



الرقم: تفوق/96/2022

التاريخ: 2022/03/16

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين،،،
السادة / بورصة عمان المحترمين،،،

تحية واحتراما ،،،

الموضوع : التقرير السنوي والبيانات المالية المدققة
لشركة تفوق للاستثمارات المالية للعام 2021

استناداً إلى تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها ، نرفق لكم التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2021 وذلك بعد تدقيقها واعتمادها من مدقي حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

شركة تفوق للاستثمارات المالية

شركة تفوق للاستثمارات
المالية م.خ.م

شارع مكة
ص.ب 942453
عمان 11194 - الأردن
تلفون: 5519309 / 5516809 (+ 962 6)
فاكس: 5519567 (+ 962 6)

Maccab Street
P.O. Box 942453
Amman 11194 - Jordan
Tel: (+ 962 6) 5519309 / 5516809
Fax: (+962 6) 5519567
www.excelinvest.jo

تفوق للاستثمار Excel Invest

شركة تفوق للاستثمارات المالية

مساهمة خاصة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير المالي السنوي
والقوائم المالية للسنة المنتهية في
31 كانون أول 2021
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية

تأسست شركة تفوق للاستثمارات المالية كشركة مساهمة خاصة بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم (154) بتاريخ 2006/3/23 وبرأس مال قدره (3,5) مليون دينار، وهي شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن، حيث باشرت الشركة أعمالها في 2006/10/1. بهدف تحقيق غايات وأنشطة الشركة الرئيسية حصلت الشركة على الرخص المبينة أدناه من هيئة الأوراق المالية :-

- الوسيط المالي.
- الوسيط لحسابه.
- التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت.
- التمويل على الهامش.

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق منذ تاريخ التأسيس

الجدول ادناه يبين حجم التداول الشركة منذ تاريخ التأسيس مقارنة بأحجام تداول السوق :-

السنة	حجم تداول السوق "بالدينار"	حجم تداول الشركة "بالدينار"	نسبة التداول %	ترتيب الشركة	عدد الشركات العاملة
2021	4,062,132,938	32,831,274	0.81	35	58
2020	2,179,132,036	12,135,546	0.6	38	56
2019	3,262,617,067	61,097,295	1.9	19	57
2018	2,352,798,594	854,428,070	18.2	2	58
2017	2,953,259,786	200,067,979	3.4	5	57
2016	2,340,384,349	235,464,998	5.0	3	57
2015	3,418,706,788	51,162,680	0.7	32	60
2014	2,264,238,471	58,137,215	1.3	29	61
2013	3,030,067,114	26,381,958	0.4	43	61
2012	1,978,813,878	21,783,980	0.6	46	62
2011	2,850,252,628	34,198,170	0.6	47	65
2010	6,689,987,155	47,160,834	0.4	54	65
2009	9,665,312,327	37,355,272	0.2	61	68
2008	20,318,014,547	143,317,841	0.4	56	69
2007	12,348,101,910	266,580,000	1.1	33	66
*2006	14,209,870,592	19,737,000	0.1	65	68

* منذ تاريخ مباشرة العمل 2006/10/01 لغاية 2006/12/31 .

ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية منذ تاريخ التأسيس لغاية 2021/12/31 "بالدينار" :

البيان	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	أرباح مدورة	المجموع
رصيد بداية السنة	3,500,000	875,000	-	1,272,022	5,647,022
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	72,505	72,505
المقتطع للاحتياطيات	-	-	-	-	-
أرباح موزعة	-	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة	3,500,000	875,000	-	1,344,527	5,719,527

رابعاً : تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال خلال الفترة من 2021/01/01 لغاية 2021/12/31

❖ الميزانية العمومية كما في 2021/12/31:-

- بلغ مجموع الموجودات 7,085,780 دينار (6,086,782 دينار لعام 2020) .
- بلغ مجموع الموجودات المتداولة 6,883,368 دينار (5,945,939 دينار لعام 2020)، تعادل 97.14% من مجموع الموجودات.
- بلغ مجموع المطلوبات 1,366,253 دينار (439,760 دينار لعام 2020).
- بلغ مجموع حقوق المساهمين 5,719,527 دينار (5,647,022 دينار لعام 2020) .

❖ بيان الدخل للفترة من 2021/01/01 لغاية 2021/12/31:-

- بلغ مجموع الإيرادات 300,505 دينار (311,221 دينار لعام 2020).
- بلغ مجموع المصاريف 200,180 دينار (210,287 دينار لعام 2020).
- بلغ صافي الربح بعد الضريبة 72,505 دينار (78,083 دينار لسنة 2020).

❖ وقد كانت أهم معايير الملاءة المالية كما في 2021/12/31 كما يلي:-

- نسبة الذمم المدينة إلى حقوق الملكية 19.96%.
- نسبة الذمم المدينة نقدي إلى حقوق الملكية 0%.
- نسبة الذمم المدينة هامش إلى حقوق الملكية 19.96%.
- نسبة الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 18.69%.
- نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية 24.33%.
- نسبة جاري الشركاء المدينين إلى رأس المال المدفوع 0.00%.
- نسبة صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع 163.410%.
- حقوق الملكية المعدل الى المصاريف للسنة السابقة 2,382.58%.
- نسبة السيولة 491.63%

خامساً : أعضاء مجلس الإدارة

- بنك الأردن (5 مقاعد) ويمثله كل من :

1- السيد / شاكر توفيق فاخوري

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1969/11/14 تاريخ العضوية: 2012/04/11

الشهادات العلمية :-

- ماجستير في إدارة الأعمال والمحاسبة المهنية/ كلية كانيشوس/ بافالو/ الولايات المتحدة الأمريكية 1995.

- بكالوريوس في الاقتصاد/ جامعة جنوب كاليفورنيا/ الولايات المتحدة الأمريكية 1990 .

الخبرات العملية

- رئيساً لمجلس الإدارة لبنك الأردن منذ 02 آب 2007 ولغاية تاريخه.
- رئيس مجلس إدارة بنك الاردن – سورية منذ 02 تموز 2015 ولغاية 03 آب 2019 .
- رئيساً لمجلس الإدارة/ المدير العام لبنك الأردن منذ 2 آب 2007 ولغاية 12 كانون الثاني 2017.
- مديراً عاماً لبنك الأردن منذ 10 آب 2003 ولغاية 12 كانون الثاني 2017.
- نائباً للمدير العام في بنك الأردن من كانون الأول 1996 – 8 آب 2003.
- مساعداً تنفيذياً للمدير العام في بنك الأردن من كانون الثاني 1995 - كانون الأول 1996.
- حضر العديد من الدورات المصرفية والقيادية المتقدمة يذكر منها:
 - البرنامج التدريبي الشامل على العمليات المصرفية لدى فروع بنك الأردن من شباط 1991- كانون الثاني 1993.
 - دورة تدريبية متخصصة في الائتمان لدى المكتب الرئيسي لبنك مانيوفاكتشرز هانوفر في الولايات المتحدة الأمريكية من أيلول 1990 - شباط 1991.

العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن .
- عضو مجلس الأمناء في مركز الملك عبد الله الثاني للتميز.
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين.

2- السيد صالح رجب عليان حماد
المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: 2016/12/21

تاريخ الميلاد: 1962/7/27

الشهادات العلمية:

بكالوريوس علوم حاسوب سنة 1985 من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- المدير العام لبنك الاردن منذ 22 آذار 2018 ولغاية تاريخه .
- المدير العام بالوكالة لبنك الأردن منذ 13 كانون الثاني 2017 ولغاية 21 آذار 2018.
- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر وأمين سر مجلس الإدارة في بنك الاردن من 2015/7/27 ولغاية 2017/1/12.
- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن من 2014/12/15 – 2015/5/28.
- المدير التنفيذي / دائرة الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن منذ 2009/1/1 2014/12/14.
- مدير دائرة الامتثال ومخاطر العمليات في بنك الأردن منذ 1994 /12/1 – 2008/12/31.
- خبرة طويلة في مجال التدقيق والعمليات.
- حضر دورات عديدة محلية وخارجية في إدارة المخاطر ومتطلبات بازل والامتثال.
- حاصل على شهادات مهنية: CCO, CORE.

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن – سورية.
- رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاوص المساهمة الخاصة المحدودة.
- عضو مجلس إدارة شركة يوناييتد براندز اوف شيشا بدكو لمتد .
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن .

3-الدكتور ناصر مصطفى "محمد سعيد" خريشي

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: 2014/12/04

تاريخ الميلاد: 1962/4/25

الشهادات العلمية :

- دكتوراه في هندسة الكهرباء تخصص نظرية التحكم سنة 1990 من جامعة ستانفورد/ الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير أنظمة هندسة واقتصاد سنة 1985 من جامعة ستانفورد / الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس هندسة كهرباء سنة 1984 من جامعة الكويت / الكويت.

الخبرات العملية:

- مساعد المدير العام/ إدارة قطاع العمليات في بنك الاردن منذ 2014/12/15 ولغاية تاريخه.

- المدير التنفيذي / دائرة الأسواق العالمية في بنك الاردن من 2014/4/9 – 2014/12/14.
- مدير عام Monere LLC بولاية كاليفورنيا من سنة 2011 – 2014.
- مساعد مدير عام / عمليات وأنظمة معلومات في بنك الاتحاد من سنة 2009 – 2011.
- مساعد مدير عام/ أنظمة معلومات في البنك الأردني الكويتي من سنة 2004 – 2009.
- شغل عدة مناصب تنفيذية بشركات أبحاث واستشارات أنظمة معلومات بالولايات المتحدة الأمريكية من سنة 1988 – 2004.

العضويات السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى
- عضو مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمارم.ع.م .

4- السيد رامي جمال محمد محمود
المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1977/12/30 تاريخ العضوية: 2020/7/16

الشهادات العلمية:

- ماجستير إدارة اعمال بإختصاص إدارة استراتيجية سنة 2017 من جامعة يورك – كندا.
- ماجستير إدارة مالية سنة 2001 من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية. – الأردن.
- بكالوريوس إدارة اعمال سنة 1999 من الجامعة الهاشمية – الأردن.

الخبرات العملية:

- مدير تنفيذي – دائرة تنمية الأعمال التجارية في بنك الاردن اعتباراً من 2019/11/21 ولغاية تاريخه.
- مدير الخدمات المالية التجارية في رويال بنك – كندا من 2017/5/29 ولغاية 2019/11/1.
- مدير تنفيذي - رئيس الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة في بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر من سنة 2011- 2015.
- نائب رئيس الخدمات المصرفية للشركات في بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر من سنة 2006- 2011.
- مدير علاقة شركات رئيسي في بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر من سنة 2003- 2005.
- رئيس قسم / دائرة التسهيلات في بنك الاردن من 1999/5/1- 2003/11/24.
- محلل ائتمان / دائرة التسهيلات في بنك الأردن من 1998/10/25- 1999/4/30.
- حاصل على شهادة مهنية - مقرض معتمد للخدمات المالية لقطاع الأعمال سنة 2005 من جمعية البنوك الأمريكية.

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.

5- السيد هاني حسن محمود منسي
المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1981/6/30 تاريخ العضوية: 2016/7/18

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة سنة 2005 من جامعة العلوم التطبيقية / الأردن.

الخبرات العملية:

- مدير دائرة الرقابة المالية في بنك الأردن منذ 2016/3/1 ولغاية تاريخه.
- مدير دائرة الرقابة المالية بالوكالة في بنك الأردن منذ 2015/2/1 ولغاية 2016/2/29.
- مدير تدقيق / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن من حزيران 2012 - 2014.
- مساعد مدير / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن من كانون الاول 2011 - أيار 2012.
- مشرف / مدقق رئيسي ومدقق خارجي ومساعد مدقق قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من كانون الأول 2005 - تشرين الثاني 2011 .
- مستشار مالي - شركة بن لادن القابضة - جدة / السعودية من 2014 - 2015.

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.

❖ أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية :-

1- محمود علي أبوسيف - المدير المالي

- بكالوريوس محاسبة / جامعة البصرة 2003 .
- شارك في العديد من الدورات التدريبية في المجال المصرفي والمالي .
- مدير مالي شركة ملتقى التداول (2013 – 2018) .
- محاسب رئيسي شركة ملتقى التداول (2007 – 2013) .
- موظف سابق في شركة الرضا للخدمات المالية ، والمكتب الاستشاري لتدقيق الحسابات .

2- خليل إبراهيم إسماعيل – مسؤول تنفيذ عمليات الوساطة

- بكالوريوس علوم الحاسوب / جامعة الجزيرة (السودان) 2002 .
- دبلوم برمجة وتحليل نظم / كلية الخوارزمي 1999 .
- شارك في العديد من الدورات التدريبية المالية والمصرفية .
- موظف سابق في بنك الأردن/مركز النقد الأجنبي والمقاصة المركزية ودائرة عمليات الخزينة (1994-2007).

3- مرتضى فاروق البوطي-وسيط مالي

- بكالوريوس التمويل والمصارف/ جامعة آل البيت 2005
- وسيط مالي
- موظف سابق في شركة الأسواق الناشئة ، وشركة أمنية للإستثمارات المالية ، وشركة الإيمان للإستثمارات المالية.

4- جميل كمال جميل – وسيط مالي

- بكالوريوس محاسبة / جامعه الزرقاء الخاصة 2002 .
- وسيط مالي .
- موظف سابق في شركة أمنية للاستثمارات المالية ، وشركة البلاد للأوراق المالية ، وشركة نهر الاردن للأوراق المالية ، ومحاسب في مستشفى عمان الجراحي .

5- هناء عز الدين محمود نجار – ضابط امتثال

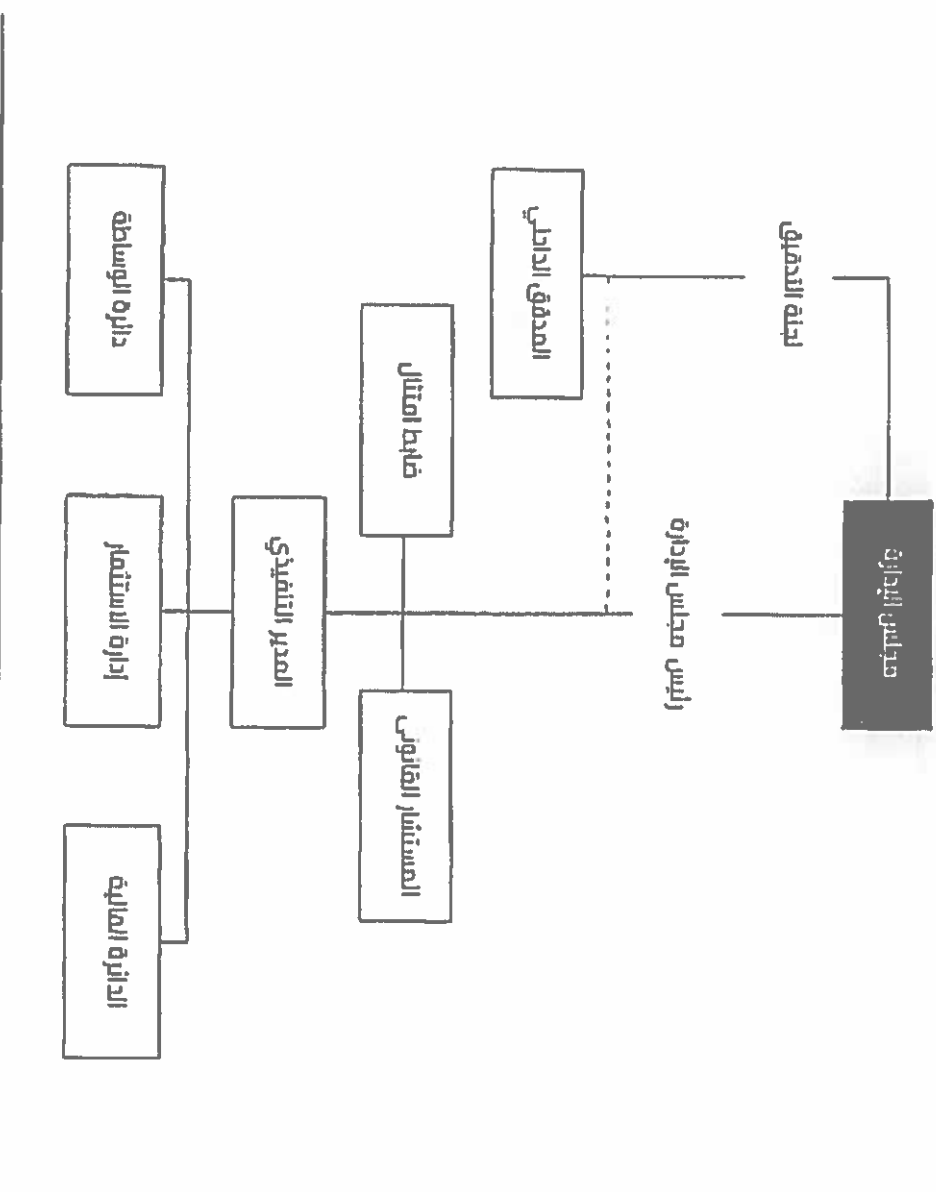
- بكالوريوس اقتصاد مالي / الجامعة الهاشمية 2021 .

سادساً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم
 بلغ عدد موظفي شركة تفوق للاستثمارات المالية ستة موظفين والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين
 ومؤهلاتهم العلمية لغاية 2021/12/31.

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
5	بكالوريوس
-	دبلوم
1	ثانوية عامة
6	المجموع

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة تفوق للاستثمارات المالية:-

الهيكل التنظيمي / شركة نفق للاستثمارات المالية



سابعاً : وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

-لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الأسعار السوقية في البورصة المحلية على اعتبار انه ليس من سياستها التداول بالأوراق المالية لحسابها في البورصة.

-لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث ان التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية، ولا يوجد لدى الشركة بتاريخ الميزانية العامة أي موجودات بعملات اجنبية.

-لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة على اعتبار انه لا يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العامة أي التزامات تحمل فائدة.

ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية 2021 :

-حققت شركة تفوق للاستثمارات المالية حجم تداول (32,831,274) دينار أردني خلال عام 2021 وبلغت حصة الشركة من إجمالي حجم تداول السوق (0.81%)، علماً أن ترتيب الشركة بلغ المرتبة (35) من أصل (58) شركة وساطة مالية عاملة.

-استمرت الشركة بتقديم خدمة التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت خلال العام 2021، وعملت على إستقطاب عملاء جدد لهذا المنتج.

تاسعاً : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :

- لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2021 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة .

عاشراً : السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة او الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية وذلك منذ تأسيس الشركة "بالآلف دينار" .

البند	الربح قبل الضريبة	مخصص ضريبة الدخل	الربح بعد الضريبة	الأرباح الموزعة	رأس المال المكتتب به والمنفوع	مجموع حقوق المساهمين
2006*	11.54	2.87	8.67	-	3,500	3,509
2007	705.68	165.82	539.86	-	3,500	4,049
2008	466.65	117.31	349.34	-	3,500	4,398
2009	93.75	14.83	78.92	540.00	3,500	3,937
2010	86.46	22.19	64.27	308.37	3,500	3,693
2011	35.54	8.56	26.98	54.95	3,500	3,665
2012	24.82	6.00	18.82	23.42	3,500	3,660
2013	158.40	25.30	133.10	16.33	3,500	3,777
2014	161.80	42.90	118.90	117.26	3,500	3,779
2015	1,199.30	291.50	907.80	99.86	3,500	4,587
2016	5,808.20	1,405.80	4,402.00	786.52	3,500	8,202
2017	1,574.00	377.80	1,196.00	-	3,500	9,399
2018	1,287.00	308.80	979.00	5,018.79	3,500	5,357
2019	302.00	90.10	211.80	-	3,500	5,568
2020	100.90	22.80	78.00	-	3,500	5,647
2021	100.30	27.80	72.50	-	3,500	5,719

* منذ تاريخ مباشرة العمل 2006/10/1 ولغاية 2006/12/31.

حادي عشر : التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية لسنة قادمة على الأقل وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة .

❖ الخططة المستقبلية لعام 2022

- ستقوم الشركة باستخدام أموالها بشكل كفؤ بهدف زيادة العائد المتوقع على راس المال.
- ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها بشكل كفؤ بهدف تحقيق أهدافها.

❖ توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة .

يتوقع مجلس إدارة الشركة زيادة حصة تداول الشركة من إجمالي حجم تداول السوق خلال العام 2022 إضافة الى ترشيد النفقات، الأمر الذي سيؤدي إلى نمو صافي نتائج أعمال الشركة.

ثاني عشر : مقدار أتعاب تدقيق حسابات الشركة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له .

بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة السادة شركة القواسمي وشركاه (KPMG) عن عام 2021 مبلغ (5,742) دينار شاملة ضريبة المبيعات ولا توجد أي أتعاب أخرى تلقاها المدقق أو مستحقة له.

ثالث عشر : البيانات المالية السنوية للشركة عن الفترة المالية من 2021/01/01 لغاية 2021/12/31 مدققة من مدقق حسابات الشركة .

التاريخ : 2022/03/07

اقرار

استناداً إلى المادة (71) الفقرة (1 / د) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .
يقر مجلس ادارة شركة تفوق للاستثمارات المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية
الشركة خلال السنة المالية التالية 2022.

شاكِر توفيق فاخوري
رئيس مجلس الادارة

صالح رجب حماد
نائب رئيس مجلس الادارة

ناصر مصطفى خريشي
عضو مجلس الادارة

هاني حسن منسي
عضو مجلس الادارة

رامي جمال محمود
عضو مجلس الادارة

شارع مكة
ص.ب 942453
عمان 11194 - الأردن
تلفون: 001689 / 001939 (+ 962 6)
فاكس: 0019067 (+ 962 6)

Maccah Street
P.O. Box 942453
Amman 11194 - Jordan
Tel: (+ 962 6) 5519309 / 5516809
Fax: (+962 6) 5519567
www.excelinvest.jo

تفوق للاستثمار Excel Invest



التاريخ: 2022/03/07

اقرار

استناداً إلى المادة (71) الفقرة (2 / د) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .
يقر مجلس ادارة شركة تفوق للاستثمارات بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية للعام 2021 وتوفير نظام رقابي فعّال في الشركة .

شاكِر توفيق فاخوري
رئيس مجلس الإدارة

صالح رجب حماد
نائب رئيس مجلس الإدارة

ناصر مصطفى خريشي
عضو مجلس الإدارة

هاني حسن منسي
عضو مجلس الإدارة

رامي جمال محمود
عضو مجلس الإدارة

شارع مكة
ص.ب 942453
عمان 11194 - الأردن
تلفون: ٥٥١٦٨٩ / ٥٥١٩٣٠٩ (+ ٩٦٢ ٦)
فاكس: ٥٥١٩٥٦٧ (+ ٩٦٢ ٦)

Maccah Street
P.O. Box 942453
Amman 11194 - Jordan
Tel: (+ 962 6) 5519309 / 5516809
Fax: (+962 6) 5519567
www.excelinvest.jo

تفوق للاستثمار Excel Invest



التاريخ: 2022/03/07

اقرار

استناداً إلى المادة (71) الفقرة (3 / د) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .
نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما في
2021/12/31.

رئيس مجلس الادارة : شاكر توفيق فاخوري

نائب رئيس مجلس الإدارة: صالح رجب حماد.....

المدير المالي : محمود علي أبوسيف

شارع مكة
ص.ب ٩٤٢٤٥٣
عمان ١١١٩٤ - الأردن
تلفون: ٥٥١٦٨٠٩ / ٥٥١٩٣٠٩ (+ ٩٦٢ ٦)
فاكس: ٥٥١٩٥٦٧ (+ ٩٦٢ ٦)

Maccab Street
P.O. Box 942453
Amman 11194 - Jordan
Tel: (+ 962 6) 5519309 / 5516809
Fax: (+962 6) 5519567
www.excelinvest.jo

تفوق للاستثمار Excel Invest

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠٢١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢-١
بيان المركز المالي	٣
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر	٤
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	٥
بيان التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول البيانات المالية	٧ – ٣٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة تفوق للاستثمارات المالية "الشركة"، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة مسؤولية المدقق في تقريرنا حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية ووفقاً لقواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية). بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى بحسب هذه المتطلبات. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا حول التدقيق.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض البيانات المالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والافصاح عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء إذا كانت هنالك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة في الشركة مسؤولين عن الإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية.

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن إجراءات التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستمكننا بشكل دائم من اكتشاف جميع الأخطاء الجوهرية، إن وجدت.

هنالك أخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي من الممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة على أساس البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث إن الاحتيال قد يشمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هناك وجود لعدم يقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود يقن جوهري، فإن ذلك يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافٍ، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
- تقييم العرض العام لشكل ومحتوى البيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- التواصل مع المكلفين بالحوكمة في الشركة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.
- تزويد المكلفين بالحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة على هذه البيانات المالية.

القواسمي وشركاه

KPMG



حاتم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٢ شباط ٢٠٢٢

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول		ايضاح	بالدينار الأردني
٢٠٢٠	٢٠٢١		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢٥,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	٥	صندوق ضمان التسوية
١١٣,٤١٧	١٦٢,١٦٩	٦	الممتلكات والمعدات - بالصفافي
٢,٢٥٨	٣,٨٩٤	٧	الموجودات غير الملموسة - بالصفافي
١٦٨	٣٤٩	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٠,٨٤٣	٢٠٢,٤١٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١,١٠١,٠٥٨	١,١٤١,٨٧٧	٨	نعم مدينة لعملاء الهامش والوساطة - بالصفافي
٣٧,٤٤٧	٤٤,٥١٥	٩	أرصدة مدينة أخرى
٤,٨٠٧,٤٣٤	٥,٦٩٦,٩٧٦	١٠	النقد وما في حكمه
٥,٩٤٥,٩٣٩	٦,٨٨٣,٣٦٨		مجموع الموجودات المتداولة
٦,٠٨٦,٧٨٢	٧,٠٨٥,٧٨٠		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المنفوع
٨٧٥,٠٠٠	٨٧٥,٠٠٠	١٥	احتياطي اجباري
١,٢٧٢,٠٢٢	١,٣٤٤,٥٢٧		الأرباح المدورة
٥,٦٤٧,٠٢٢	٥,٧١٩,٥٢٧		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
-	٦٤,٢٤٨	١٣	التزامات الإيجار - طويل الاجل
-	٦٤,٢٤٨		مجموع غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١٧٤,٠٧٧	١,٠٦٨,٨١٣	١١	نعم دائنة لعملاء الهامش والوساطة
١١,٣٣٧	١٠,٧٢٩		مصاريف مستحقة
٢٢٦,٠٨٥	١٨٤,٥٢٨	١٢	ارصدة دائنة أخرى
١٨,٠٨٠	١٨,٠٨٠	١٣	التزامات الإيجار - قصير الاجل
١٠,١٨١	١٩,٨٥٥	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٤٣٩,٧٦٠	١,٣٠٢,٠٠٥		مجموع المطلوبات المتداولة
٤٣٩,٧٦٠	١,٣٦٦,٢٥٣		مجموع المطلوبات
٦,٠٨٦,٧٨٢	٧,٠٨٥,٧٨٠		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل. تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٢ وتم اعتمادها من قبل:

المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

بالدينار الأردني

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
صافي عمولات شراء وبيع أوراق مالية	٤٣,٣٠٦	١٠٢,٩٤٢	
إيراد الفوائد	٢٠١,٤٤٥	١٩٥,٩٤٢	١٦
صافي أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من			
خلال بيان الربح أو الخسارة	٦٣,٥٨٠	-	٢١
إيرادات أخرى	٢,٨٩٠	١,٦٢١	٢٠
مجموع الإيرادات	٣١١,٢٢١	٣٠٠,٥٠٥	
نفقات ومناقصات موظفين	(١٢١,٨٨٥)	(٨٩,٨١٧)	١٧
فوائد ومصاريف بنكية	(٢,٥٨٨)	(٢,٢١٤)	
استهلاكات وإطفاءات	(٢٥,٧٥٢)	(٣٤,٥٠٥)	٦,٧
(مصروف) المسترد من مخصص خسائر انتمائية			١٨
متوقعة	١,٣٠٢	(٦٤٥)	
مصاريف إدارية وعمومية	(٦١,٣٦٤)	(٧٢,٩٩٩)	١٩
مجموع المصاريف	(٢١٠,٢٨٧)	(٢٠٠,١٨٠)	
الربح للسنة قبل الضريبة	١٠٠,٩٣٤	١٠٠,٣٢٥	
مصروف ضريبة الدخل للسنة	(٢٢,٨٥١)	(٢٧,٨٢٠)	١٤
الربح للسنة	٧٨,٠٨٣	٧٢,٥٠٥	
بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	
اجمالي الدخل الشامل للسنة	٧٨,٠٨٣	٧٢,٥٠٥	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل. تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٢ وتم اعتمادها من قبل:

المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة


شركة نفق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المدورة	إحتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع	بالدينار الأردني
٥,٦٤٧,٠٢٢	١,٢٧٢,٠٢٢	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٧٢,٥٠٥	٧٢,٥٠٥	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
٥,٧١٩,٥٢٧	١,٣٤٤,٥٢٧	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥,٥٦٨,٩٣٩	١,١٩٣,٩٣٩	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	لللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٧٨,٠٨٣	٧٨,٠٨٣	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٥,٦٤٧,٠٢٢	١,٢٧٢,٠٢٢	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل للسنة
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير منقق الحسابات المستقل.

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	بالدينار الاردني
٢٠٢٠	٢٠٢١		
١٠٠,٩٣٤	١٠٠,٣٢٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح للسنة قبل الضريبة
٢٥,٧٥٢	٣٤,٥٠٥	٦ و ٧	التعديلات:
(١,٣٠٢)	٦٤٥	١٨	استهلاكات وإطفاءات
(٦٣,٥٨٠)	-	٢١	مصروف (المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦١,٨٠٤	١٣٥,٤٧٥		أرباح بيع استثمارات مالية من خلال بيان الربح أو الخسارة
(٦٨٦,٨٥١)	(٤١,٣١٧)		التغير في بنود رأس المال العامل:
١٢٥,١٨٢	(٧,٠٦٨)		الذمم المدينة لعملاء الهامش والوساطة
٦٥,١٨٥	٨٩٤,٧٣٦		أرصدة مدينة أخرى
٥,٠٦٧	(٦٠٨)		الذمم الدائنة لعملاء الهامش والوساطة
-	(١١,٠٠٠)		المصاريف المستحقة
١٩٢,٠٩٥	(٥٩,٧٨٤)		صندوق ضمان التسوية
(٢٣٧,٥١٨)	٩١٠,٤٣٤		أرصدة دائنة أخرى
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٥٦,٤٣٨)	(١٨,٣٢٧)	١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٩٣,٩٥٦)	٨٩٢,١٠٧		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٩٣,٨٤١)	(٧٢١)	٦	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٥٢	٧٥٦	٦	المدفوع على شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢,٦٠٠)	٧	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٥٢٣,٦٠٠	-		المدفوع على شراء موجودات الغير ملموسة
٤٣٠,٠١١	(٢,٥٦٥)		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات من الأنشطة الاستثمارية
١٣٦,٠٥٥	٨٨٩,٥٤٢		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٦٧١,٣٧٩	٤,٨٠٧,٤٣٤	١٠	النقد وما في حكمه بداية السنة
٤,٨٠٧,٤٣٤	٥,٦٩٦,٩٧٦	١٠	النقد وما في حكمه نهاية السنة
-	٨٢,٣٢٨		معلومات عن أنشطة غير نقدية:
			إضافات حق استخدام الأصول

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

إيضاحات حول البيانات المالية

(١) عام

- تأسست شركة تفوق للاستثمارات المالية كشركة محدودة خاصة تحت الرقم (١٥٤) ورأسمال قدره ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٠٦.
- تشمل غايات الشركة القيام بأعمال ونشاطات الخدمات المالية التالية:
 - خدمات الوساطة المالية.
 - خدمات التمويل على الهامش.
 - خدمات التداول عبر الإنترنت.
- إن شركة تفوق للاستثمارات المالية مملوكة بالكامل من بنك الأردن.
- إن عنوان الشركة الرئيسي هو عمان - المملكة الأردنية الهاشمية، ويجوز لها فتح فروع داخل المملكة وخارجها.
- تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

- بيان الالتزام
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- أساس القياس
- تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة والقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- العملة الوظيفية وعملة العرض
- تظهر هذه البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.
- استخدام الاجتهادات التقديرية
- إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.
- فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام الافتراضات وتقديرات الأمور غير المؤكدة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية:

أ) الاجتهادات

- فيما يلي أهم الاجتهادات ذات التأثير الجوهري على مبالغ الموجودات والمطلوبات في البيانات المالية :
- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية SPPI على الرصيد القائم.
- وضع معايير جديدة لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تدنت ائتمانيا بشكل كبير منذ الاعتراف الاول بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من الشركة والمؤجر.
- عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في عين الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً إقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

إيضاحات حول البيانات المالية

(ب) التقديرات

- فيما يلي التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:
- تدني الأدوات المالية: مدخلات وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وما تتضمنه من التطلعات المستقبلية.
 - تقوم الإدارة بمراجعة طريقة الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة وفيما إذا كانت الإدارة قادرة على استخدام هذه الموجودات في المستقبل القريب من عدمه.
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الممتلكات والمعدات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
 - تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشار الشركة القانوني والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في بيان الربح والخسارة.
 - يتم تكوين مخصص لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية، حيث يتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب سياسة الشركة الام (بنك الأردن) ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً أو بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
 - تقوم الإدارة بتقدير مصروف ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والتعليمات السارية.
 - قياس مستويات القيمة العادلة:
 - تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام بين أطراف مطلعة وبنفس شروط التعامل مع الغير ويعتمد قياس القيمة العادلة على الشروط التالية:
 - ١. في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
 - ٢. في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية يجب ان تكون الشركة قادرة على التعامل من خلال السوق الأكثر افاده.
 - عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تستخدم الشركة مدخلات سوق قابلة للملاحظة قدر الإمكان. تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما تقوم الشركة باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة.
 - المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لأصول أو مطلوبات متماثلة.
 - المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات باستثناء الأسعار المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
 - المستوى ٣: أساليب تقييم الأصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها) إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات.
 - تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير.
 - نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ وهي كما يلي:

المعايير أو التعديلات الجديدة

تعديل معيار أسعار الفائدة – المرحلة الثانية

(تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير

١ كانون الثاني ٢٠٢١

المالية رقم ١٦)

إيضاحات حول البيانات المالية

إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في البيانات المالية، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

أ- الموجودات والمطلوبات المالية

- الاعتراف والقياس الأولي
يتم الاعتراف بالذمم المدينة والقروض وأدوات الدين بشكل أولي عند نشأتها. يتم إثبات جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بشكل أولي عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة مضافاً إليه للأداة الغير مصنفة كأداة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة تكاليف المعاملات التي تنسب بشكل مباشر إلى شرائها أو إصدارها.

- التصنيف

الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى موجودات: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة:

إن هذه الموجودات المالية محتفظ بها في نموذج الأعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية. تكون في تواريخ محددة وهذه التدفقات هي فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على المبلغ الأصلي القائم. يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة:

أن هذه الموجودات المالية محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تكون في تواريخ محددة وهذه التدفقات هي فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على المبلغ الأصلي القائم. عند الاعتراف المبني بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، فيجوز للشركة مع عدم الحق بالرجوع عن قرارها اختيار عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل. يتم إتخاذ هذه القرارات لكل استثمار بشكل منفصل.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج الأعمال:

تقوم الشركة بتقييم لأهداف نموذج الأعمال الذي يتم خلاله الاحتفاظ بالموجودات المالية على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف الموجودة للمحفظة والممارسة لتلك السياسات. ويشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، مع الاحتفاظ بشكل خاص بسعر فائدة معين، أو مطابقة استحقاق الموجودات المالية مع استحقاق أي التزامات ذات صلة أو الاستخدامات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.

- كيف يتم تقييم أداء المحفظة واعداد تقريرها لإدارة الشركة.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.

- كيفية احتساب العوائد لمديري المحافظ - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المجمعة.

- حسب عدد مرات وحجم وتوقيت البيع للموجودات المالية في الفترات السابقة، ومبررات هذه العملية والتوقعات بشأن المبيعات في المستقبل.

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تتم إدارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

إيضاحات حول البيانات المالية

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، أخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ الشركة بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

إلغاء الاعتراف

الأصول المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو تقوم بشكل جوهري بنقل الحقوق لتلقي التدفقات النقدية التعاقدية وجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية في معاملة لطرف آخر. أو التي لم تقيم الشركة فيها بشكل جوهري بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

يتم الاعتراف في بيان الربح أو الخسارة بالفرق بين القيمة المدرجة للموجودات التي تم إلغاء الاعتراف فيها والقيمة المتحصلة للشركة ويتم عكس الجزء المتراكم في الدخل الشامل المتعلق بتلك الموجودات.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صالحياتها.

تعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية المعدلة

إذا تم تعديل شروط الموجودات مالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة إلى حد كبير. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإنه يتم إلغاء الاعتراف بالحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة ويضاف إليها أي تكاليف متعلقة بها. يتم احتساب أي عمولات مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- يتم إدراج عمولات تحديد القيمة العادلة للموجودات الجديدة والرسوم التي تمثل تعويضاً للتكاليف المتعلقة بالموجودات الجديدة من ضمن القياس الأولي للموجودات المالية الجديدة.

- يتم إدراج الرسوم الأخرى في بيان الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية في حال مواجهة المفترض لصعوبات مالية، يكون هدف التعديل بشكل عام هو تعظيم القيمة المستردة للشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة، إذا خططت الشركة لتعديل موجودات مالية بطريقة تؤدي إلى إعفاء من التدفقات النقدية، عندها يتم النظر أولاً فيما إذا كان سيتم احتساب تدني على جزء من الموجودات المالية قبل إجراء التعديل على الموجودات المالية. يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني عدم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف في مثل هذه الحالات.

المطلوبات المالية المعدلة

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعتراف والمبالغ المدفوعة في بيان الربح أو الخسارة.

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 التعديلات 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).

إيضاحات حول البيانات المالية

تقوم الشركة بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض 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 المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. تنتهج الشركة سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

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

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الاستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذا؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء 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 القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض 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 المقترض 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:

- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للشركة، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف، فإن تقدير إحتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة الشركة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات الشركة السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض 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 الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم الشركة بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ الشركة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن الشركة يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

الشطب

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

ب- التدني في قيمة الموجودات المالية الأدوات المالية

تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة؛

- لضمانات التعاقدية.

لا يتم احتساب خسائر التدني على موجودات حقوق الملكية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر القرض.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الأداة المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي تقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تتخضع قيمتها الائتمانية في تاريخ البيانات المالية.

- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها في تاريخ البيانات المالية.

- التزامات القروض غير المستغلة.

- عقود الضمان.

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة:

• الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.

• تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء).

• موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أوراق ادوات الدين).

• تعرضات خارج بيان المركز المالي المنفصلة خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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

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

• الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً 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، مضمومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال للعقد.

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

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

• صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛

• إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛

• قيام الشركة بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو

• إخفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو

إيضاحات حول البيانات المالية

• شراء أصل مالي بخصم 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 إئتمانية متدنية. تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني 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 إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدنى إئتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك نية إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات 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 الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة مؤشر للتخلف في السداد:

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

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض 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 الإلتزام 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 وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ستقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

لا تقوم الشركة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ البيانات المالية أنه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض 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 الإئتماني 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للشركة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عنها 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 لنظائره درجة مخاطر انتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
 - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، وتستخدم الشركة المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا تزال الشركة ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض 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 إقراض الأفراد، تأخذ الشركة في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

- يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:
- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
 - لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
 - التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للشركة تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن الشركة يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

ج- معدل الفائدة الفعال

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراجعة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية

د- العمولات بالصافي

العمولات المدنية والدائنة المتضمنة كجزء من الفائدة الفعلية للموجودات والمطلوبات المالية يتم اعتبارها من ضمن الفائدة الفعلية للعمولات المدنية والدائنة الأخرى المتعلقة بالخدمة كالعمولات الخدمية يتم الاعتراف بها مع تقديم الخدمة.

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

هـ- عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، تقوم الشركة بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن الشركة قد قررت فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبند واحد.

تعترف الشركة بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية للالتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس أسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التذني (ان وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الإلتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصوماً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل الشركة. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل الشركة.

تحدد الشركة معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الإلتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،

- الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الاعتراف المبني أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،

- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و

- سعر خيار الشراء عندما تكون الشركة على ثقة أنها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى الشركة النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن الشركة على ثقة أنها لن تقوم بالإنهاء المبكر.

يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة الشركة فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد.

عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها في بيان الربح أو الخسارة إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل. تقوم الشركة بعرض حق استخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الإلتزامات الأخرى (الأموال المقترضة) في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختارت الشركة عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث تعترف الشركة بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الشركة كمؤجر

عندما تكون الشركة كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار تمويلياً أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد إيجار، تقوم الشركة بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، تأخذ الشركة في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

تطبق الشركة متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. تقوم الشركة بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

و- ممتلكات ومعدات

الاعتراف والقياس

- تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة باستثناء الأراضي فلا تستهلك.
- تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.
- عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.
- يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بند "إيرادات أو مصاريف أخرى" في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

التكاليف اللاحقة

- تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.
- تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

الاستهلاك

- يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات.
- إن نسب الاستهلاك المقدرة للممتلكات والمعدات خلال السنة الحالية هي نفسها للسنة السابقة وتفصيلها كما يلي:

نسب الاستهلاك	الممتلكات والمعدات
%	
٩	أثاث ومفروشات
١٥	أجهزة ومعدات
١٥	الديكورات
٣٣	حق استخدام الأصول

إيضاحات حول البيانات المالية

ز- الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة، وتظهر بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة ويتم قيد الإطفاء في بيان الربح أو الخسارة. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها بتاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الربح أو الخسارة. هذا ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة كما يلي:

الموجودات غير الملموسة	نسبة الإطفاء
	%
الأنظمة والبرامج	١٥

ح- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- تمثل عمليات البيع والشراء لعملاء الوساطة والتمويل على الهامش ويتم الاعتراف بالإيراد عند القيام بعملية البيع أو الشراء وتقدير الخدمة للعميل على أساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة وفوائد التمويل على الهامش كإيراد في الفترة التي تحقق فيها على أساس الفائدة الفعالة.
- يتم الاعتراف بإيرادات الأنشطة الأخرى على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

ط- المعاملات بالعملة الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ بيان المركز المالي تحو الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالعملة الأجنبية إلى الدينار بنهاية الفترة باستخدام أسعار الصرف السائدة في ٣١ كانون الأول، وتظهر أرباح أو خسائر التحويل ضمن بيان الربح أو الخسارة.

ي- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ بيان المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة ويمكن قياسها بشكل يعتمد عليه، وأنه محتمل أن ينشأ تدفق خارج لمنافع اقتصادية لتسوية هذه الالتزامات.

ك- التقاوص

يتم إجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص أو أن يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ل- ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

- يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كما يعترف بالضريبة المتعلقة ببند الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الضريبي للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية إضافة إلى أي تعديلات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة وفقاً لطريقة بيان المركز المالي وذلك نتيجة الفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.
- تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية.
- يتم التقاوص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاوص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفي من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصادفي أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.
- يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة.
- يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.
- يتم احتساب الأصول الضريبية المؤجلة بمعدل ٢٨٪، ويتم احتساب مصروف ومخصص ضريبة الدخل بنسبة ٢٨٪ للعام ٢٠٢١ (وبنسبة ٢٨٪ للعام ٢٠٢٠) والتي تتمثل في نسبة الضريبة بواقع ٢٤٪ ونسبة المساهمة الوطنية بواقع ٤٪.

إيضاحات حول البيانات المالية

(٤) معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية:

تاريخ التطبيق	المعايير أو التعديلات الجديدة
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الإجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد أعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها منه) - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٧)
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	الممتلكات والمعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات والمعدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦)
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	المرجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣)
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	تصنيف الالتزامات إلى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" و التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"
متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ التطبيق مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع أو منح الأصول بين المستثمر وشركة الحليفة أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)

لا تتوقع الإدارة بأن يكون هنالك أثر جوهري من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

(٥) صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

(٦) الممتلكات والمعدات - بالصافي

يتضمن هذا البنود يلي:

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠
٧٩,٨٤٠	٩٦,٣٠٢	
٨٢,٣٢٩	١٧,١١٥	
١٦٢,١٦٩	١١٣,٤١٧	

ممتلكات ومعدات (أ)
حق استخدام الأصول (ب)
الصافي كما في ٣١ كانون الأول

إيضاحات حول البيانات المالية

(أ)

ممتلكات ومعدات:

إن تفاصيل هذا البند ما يلي:

المجموع	الديكورات	الأجهزة والمعدات	أثاث ومفروشات	بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الكلفة				
١٣٤,٢٧٨	٢,٣٩٤	١٢١,٩٢٤	٩,٩٦٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٧٢١	-	-	٧٢١	إضافات
(١,٥٦٩)	-	(٦٨٤)	(٨٨٥)	(استبعادات)
١٣٣,٤٣٠	٢,٣٩٤	١٢١,٢٤٠	٩,٧٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الاستهلاك المتراكم				
٣٧,٩٧٦	١,٥٦٥	٢٧,٩٤٧	٨,٤٦٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٦,٤٢٧	٣٥٩	١٥,٧١١	٣٥٧	إضافات
(٨١٣)	-	(٤٤٥)	(٣٦٨)	(استبعادات)
٥٣,٥٩٠	١,٩٢٤	٤٣,٢١٣	٨,٤٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الكلفة				
٤٧,٤٤٣	٢,٣٩٤	٣٥,٠٨٩	٩,٩٦٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٩٣,٨٤١	-	٩٣,٨٤١	-	إضافات
(٧,٠٠٦)	-	(٧,٠٠٦)	-	(استبعادات)
١٣٤,٢٧٨	٢,٣٩٤	١٢١,٩٢٤	٩,٩٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
الاستهلاك المتراكم				
٣٦,٨٧٦	١,٢٠٦	٢٨,٠٩٩	٧,٥٧١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧,٨٥٤	٣٥٩	٦,٦٠٢	٨٩٣	إضافات
(٦,٧٥٤)	-	(٦,٧٥٤)	-	(استبعادات)
٣٧,٩٧٦	١,٥٦٥	٢٧,٩٤٧	٨,٤٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
صافي القيمة الدفترية				
٧٩,٨٤٠	٤٧٠	٧٨,٠٢٧	١,٣٤٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٩٦,٣٠٢	٨٢٩	٩٣,٩٧٧	١,٤٩٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(ب)

حق استخدام الأصول:

إن تفاصيل هذا البند (عقارات مستأجرة) كما يلي:

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٢٠٢١	الكلفة
٥١,٣٤٣	٥١,٣٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	٨٢,٣٢٨	الإضافات
٥١,٣٤٣	١٣٣,٦٧١	الرصيد في نهاية السنة
		الاستهلاك
١٧,١١٤	٣٤,٢٢٨	الرصيد كما في بداية السنة
١٧,١١٤	١٧,١١٤	إستهلاك السنة
٣٤,٢٢٨	٥١,٣٤٢	الرصيد في نهاية السنة
١٧,١١٥	٨٢,٣٢٩	صافي القيمة الدفترية

* تم استخدام نسبة ٤,٩١ % كنسبة إعادة خصم لدفعات التزامات الإيجار المخصومة.

** تم التوصل مع بنك الأردن (الشركة المالكة) الى إتفاق على تجديد عقد الإيجار لمدة ٥ أعوام بنفس الشروط والأحكام

تبدأ من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

إيضاحات حول البيانات المالية

(٧) الموجودات غير الملموسة - بالصافي

إن تفاصيل الموجودات غير الملموسة والتي تشمل الأنظمة والبرامج هي كما يلي:
بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٧,٤٦١	٧٧,٤٦١	الكلفة
-	٢,٦٠٠	الرصيد في بداية السنة
٧٧,٤٦١	٨٠,٠٦١	إضافات
		الرصيد في نهاية السنة
٧٤,٤١٩	٧٥,٢٠٣	الإطفاء المتراكم
٧٨٤	٩٦٤	الرصيد في بداية السنة
٧٥,٢٠٣	٧٦,١٦٧	إضافات
٢,٢٥٨	٣,٨٩٤	الرصيد في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

(٨) ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٤٢,٦٥٣	١,١٤٢,٦٨٩	بالدينار الأردني
٢٥٨,٧١٩	-	ذمم عملاء الهامش*
١,١٠١,٣٧٢	١,١٤٢,٦٨٩	ذمم عملاء وساطة
(٣١٤)	(٨١٢)	
١,١٠١,٠٥٨	١,١٤١,٨٧٧	

يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**

*تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب سياسة الشركة (علماً بأن تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاتها لسنة ٢٠٢٠ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية تقتضي بأن لا يتدنى هامش الصيانة عن ٢٠٪) ونسبة فائدة ٧,٥٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري، إن تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ: ٤,٤١١,٠٧٧ دينار أردني (٢٠٢٠: ٣,٢١٠,٠٩١ دينار أردني).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة: ١,١٤٢,٦٨٩ دينار أردني (٢٠٢٠: ٨٤٢,٦٥٣ دينار أردني).
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان): ٣,٢٦٨,٣٨٨ دينار أردني (٢٠٢٠: ٢,٣٦٧,٤٣٨ دينار أردني).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٧٤٪ (٢٠٢٠: ٧٤٪).

تتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات، وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

هذا وتوزعت الموجودات المالية على المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٢٠٢١
		مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	البند
١,١٠١,٣٧٢	-	-	-	-	١,١٠١,٣٧٢	رصيد بداية السنة
٣٥٩,٥٧٧	-	-	-	-	٣٥٩,٥٧٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣١٨,٢٦٠)	-	-	-	-	(٣١٨,٢٦٠)	التسهيلات المسددة
١,١٤٢,٦٨٩	-	-	-	-	١,١٤٢,٦٨٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التعديلات الناتجة عن التغييرات
١,١٤٢,٦٨٩	-	-	-	-	١,١٤٢,٦٨٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٢٠٢٠
		مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	البند
٤١٤,٢١٤	-	-	-	-	٤١٤,٢١٤	رصيد بداية السنة
٧١٧,٠٠١	-	-	-	-	٧١٧,٠٠١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٩,٨٤٣)	-	-	-	-	(٢٩,٨٤٣)	التسهيلات المسددة
١,١٠١,٣٧٢	-	-	-	-	١,١٠١,٣٧٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التعديلات الناتجة عن التغييرات
١,١٠١,٣٧٢	-	-	-	-	١,١٠١,٣٧٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

وتوزعت الخسائر الائتمانية المتوقعة على المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٢٠٢١
		مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	البند
٣١٤	-	-	-	-	٣١٤	رصيد بداية السنة
٤٩٨	-	-	-	-	٤٩٨	خسائر التدني على الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	-	المسترد من خسائر التدني
٨١٢	-	-	-	-	٨١٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التعديلات الناتجة عن التغييرات
٨١٢	-	-	-	-	٨١٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٢٠٢٠
		مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	البند
١,٣٠٩	-	-	-	-	١,٣٠٩	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	-	خسائر التقني على الأرصدة الجديدة
(٩٩٥)	-	-	-	-	(٩٩٥)	المسترد من خسائر التقني
٣١٤	-	-	-	-	٣١٤	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التعديلات الناتجة عن التغييرات
٣١٤	-	-	-	-	٣١٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

**إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة كان كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
١,٣٠٩	٣١٤	رصيد بداية السنة	
(٩٩٥)	٤٩٨	مصروف (المسترد من) من مخصص تسهيلات ائتمانية	
٣١٤	٨١٢	مباشرة مستغلة	

(٩) أرصدة مدينة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني	
٢٠٢٠	٢٠٢١	تأمينات مستردة*	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٦,١٠٠	٣٦,١٠٠		
١١,٣٤٧	٨,٤١٥		
٣٧,٤٤٧	٤٤,٥١٥		

(١٠) النقد وما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني	
٢٠٢٠	٢٠٢١	حسابات جارية - أموال الشركة	حسابات جارية - أموال العملاء
٨,٩٢٥	٦٦٨,١٩٨	ودائع لأجل*	
٢٨٩,٨٤٨	١,٢٩٩,٥٣٤		
٤,٥٠٨,٦٦١	٣,٧٢٩,٢٤٤		
٤,٨٠٧,٤٣٤	٥,٦٩٦,٩٧٦		

* إن الودائع بالدينار الأردني مربوطة لدى بنك الأردن (الشركة الأم) شهريا بمعدل فائدة يتراوح من ٢,٦٩% - ٢,٨٧%.

لا يوجد اثر جوهري للخسائر الائتمانية المتوقعة على الودائع لاجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كونها مربوطة مع الشركة الأم (بنك الأردن).

(١١) ذمم دائنة لعملاء الهامش والوساطة

يشمل هذا البند ذمم لعملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، كما أن هذه الذمم لا يستحق عليها أية فائدة، ولا يوجد لها جدول زمني محدد للسداد.

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدينار الأردني
٢٢٢,٩٣١	١٨٢,٦٩٩	حساب التسوية*
٢٨٧	٤٣٤	مخصص خسائر انتمائية على الأرصدة غير المستغلة**
٢,٨٦٧	١,٣٩٥	أخرى
٢٢٦,٠٨٥	١٨٤,٥٢٨	

* يمثل هذا البند صافي قيمة مشتريات/ مبيعات الأوراق المالية التي لم يتم تسويتها مع مركز الإيداع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، وذلك حسب تعليمات مركز إيداع الأوراق المالية، حيث تم تسوية هذا الحساب في بداية شهر كانون الثاني ٢٠٢٢.

** هذا وتوزعت الموجودات المالية لأرصدة العملاء الغير المستغلة على المراحل الانتمائية وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٢٠٢١
المجموع	المرحلة الثالثة	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	البند
٩٧٨,٣٤٧	-	-	-	-	٩٧٨,٣٤٧	رصيد بداية السنة
٤٧,٥٨٦	-	-	-	-	٤٧,٥٦٨	التسهيلات الجديدة
(٤٤٣,٦٠٤)	-	-	-	-	(٤٤٣,٦٠٤)	التسهيلات المسددة
٥٨٢,٣١١	-	-	-	-	٥٨٢,٣١١	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٥٨٢,٣١١	-	-	-	-	٥٨٢,٣١١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٢٠٢٠
المجموع	المرحلة الثالثة	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	البند
٣٠٥,٧٨٦	-	-	-	-	٣٠٥,٧٨٦	رصيد بداية السنة
٦٩٩,٧٠٥	-	-	-	-	٦٩٩,٧٠٥	التسهيلات الجديدة
(٢٧,١٤٤)	-	-	-	-	(٢٧,١٤٤)	التسهيلات المسددة
٩٧٨,٣٤٧	-	-	-	-	٩٧٨,٣٤٧	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩٧٨,٣٤٧	-	-	-	-	٩٧٨,٣٤٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

وتوزعت الخسائر الانتمائية المتوقعة مقابل أرصدة العملاء الغير المستغلة على المراحل الانتمائية كما يلي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٢٠٢١	البند
		مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي		
٢٨٧	-	-	-	-	٢٨٧	رصيد بداية السنة	
١٤٧	-	-	-	-	١٤٧	خسائر التدني على الأرصدة الجديدة	
-	-	-	-	-	-	المسترد من خسائر التدني	
٤٣٤	-	-	-	-	٤٣٤		
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
٤٣٤	-	-	-	-	٤٣٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٢٠٢٠	البند
		مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي		
٥٩٤	-	-	-	-	٥٩٤	رصيد بداية السنة	
-	-	-	-	-	-	خسائر التدني على الأرصدة الجديدة	
(٣٠٧)	-	-	-	-	(٣٠٧)	المسترد من خسائر التدني	
٢٨٧	-	-	-	-	٢٨٧		
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
٢٨٧	-	-	-	-	٢٨٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

(١٣) التزامات الإيجار

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١		
١٨,٠٨٠	١٨,٠٨٠	تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة	
-	٧٢,٣٢٠	أقل من سنة واحدة	
-	-	سنة إلى خمس سنوات	
-	-	أكثر من خمس سنوات	
١٨,٠٨٠	٩٠,٤٠٠	مجموع التزامات الإيجار غير المخصومة	
		التزامات الإيجار المخصومة المدرجة في بيان المركز المالي	
		كما في ٣١ كانون الأول*	
١٨,٠٨٠	١٨,٠٨٠	قصيرة الأجل	
-	٦٤,٢٤٨	طويلة الأجل	
١٨,٠٨٠	٨٢,٣٢٨	مجموع التزامات الإيجار المخصومة	

* تم استخدام نسبة ٤,٩١ % كنسبة إعادة خصم لدفعات التزامات الإيجار المخصومة.

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٤) مخصص ضريبة الدخل

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدينار الأردني
٤٤,١٣٣	١٠,١٨١	رصيد بداية السنة
(٥٦,٤٣٨)	(١٨,٣٢٧)	ضريبة دخل مدفوعة
٢٢,٤٨٦	٢٨,٠٠١	ضريبة دخل مستحقة عن ربح السنة والمساهمة الوطنية
١٠,١٨١	١٩,٨٥٥	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الربح أو الخسارة ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدينار الأردني
١٩,٢٧٤	٢٤,٠٠١	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة
٣,٢١٢	٤,٠٠٠	المساهمة الوطنية
٣٦٥	(١٨١)	موجودات ضريبية (محررة) للسنة
٢٢,٨٥١	٢٧,٨٢٠	

*تمثلت الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدينار الأردني
٥٣٣	١٦٨	رصيد بداية السنة
(٣٦٥)	١٨١	موجودات ضريبية مضافة (محررة) للسنة
١٦٨	٣٤٩	

- تعتقد إدارة الشركة من الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب.

الوضع الضريبي

فيما يتعلق بضريبة الدخل :

- تم تدقيق إقرار ضريبة الدخل للسنة المالية ٢٠١٦ من قبل مدقق دائرة ضريبة الدخل والمبيعات دون أي فروقات.
- تم قبول الإقرار الضريبي دون تعديل حسب نظام العينات للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية حتى تاريخه.
- تم قبول الإقرار الضريبي دون تعديل حسب نظام العينات للعام ٢٠٢٠ والذي يتضمن رصيد لصالح بنك الأردن تم قيدها من خلال الشركة بمبلغ (٥٨٠,٧٨٧) دينار، يخص ضريبة موردة على فوائد ودائع محافظ العملاء المدارة (بنك الأردن) لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧، والذي تم قيده كبنء خارج بيان المركز المالي لحين تحصيله من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لصالح بنك الأردن (الشركة الأم) تماشياً مع الاتفاقية الموقعة مع بنك الأردن (إيضاح ٢٢).

فيما يتعلق بالضريبة العامة على المبيعات:

- الشركة غير مسجلة في شبكة المكلفين في ضريبة المبيعات.
- هذا وبرأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي أن مخصص ضريبة الدخل المرصود في المعلومات المالية كافٍ لمواجهة الالتزامات الضريبية.

(١٥) احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من أرباح السنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين، هذا ولا يجوز وقف التحويل قبل أن يبلغ حساب الاحتياطي الإجباري ما يعادل ربع رأس مال الشركة المصرح به.

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٦) إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

بالدينار الأردني

فوائد بنكية

فوائد التعامل بالهامش

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١٣٦,١٨٦	١١٦,٣٦٣
٦٥,٢٥٩	٧٩,٥٧٩
٢٠١,٤٤٥	١٩٥,٩٤٢

(١٧) نفقات ومناقصات موظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

بالدينار الأردني

رواتب وأجور

مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي

تأمين صحي وتأمين على الحياة

أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٩٩,٢٨٨	٧١,٣١١
١٣,١٥٤	١٠,٣٢٦
٨,٧٩٢	٧,٧٧٩
٦٥١	٤٠١
١٢١,٨٨٥	٨٩,٨١٧

(١٨) مصروف المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

بالدينار الأردني

(مصرف) خسائر انتمائية متوقعة على الأرصدة المستغلة

(مصرف) المسترد من خسائر انتمائية متوقعة على الأرصدة

غير المستغلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٩٩٥	(٤٩٨)
٣٠٧	(١٤٧)
١,٣٠٢	(٦٤٥)

(١٩) مصاريف إدارية وعمومية

بالدينار الأردني

بريد وهاتف وفاكس

رسوم ورخص واشتراكات

صيانة وتصليلات

كهرباء ومياه

مصاريف مهنية

فوائد إيجارات

مصاريف تأمين المخاطر

قرطاسية ومطبوعات

ضيافة

إعلانات واشتراكات

مصاريف ضريبة المعارف

متفرقة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١٠,٩٧٨	٧,٤٢٨
١٥,٥١٢	٣٣,٣٣٠
٧,٤٧٢	٧,٠٤١
٦,٧٠٥	٥,٤٩٦
٦,٩٦٠	٨,٦٤٢
٩٨٤	-
١,٠٩٥	١,٥٠٦
١,٦٨٦	٢,٠٤٢
٥١٦	٤٨٤
٢,٩٨١	٣٣٢
٣٦٢	٣٦٢
٦,١١٣	٦,٣٣٦
٦١,٣٦٤	٧٢,٩٩٩

(٢٠) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

بالدينار الأردني

عوائد المساهمات النقدية في صندوق ضمان التسوية

إيرادات فروقات أسعار العملات

أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٢,٨٦٢	١,٤٨٨
-	٨٢
٢٨	٥١
٢,٨٩٠	١,٦٢١

إيضاحات حول البيانات المالية

صافي أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة		بالدينار الأردني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٣,٥٨٠	-	إرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
٦٣,٥٨٠	-	

الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة		بالدينار الأردني
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤,٨٠٧,٤٣٤	٥,٦٩٦,٩٧٦	نقد لدى بنك الأردن (الشركة المالكة)
٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	تأمينات مستردة مقابل كفالات

بنود بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:		بالدينار الأردني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣٦,١٨٦	١١٦,٣٦٣	فوائد دائنة
(٢,٥٥٨)	(٢,٢١٤)	عمولات مدينة
(٣٠)	-	فوائد مدينة
٧٨٢	٩,٧٠٥	إيرادات وعمولات التداول
١٨,٠٨٠	١٨,٠٨٠	مصاريف أيجارات

بنود خارج بيان المركز المالي		بالدينار الأردني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٢٥,٠٠٠	٧٣٥,٠٠٠	كفالات بنكية
٥٨٠,٧٨٧	٥٨٠,٧٨٧	مستردات ضريبة دخل (إيضاح ٢٢)

رواتب ومنافع الإدارة العليا		بالدينار الأردني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٣,٢١٩	٣٣,٢١٩	بلغت رواتب ومكافآت وتنقلات الإدارة العليا قصيرة الأجل ٣٣,٢١٩ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

الالتزامات المحتملة وبنود خارج بيان المركز المالي		بالدينار الأردني
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٧٨,٣٤٧	٥٨٢,٣١١	الموجودات المالية لأرصدة العملاء الغير المستغلة
٧٢٥,٠٠٠	٧٣٥,٠٠٠	كفالات بنكية*
(٢٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	يطرح: تأمينات كفالات
١,٦٧٨,٣٤٧	١,٢٨٢,٣١١	

* تتمثل الكفالات البنكية لدى الشركة في ٤ كفالات بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية وهينة الأوراق المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

ب- وقعت الشركة بتاريخ ١ تموز ٢٠١٥ إتفاقية إدارة محافظ مع الشركة الأم (بنك الاردن) والتي تم إلغائها في شهر شباط من العام ٢٠١٧، حيث كانت الشركة بموجب هذه الإتفاقية تقوم بإدارة محافظ استثمارية لصالح الغير مقابل أتعاب إدارة بناء على رخصة إدارة الاستثمار والممنوحة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٥، وكان يتم الاحتفاظ بالأرصدة والحركات المتعلقة بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ضمن بنود خارج بيان المركز المالي للشركة ولا تظهر ضمن البيانات المالية للشركة.

هذا وقد ترتب لصالح الشركة رديات ضريبية بمبلغ ٥٨٠,٧٨٧ دينار نتجت عن الضريبة الموردة على فوائد ودائع محفظة بنك الاردن والمدارة من قبل الشركة بموجب الإتفاقية سابقة الذكر ولم يتم تحصيلها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، وعليه تم قيد هذا الرصيد ضمن البنود خارج بيان المركز المالي كونها تعود لبنك الاردن بموجب إتفاقية إدارة المحافظ وعلى أن يتم دفعها لبنك الاردن عند تحصيلها من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

(٢٤) إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر السوق.
- إدارة العملات.

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر أعلاه، أهداف الشركة، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة الشركة لرأس المال.

الإطار العام لإدارة المخاطر

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة. إن سياسات إدارة الشركة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعه.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف إدارة الشركة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

تقوم الإدارة بمراقبة أداء الإدارة في مراقبة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات الشركة في إدارة المخاطر كما تقوم بمراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجه الشركة.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من النقد لدى البنوك والذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى وصندوق ضمان التسوية.

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان بعد طرح المخصصات كما في تاريخ البيانات المالية وهي كما يلي:

القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٥,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١,١٠١,٠٥٨	١,١٤١,٨٧٧	ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة
٢٦,١٠٠	٣٦,١٠٠	أرصدة مدينة أخرى
٤,٨٠٧,٤٣٤	٥,٦٩٦,٩٧٦	نقد لدى البنوك
٥,٩٥٩,٥٩٢	٦,٩١٠,٩٥٣	

الإفصاحات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤ قامت لجنة المعايير المحاسبية الدولية بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمتعلق بالأدوات المالية والمخصصات والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وأصبح إلزامياً في التطبيق الفعلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ويتضمن المعيار ما يلي: -

- التصنيف والقياس للأدوات المالية.
- مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية

محاسبة التحوط.
هذا وقد جاء المعيار استجابة لنتائج الدروس المأخوذة من الأزمة المالية العالمية، حيث اتضح ان أحد اسباب امتداد الازمة هو التأخر في الاعتراف بخسائر الديون، إذ كان يتم الاعتراف بالخسائر حين تحققها، اما المعيار الجديد فإنه يتطلب احتساب مخصصات للتسهيلات الائتمانية بناء على التوقعات بحدوث تعثر او عدم السداد من قبل المقترض.

يدخل هذا المعيار في تعديلات جذرية على الطرق المستخدمة في عمليات احتساب المخصصات حيث ان المفهوم الحالي لرصد المخصصات مبني على اساس رصد المخصصات الفعلية للخسائر المتحققة جراء الديون المتعثرة في حين ان المعيار الجديد مبني على اساس رصد مخصصات بناء على التوقعات المستقبلية للديون العاملة Proactive ويسمى بالخسارة الائتمانية المتوقعة ECL- Expected Credit Loss.

قام بنك الأردن (الشركة الأم) وبالتعاون مع شركة موديز Moody's بأعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، حيث تم توظيف البيانات التاريخية للشركة الأم في عمليات قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة بأثر السيناريوهات الاقتصادية.

وتم مراعاة الالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى منظومة أعمال الشركة ودوائر المخاطر (منظومة المخاطر) والدوائر الرقابية في بناء المنهجية في تطبيق International Financial Reporting Standards بحيث تحاكي منهجية التطبيق نموذج اعمال الشركة في عمليات الاحتساب ضمن أفضل الممارسات، الطرق الكمية والنماذج الاحصائية للوصول الى مكونات معادلة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تتلخص في:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر * الرصيد عند التعثر * الخسارة عند التعثر.

نطاق تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

يتم تطبيق منهجية الشركة الأم في اعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الشركة وبما يتوافق مع القوانين والتعليمات، ويطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:

- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- الكفالات المالية (وفق متطلبات المعيار).
- المطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات (باستثناء الأرصدة الجارية التي ستستعمل لتغطية عمليات الشركة مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جدا "أيام").
- وفيما يلي أهم المعاملات والتعريفات المستخدمة من قبل الشركة لتطبيق هذا المعيار:

● التعثر (Default): يعرف التعثر في حالة التوقف عن الدفع (ظهور مستحقة) لمدة ٩٠ يوم فأكثر مما يشكل إدراك ملموس لعدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بالكامل اتجاه الشركة.

● احتمالية التعثر (Probability of Default): وتمثل مخاطر عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة.

- على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: تم تحديد احتمالية التعثر من خلال ربط مخرجات نظام تصنيف درجات المخاطر الداخلي (Internal Risk Rating System) الذي يتم استخدامه لعملية تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة علما ان كل درجة مخاطر يقابلها احتمالية تعثر مرجحة بحالات التعثر التاريخية Historical Default Events by Segment على مستوى المحفظة (الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة).

- على مستوى محفظة الأفراد: فقد تم الاعتماد على البيانات التاريخية لمحفظة الائتمان على أساس تجميعي لكل منتج، حيث تم احتساب معدلات التعثر (Observed Default Rate) من خلال استخدام النموذج الاحصائي (الانحدار الذاتي Autoregressive Model) في تقييم معدلات التعثر لكل منتج من منتجات محفظة ائتمان الافراد.

● التعرض عند التعثر (Exposure at Default): وتمثل الرصيد القائم (مديونية العميل) عند حدوث التعثر وتصنيفه ضمن التسهيلات غير العاملة.

تم احتساب الرصيد عند التعثر آخذين بعين الاعتبار البيانات التاريخية لحركة استغلال التسهيلات وبحسب طبيعتها (مباشرة وغير مباشرة بالإضافة الى دارة و/او متناقصة) حيث تم وضع أسس لاحتساب الرصيد عند التعثر بناء على طبيعة التسهيل وعمر الائتمان.

● الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default): وتمثل خسارة الشركة التي تتحملها عند إطفاء التسهيلات الهالكة وبحسب المعادلة (١- نسبة التغطية (Recovery Ratio)).

إيضاحات حول البيانات المالية

- على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: تم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر من خلال استخدام نموذج Moody's RiskCalc LGD وهو نموذج يستخدم في احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default) لعملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة ويعتمد النموذج على مدخلات أساسية وهي احتمالية التعثر للعميل والقطاع الاقتصادي الذي ينتمي له نشاط العميل بالإضافة لطبيعة التسهيل (تسهيل دوار و/أو متناقص) كما يأخذ بعين الاعتبار توفر ضمانات (Secured \unsecured) بالإضافة الى نوع الضمانة وقيمتها، ويوفر استخدام نموذج RiskCalc LGD احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر لسنة واحدة (LGD 1 year) بالإضافة الى احتساب نسب الاسترداد الناتجة (Recovery) طول فترة الائتمان وحتى نهاية عمر الائتمان.
- على مستوى محفظة الافراد: تم افتراض نسبة الخسارة عند التعثر على مستوى المنتج بناء على دراسة للمعايير الاقتصادية على مستوى المنطقة و بالتوافق مع المعايير المطبقة في بنك الاردن.
- تم افتراض نسبة اخسارة الناتجة عن التعثر كصفر للعملاء الذين يتعاملون مع البنك مقابل تأمينات نقدية ١٠٠٪ (بنفس عملة التسهيلات) والتسهيلات الممنوحة/المكفولة من قبل حكومة المملكة الأردنية الهاشمية (بغض النظر عن عملة التسهيلات).
- احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للودائع لدى البنوك:
باستخدام نموذج الـ Banks RiskCalc تم الوصول لاحتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر حيث ان من خلال Banks RiskCalc يتم انتاج ما يسمى Expected Default Frequency EDF وهي ما يعادل احتمالية التعثر للبنوك التي يتم الاحتفاظ بودائع لديها من ثم يتم توزيع احتمالية التعثر في مدخلات نموذج الـ RiskCalc LGD لإنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة الوديعة دون اجراء أي تعديل على احتمالية التعثر حيث ان من جانب الودائع يمكن اخضاع احتساب احتمالية التعثر لعملية تعديل بناء على المدة.
- احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للسندات:
الحصة الأكبر لمحفظة السندات هي سندات مكفولة من الحكومة الأردنية ولا تخضع لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
تم احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر من خلال نموذج RiskCalc والذي من خلاله تم القيام بإدخال بيانات مالية تخص الشركات التي تم شراء سنداتها ومن خلال النموذج يتم انتاج Expected Default Frequency وهي ما يعادل احتمالية التعثر من ثم يتم توزيع احتمالية التعثر من ضمن مدخلات نموذج الـ RiskCalc لإنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة السند، في حالة سندات الشركات يتم انتاج احتمالية التعثر الخاصة فيها من خلال ربط نتيجة درجة المخاطر للشركة المتولدة من نظام التصنيف الداخلي ومن ثم ادخال تلك المعطيات الى نموذج الـ RiskCalc لاحتساب الخسارة الناتجة عن التعثر ومن ثم تطبيق معادلة الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- نظام تصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلي Internal Credit Risk Rating:
تقوم الشركة بتطبيق نظام تصنيف درجات مخاطر داخلي Internal Risk Rating System بحيث يتم تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة بدرجات قياس من ١٠-١ وبهذا تعكس كل درجة مخاطر احتمالية التعثر المقابلة لها بالتالي التعرف على احتمالية تعثر العميل من خلال درجة المخاطر الخاصة به.
- تشمل عملية تصنيف درجات مخاطر العميل دراسة وتحليل بيانات العملاء الكمية بحيث يتم تقييم الأداء المالي للعميل (نسب وهوامش الربح، السيولة بالإضافة الى خدمة الدين وهيكل رأسمال النشاط) بالإضافة الى البيانات النوعية والتي تغطي نشاط العميل Business Analysis (الإدارة، وضع النشاط وعلاقته مع الشركة بالإضافة الى مخاطر الصناعة).
- يتكون جدول قياس درجات المخاطر من ١٠ درجات وتعتبر كل منها (داخليا) عن درجة المخاطر المرتبطة بالعمل وبحيث كل ما ارتفعت درجة مخاطر العميل انعكس ذلك على احتمالية تعثره بالتالي يترتب على ذلك فرض رقابة أكثر على حساب العميل واتباع اجراءات اشد في إدارة الائتمان الممنوح للعميل علما ان الدرجات من ١-٦ تعتبر بشكل عام عن مخاطر مقبولة نسبيا (بالتالي يدرج الائتمان الممنوح للعميل ضمن المرحلة الأولى) في حين تعكس الدرجة ٧ حدوث ارتفاع جوهري في درجة مخاطر العميل (بالتالي يدرج ضمن المرحلة الثانية / تحت المراقبة) وأخيرا الدرجات من ٨-١٠ تعكس دخول العميل في حالة التعثر اي ضمن المرحلة الثالثة ويصنف الائتمان الممنوح للعميل ضمن تصنيف غير عامل.

إيضاحات حول البيانات المالية

- احتساب درجة مخاطر العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي (Collective Basis):
على مستوى محفظة الأفراد فقد تم الاعتماد على البيانات التاريخية لمحفظة الائتمان على أساس تجميعي لكل منتج، حيث تم احتساب معدلات التعثر (Observed Default Rate) من خلال استخدام النموذج الاحصائي (الانحدار الذاتي Autoregressive Model) في تقييم معدلات التعثر لكل منتج من منتجات محفظة ائتمان الافراد.
 - احتساب درجة مخاطر العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادي (Individual Basis):
بعد تحديد احتمالية التعثر للعميل على مستوى المحفظة يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للعميل على أساس افرادي (individual Basis) اي بحسب طبيعة التسهيلات الممنوحة للعميل/عمر الائتمان وتوفر الضمانات.
 - حوكمة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):
تشمل منهجية الشركة في تطبيق معيار التقارير المالية الدولي على إجراءات الحوكمة المتبعة في تطبيق المعيار والتي تلخص أدوار اللجان والجهات المعنية في الشركة في اعمال تطبيق المعيار والاليات المتبعة في فحص البيانات المستخدمة في تطبيق المعيار.
 - تشمل إجراءات الحوكمة دور التدقيق وتشمل دور التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل الشركة والتأكد من كفايتها على كل بيانات مالية والمراجعة الدورية والتأكد من صحة ودقة البيانات المتعلقة بتطبيق المعيار بهدف التأكد من تلبية متطلبات السلطات الرقابية ومراقبة وتقييم عملية التطبيق من قبل الدوائر المعنية من خلال رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة الذي بدوره يعتمد النتائج وتقع على عاتقه مسؤولية الرقابة الفاعلة من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في الشركة لضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة لأعمال الالتزام في تطبيق المعيار.
 - التغير في مخاطر الائتمان والمحددات التي تتبعها الشركة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة:
اعتماد نظام التصنيف الداخلي لمخاطر العملاء المعتمد من قبل الشركة بالإضافة الى قرارات لجنة الائتمان.
 - لغايات تحديد حدوث تغيير جوهري في درجة مخاطر العميل يتم مقارنة درجة تصنيف العميل الحالية مع درجة تصنيف العميل في العام السابق (بيانات شهر ١٢ كأساس من كل عام) حيث يعتبر تراجع تصنيف العميل بمقدار درجتين (two full grades) مؤشر على ارتفاع مخاطر العميل او (ظهور مستحقة) لمدة ٣٠ يوم فأكثر الأمر الذي يتطلب نقل العميل من Stage ١ الى Stage ٢.
 - لغاية ضبط عملية الانتقال للمطالبات الائتمانية بين المراحل تم وضع الضوابط التالية:
١- اعتماد معيار (فترة وجود مستحقة ٣٠ يوم) منذ بداية التطبيق كمؤشر على وجود ارتفاع في مخاطر الائتمان.
٢- في حال وجود مستحقة أكثر من ٣٠ يوم ولغاية ٥٩ يوم على مستوى الحساب يتم تصنيف جميع التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن المرحلة Stage ٢.
٣- العميل المصنف تحت المراقبة تبقى جميع المنتجات الممنوحة له ضمن Stage ٢ لحين التزام العميل بسداد (٣) أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط واحد نصف سنوي. وفي حال التزام العميل وانتقال تصنيفه إلى منتظم يتم معاملة العميل حسب قاعدة عدد أيام المستحقة فقط.
 - العميل المصنف غير عامل تبقى جميع المنتجات الممنوحة له ضمن Stage ٣، وفي حال تصويب وضع الحساب يتم انتقال العميل إلى Stage ٢ كون تصنيف العميل سيصبح تحت المراقبة محول من غير عامل ويبقى بها حتى تحقق البند رقم ٣.
- السيناريوهات والمؤشرات الاقتصادية
يتم توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية وترجيح ما نسبته (٣٠٪ من نتيجة السيناريو السلبي + ٣٠٪ من نتيجة السيناريو الإيجابي + ٤٠٪ من نتيجة السيناريو الأساسي) على النتيجة النهائية للخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى التسهيل/الأداة وتكون نتيجة الخسارة الائتمانية المتوقعة اخذا بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق لكل تسهيل والمرحلة التي تم تصنيف العميل ضمنها (Stage ١, Stage ٢ & Stage ٣).
- تم اعتماد عدة عوامل اقتصادية في التنبؤ بالأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو (أساسي، سلبي، ايجابي) وتلخصت تلك العوامل في اعتماد أثر التغير في الناتج القومي الإجمالي وأداء السوق المالي (لمحفظة الشركات والتجارية) والتغير في مؤشر أسعار المستهلكين وأداء السوق المالي (لمحفظة الأفراد).

إيضاحات حول البيانات المالية

توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

<p>- احتساب التعرض عند التعثر EAD بناء على اجمالي السقف على الرغم من ان الاستغلال مربوط بإيداع أسهم (أي لا يوجد حرية للاستغلال دون وجود مساهمة من العميل).</p> <p>- احتساب ال LGD وفقا لقيمة ضمانات الأسهم الواردة من قبل الشركة (القيمة السوقية) وحسب أنظمة الاحتساب.</p> <p>- منح العملاء في المحفظة درجة مخاطر (٥).</p> <p>- ربط احتمالية تعثر عملاء المحفظة باحتمالية التعثر خلال فترة زمنية معينة في الدورة الاقتصادية PIT PD بحيث يتم اخضاعها للسيناريوهات الاقتصادية وبناء عليه انتاج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى العميل وعلى مستوى المحفظة.</p>	شركة نفوق للاستثمارات المالية
---	-------------------------------------

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في الحصول على التمويل اللازم من الشركة الأم للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة.

تحرص الشركة على أن يتوفر لديها قدر كافي من النقدية لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية، بالإضافة إلى ذلك فإن الشركة تحتفظ بمصدر ائتمان من البنوك التي تتعامل معها لمواجهة أي إحتياجات نقدية مفاجئة.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بما في ذلك دفعات الفوائد المقدرة:

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
ذمم دائنة لعملاء الهامش والوساطة	١,٠٦٨,٨١٣	(١,٠٦٨,٨١٣)	(١,٠٦٨,٨١٣)	-
مصاريف مستحقة	١٠,٧٢٩	(١٠,٧٢٩)	(١٠,٧٢٩)	-
أرصدة دائنة أخرى	١٨٤,٥٢٨	(١٨٤,٥٢٨)	(١٨٤,٥٢٨)	-
التزامات الإيجار	٨٢,٣٢٨	(٩٠,٤٠٠)	(١٨,٠٨٠)	(٧٢,٣٢٠)
مخصص ضريبة الدخل	١٩,٨٥٥	(١٩,٨٥٥)	(١٩,٨٥٥)	-
	١,٣٦٦,٢٥٣	(١,٣٧٤,٣٢٥)	(١,٣٠٢,٠٠٥)	(٧٢,٣٢٠)
بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
ذمم دائنة لعملاء الهامش والوساطة	١٧٤,٠٧٧	(١٧٤,٠٧٧)	(١٧٤,٠٧٧)	-
مصاريف مستحقة	١١,٣٣٧	(١١,٣٣٧)	(١١,٣٣٧)	-
أرصدة دائنة أخرى	٢٢٦,٠٨٥	(٢٢٦,٠٨٥)	(٢٢٦,٠٨٥)	-
التزامات الإيجار	١٨,٠٨٠	(١٨,٠٨٠)	(١٨,٠٨٠)	-
مخصص ضريبة الدخل	١٠,١٨١	(١٠,١٨١)	(١٠,١٨١)	-
	٤٣٩,٧٦٠	(٤٣٩,٧٦٠)	(٤٣٩,٧٦٠)	-

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح الشركة أو في قيمة الأدوات المالية لدى الشركة.

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد إن الشركة لا تتعرض لمخاطر السوق بشكل جوهري.

مخاطر العملات:

معظم الموجودات والمطلوبات المالية للشركة تتم بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. هذا ويعتبر سعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي ثابت. ويستند هذا التحليل على فروقات سعر الصرف الأجنبي حيث تعتبر الشركة تلك الفروقات معقولة بتاريخ التقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية

مخاطر تقلب أسعار الفائدة

تظهر الأدوات المالية التي تحمل فوائد كما في تاريخ البيانات المالية كما يلي:
بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١
	٥,٣٥١,٣١٤	٤,٨٧١,٩٣٣

أدوات مالية بسعر فائدة متغير
الموجودات المالية

تحليل الحساسية

إن زيادة في معدل سعر الفائدة بواقع ١٪ ستؤدي إلى زيادة إيرادات الفوائد بواقع ٤٨,٧١٩ دينار كما في كانون الأول ٢٠٢١ (٥٣,٥١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، وإن انخفاض معدل سعر الفائدة بواقع ١٪ سيؤدي إلى تقليل إيرادات الفوائد بواقع ٤٨,٧١٩ دينار كما في كانون الأول ٢٠٢١ (٥٣,٥١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

إدارة رأس المال

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على المساهمين، والدائنون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل. يتكون رأس المال من رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والاحتياطي الاجباري.

تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والذي يحدد بقسمة صافي الربح التشغيلي على حقوق المساهمين. تسعى الشركة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.

٢٥ مستويات القيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. يتم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية متماثلة.
المستوى ٢: مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ التي يمكن تحديدها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (أي الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى ٣: مدخلات لموجودات ومطلوبات التي لا تعتمد على معلومات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة).

أ. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				بالدينار الأردني
القيمة العادلة				الموجودات المالية
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	النقد وما في حكمه
-	-	-	٥,٦٩٦,٩٧٦	صندوق ضمان التسوية
-	-	-	٣٦,٠٠٠	نم مدينة لعملاء الهامش والوساطة
-	-	-	١,١٤١,٨٧٧	أرصدة مدينة أخرى
-	-	-	٤٤,٥١٥	المطلوبات المالية
-	-	-	(١,٠٦٨,٨١٣)	نم دانئة لعملاء الهامش والوساطة
-	-	-	(١٠,٧٢٩)	مصاريف مستحقة
-	-	-	(١٨٤,٥٢٨)	أرصدة دانئة أخرى
-	-	-	(٨٢,٣٢٨)	التزامات الإيجار

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

القيمة العادلة				بالدينار الاردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	الموجودات المالية
-	-	-	٤,٨٠٧,٤٣٤	النقد وما في حكمه
-	-	-	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
-	-	-	١,١٠١,٠٥٨	ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة
-	-	-	٣٧,٤٤٧	أرصدة مدينة أخرى
				المطلوبات المالية
-	-	-	(١٧٤,٠٧٧)	ذمم دائنة لعملاء الهامش والوساطة
-	-	-	(١١,٣٣٧)	مصاريف مستحقة
-	-	-	(٢٦٦,٠٨٥)	أرصدة دائنة أخرى
-	-	-	(١٨,٠٨٠)	التزامات الإيجار

تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر أعلاه تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاقاتها قصيرة الأجل أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام.
لا يوجد أي تحويلات بين المستوى (١) والمستوى (٢) خلال العام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

(٢٦) أثر جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما أدى إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. وتسببت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في شكوك على الصعيد العالمي. وأعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على السواء، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة، حيث أنه في الوقت الحالي هناك زيادة كبيرة من عدم التيقن في تحديد الاثر الاقتصادي الذي يتجلى، على سبيل المثال، في حجم السيولة وتقلب أسعار الموجودات وأسعار صرف العملات الاجنبية وانخفاض ملحوظ في أسعار الفائدة الطويلة الأجل وتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وإختلاف عوامل الاقتصاد الكلي، وبناءً على ذلك قامت إدارة الشركة بمراقبة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل خططها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة أية اضطرابات محتملة والتي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على أعمال الشركة وعملياتها وأدائها المالي.