



عمان في: 2024/02/14

إشارتنا رقم: 2024/129

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان، الأردن

**الموضوع: البيانات المالية السنوية
كما في 2023/12/31**

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه واستنادا لأحكام المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم طياً نسخة عن التقرير السنوي والبيانات المالية السنوية المدققة لشركة الأهلي للوساطة المالية كما في 2023/12/31.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

يزن عطعوط
المدير العام

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

- نسخه: السادة بورصة عمان المحترمين
السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين

ahlibrokerage.com



**السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان، الأردن**

تحية واحتراما وبعد،

استنادا الى أحكام المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرجو أن نبين لكم ما يلي:

1. الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية كشركة مساهمة خاصة بتاريخ 2006/5/21 وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني، إن شركة الأهلي للوساطة المالية مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني، ومن غاياتها القيام بأعمال الوساطة المالية والتعامل بالأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان، وهي حاصلة على تراخيص لممارسة أعمال الوساطة المالية (الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل على الهامش).

2. أماكن الشركة الجغرافية:

تقع شركة الأهلي للوساطة المالية جغرافياً في المملكة الأردنية الهاشمية / عمان - منطقة الصويفية - شارع علي نصوح الطاهر - مبنى البنك الاهلي - الطابق الاول، ولا يوجد للشركة أية فروع أخرى.

عنوان الشركة:

- ص.ب (942077) عمان (11194)
- هاتف: 0796508777/5624472/5624471/5624361
- فاكس: 5821162
- البريد الإلكتروني: info@ahlibrokerage.com
- الموقع الإلكتروني: www.ahlibrokerage.com



3. الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي:

حازت شركة الأهلي للوساطة المالية على المرتبة (32) وبحجم تداول بلغ بحدود 30,197 مليون دينار خلال عام 2023، مقارنة مع المرتبة رقم (29) وبحجم تداول بحدود 47,465 مليون دينار كما بنهاية عام 2022.

جدول يبين حجم تداول الشركة وحصتها من إجمالي تداولات بورصة عمان للسنوات الخمس الماضية

السنة	حجم تداول الشركة دينار أردني	إجمالي تداول بورصة عمان دينار أردني	حصة الشركة من إجمالي التداول	ترتيب الشركة	عدد الشركات العاملة في المملكة
2023	30,196,864	3,025,190,322	1%	32	53
2022	47,465,020	4,023,003,577	1.18%	29	56
2021	41,130,371	4,062,132,938	1.01%	31	58
2020	12,042,497	2,179,132,036	0.5%	39	56
2019	13,414,294	3,262,617,067	0.4%	39	57

4. تطور رأس المال وحقوق المساهمين للشركة للسنوات الخمس الماضية:

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالي كشركة مساهمة خاصة برأس مال مقدراه 10 ملايين دينار أردني خلال عام 2006 وتم زيادة رأس المال إلى 20 مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم بنهاية عام 2007، كما وتم خلال عام 2011 تخفيض رأس مال الشركة بمقدار 5 ملايين دينار ليصبح 15 مليون دينار مقسماً إلى خمسة عشرة مليون سهماً. قررت الهيئة العامة للشركة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 15 آذار 2015 بالموافقة على تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ 7.5 مليون ليصبح 7.5 مليون دينار. كما قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 5 نيسان 2016 بالموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمقدار 2.5 مليون دينار ليصبح 5 مليون دينار، كما قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 28 تشرين الأول 2018 بالموافقة على تخفيض راس مال الشركة بمقدار 2 مليون ليصبح 3 مليون دينار وتحويل مبلغ التخفيض لحساب الشركة المالكة (البنك الأهلي الأردني) وذلك لانتفاء الحاجة اليه.



جدول يبين التطور برأس مال الشركة وحقوق مساهميها للسنوات الخمس الماضية

حقوق المساهمين	عام 2023 دينار أردني	عام 2022 دينار أردني	عام 2021 دينار أردني	عام 2020 دينار أردني	عام 2019 دينار أردني
رأس المال	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
احتياطي إجباري	473,469	451,021	418,999	418,999	418,999
الأرباح (الخسائر) المدورة	738,144	536,114	(39,502)	120,999	108,442
صافي حقوق المساهمين	4,211,613	3,987,135	3,379,497	3,539,998	3,527,441

5. تحليل المركز المالي للشركة:

بلغ صافي ربح الشركة بعد الضريبة والمخصصات ما مقداره 224,479 ديناراً كما بنهاية عام 2023 مقارنة مع ربح مقداره 320,216 ديناراً كما بنهاية عام 2022.

6. كشف بأسماء أعضاء مجلس الإدارة:

عقدت الهيئة العامة اجتماعها العادي بتاريخ 2023/3/14 وتقرر انتخاب مجلس إدارة مكون من البنك الأهلي الأردني كعضو مجلس إدارة عن أربعة مقاعد للدورة الجديدة والذي تم تسمية ممثلين عنه السادة التالية أسماؤهم:

الاسم	الوظيفة	المؤهلات	الخبرات العملية
السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب	رئيس مجلس الإدارة	ماجستير/ مصارف	مدير الخزينة والاستثمار/ البنك الأهلي من 2019/1/1 لغاية تاريخه. علماً بأنه شغل عدة مناصب لدى البنك الأهلي منذ عام 1998.
السيد معين عزيز نصيف بهو	نائب رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس العلوم المالية والمصرفية	مدير قطاع الائتمان/ البنك الأهلي من 2017/5/1 لغاية تاريخه. علماً بأنه شغل عدة مناصب لدى البنك الأهلي منذ عام 2004، بالإضافة الى عدة مناصب لدى بنك القاهرة عمان وبنك أي ان زد كرنديز.
السيد ضرار شبلي خلف حدادين	عضو مجلس إدارة	ماجستير المحاسبة والإدارة المالية	مدير الإدارة المالية/ البنك الأهلي من 2018/9/2 لغاية تاريخه. علماً بأنه شغل عدة مناصب لدى بنك الاستثمار العربي والبنك التجاري الأردني وبنك الاسكان
السيد يزن لطفي حسن عطعوط	عضو مجلس إدارة	بكالوريوس إدارة أعمال	مدير عام شركة الأهلي للوساطة المالية من 2017/3/5 لغاية تاريخه. مدير الوساطة ومستشار مالي / شركة التنمية للأوراق المالية من 2005/4/1 لغاية 2017/2/28.



7. كشف بأسماء موظفي الشركة وفئاتهم كما في 2023/12/31:

الرقم	الإسم	المسمى الوظيفي	المؤهلات	تاريخ التعيين
1.	السيد يزن لطفي حسن عطعوط	المدير العام	بكالوريوس إدارة اعمال	2017
2.	السيدة أشواق إبراهيم صقر صقر	وسيط مالي معتمد	بكالوريوس علم حاسوب	2006
3.	السيدة شيرين خضر قسطندي الفار	وسيط مالي معتمد	بكالوريوس مالية ومصرفية	2006
4.	السيدة رينا معين فرح سويدان	ضابط الإمتثال	بكالوريوس إحصاء/علوم مالية ومصرفية	2022
5.	السيد يعقوب يوسف سليم أبو الهيجاء	المدير المالي	بكالوريوس محاسبة	2006
6.	راكان بلال فؤاد قاقيش	محاسب	بكالوريوس محاسبة	2021
7.	السيد إبراهيم بشر مصطفى أبو رمان	سائق دراجة	اقل من ثانوي	2014
8.	السيد علاء أحمد علي السوفاني	موظف خدمات	اقل من ثانوي	2006

8. أعداد ومؤهلات موظفي الشركة:

بلغ عدد موظفي الشركة (8) موظفين، موزعين حسب المؤهلات المبينة أدناه:

بكالوريوس

6

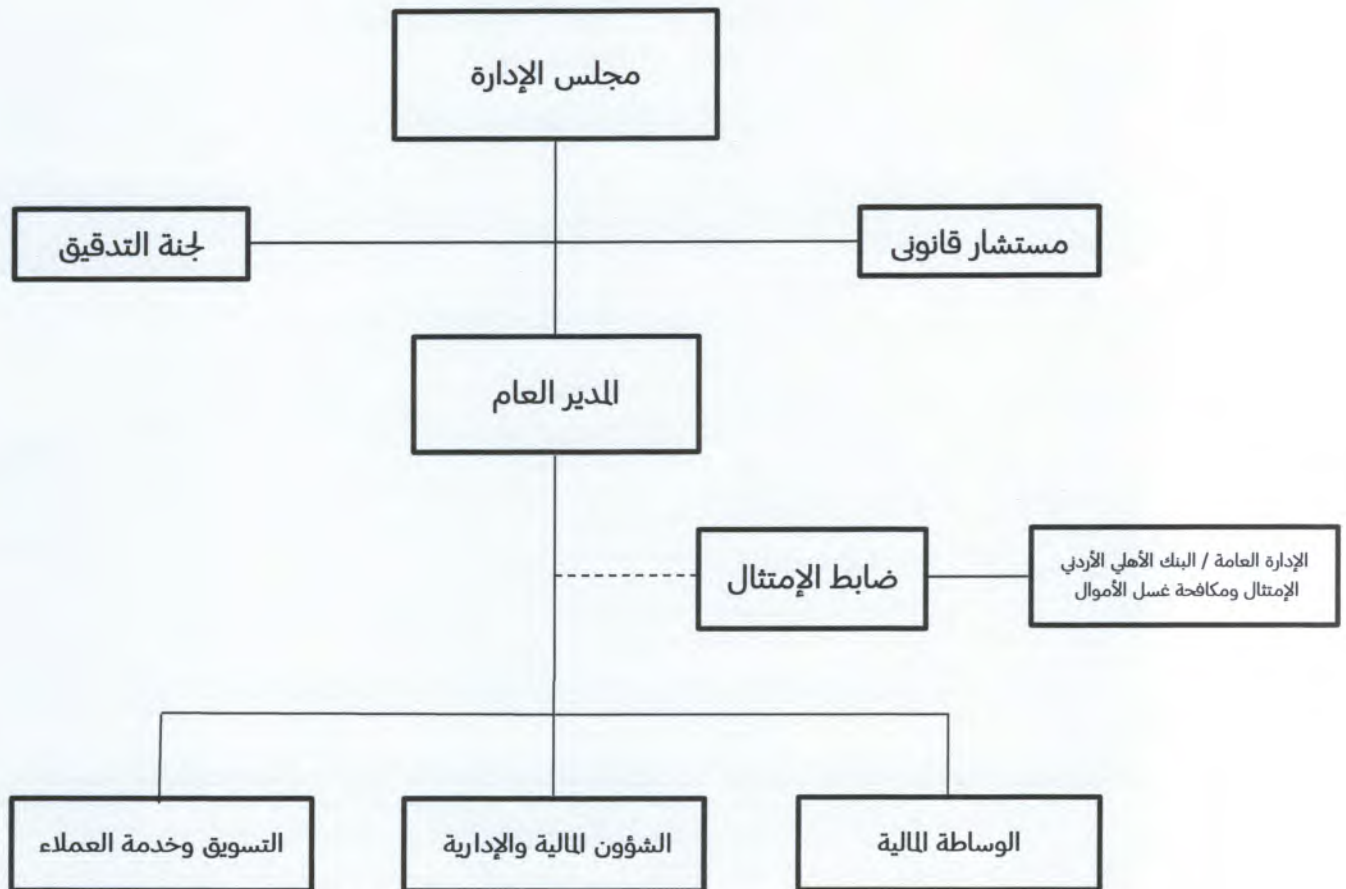
أقل من ثانوي

2



9. الهيكل التنظيمي للشركة:

شركة الأهلي للوساطة المالية





10. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

أعادت إدارة الشركة خلال العام 2023 مزيداً من الاهتمام في مجال تدريب الموظفين، حيث تلخص مواضيع الدورات والورشات التدريبية على النحو التالي:

البيان	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الاناث
مبادئ الامتثال	1	6	3	3
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	1	6	3	3
التعريف بقانون فاتكا	1	6	3	3
أساسيات العقوبات والحظر	1	6	3	3
الحوكمة المؤسسية	1	6	3	3
ورشة عمل حول تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بالأصول الافتراضية ومزودي خدمات الأصول الافتراضية	1	1	0	1
قواعد التداول المعمول بها في البورصة وكيفية استخدام شاشات التداول	1	1	1	0
امتحان التشريعات المالية	1	1	1	0
الصحة الجيدة	1	6	3	3
الهندسة الاجتماعية	1	6	3	3
خطة استمرارية العمل	1	6	3	3
أمن المعلومات والأمن السيبراني	1	6	3	3
أساسيات مكافحة الاحتيال	1	6	3	3
إدارة مخاطر التشغيل	1	6	3	3
مقدمة في ادارة المخاطر	1	6	3	3
منهجية الإدارة الرشيدة	1	6	3	3
المجموع	16	81	41	40



11. وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة:

مخاطر السوق: لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الأسعار السوقية في بورصة عمان كونها لا تحتفظ بأي أسهم لحساباتها الخاصة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات: إن تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، ولا يوجد لدى الشركة أي موجودات بالعملات الأجنبية ضمن ميزانيتها للعام 2023.

مخاطر أسعار الفائدة: تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق، ان الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها.

مخاطر الائتمان: تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تقليص خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات وذلك حسب قوانين وتعليمات الجهات الرقابية المختلفة.

مخاطر السيولة: تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات كافية بالإضافة الى الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية، كما أن جزء من أموال الشركة مودعة كأرصدة نقدية لدى البنوك لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها.

12. الإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام 2023:

- تعزيز نسبة الملاءة المالية للشركة لتبلغ 140% لعام 2023 مقارنة مع 133% لعام 2022 وبفارق عن الحد الأدنى المقرر من هيئة الأوراق المالية والبالغة 75%، لتصل القيمة الدفترية للشركة الى اعلى مستوياتها منذ عام 2007.
- ارتفعت حقوق ملكية الشركة بنسبة 5.6% مقارنة مع عام 2022.
- ارتفع اجمالي موجودات الشركة بنسبة 7.3% مقارنة مع عام 2022.
- ترقية نظام إدارة الأوامر الخاص بالشركة (OMS) مما ينعكس ايجاباً على كفاءة إدارة أوامر العملاء وتلبية احتياجاتهم بسرعة ودقة عالية.
- تفعيل نظام جديد لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خاص بالشركة.

13. السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية:**جدول يبين الأرباح والخسائر المحققة بالإضافة إلى الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية**

السنة	الأرباح (الخسائر) دينار أردني	الأرباح النقدية الموزعة	صافي حقوق الملكية دينار أردني
2023	224,479	-	4,211,613
2022	320,216	-	3,987.135
2021	(287,422)	-	3,379,497
2020	(126,921)	-	3,539,998
2019	(139,478)	-	3,527,441

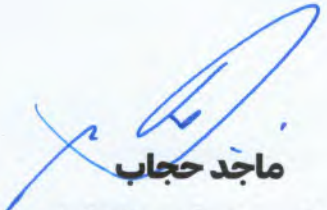
14. خطة العمل المستقبلية للشركة:

الاستمرار ببذل الجهود اللازمة لتوسيع قاعدة العملاء وزيادة حصة الشركة السوقية من أحجام التداول السائدة لتعزيز مركز الشركة التنافسي في سوق رأس المال وذلك من خلال التركيز على الابتكار وامتة الخدمات لتلبية احتياجات وتطلعات جمهور المتعاملين.

15. أتعاب مدقق الحسابات:

ان الأتعاب المتفق عليها مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة عن عام 2023 هي بواقع 8120 دينار شامل الضريبة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،


ماجد حجاب
رئيس مجلس الإدارة

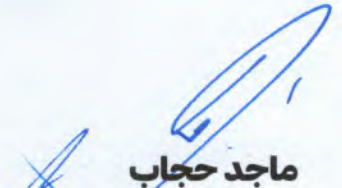

يزن عطوط
المدير العام



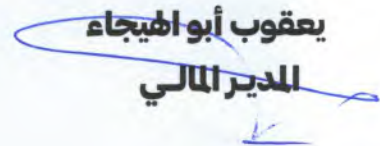
إقرار

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية المحترمين

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للعام 2023.


ماجد حجاب
رئيس مجلس الإدارة


يزن عطوط
المدير العام


يعقوب أبو الهيجاء
المدير المالي

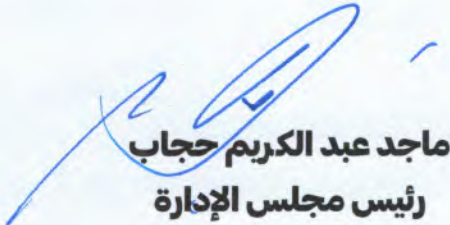


إقرار مجلس الإدارة

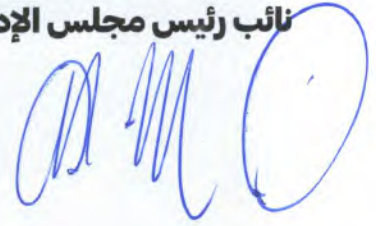
السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية (المساهمة الخاصة) المحترمين

1. يقر مجلس إدارة الشركة بحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية (2024).

2. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.


ماجد عبد الكريم حجاب
رئيس مجلس الإدارة

معين عزيز بهو
نائب رئيس مجلس الإدارة




يزن لطفي عطوط
عضو

ضرار شيلي حدادين
عضو

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

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

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

١ - ٣ تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ قائمة المركز المالي

ب قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

ج قائمة التغيرات في حقوق المساهم

د قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ٢٧ إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٥٦٨-٠٠٤

إلى مجلس الإدارة
شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - الاردن

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الأهلي للوساطة المالية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

في رأينا، إن القوائم المالية ٢٠٢٣ تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)
شركة الأهلي للوساطة المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية للشركة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تُثير شكوكا جوهرية حول قدرة المنشأة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهرية في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي بالمصادقة عليها .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010112

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

١١ شباط ٢٠٢٤

قائمة (أ)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح
دينار	دينار	دينار	
٢,٢٩٦,٥٥٣	٣,٠٤٧,٢٠٣	٥	الموجودات :
٣٩٣,١٥٠	-	٦	نقد لدى البنك
١٣١,٩١٠	١٢١,٢١٨	٧	ذمم مدينة - بالصادفي
١,٩٠٢,٠٠٠	١,٩٠٢,٠٠٠	١٠	أرصدة مدينة أخرى
٤٧,٠٠٠	٤٧,٠٠٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٠٤١	٤,٣١١	٨	صندوق ضمان التسوية
٥,٩٣٦	٦,١٦١	٩	موجودات غير ملموسة - بالصادفي
٤,٧٧٩,٥٩٠	٥,١٢٧,٨٩٣		ممتلكات ومعدات - بالصادفي
			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهم

٧٢٩,٦٩٦	٥٧٠,٨١٩	١١	المطلوبات :
٦٢,٧٥٩	٣٤٥,٤٦٠	١٢	ذمم عملاء دائنة
٧٩٢,٤٥٥	٩١٦,٢٧٩		أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات المتداولة

حقوق المساهم - قائمة (ج) :

٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٤٥١,٠٢١	٤٧٣,٤٦٩		الاحتياطي القانوني
٥٣٦,١١٤	٧٣٨,١٤٥		الأرباح المدورة
٣,٩٨٧,١٣٥	٤,٢١١,٦١٤		مجموع حقوق المساهم
٤,٧٧٩,٥٩٠	٥,١٢٧,٨٩٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

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

قائمة (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الارباح او الخسائر والدخل الشامل

	<u>٣١ كانون الأول</u>	<u>ايضاح</u>	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
	دينار	دينار	
			الإيرادات :
	١٨٧,٨٣٠	١١٩,٤٤١	صافي إيرادات العمليات
	٨٠,٥٩١	١٠٩,٠٧٦	إيرادات الفوائد البنكية
	٩٨,٢٣٣	١٤٤,٦١٩	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
	٣٨,٣٧٥	٧,٧٧٧	١٥ إيرادات أخرى
	٤٠٥,٠٢٩	٣٨٠,٩١٣	مجموع الإيرادات
	(٢٧٧,٩٥٧)	(٣٠٨,٠٧٢)	١٤ (<u>ينزل</u>): مصاريف إدارية وعمومية
	(٤,٢٦١)	(٣,٣٦٢)	٩و٨ مصاريف استهلاكات وإطفاءات
	(٤٥,٨٤٩)	(٢٩٣,٩٠٠)	مخصصات متنوعة
	٢٤٣,٢٥٤	٤٤٨,٩٠٠	٦ وفر خسائر ائتمانية متوقعة
	(٨٤,٨١٣)	(١٥٦,٤٣٤)	مجموع المصاريف
	٣٢٠,٢١٦	٢٢٤,٤٧٩	الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج) و (د)

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

قائمة (ج)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق المساهم

ايضاح	رأس المال المدفوع	الاحتياطي الإجمالي	الأرباح المدورة	الصافي
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</u>				
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٥١,٠٢١	٥٣٦,١١٤	٣,٩٨٧,١٣٥
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	٢٢٤,٤٧٩	٢٢٤,٤٧٩
المحول الاحتياطي الإجمالي	-	٢٢,٤٤٨	(٢٢,٤٤٨)	-
الرصيد في نهاية السنة	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٣,٤٦٩	٧٣٨,١٤٥	٤,٢١١,٦١٤
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u>				
الرصيد في بداية السنة	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٩٩٩	(٣٩,٥٠٢)	٣,٣٧٩,٤٩٧
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	٣٢٠,٢١٦	٣٢٠,٢١٦
المحول الاحتياطي الإجمالي	-	٣٢,٠٢٢	(٣٢,٠٢٢)	-
المحول من المساهم لإطفاء الخسائر	-	-	٢٨٧,٤٢٢	٢٨٧,٤٢٢
الرصيد في نهاية السنة	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٥١,٠٢١	٥٣٦,١١٤	٣,٩٨٧,١٣٥

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

قائمة (د)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:			
٣٢٠,٢١٦	٢٢٤,٤٧٩		الربح للسنة - قائمة (ب)
التعديلات:			
٤,٢٦١	٣,٣٦٢	٩و٨	استهلاكات واطفاءات
(٨٠,٥٩١)	(١٠٩,٠٧٦)		ايرادات الفوائد البنكية
(٩٨,٢٣٣)	(١٤٤,٦١٩)		ايرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٠,٩٧١	٥٢,٠٠٠		مخصص مكافآت
-	٢٤١,٩٠٠		مخصصات متنوعة
(٢٤٣,٢٥٤)	(٤٤٨,٩٠٠)		(وفر) خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٦,٦٣٠)	(١٨٠,٨٥٤)		صافي (الإستخدامات النقدية في) العمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٤٦,٤٥٥	٨٥٢,٠٥٣		النقص في ذمم عملاء مدينة
٢٦,٤٣٥	١٠,٦٩٢		النقص في أرصدة مدينة أخرى
(٩٦,٢٨٨)	(١٥٨,٩٥٥)		(النقص) في ذمم عملاء دائنة
(٢٦,٥٥٩)	(٢١,١١٩)		(الزيادة) في أرصدة دائنة أخرى
٨٣,٤١٣	٦٨٢,٦٧١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:			
(١,٩٣٢,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١٠	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٨,٢٣٣	١٤٤,٦١٩		المتحصل من ايرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٣٠)	(٢,٥٦٢)	٩	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢,٥٠٠)	(٢,٣٠٠)		(شراء) موجودات غير ملموسة
٣٦٣,٦٠٣	١٣٩,٧٥٧		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:			
٢٨٧,٤٢٢	-	٢٠	المحول من المساهم لاطفاء الخسائر
٨٠,٥٩١	١٠٩,٠٧٦		المقبوض من ايرادات الفوائد البنكية
٣٦٨,٠١٣	١٠٩,٠٧٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٨١٥,٠٢٩	٧٥٠,٦٥٠		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٤٨١,٥٢٤	٢,٢٩٦,٥٥٣		نقد لدى البنك - بداية السنة
٢,٢٩٦,٥٥٣	٣,٠٤٧,٢٠٣		نقد لدى البنك - نهاية السنة

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

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

أ - تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ برأسمال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما ان الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني . حصلت الشركة بتاريخ الأول من أيلول ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان . تم زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ومن ثم تم تخفيضه عدة مرات ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

ب - إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي :

- القيام بأعمال الوساطة المالية بما فيها الوسيط المالي والوسيط لحسابه .
- القيام بأعمال التمويل على الهامش ، والمساهمة بشركات أخرى .
- مشاركة الأفراد والشركات بالأعمال التي تخدم مصلحة الشركة .
- امتلاك واستئجار وتأجير العقارات اللازمة لغايات الشركة .
- اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك .

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٧ .

تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٢ كانون الثاني ٢٠٢٤ .

٢ - أسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية المرفقة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (٣ - أ) .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات المالية. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، كما هو مناسب ، عند الاعتراف المبدئي.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية (بخلاف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو خصمها، عند الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي.

يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها بالكامل إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة استناداً إلى تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- أن يتم حيازة الأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة وجود تدفقات نقدية تعد فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

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

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

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل .

إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة والتي تشكل جزءاً متمماً لنسبة الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملات وغيرها من الأقساط أو الخصومات الأخرى) بإستثناء الخسائر الإئتمانية المتوقعة وذلك على مدار العمر الزمني المتوقع لأداة الدين أو إذا كان ذلك مناسباً عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي. فيما يتعلق بالموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفائدة الفعالة المعدلة من خلال خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة متضمنة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية عند الإقرار المبدئي.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة ، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

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

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

تقييم نموذج الاعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد الشركة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالشركة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

تتبنى الشركة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة الشركة لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . تحدد نماذج أعمال الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعراف المبدئي بالأصل المالي ، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . تقوم الشركة بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

التدني

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

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

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

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

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقًا لسعر الفائدة الفعال لأصل .

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل .

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة للعملاء ويتم تحديث قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

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

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية وليس هناك احتمال واقعي للتعافي ، على سبيل المثال ؛ عندما يكون المدين قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس ، أو عندما تتجاوز المبالغ الذمم المدينة التجارية سنتان ، أيهما أقرب. قد تستمر الشركة بإخضاع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات لمحاولة استرداد الذمم المدينة ، مع الأخذ بالاعتبار المشورة القانونية عند الاقتضاء ويتم إثبات أية مبالغ مستردة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، مع كافة مخاطر ومنافع الملكية الجوهرية، إلى منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهرى بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول ، تعترف الشركة بحصتها المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به التي قد يجب على الشركة دفعها. أما في حالة احتفاظ الشركة بشكل جوهرى بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فتستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي.

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

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوب المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات الملكية

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

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وتخضم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي أرباح أو خسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

المطلوبات المالية

تُقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

إن المطلوبات المالية التي ليست (١) مقابل محتمل للمنشأة المستحوذة ضمن عملية اندماج أعمال، أو (٢) محتفظ بها للتداول، أو (٣) مُحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

وتقاس الذمم التجارية والحسابات الدائنة الأخرى المصنفة كـ "مطلوبات مالية" مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة، بينما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعلي.

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تعفى من التزاماتها أو عند إلغاء هذه الالتزامات أو انتهاء صلاحيتها. ويتم إثبات الفارق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى الاعتراف به والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع في قائمة الأرباح أو الخسائر.

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني. وتشمل التكلفة جميع التكاليف المباشرة المتعلقة بتملك هذه الموجودات.
- يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسب مئوية سنوية تتراوح ما بين ٢,٥٪ و ٢٥٪ سنوياً.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام . فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً ، فإنه يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الأرباح أو الخسائر باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

ذمم عملاء دائنة

تمثل ذمم عملاء دائنة التزامات على الشركة مقابل شراء بضائع أو خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. يتم تصنيف ذمم عملاء الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال سنة واحدة أو أقل، ومطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

المصاريف المستحقة و الأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات عن المبالغ التي سيتم سدادها في المستقبل مقابل البضائع/ الخدمات عندما يتم نقل المخاطر والمزايا المتعلقة بالبضائع إلى الشركة أو عندما يتم استلام الخدمات سواء تمت فوترتها للشركة أم لا.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية ، لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في البلدان التي تعمل الشركة من خلالها .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا أو تحقق الالتزامات الضريبية.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة مطلوبات (قانونية أو ضمنية) كما بتاريخ المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي ، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المحيطة بالالتزام.

عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي ، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود أمراً مادياً).

عندما يُتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بذمة مدينة كأصل إذا كان من شبه المؤكد أنه سيتم استلام التعويض ويمكن قياس مبلغ الذمة المدينة بطريقة موثوقة.

التقاص

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

عمليات الشراء والبيع

تفيد عمليات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها .

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم تسجيلها لحساب إيراد الفوائد ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر.

- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق .

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق .

المصاريف

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف المبيعات/ العقود وفقا لمعايير المحاسبة المتبعة وتحتسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الانشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي بناء على طبيعة الأدوات المعية للمحفظة .

قامت الشركة بوضع سياسة لاجراء التقييم، بنهاية كل فترة مالية، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناء على ما ذكر اعلاه، تقوم الشركة بتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للاستثمار للمرة الأولى، ستقوم الشركة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني (تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الاستثمارات التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة).

المرحلة الثالثة: الاستثمارات التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم الشركة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني (بالنسبة للموجودات المعية التي لا يتوفر للشركة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المعية ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المعية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
تقوم الشركة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقد المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال افق زمني معين. التش من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم، في حال لم يتم الغاء الاستثمارات مسبقاً ولا تزال في المحفظة.

التعرض الائتماني عند التعثر
إن التعرض الائتماني عند التش هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتش في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الاستثمار والفائدة، سواء كان مجدول ضمن التسهيلات الائتمانية، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة على تأخير الدفعات المستحقة

نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض التش هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التش في وقت معين (وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المؤجر تحصيله من وجود ضمانات حقيقية). عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر .

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوأ) ويرتبط كل منها باحتمالات مختلفة من احتمالية التش، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد قيمة الاستثمار في عقود الاستئجار التمويلية المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة العقود المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:
المرحلة الأولى:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باكالية التش للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي تقوم الشركة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير (يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التش مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التش مخصومة بسعر الفائدة الفعلي) ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية:

عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التش لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة:

بالنسبة للتسهيلات التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم الشركة باحتسابه الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠%.

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

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

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

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

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

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

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

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

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد ، تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي :

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

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجودًا في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

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

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

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

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

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

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

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءاً من الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردون بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل
- نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين
- معلومات مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراسات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:
تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الأرباح أو الخسائر.

- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:
تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (ان وجد) في قائمة الأرباح أو الخسائر.

- ضريبة الدخل:
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية .

- مخصص القضايا:
يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة (إن وجدت) اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:
يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات.

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

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراسات الحركة المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية المهمة وكيف تؤثر تلك المتغيرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

- إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة:

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

- النماذج والافتراضات المستخدمة:

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات الشركة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين الشركة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا.

ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

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

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لها من النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

٥ - نقد لدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٢٩٧,٤١٤	٣,٠٤٨,٠٦٤	نقد لدى البنك
(٨٦١)	(٨٦١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٢,٢٩٦,٥٥٣	٣,٠٤٧,٢٠٣	الرصيد في نهاية السنة

إن تفاصيل إجمالي نقد لدى البنك حسب فئة التصنيف الائتماني هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المجموع	المجموع	
دينار	دينار	
٢,٢٩٧,٤١٤	٣,٠٤٨,٠٦٤	نقد لدى البنك
٢,٢٩٧,٤١٤	٣,٠٤٨,٠٦٤	الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المجموع	المجموع	
دينار	دينار	
٨٦١	٨٦١	الرصيد بداية السنة
٨٦١	٨٦١	الرصيد في نهاية السنة

٦ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥٤٨,١٠٥	٥٤٨,١٠٥
٢,٥٥٠,٠٠٣	١,٦٩٧,٩٥٣
٣,٠٩٨,١٠٨	٢,٢٤٦,٠٥٨
(٢,٧٠٤,٩٥٨)	(٢,٢٤٦,٠٥٨)
٣٩٣,١٥٠	-

ذمم عملاء الهامش *
ذمم عملاء الوساطة المالية

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **

* قامت 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 تعليمات التمويل على الهامش الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١١٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي :

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٥٤٨,١٠٥ دينار لذمم الهامش.

- لا يتم تقاضي فوائد على جميع الذمم المدينة القائمة أعلاه بما فيها أطراف ذات علاقة.

إن الحركة الحاصلة على ذمم العملاء حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٣٤٤,٥٦٧	٣,٠٩٨,١٠٨	٣,٠٩٨,١٠٨	-	-
(٢٤٦,٤٥٩)	(٨٥٢,٠٥٠)	(٨٥٢,٠٥٠)	-	-
٣,٠٩٨,١٠٨	٢,٢٤٦,٠٥٨	٢,٢٤٦,٠٥٨	-	-

الرصيد بداية السنة
المسدد خلال العام
الرصيد في نهاية السنة

** إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٤٨,٢١٢	٢,٧٠٤,٩٥٨	٢,٦٩٤,٩٥٨	-	١٠,٠٠٠
(٢٤٣,٢٥٤)	(٤٤٨,٩٠٠)	(٤٤٨,٩٠٠)	-	-
-	-	-	-	-
-	(١٠,٠٠٠)	-	-	(١٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-
٢,٧٠٤,٩٥٨	٢,٢٤٦,٠٥٨	٢,٢٤٦,٠٥٨	-	-

الرصيد بداية السنة
المحول الى الايراد
مخصص خسارة ائتمانية جديدة خلال العام
الفائض المحول إلى بيانات الدخل
ديون معدومة
الرصيد في نهاية السنة

٧ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	دينار
فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مستحقة غير مقبوضة	٢٣,٠٦٢	٤٦,٤٢٢	دينار
ذمم موظفين *	٢٤,٧٩٠	-	
امانات ضريبة الدخل	٣٤,٨٦٧	٤٧,٠٩٤	
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٥,٨٤١	٢٠,٢٠٨	
حساب تسوية التداول	٤٧,٩٥٣	٧,٢١٩	
أخرى	٢٧٥	٢٧٥	
الاجمالي	١٤٦,٧٨٨	١٢١,٢١٨	
ينزل: مخصص ذمم موظفين	(١٤,٨٧٨)	-	
الرصيد في نهاية السنة	١٣١,٩١٠	١٢١,٢١٨	

* تم تسديد حساب ذمم الموظفين بالكامل .

٨ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	دينار
الكلفة	١١٠,٣٤٤	١١٢,٨٤٤	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢,٥٠٠	٢,٣٠٠	
اضافات	١١٢,٨٤٤	١١٥,١٤٤	
الرصيد في نهاية السنة	١٠٩,٥٠٣	١٠٩,٨٠٣	
الاطفاء المتراكم	٣٠٠	١,٠٣٠	
الرصيد في بداية السنة	١٠٩,٨٠٣	١١٠,٨٣٣	
الرصيد في نهاية السنة	٣,٠٤١	٤,٣١١	

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

- تشمل موجودات غير ملموسة موجودات تم إطفائها بالكامل بمبلغ ١٠٨,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٩ - الممتلكات والمعدات - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣	أثاث ومفروشات	الات ومعدات	أجهزة كمبيوتر	سيارات	المجموع
الكلية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣٠,١٢٨	١٧,٩٤١	٥٧,٨١١	٧,٥٣٣	١١٣,٤١٢
إضافات	٢,٥٦٢	-	-	-	٢,٥٦٢
الرصيد في نهاية السنة	٣٢,٦٩٠	١٧,٩٤١	٥٧,٨١١	٧,٥٣٣	١١٥,٩٧٤
الإستهلاك المتراكم	٢٥,٥٥٦	١٧,٢٧٤	٥٧,١١٥	٧,٥٣٢	١٠٧,٤٧٧
الرصيد في بداية السنة	١,٨٣٨	-	٤٩٩	-	٢,٣٣٧
إضافات	٢٧,٣٩٤	١٧,٢٧٤	٥٧,٦١٤	٧,٥٣٢	١٠٩,٨١٤
الرصيد في نهاية السنة	٥,٢٩٦	٦٦٧	١٩٧	١	٦,١٦١
صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة					
٢٠٢٢	أثاث ومفروشات	الات ومعدات	أجهزة كمبيوتر	سيارات	المجموع
الكلية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣٠,١٢٨	١٧,٨١٠	٥٧,٨١١	٧,٥٣٣	١١٣,٢٨١
إضافات	-	١٣١	-	-	١٣١
الرصيد في نهاية السنة	٣٠,١٢٨	١٧,٩٤١	٥٧,٨١١	٧,٥٣٣	١١٣,٤١٢
الإستهلاك المتراكم	٢٣,٠٦٦	١٦,٦١٢	٥٦,٣٠٩	٧,٥٣٢	١٠٣,٥١٩
الرصيد في بداية السنة	٢,٤٩٠	٦٦٢	٨٠٦	-	٣,٩٥٨
إضافات	٢٥,٥٥٦	١٧,٢٧٤	٥٧,١١٥	٧,٥٣٢	١٠٧,٤٧٧
الرصيد في نهاية السنة	٤,٥٧٢	٦٦٧	٦٩٦	١	٥,٩٣٦
صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة					

بلغت قيمة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل ١٠٠,٩٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٧٩,٤٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان الحركة الحاصلة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١,٩٣٢,٠٠٠
إضافات	١,٠٠٠,٠٠٠
استحقاق موجودات مالية بالقيمة المطفأة	(١,٠٠٠,٠٠٠)
المجموع	١,٩٣٢,٠٠٠
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة	(٣٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١,٩٠٢,٠٠٠

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
الرصيد في نهاية السنة

ان تفاصيل اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٣٢,٠٠٠	١,٩٣٢,٠٠٠	-	-	١,٩٣٢,٠٠٠

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

١١ - ذمم العملاء الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٧٢٩,٦٩٦	٥٧٠,٨١٩

عملاء الوساطة (خدمات الوساطة المالية)

١٢ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٩,٤١٢	١٧,٠١٣
٦,٦٦٠	٥,٤٦١
٩,٩١٢	-
٣,٠١٨	٣,٢٢٧
-	١١,٨٩٥
-	٣٠٣,٩٠٠
٣٣,٧٥٧	٣,٩٦٤
٦٢,٧٥٩	٣٤٥,٤٦٠

أتعاب مهنية واستشارية مستحقة
مصاريف مستحقة
امانات إيداعات نقدية
ضمان إجتماعي
تسوية تداول
مخصصات متنوعة*
أخرى

* يشمل هذا البند مخصصات مكافآت لإعضاء مجلس الإدارة والموظفين ومخصصات قضائية و اخرى.

١٣ - مخصص ضريبة الدخل

وفقا لرأي الادارة والمستشار الضريبي لم تقم الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك لوجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة .

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة حتى العام ٢٠٢١، قامت الشركة بتقديم الاقرار للعام ٢٠٢٢ حسب الاصول ولم يتم تدقيقه بعد.

١٤ - مصاريف إدارة وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٦٦,٥٢٥	١٨٦,٠١٨	رواتب وأجور
٦,٠٢٩	٥,٦٠٧	مكافآت
٢٣,٧٢٩	٢٥,٣٦٨	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٥,٣٠٠	١٥,٣٠٠	ايجارات
١٢,١٥٧	١٠,٤٩٦	رسوم تأمين
٢٣,٩٥١	١٦,٨٢٢	اتعاب مهنية
٥,٣٤٩	٥,٧٠٠	رسوم ورخص الوساطة المالية
٣,٤٦٦	٣,٢٤٥	بريد وهاتف
٢,٣٧٤	١,٥٢٨	قرطاسية
٤٨٨	-	مياه وكهرباء وتدفئة
٥,٨٩٩	٧,٦٨٠	صيانة
٢,٤٩٨	٦,١٧٢	رسوم ورخص واشتراكات
٧٦٦	٨٨٧	ضيافة
١٠٠	٢٤١	مصاريف قضائية
-	١٦,٨٠٠	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٩,٣٢٦	٦,٢٠٨	أخرى
٢٧٧,٩٥٧	٣٠٨,٠٧٢	

١٥ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٦,٧٤٦	-	إيرادات تسوية قضايا
١,٦٢٩	٢,٠٦٨	إيرادات صندوق ضمان تسوية
-	٥,٧٠٩	إيرادات أخرى
٣٨,٣٧٥	٧,٧٧٧	

١٦ - التزامات محتملة

أ- على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الاوراق المالية بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الاوراق المالية بقيمة ٥٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

ب - القضايا

هناك قضايا مقامة من الشركة على بعض عملائها للمطالبة بمبلغ ٥,٢٣٤,٧٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥,٢٥٩,٥٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) لتسديد أرصدة الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المستحقة على بعض عملاء الشركة ، ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة.

١٧ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

بالإضافة إلى ما تم الإفصاح عنه في إيضاح الذمم المدينة ، فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة كما في نهاية السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات فوائد	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	حسابات جارية	ذمم عملاء وساطة مدين (دائن)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦٢٦	٩٠	١٠٩,٠٧٥	-	٣,٠٤٨,٠٦٤	-	البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة)
-	٥,٢٠٢	-	-	-	(٤,٣١٦)	أعضاء واقارب اعضاء مجلس الادارة
-	٥,٦٧٣	٥١,٢٦٠	٩٣٢,٠٠٠	-	١,٤٣٧,٩٧٤	(الشركة المالكة)
-	١٠,٩٦٦	١٦٠,٣٣٥	٩٣٢,٠٠٠	٣,٠٤٨,٠٦٤	١,٤٣٣,٦٥٧	شركة مملوكة جزئياً او كلياً من قبل
٣,٦٢٦	١٠,٩٦٦	١٦٠,٣٣٥	٩٣٢,٠٠٠	٣,٠٤٨,٠٦٤	١,٤٣٣,٦٥٧	اقارب اعضاء مجلس الادارة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات فوائد	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	حسابات جارية	ذمم عملاء وساطة مدين (دائن)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٢٤	٨١	٨٠,٥٩١	-	٢,٢٩٧,٤١٤	-	البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة)
-	٤,٦٨٠	-	-	-	(١٥,٦٠١)	أعضاء واقارب اعضاء مجلس الادارة
-	٤,٨٧٩	٤٩,٣٣٣	٩٣٢,٠٠٠	-	٢,٢٩٠,٠٢٥	(الشركة المالكة)
٣,٧٢٤	٩,٦٤٠	١٢٩,٩٢٤	٩٣٢,٠٠٠	٢,٢٩٧,٤١٤	٢,٢٧٤,٤٢٤	شركة مملوكة جزئياً او كلياً من قبل
٣,٧٢٤	٩,٦٤٠	١٢٩,٩٢٤	٩٣٢,٠٠٠	٢,٢٩٧,٤١٤	٢,٢٧٤,٤٢٤	اقارب اعضاء مجلس الادارة

* هنالك ذمم مدينة لعملاء بلغ رصيدها ١,٤٣٧,٩٧٨ دينار تعود لطرف ذو علاقة ، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد الرصيد على دفعات نصف سنوية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم . تم خلال العام ٢٠٢٣ تحصيل دفعات وبيوعات اسهم بقيمة ٨٥٢,٠٥٠ دينار.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ما مجموعه ١١١,٨٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥٩,٢٦٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٨ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرارية وتعظيم العائد للمساهمين والتماشي مع الأنظمة المحلية خلال تحقيق التوازن الأمثل بين الدين وحقوق الملكية.

يتكون هيكل رأس المال للشركة من حقوق الملكية والتي تتكون من رأس المال المصدر والإحتياطيات الأخرى.

هذا وتتبع الشركة استراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق الشريك (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الشريك) ، هذا ولم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠٢٢ .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات هذا وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية ومواءمة استحقاق الموجودات المالية مع المطلوبات المالية .

تعتقد الإدارة أن المخاطر المرتبطة بمخاطر السيولة ضئيلة ، حيث يضمن المساهم بالشركة تزويد الشركة بالأموال اللازمة لتمكينها من الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل عند استحقاقها في المستقبل المنظور .

ج - مخاطر الائتمان

تتعلق مخاطر الائتمان بمخاطر اخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع اطراف مؤهلة ائتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من اجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالتزامات (إن وجدت).

د - مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية. كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة باستمرار ، ويتم تقييم النماذج المختلفة مثل اعادة التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالتسهيلات الممنوحة من البنوك بتاريخ المركز المالي. كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ المركز المالي كان قائماً طوال السنة.

هـ - مخاطر أسعار العملة

إن خطر العملة هو ذلك الخطر المتعلق بالتغير في قيمة الاداة المالية نتيجة للتغيرات بأسعار صرف العملة الأجنبية. كون عمليات الشركة تتم بالدينار الأردني ، فان ادارة الشركة تعتقد ان خطر العملة الأجنبية غير جوهري .

١٩ - مستويات القيمة العادلة

تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية تقارب قيمتها العادلة.

٢٠ - اطفاء خسائر متراكمة

بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة للشركة المنعقد بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢٢ تم الموافقة على اطفاء الخسائر الناتجة عن اعمال الشركة للعام ٢٠٢١ والبالغة ٤٢٢,٢٨٧ دينار وذلك عن طريق قيام المساهم البنك الاهلي الاردني بايداع المبلغ نقدا في حسابات الشركة.

٢١- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٣,٠٤٧,٢٠٣	٢,٤٧٦,٣٨٤	٥٧٠,٨١٩	الموجودات :
-	-	-	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك
١٢١,٢١٨	-	١٢١,٢١٨	ذمم مدينة - بالصافي
١,٩٠٢,٠٠٠	١,٩٠٢,٠٠٠	-	ارصدة مدينة أخرى
٤٧,٠٠٠	-	٤٧,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,١٦١	٦,١٦١	-	صندوق ضمان التسوية
٤,٣١١	٤,٣١١	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,١٢٧,٨٩٣	٤,٣٨٨,٨٥٦	٧٣٩,٠٣٦	موجودات غير ملموسة - بالصافي
			مجموع الموجودات
٥٧٠,٨١٩	-	٥٧٠,٨١٩	المطلوبات :
٣٤٥,٤٦٠	-	٣٤٥,٤٦٠	ذمم العملاء الدائنة
٩١٦,٢٧٩	-	٩١٦,٢٧٩	ارصدة دائنة أخرى
٤,٢١١,٦١٤	٤,٣٨٨,٨٥٦	(١٧٧,٢٤٣)	مجموع المطلوبات
			الصافي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٢,٢٩٦,٥٥٣	١,٥٦٦,٨٥٧	٧٢٩,٦٩٦	الموجودات :
٣٩٣,١٥٠	-	٣٩٣,١٥٠	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك
١٣١,٩١٠	-	١٣١,٩١٠	ذمم مدينة - بالصافي
١,٩٠٢,٠٠٠	٩١٧,٠٠٠	٩٨٥,٠٠٠	ارصدة مدينة أخرى
٤٧,٠٠٠	-	٤٧,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٩٣٦	٥,٩٣٦	-	صندوق ضمان التسوية
٣,٠٤١	٣,٠٤١	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٧٧٩,٥٩٠	٢,٤٩٢,٨٣٤	٢,٢٨٦,٧٥٦	موجودات غير ملموسة - بالصافي
			مجموع الموجودات
٧٢٩,٦٩٦	-	٧٢٩,٦٩٦	المطلوبات :
٦٢,٧٥٩	-	٦٢,٧٥٩	ذمم العملاء الدائنة
٧٩٢,٤٥٥	-	٧٩٢,٤٥٥	ارصدة دائنة أخرى
٣,٩٨٧,١٣٥	٢,٤٩٢,٨٣٤	١,٤٩٤,٣٠١	مجموع المطلوبات
			الصافي

٢٢ - بنود خارج قائمة المركز المالي
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤,٣٢٠,٩٧٦	٤,٣٢٠,٩٧٦
(٤,٣٢٠,٩٧٦)	(٤,٣٢٠,٩٧٦)
-	-

نمم عملاء مدينة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

بموجب قرار مجلس ادارة الشركة بتاريخ ٢٣ كانون الاول ٢٠١٨ تمت الموافقة على نقل حسابات العملاء غير العاملة والتي تم اخذ مخصصات مقابلها بالكامل الى بنود خارج قائمة المركز المالي ، علما بان عدد هذه الحسابات هو ٥ بقيمة بلغت ٤,٣٢٠,٩٧٦ دينار وذلك بهدف عكس صورة اوضح عن نسب الملاءة المالية للشركة ونسب التعثر.