----------------|-------------------------|----------------------|
|                             | عناصر<br>بدون فائدة  | أكثر من ٣<br>سنوات | ٣ إلى<br>سنوات | شهور إلى<br>سنة | من ٣ أشهر<br>حتى ٦ شهور |                      |
|                             | المجموع<br>ألف دينار | ألف دينار          | ألف دينار      | ألف دينار       | ألف دينار               | ألف دينار            |
| -                           | ٥,٤٤٨                | -                  | -              | -               | -                       | -                    |
| ١١,١٥                       | ٢٥,٤٤٨               | -                  | -              | ١٠,٥٤٤          | ٦,٢٨٦                   | ٨,٦١٨                |
| ٥                           | ١٨٣                  | -                  | ٤١             | ٢٦              | ١٦                      | ١٦                   |
| -                           | ١,٨٥٠                | -                  | -              | -               | -                       | -                    |
| -                           | ٤٦                   | -                  | -              | -               | -                       | -                    |
| -                           | ١١                   | -                  | -              | -               | -                       | -                    |
|                             | ٣٢,٩٨٦               | ٧,٤٣٩              | ٤١             | ١٠,٥٧٠          | ٦,٣٠٢                   | ٨,٦٣٤                |
| ٨,٢٥                        | ٢,٤١١                | -                  | -              | -               | -                       | ٢,٤١١                |
| -                           | ٥,٤٢٣                | ٥,٤٢٣              | -              | -               | -                       | -                    |
| -                           | ١٧٧                  | ١٧٧                | -              | -               | -                       | -                    |
| -                           | ٤٤٦                  | ٤٤٦                | -              | -               | -                       | -                    |
| -                           | ٤٣٣                  | ٤٣٣                | -              | -               | -                       | -                    |
|                             | ٨,٨٩٠                | ٦,٤٧٩              | -              | -               | -                       | ٢,٤١١                |
| ٢٤,٠٩٦                      | ٩٦٠                  | ٩٦٠                | ٤١             | ١٠,٥٧٠          | ٦,٣٠٢                   | ٦,٢٢٣                |

فرق حسابية عناصر داخل قائمة المركز المالي

للعام ٢٠١٧

الموجودات :

أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى

نعم مدينة

أرصدة مدينة أخرى

أراضي معدة للبيع

ممتلكات ومعدات

موجودات غير ملموسة

مجموع الموجودات

المطلوبات :

بنوك دائته

نعم دائته

تأمينات نقدية

أرصدة دائته أخرى

مخصص ضريبة الدخل

مجموع المطلوبات



- ٥٩ -

## ٢٠ - إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس المال 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 والأرباح المدورة والاحتياطي الاجباري واحتياطي اخطار عامة والبالغ مجموعها ٢٤,٢٠١,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢٤,٠٩٥,٦٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

## ٢١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| المجموع   | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٢٠١٨                                     |
|-----------|-------------|-----------|--|
| ألف دينار | ألف دينار   | ألف دينار | العام                                    |
|           |             |           | الموجودات :                              |
| ٥,٦٢٧     | -           | ٥,٦٢٧     | نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٦,٤٦٨    | -           | ٢٦,٤٦٨    | ذمم مدينة                                |
| ١٦٤       | ٣١          | ١٣٣       | أرصدة مدينة أخرى                         |
| ١,٨٥٠     | ١,٨٥٠       | -         | أراضي معدة للبيع                         |
| ٣١        | ٣١          | -         | ممتلكات ومعدات                           |
| ١٥        | ١٥          | -         | موجودات غير ملموسة                       |
| ١,٣٤٣     | ١,٣٤٣       | -         | موجودات ضريبية مؤجلة                     |
| ٣٥,٤٩٨    | ٣,٢٧٠       | ٣٢,٢٢٨    | مجموع الموجودات                          |
|           |             |           | المطلوبات :                              |
| ٢,٨٣٦     | -           | ٢,٨٣٦     | بنوك دائنه                               |
| ٥,٢٩٥     | -           | ٥,٢٩٥     | ذمم دائنة                                |
| ٣٢٢       | -           | ٣٢٢       | تأمينات نقدية                            |
| ٢,٤٦٠     | ١٠١         | ٢,٣٥٩     | أرصدة دائنة أخرى                         |
| ٣٨٤       | -           | ٣٨٤       | مخصص ضريبة الدخل                         |
| ١١,٢٩٧    | ١٠١         | ١١,١٩٦    | مجموع المطلوبات                          |
| ٢٤,٢٠١    | ٣,١٦٩       | ٢١,٠٣٢    | الصافي                                   |

- ٦٠ -

| المجموع   | أكثر من سنة | لغاية سنة | للعام ٢٠١٧                               |
|-----------|-------------|-----------|--|
| ألف دينار | ألف دينار   | ألف دينار | الموجودات :                              |
| ٥,٤٤٨     | -           | ٥,٤٤٨     | نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٥,٤٤٨    | -           | ٢٥,٤٤٨    | ذمم مدينة                                |
| ١٨٣       | ٤١          | ١٤٢       | أرصدة مدينة أخرى                         |
| ١,٨٥٠     | ١,٨٥٠       | -         | أراضي معدة للبيع                         |
| ٤٦        | ٤٦          | -         | ممتلكات ومعدات                           |
| ١١        | ١١          | -         | موجودات غير ملموسة                       |
| ٣٢,٩٨٦    | ١,٩٤٨       | ٣١,٠٣٨    | مجموع الموجودات                          |
|           |             |           | المطلوبات :                              |
| ٢,٤١١     | -           | ٢,٤١١     | بنوك دائنه                               |
| ٥,٤٢٣     | -           | ٥,٤٢٣     | ذمم دائنة                                |
| ١٧٧       | -           | ١٧٧       | تأمينات نقدية                            |
| ٤٤٦       | ١٤٣         | ٣٠٣       | أرصدة دائنة أخرى                         |
| ٤٣٣       | -           | ٤٣٣       | مخصص ضريبة الدخل                         |
| ٨,٨٩٠     | ١٤٣         | ٨,٧٤٧     | مجموع المطلوبات                          |
| ٢٤,٠٩٦    | ١,٨٠٥       | ٢٢,٢٩١    | 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 ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

## ٢٣ - القضايا المقامة على الشركة

يوجد قضية مقامة ضد الشركة موضوعها طلب اعلان افلاس المدين ضد الدائنين وبحسب ما اشار اليه محامي الشركة بان القضية في المرحلة الاستئنافية وبراي ادارة الشركة انه لن يترتب على الشركة اية التزامات لقاء هذه القضية.

## 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 ٢٠١٨ .