

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

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

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

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٥٨ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠١٧٦٢٢٣

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

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

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

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

اساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لأعداد التقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، ان 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 إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وبالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

• باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار كمنشأة عاملة.

• بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

١١ اذار ٢٠٢٤

كريم بهاء النابلسي

اجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة (أ)

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

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

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

قائمة (ب)

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

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

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

قائمة (ج)

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

المجموع	ارباح مدورة	إحتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٥٠٥,٣٢٣	٢,٧١٦,٤٢٨	٦,١٨٨,٨٩٥	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٣٠٣,٧٠٦	٣٠٣,٧٠٦	-	-
-	(٤٢,٨٩١)	٤٢,٨٩١	-
٢٤,٨٠٩,٠٢٩	٢,٩٧٧,٢٤٣	٦,٢٣١,٧٨٦	١٥,٦٠٠,٠٠٠

للعام ٢٠٢٣

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

للعام ٢٠٢٢

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

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

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

قائمة (د)

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

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

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

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

١ - عام

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية

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

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

- تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

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

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

معلومات القطاعات

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

عندما يتم إلغاء الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر. في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الأرباح أو الخسائر بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني .

إعادة التصنيف

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

التدني

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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

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

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

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

تعريف التخلف في السداد

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

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

لا تقوم الشركة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الإئتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجةً لذلك ، تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع 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 الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

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

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

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

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

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

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

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

تعديل وإلغاء الإعراف بالموجودات المالية

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

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

عندما يتم تعديل أصل مالي ، 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 الإستحقاق ، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذن ؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

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

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وفي المقابل، تمثل الخسائر الائتمانية المتعثرة لمدة ١٢ شهرًا ذلك الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الذي يتوقع أن تنشأ من حالات التعثر في سداد الأداة المالية المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

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

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

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

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

ويتضمن الدليل الموضوعي على أن أداة الدين قد تعرضت لانخفاض القيمة ما إذا كان هناك أي سداد للمبالغ الأصلية والفائدة قد تخطت تاريخ استحقاقها لأكثر من ٩٠ يومًا أو عند وجود أي صعوبات معلومة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة عمل الطرف المقابل وتدني تصنيفه الائتماني وخرق شروط العقد الأصلية وقدرته على تحسين الأداء عندما تظهر الصعوبات المالية وتدهور قيمة الضمانات وإلى ما غير ذلك. وتقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على أساس فردي لكل أصل ذي قيمة فردية وبشكل جماعي بالنسبة للموجودات الأخرى التي ليس لها أهمية فردية.

ويتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة كإنخفاض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية للتكلفة المطفأة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بأصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، مع كافة مخاطر ومنافع الملكية الجوهرية، إلى أية منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهرى بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول، تعترف الشركة بحصتها المستبقاة 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 الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم أو مستحق الاستلام في قائمة الأرباح أو الخسائر.

المطلوبات المالية وأدوات الملكية الصادرة عن الشركة

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

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

أدوات الملكية

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

المطلوبات المالية

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

القيمة العادلة

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

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

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

اراضي معدة للبيع

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

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية تتراوح من ١٥٪ الى ٢٥٪ .

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل.

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

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

موجودات غير ملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة عند الشراء بالتكلفة.

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

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

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

تحقق الإيرادات

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

يتم الاعتراف بعمولات التداول كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

النقد وما في حكمه

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

المخصصات

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

التقاص

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

عقود الإيجار

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

الشركة كمؤجر

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

الشركة كمستأجر

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

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

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

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

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

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

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

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

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

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضًا أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعًا 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 سيطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه.

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

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

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

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

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - 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 ل يتم 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 بالإنتهاء 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 والتزام الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، هو التزام إيجار.

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

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية. في اعتقادنا فإن التقديرات التي تم اتباعها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ - تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

ب - قياس القيمة العادلة

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

ج - الأدوات المالية المشتقة

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

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل 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.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٥,٢١٧,٨٨٧	٣٣,٦٣٥,٩٩١
(٣٥٨,٧٤٨)	(٢٥٢,٨٣٩)
(٢,٧٥٨,٢١٢)	(١,٩٥٧,٩٩٧)
٣٢,١٠٠,٩٢٧	٣١,٤٢٥,١٥٥

ذمم عملاء مدينة
ينزل: فوائد معلقة
ينزل: مخصص مقابل ذمم عملاء وساطة

بلغت ذمم عملاء تعامل الهامش المشكوك في تحصيلها على أساس العمل ٣,٩١٢,٨٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٤,٢٠٣,٥٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢,٩١٧,٣٦٦	٢,٧٥٨,٢١٢
(١٥٥,١١٣)	١,٠٩٠,٥٣١
(٤,٠٤١)	(١,٨٩٠,٧٤٦)
٢,٧٥٨,٢١٢	١,٩٥٧,٩٩٧

الرصيد في بداية السنة
(وفر) المقتطع خلال السنة بالصافي
التسهيلات المعدومة
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٩٧,٢٤٩	٣٥٨,٧٤٨
٦١,٤٩٩	١٢٩,٨١٠
-	(٢٣٥,٧١٩)
٣٥٨,٧٤٨	٢٥٢,٨٣٩

رصيد بداية السنة
المضاف خلال السنة
الفوائد المعدومة
رصيد نهاية السنة

ج - الإفصاح الوصفي

• تعريف تطبيق التعثر وآلية معالجته :

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

(١) تطبيق الشركة لمفهوم التعثر:

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

(٢) آلية معالجة التعثر:

- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق الشركة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٠٢٣

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

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

٢٠٢٢

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

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

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

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

٢٠٢٣

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

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

٢٠٢٢

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إعادة توزيع:
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميحي

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

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

إعادة توزيع:
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميحي

٤,٢٧٦,٢٢٦ ٣,١٦٤,٦٨٩ ١,١١١,٥٣٧

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

٢٠٢٣

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

٢٠٢٢

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

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧,٢٦١,٣٢٢	٤,٧٢٤,٠٧٩	٣,٥٨٩,٨٧٥	-	٢٨,٩٤٧,٣٦٨	-	داخل المملكة
-	-	-	-	-	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
-	-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	-	آسيا
-	-	-	-	-	-	إفريقيا
-	-	-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	-	-	دول أخرى
٣٧,٢٦١,٣٢٢	٤,٧٢٤,٠٧٩	٣,٥٨٩,٨٧٥	-	٢٨,٩٤٧,٣٦٨	-	المجموع

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩,٦٦١,٢٨٤	٦,١٠٩,٥١٥	٣,٢٦٤,٨٩٣	-	٣٠,٢٨٦,٨٧٦	-	داخل المملكة
-	-	-	-	-	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
-	-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	-	آسيا
-	-	-	-	-	-	إفريقيا
-	-	-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	-	-	دول أخرى
٣٩,٦٦١,٢٨٤	٦,١٠٩,٥١٥	٣,٢٦٤,٨٩٣	-	٣٠,٢٨٦,٨٧٦	-	المجموع

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣						فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام الشركة الداخلي :
	المجموع	المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
دينار			دينار	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
-	-	-	-	-	-	-	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
-	-	-	-	-	-	-	٣
-	-	-	-	-	-	-	٤
-	-	-	-	-	-	-	٥
٨,٢١٦,٢٨٤	٨,٩٧٦,٧٩٩	-	-	-	٨,٩٧٦,٧٩٩	-	٦
١,١٣٩,٧٣٧	١,٩٥١,٩١٤	-	١,٩٥١,٩١٤	-	-	-	٧
-	-	-	-	-	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
١١٠,٧٤٢	١,٢٥٧,٥٦٣	١,٢٥٧,٥٦٣	-	-	-	-	١٠
١,١٣٧,٠١٦	١٠٧,٩٠٦	١٠٧,٩٠٦	-	-	-	-	١١
١٠,٦٠٣,٧٧٩	١٢,٢٩٤,١٨٢	١,٣٦٥,٤٦٩	١,٩٥١,٩١٤	-	٨,٩٧٦,٧٩٩	-	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المباشرة المتعلقة بالشركات كما يلي :

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

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

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

رصيد بداية السنة
 خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
 المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة
 خلال السنة
 ما تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
 التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
 خسارة التدني على التعرضات المعدومة
 تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
 إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

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

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المباشرة المتعلقة بالافراد كما يلي:

		٢٠٢٣				
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٠٥٧,٥٠٥	٤,٨٦١,٧٥٧	٢,١٢٥,١٥٦	-	٢٢,٠٧٠,٥٩٢	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٤,٤٨٧,٠٠٧	٤٠,٩٨٥	٤٣,٢٧٤	-	٤,٤٠٢,٧٤٨	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥,٦٤٨,٠٥٢)	(٩٠,٦٤٢)	-	-	(٥,٥٥٧,٤١٠)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٨٠,٣٩٨)	-	٨٠,٣٩٨	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٠٠٨,١٨٠	-	(١,٠٠٨,١٨٠)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٣٩,٨١٣	(٦٣٩,٨١٣)	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨٣٦,٠١٧)	-	(٨١٨,٤٣٨)	-	(١٧,٥٧٩)	-	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,٠٩٣,٣٠٣)	(٢,٠٩٣,٣٠٣)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٤,٩٦٧,١٤٠	٣,٣٥٨,٦١٠	١,٦٣٧,٩٦١	-	١٩,٩٧٠,٥٦٩	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

٢٠٢٣

		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,١٦٤,٦٨٩	٢,٩٧٤,١٠٤	١٥٧,٤٥٥	-	٣٣,١٣٠	-	رصيد بداية السنة
٦٠٨,٨٥٣	٦٠٢,٨٤٦	٨٦٥	-	٥,١٤٢	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩,٦١٩)	-	-	-	(٩,٦١٩)	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(١٢٧)	-	١٢٧	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٠,٤٩٨	-	(٢٠,٤٩٨)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٩٧,٢٠٣	(١٩٧,٢٠٣)	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧٠,٤٨٩	-	٥١,٦٠٥	-	١٨,٨٨٤	-	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٧٠١,١٥٩)	(١,٧٠١,١٥٩)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢,١٣٣,٢٥٣	٢,٠٧٢,٩٩٤	٣٣,٠٩٣	-	٢٧,١٦٦	-	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

القيمة العادلة للضمانات										
البند	إجمالي قيمة التسهيلات	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	أجمالي قيمة الضمانات	صافي التسهيلات بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم عملاء مدينة - هامش	٣٣,٦٣٥,٩٩١	-	٣١,٤٩٢,١٦٦	-	-	-	-	٣١,٤٩٢,١٦٦	٢,١٤٣,٨٢٥	١,٩٥٧,٩٩٧
ذمم عملاء مدينة - نقدي	٣,٦٢٥,٣٣١	-	٢,٨١٤,٠١٦	-	-	-	-	٢,٨١٤,٠١٦	٨١١,٣١٥	٦٦٣,٤٦٣
المجموع	٣٧,٢٦١,٣٢٢	-	٣٤,٣٠٦,١٨٢	-	-	-	-	٣٤,٣٠٦,١٨٢	٢,٩٥٥,١٤٠	٢,٦٢١,٤٦٠

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

القيمة العادلة للضمانات										
البند	إجمالي قيمة التسهيلات	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	أجمالي قيمة الضمانات	صافي التسهيلات بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم عملاء مدينة - هامش	٣,٩١٢,٨٥٣	-	١,٧٦٩,٠٢٨	-	-	-	-	١,٧٦٩,٠٢٨	٢,١٤٣,٨٢٥	١,٨٧٢,٤٦٧
ذمم عملاء مدينة - نقدي	٨١١,٢٢٦	-	١٦	-	-	-	-	١٦	٨١١,٢١٠	٦٥٩,٩٩٨
المجموع	٤,٧٢٤,٠٧٩	-	١,٧٦٩,٠٤٤	-	-	-	-	١,٧٦٩,٠٤٤	٢,٩٥٥,٠٣٥	٢,٥٣٢,٤٦٥

٦ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

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

٧ - اراضي معدة للبيع

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

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

ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي :

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

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

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

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

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

٩ - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي :

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

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

١٠ - بنوك دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار	بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين إيضاح (١٧)	
٩,٢١٧,٠٠٠	٢,٤٨١,٥٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن	
٣٦٤,٠٢٣	١,٠٠٥,٦٠٤	بنك القاهرة عمان - جاري مدين	
٢,٠٢١,١٥٢	٥,٩٧٠,٨٨١	بنك الاستثمار العربي الاردني - جاري مدين	
-	٢,٨٣٥,٠٩١		
١١,٦٠٢,١٧٥	١٢,٢٩٣,٠٧٦		

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

معدل الفائدة	السقف الممنوح		
%	دينار		
٦	١١,٣٤٤,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين	
٧,٥	١,٢٥٥,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن	
٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	بنك المال الأردني - جاري مدين	
٧,٦٢٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان - جاري مدين	
٧,٧٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاستثمار العربي الاردني - جاري مدين	

١١ - أرصدة دائنة اخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

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

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

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

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

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

١٢ - ضريبة الدخل

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

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

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

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

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

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

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

ديون غير عاملة معدومة

المجموع

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

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

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

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

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

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

١٣ - حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

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

ب - احتياطي إجباري

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

ج- توزيعات أرباح مستحقة الدفع

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

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

١٤ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

١٥ - عمولات التداول

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤٤٠,٨٣٩	٥٤٩,٣٣٥
٣٥٧,٤٧٩	٢٩٣,٤٩٠
١٧,٧٦٥	١١,٥٦٠
٨١٦,٠٨٣	٨٥٤,٣٨٥

عمولات تداول وساطة محلية

عمولات تداول وساطة دولية

عمولات تداول اقليمية

١٦ - مصاريف إدارية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١,١٧٦,٤٧٩	١,١٠٨,٠٨٥
١١٦,٠٩١	١٢٠,٣٠٦
١٥,٠٣٠	١٤,٣٣٩
٣,٨٧١	١,٢٥٢
١٤١,٤٤٧	١٥٦,٧٧٤
٧١,٨٩٧	٧١,٤٠٩
٤٣,١٤٢	٤٨,٨٨٦
١٠,٥١٧	٨٠,١١٠
٢,٥٠٢	٧,٨٠٨
٤١,٤٧٢	٣٨,٧٦٩
١٩,٥٠٤	١٧,٣٨٣
١١,٨٩٣	١١,١٣٩
٤٨,١٩٤	٥٢,٥٦٤
٤,٨٤٤	٦,٤٣٤
١٠,٢٣٠	١١,٣٧٥
٦,٠٦٥	٩٥٩
١٩,٦٧٦	١٩,٦٧٦
٩,٠٠٥	٣٨,٧٦١
١٠٢,٦١٥	١٠٢,٦١٥
١,٨٤٦	١,٢٧٦
٣٠,٤٩٩	٣٦,١٣٤
١,٨٨٦,٨١٩	١,٩٤٦,٠٥٤

رواتب ومكافآت

مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي

مصاريف موظفين أخرى

دورات وتدريب

بريد وهاتف

تنقلات ومكافآت هيئة المديرين

رسوم ورخص

أتعاب ومصاريف قانونية

ضيافة

اشتراكات برامج وانظمة

صيانة

عمولات بنكية

تامين على الحياة ومعالجة طبية

قرطاسية ومطبوعات

ايجارات

تعويضات أخطاء وسطاء

أتعاب مهنية

طابع و عمولات كفالات بنكية

كلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة الاردن - ايضاح ١٧

مصاريف سيارات

أخرى

١٧ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

بنود داخل قائمة المركز المالي:

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية اخرى
بنك دائن

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٧,٧٣٧	١٠,٦٣٤
(٢٤٥,٨٨٨)	(٣٦٥,٠٨٣)
(١٣,٧٨٣)	(١٣,٧٨٣)
(١٠٢,٦١٥)	(١٠٢,٦١٥)

فوائد دائنة

فوائد و عمولات مدينة

طوابع و عمولات كفالات بنكية

كلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة العربية المصرفية الاردن *

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

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤٧٩,٨٩٠	٤٨٩,٣٧٨

رواتب ومكافآت

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

بنود خارج قائمة المركز المالي

كفالات

سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة- الأردن

سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة- البحرين

١٨ - ارتباطات والتزامات محتملة

كفالات وسقوف غير مستغلة

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

سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة

كفالات *

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

١٩ - ادارة المخاطر
أ - مخاطر الائتمان

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

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

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

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

تتوزع مخاطر التركزات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي :

المجموع	دول الشرق		داخل المملكة	الف دينار
	اوروبا	الاوسط الاخرى		
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
				للعام ٢٠٢٣
				المنطقة الجغرافية :
٥,٧٥٣	٢,٨٥٠	٧١٦	٢,١٨٧	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٤,٢٣٦	-	-	٣٤,٢٣٦	ذمم مدينة
٧١	-	-	٧١	ارصدة مدينة أخرى
٤٠,٠٦٠	٢,٨٥٠	٧١٦	٣٦,٤٩٤	الإجمالي لعام ٢٠٢٣
٤١,٨٣٢	١,٣١٤	٧١٤	٣٩,٨٠٤	الإجمالي لعام ٢٠٢١

ب - مخاطر تقلبات أسعار العملات

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ان فجوة أسعار الفائدة هي كما يلي :

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

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

و - مخاطر السيولة

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

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

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

٢٠ - إدارة رأس المال

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

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

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

٢١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

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

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

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

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