

Arab Co-operation for Financial Investments co

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م

التقرير السنوي 2023

Annual report 2023



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبدالله ولي العهد

جدول المحتويات

بحسب ورودها بالمادة 71 من تعليمات تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005

6	الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية.
8	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية أو من تاريخ تأسيسها أيهما أقل.
9	تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها للسنوات الخمس الماضية أو من تاريخ تأسيسها أيهما أقل.
10	المركز المالي للشركة ونتائج أعمال الشركة والذي يشمل الأمور التالية: <ul style="list-style-type: none">• تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.• الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، وصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.• السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل وتمثيلها بيانياً.
13	بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.
18	الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة.
20	وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة.
22	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.
22	التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة.
22	مقدار أتعاب تدقيق الشركة ، ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له.
23	إقرارات: <ul style="list-style-type: none">• إقرار بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.• إقرار بالمسؤولية عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.• إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير .
24	البيانات المالية السنوية للشركة لعام 2023 مدققة من مدقق حسابات الشركة مقارنة مع السنة السابق والتي تشمل ما يلي: <ul style="list-style-type: none">• الميزانية العامة.• حساب الأرباح والخسائر.• قائمة التدفق النقدي.• الإيضاحات حول البيانات المالية.• تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية:

■ نبذة عن شركة التعاون العربي للإستثمارات المالية (ABC Investments):

شركة التعاون العربي للإستثمارات المالية (ABC Investments) شركة مسجلة في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة والتجارة الاردنية بتاريخ 1990/1/25 ، وهي شركة مملوكة بالكامل لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) ، وهي الذراع الاستراتيجي للبنك، غاياتها تقديم خدمات الوساطة المالية في الاسواق المالية المحلية "بورصة عمان" وفي البورصات الاجنبية "الاقليمية والعالمية" وتوجهات استراتيجية مستقبلية لتشمل أكبر قدر ممكن من الخدمات المالية.

شركة التعاون العربي للإستثمارات المالية تدرج ضمن مجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية البحرين (الشركة الام)، التي لها حضور على مستوى عالمي في مجال الخدمات المصرفية والمالية.

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

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

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

■ نبذة عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) :

تأسس بنك ABC في الأردن (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن) سنة 1990 كشركة مساهمة عامة أردنية وهو عضو في مجموعة بنك ABC الذي يعتبر من أبرز مصارف منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الذي يقع مركزه الرئيسي في مملكة البحرين ، ويتواجد في خمس قارات حول العالم.

يقدم بنك ABC في الأردن كافة الأعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في عمان ، وفروعه المنتشرة داخل المملكة ، والبالغ عددها 23 فرعاً و52 جهازاً للصرف الآلي ATM. يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية والحزينة والتمويل والإقراض وخدمات البنوك المراسلة والعمليات المصرفية الدولية. كما يقدم خدمات استثمارية وأعمال الوساطة في الأوراق المالية (محلياً وإقليمياً ودولياً) نيابة عن عملاء ، بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية من خلال الشركة التابعة له شركة التعاون العربي للإستثمارات المالية "ABC Investments".

ومن حرص البنك على الابتكار التكنولوجي وتوفير أحدث الخدمات المصرفية الرقمية لعملائه، فقد قام البنك في نهاية الربع الثالث من عام 2022 بإطلاق تطبيق "إلى" البنكي في الأردن، وهو تطبيق رقمي ومتوفر على الهواتف الذكية فقط، وهو مدعوم من بنك ABC في الأردن. يستعين

تصميم هذا التطبيق بالذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات، ما يجعله سهل الاستخدام، ويحقق هدفه في جذب شريحة واسعة من المستخدمين وتزويدهم بالخدمات، بدءاً من جيل الألفية والفئات الأكبر عمراً وصولاً إلى جميع فئات المجتمع.

■ الخدمات المالية المرخصة من هيئة الأوراق المالية لشركة التعاون العربي للإستثمارات المالية والتي تقدمها لعملائها:

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

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

■ أسماء الشركاء وحصة كل واحد منهم وجنسيته:

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

■ مدة الشركة: غير محدودة.

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

■ مدقق حسابات الشركة القانونية: السادة ديلويت اند توش الأردن.

■ مركز الشركة الرئيسي:

عمان - الشميساني - شارع الملكة نور - عمارة رقم (38) - مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية "الأردن" - الإدارة العامة - هاتف (6 5629300)

+962 - فاكس (+962 6 5682941) - صندوق بريد (930059 عمان 11193 الأردن) - info@abci.com.jo - www.abci.com.jo

■ الفروع: لا يوجد فروع للشركة.

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية:

انخفض حجم التداول العام بالسوق الأردني بنسبه (25%) عن العام السابق، و بالرغم من ذلك ارتفع حجم تداول الشركة بنسبة (32%)، كما بلغت الحصة السوقية للشركة من إجمالي حجم السوق بنسبة تداول بلغت (6.54%)، حيث احتلت المركز الثاني في ترتيبها ضمن 53 شركة وساطة محلية عاملة في سوق رأس المال الأردني.

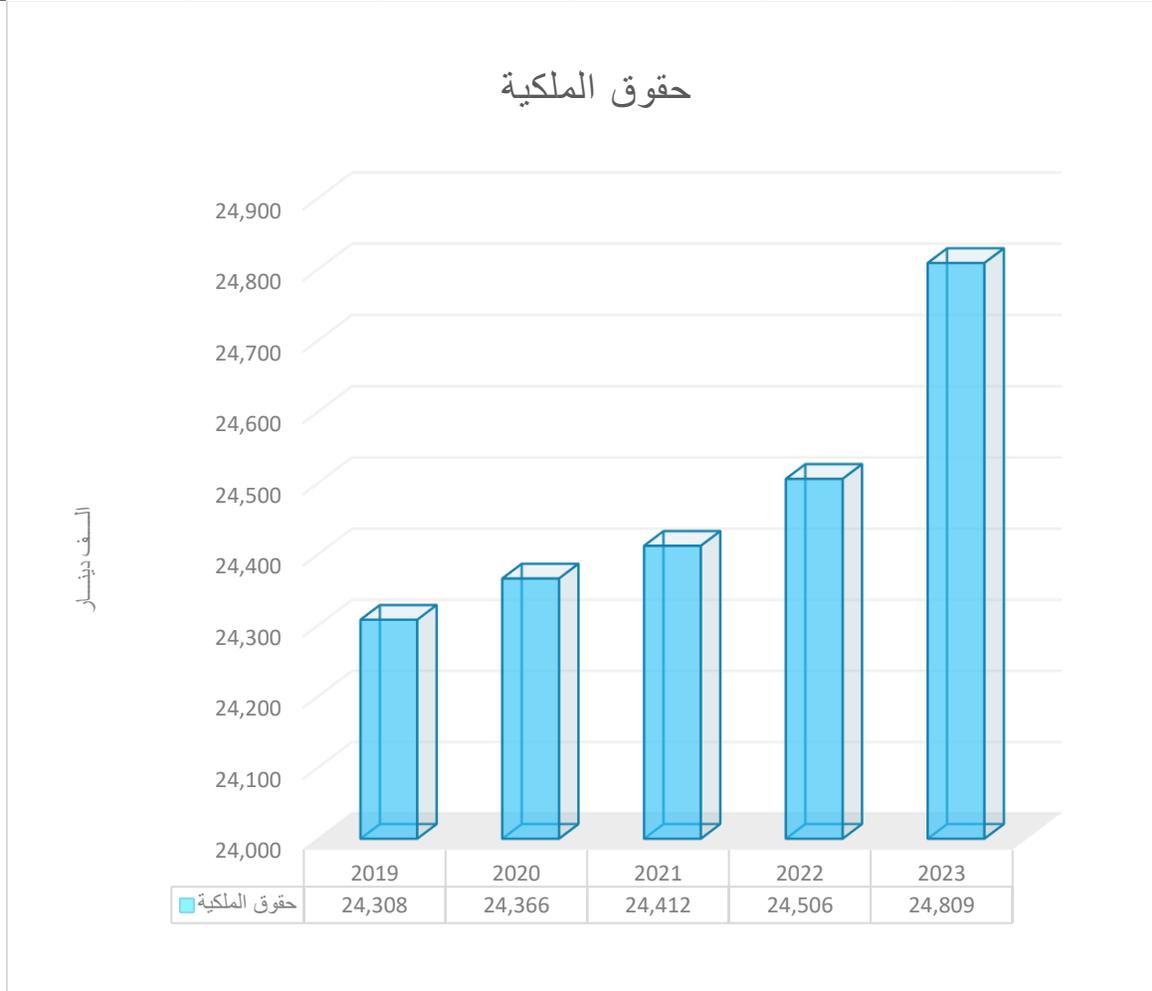
السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة	حصة الشركة من السوق
	السوق	الشركة		
2023	3,025,190,322	197,918,292	53/2	6.54%
2022	4,023,003,577	150,244,294	56/6	3.73%
2021	4,062,132,938	190,336,374	58/6	4.69%
2020	2,179,132,036	82,360,996	56/8	3.8%
2019	3,262,617,067	105,571,445	57/11	3.2%



تطور رأس المال وحقوق الشركاء بالشركة للسنوات الخمس الماضية:

يتألف رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع 15,600,000 دينار / حصة، بقيمة دينار أردني واحد لكل حصة، ورأس مال الشركة مملوك بالكامل لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

2019	2020	2021	2022	2023	حقوق الشركاء
ألف دينار	رأس المال				
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	احتياطي الإجمالي
5,676	5,851	6,032	6,189	6,232	أرباح مدورة
3,032	2,915	2,780	2,717	2,977	مجموع حقوق الشركاء
24,308	24,366	24,412	24,506	24,809	



المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها والذي يشمل الأمور التالية:

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

المركز المالي					
2019	2020	2021	2022	2023	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الموجودات
9,008	9,688	8,023	7,127	5,753	أرصدة لدى البنوك
24,757	26,420	30,596	34,605	34,235	ذم مدينة بالصافي
124	137	169	213	149	أرصدة مدينة أخرى
1,850	1,697	1,697	1,697	1,697	أرض معدة للبيع
20	44	32	77	61	الممتلكات والمعدات
14	18	23	80	61	الموجودات غير الملموسة
1,181	1,192	1,205	1,198	1,392	موجودات ضريبية مؤجلة
36,954	39,196	41,745	44,997	43,348	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الشركاء					
2019	2020	2021	2022	2023	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	المطلوبات
1,773	3,418	7,799	11,602	12,293	بنوك دائنة
8,408	9,411	7,405	7,068	5,739	ذم دائنة
1,636	1,415	1,532	1,331	185	أرصدة دائنة أخرى
492	122	24	94	55	تأمينات تقديمية
337	464	573	396	267	مخصص ضريبة الدخل
12,646	14,830	17,333	20,491	18,539	مجموع المطلوبات

2019	2020	2021	2022	2023	
الف دينار	حقوق الشركاء				
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	رأس المال
5,676	5,851	6,032	6,189	6,232	الاحتياطي الإجمالي
3,032	2,915	2,780	2,717	2,977	الأرباح المدورة
24,308	24,366	24,412	24,506	24,809	مجموع حقوق الشركاء
36,954	39,196	41,745	44,997	43,348	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

استطاعت الشركة رغم التذبذبات العديدة في الأسواق المالية المحلية والعالمية، بسبب الظروف الجيوسياسية التي عصفت بالمنطقة والعالم، والتي ما زالت آثارها مستمرة و ملموسة على أرض الواقع من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية، رغم استمرار آثار الأزمة السياسية بالمناطق المحيطة، والصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام و السوق المالي الأردني بشكل خاص، على ضوء الامتثال لقرارات الجهات الرسمية، إضافة الى تباطؤ نسب النمو الاقتصادي، وارتفاع أسعار الفائدة في السوق خلال عام 2023 وبشكل غير مسبوق الأمر الذي ينعكس على كلف التمويل/الاقتراض بشكل كبير، حيث حققت الشركة إيرادات اجمالية بلغت (4.3) مليون دينار خلال عام 2023، هذا و استطاعت الشركة المحافظة على مستوى نفقاتها التشغيلية بنسبة زيادة (3%) عن عام 2022، بالرغم من مصاريف المحافظة على استمرارية العمل التي تكبدتها الشركة خلال فترة الأزمة، و ذلك كجزء من تحسين الأداء، و تعظيم الأرباح و الحفاظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها، علماً بأن جميع الذمم غير العاملة مغطاة بالكامل وبنسبة (76%) من المخصصات.

ولدى تحليل إيرادات الشركة، يلاحظ ارتفاع إيرادات الشركة بنسبة (14%) عن عام 2022، في حين ارتفعت إيرادات الفوائد المتحققة لعام 2023 بنسبة (15%) عن العام الماضي، حيث بلغ للعام 2023 (3.5 مليون دينار) قياساً بـ (3 مليون دينار) عن عام 2022. انسجاماً مع توجهات هيئة مديري الشركة ومجلس إدارة بنك المؤسسة العربية (الشركة الأم)، استمرت الشركة بسياسة عدم الاحتفاظ بأي محفظة خاصة بها، الأمر الذي ساعد الشركة على تجنب المخاطر المرافقة لها، والانخفاضات الكبيرة التي تحققت على مؤشرات الأسهم المدرجة في الأسواق المالية.

وقد تم إعادة هيكلة موجودات الشركة خلال العامين السابقين وفق معايير محددة تتماشى مع سياسة الشركة التحوطية، وذلك لتجنب مضاعفات الأزمة المالية الحالية، ولذلك حرصت الشركة على استغلال أكبر للسيولة خلال العام المنصرم، مما ساهم في تسير أمور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعية لإدارة التدفقات النقدية للشركة حيث بلغت نسبة السيولة للشركة كما في 31 كانون الثاني 2023 (217%) مقارنة بعام 2022 حيث بلغت (205%).

نتائج أعمال الشركة:

قائمة الدخل الشامل					
2019	2020	2021	2022	2023	الإيرادات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
918	1,388	1,182	816	855	عمولات تداول
2,690	2,606	2,688	3,052	3,502	الفوائد الدائنة
2	(13)	(81)	(98)	(35)	فروقات عملة
13	16	37	33	22	إيرادات أخرى
3,624	3,997	3,826	3,803	4,344	المجموع
					المصاريف
1,698	1,726	1,854	1,887	1,946	مصاريف إدارية وعمومية
(120)	308	45	(20)	1,071	مخصص خسائر تسهيلات ائتمانية متوقعة
89	46	92	338	852	فوائد مدينة
21	18	22	29	46	مصاريف الاستهلاكات
-	153	-	-	-	مخصص تدني اراضي
1,688	2,251	2,013	2,234	3,915	المجموع
1,935	1,746	1,813	1,569	429	ربح السنة قبل الضريبة
547	515	566	427	125	ضريبة دخل السنة
1,388	1,231	1,247	1,142	304	ربح السنة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
1,388	1,231	1,247	1,142	304	مجموع الدخل الشامل للسنة



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

■ **هيئة مديري الشركة:** يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن، ممثلاً بخمسة مقاعد يشغلها سعادة السادة التالية أسماؤهم:

#	الإسم	المنصب
1	السيد جورج فرح جريس صوفيا	رئيس هيئة المديرين
2	السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	نائب رئيس هيئة المديرين
3	السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش	عضو
4	السيد ميشيل زكي ميخائيل نعان	عضو
5	السيد عدنان صالح محمد الشوكي	عضو

الأعضاء المستقلين: السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه / نائب رئيس هيئة المديرين - لغاية تاريخ 2023/5/31.

■ نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء هيئة المديرين والرئيس التنفيذي:



بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن ويمثلها

السيد جورج فرح جريس صوفيا

رئيس هيئة المديرين

المنجزات العلمية:

• بكالوريوس إدارة الأعمال / لندن - بريطانيا.

الخبرات العملية:

- 2020/1/9 لغاية تاريخه مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2019/11 تكليف للقيام بأعمال المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2022/5/12 لغاية تاريخه رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستشارات المالية.
- 2019/11/3 لغاية 2022/5/11 نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستشارات المالية.
- 2019/8 نائب مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2018/8/1 لغاية 2019/11/2 عضو هيئة مديري في شركة التعاون العربي للاستشارات المالية.
- 2015/8 لغاية 2019/8 التكليف للقيام بأعمال المدير العام عند عدم وجود المدير العام/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2009/8 - 2019/8 نائب رئيس تنفيذي /رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2005/10 - 2009/8 مساعد المدير العام / رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة / كابتال بنك (الأردن).
- 2001/3 - 2005/10 بنك SGBJ.
- 1990 - 2001/3 بنك HSBC - الأردن.
- 2010/5/1 - 2011/7/14 عضو مجلس إدارة / شركة الفيزا الأردن لخدمات الدفع (الأردن).



بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن ويمثلها
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب
نائب عضو هيئة مديرين

المنجزات العلمية

- بكالوريوس إدارة أعمال / 1981 / الجامعة الأمريكية - بيروت.
- دورة في حوكمة الشركات لمؤسسات التمويل الصغيرة / 2017 / مؤسسة التمويل الدولية.
- برنامج معتمد لمجلس الإدارة / 2017 / مؤسسة التمويل الدولية - بيت الحوكمة الأردني للتدريب JIOD / IFC

الخبرات العملية

- 2023/5/10 لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن.
- 2023/7/1 لغاية تاريخه نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2007 لغاية تاريخه مستشار مالي وإداري.
- 2014 - 2017 تقييم وتطوير سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال (المملكة العربية السعودية 2014-2016) وتقييم سياسات المخاطر في البنوك (مصر 2017) / Promontory Financial Group
- 2009 - 2014 تطوير المخطط الاستراتيجي وتحلل مالي / الحكمة للخدمات المالية.
- 2007 - 2008 برامج مالية / Optimiza Training Center
- 2003 - 2007 نائب المدير العام / بنك سوسيتيه جنرال الأردن.
- 1999 - 2003 مساعد مدير عام للخدمات المصرفية / بنك القاهرة عمان.
- 1992 - 1999 نائب مساعد مدير عام البنوك المراسلة / بنك القاهرة عمان.
- 1990 - 1992 نائب رئيس مقيم للمؤسسات المالية / سيتي بنك.
- 1982 - 1989 عدة مناصب - مراقب مالي وموظف ائتمان وخزينة / سيتي بنك.

العضويات الأخرى

- 2023/4 لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة / شركة الفنادق والسياحة الأردنية.
- 2014 - 2023/11/30 عضو مجلس إدارة / شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين.
- 2017 - 2023/7/6 عضو في هيئة مديري الشركة الوطنية للخدمات المالية - أوراق للاستثمار (شركة تابعة لبنك القاهرة عمان).
- 2015 - 2023/4 عضو مجلس إدارة / بنك القاهرة عمان.
- 2013 - 2023/3 عضو مجلس إدارة / فيتناس الأردن.
- 2003 - 2019 عضو مجلس إدارة / شركاء للأفضل.
- 2007 - 2017 نائب رئيس مجلس إدارة / تنمية.
- 2000 - 2003 عضو مجلس إدارة / شركة التأمين الأردنية.



بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردنية ويمثلها
د. ميشيل زكي ميخائيل نمان
عضو هيئة مديري



بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن ويمثلها
السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام برهش
عضو هيئة مديري

المنجزات العلمية

- دكتوراة الإدارة المالية / 2012 / جامعة العلوم المالية والمصرفية / الأردن.
- ماجستير الإدارة المالية / 2002 / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن.
- بكالوريوس اقتصاد - إدارة أعمال / 1995 / الجامعة الأردنية / الأردن.
- Senior Lead Risk Manager/ ISO31000 / 2020/PECB .
- Certified Anti-Corruption Manager / The American Anti-Corruption Institute / 2015 .
- دبلوم بازل II / اتحاد المصارف الأمريكية / 2004.
- شهادة مقرر معتمد بالمصارف التجارية / معهد المالىين والمصرفيين المعتمدين / 2004.

الخبرات العملية

- 2022/4/21 لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن.
- 2022/5/10 لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستشارات المالية.
- 2013/9 - 2019/8 مساعد المدير العام - مدير إدارة المخاطر/ أمين سر مجلس الادارة/ رئيس مجموعة المخاطر والامتثال/ البنك الأهلي الأردني / الأردن.
- 2010/8 - 2013/9 مساعد المدير العام - إدارة المخاطر/ إدارة المخاطر والامتثال/ إدارة الائتمان والتحصيل / البنك الاستثماري / الأردن.
- 1999/8 - 2010/8 مساعد المدير العام - إدارة المخاطر/ إدارة الائتمان / مخاطر الائتمان / دائره الشركات الكبرى/ كابتال بنك/ الأردن.
- 1995/4 - 1999/7 إدارة ومراقبة الائتمان / بنك HSBC الأردن.

العضويات الأخرى

- 2015/4 - 2015/9 عضوية / ممثل البنك الأهلي الأردني - شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة.
- 2014/1 - 2014/4 عضوية / ممثل البنك الأهلي الأردني - شركة الموارد الصناعية الاردنية.
- 2011/3 - 2013/8 عضوية / ممثل البنك الاستثماري - شركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة للبنك الاستثماري).
- 2010/11 - 2013/4 عضوية / ممثل البنك الاستثماري - شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد (شركة تابعة للبنك الاستثماري).
- 2009/3 - 2010/7 عضو مجلس إدارة كابتال للاستثمارات

المنجزات العلمية

- ماجستير في الإدارة العامة - ادارة السياسة الاقتصادية / 2016 / جامعة كولومبيا / الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير في التمويل الدولي والمصرفي / 2011 / جامعة سيتي / المملكة المتحدة.
- بكالوريوس في دراسات الادارة الدولية والتطوير المهني / 2009 / جامعة برونيل / المملكة المتحدة.

الخبرات العملية

- 2022/4/21 لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن.
- 2022/5/10 لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستشارات المالية.
- 2021/4 لغاية تاريخه نائب مدير إدارة الأسواق المالية / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- 2013 - 2021/4 رئيس المحافظ الخارجية / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- 2009 - 2013 محلل استثمار / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- 2008/6 - 2008/7 متدرب اجات / UBS AG Investment Bank (المملكة المتحدة).
- 2007 - 2008 محلل متدرب / Aibel Limited (ليبيا).
- 2005/7 - 2005/9 محلل متدرب / المصرف الليبي الخارجي.

العضويات الأخرى

- عضو مجلس إدارة شركة معاملات للخدمات المالية.



السيد معتر جواد محمد مرققة
الرئيس التنفيذي

تاريخ التعيين: 2007/1/14

المنجزات العلمية:

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

الخبرات العملية:

- 26/7/2010 لغاية تاريخه الرئيس التنفيذي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2007-2010 نائب الرئيس التنفيذي لشؤون الاستثمار /شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2006-2007 مدير عام / شركة التداول للخدمات المالية.
- 1994-2006 مدير دائرة الاستثمارات الأجنبية / بنك الاستثمار العربي الأردني.

العضويات:

- 2010-2011 عضو مجلس ادارة بورصة عمان (يمثل عن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية).
- 2004-2007 عضو مجلس إدارة جمعية معتمدي سوق رأس المال.



بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن ويمثلها
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي
عضو هيئة مديرين

المنجزات العلمية:

- شهادة التدقيق الداخلي الأمريكية المعتمدة - CIA - The Institute of Internal Auditors- 11/2003.
- بكالوريوس إدارة عامة - فرعي علوم كمبيوتر / 1994 / جامعة اليرموك.

الخبرات العملية:

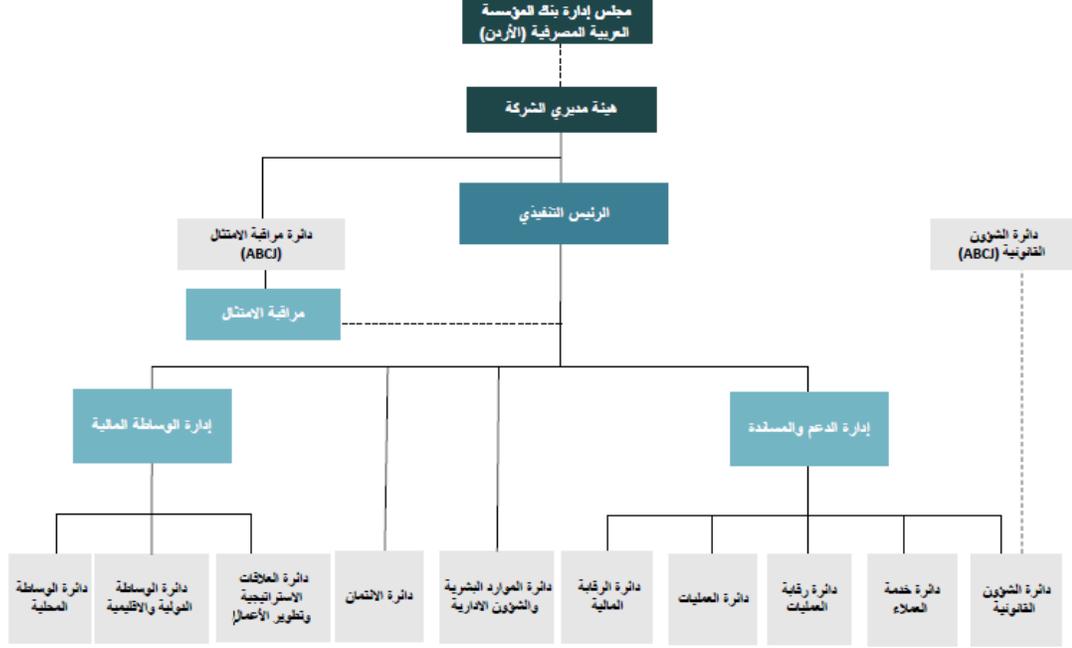
- 2014/1/2 لغاية تاريخه رئيس مجموعة الدعم والمساندة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2019/11/3 لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2014/1/2 - 2014/12/7 نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2018/7/31-2014/12/8 عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2009/2 - 2013/12/31 رئيس دائرة التدقيق الداخلي/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2006/7-2009/1 نائب الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات/ شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 1996-2006 مدير التدقيق الداخلي/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 1994-1996 مدقق / بنك عمان للاستثمار.

■ كشف بأسماء الإدارة التنفيذية والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية:

الرقم	الاسم	المؤهل العلمي	التخصص	الرتبة	الخبرات بالسنوات
1	معتز جواد محمد مرقه	ماجستير	علوم مالية و مصرفية	الرئيس التنفيذي	29
2	عدنان احمد مختار محمديه	بكالوريوس	علوم إدارية	رئيس إدارة الدعم والمساندة	34
3	إدوارد عواد فرح الساوي	ماجستير	تجارة دولية	رئيس إدارة الوساطة المالية	24
4	رائد علي خليل مشاعلة	بكالوريوس	قانون	مدير دائرة الشؤون القانونية والامتثال	25
5	رامي فوزي محمد خليفه	بكالوريوس	محاسبة	مدير دائرة الإئتمان	21
6	زيد خالد قاسم هيكل	ماجستير	تمويل	مدير دائرة الرقابة المالية	17
7	مسار هاني فؤاد حمارنة	بكالوريوس	إدارة أعمال	مدير دائرة الوساطة المحلية	22
8	ماري آن ولم جميل دبابنة	بكالوريوس	تمويل	مدير دائرة العمليات	17
9	غالب محمد تيسير غالب طهبوب	بكالوريوس	ادارة علوم صحية	مدير دائرة خدمة العملاء	23
10	اشرف ممدوح عيسى العبدالات	بكالوريوس	علوم سياسية	مسؤول رئيسي حسابات وساطة محلية	19
11	عمار شعبان علي نبروخ	بكالوريوس	هندسة برمجيات	مسؤول حسابات وساطة دولية واقليمية	18
12	ريما أحمد محمد الحارس	بكالوريوس	اقتصاد	مسؤول رئيسي حسابات وساطة محلية	19
13	رامي غالب رجا نويسر	بكالوريوس	علوم سياسية	مدير حسابات وساطة دولية واقليمية	23
14	محمد نديم مروان العارف	بكالوريوس	محاسبة	مسؤول إئتمان	14
15	جوزيف غسان سليمان مخامرة	ماجستير	تمويل ومصارف	مسؤول رئيسي علاقات استراتيجية وتطوير اعمال	11
16	هدى زهير عبد الكريم السقال	بكالوريوس	بكالوريوس في انظمة معلومات الاعمال	مسؤول رئيسي علاقات استراتيجية وتطوير اعمال	8
17	زياد خالد محمود بنات	ماجستير	المصارف	مدير حسابات وساطة دولية واقليمية	24
18	اماني احمد عبد الرحمن خريسات	بكالوريوس	تكنولوجيا المعلومات	مسؤول حسابات وساطة محلية	18
19	وائل محمد توفيق الكيلاني	بكالوريوس	محاسبة	مسؤول رقابة مالية	8
20	كريم فتحي عبد القادر حسن	بكالوريوس	محاسبة	مسؤول رقابة مالية	9
21	فاطمة محمد عبد القادر نعمان	دبلوم	محاسبة	مسؤول خدمة عملاء	17
22	باسل محمد علي العالبي	بكالوريوس	محاسبة	مسؤول عمليات	19
23	مريانا سهيل ميخائيل قورة	بكالوريوس	محاسبة	موظف خدمة عملاء رئيسي	8
24	آلاء حسين عليان الهرامشة	ماجستير	إدارة أعمال	مسؤول موارد بشرية	12
25	أماني محمد عبد العزيز الأسمر	دبلوم	علوم مالية و مصرفية	مسؤول شؤون ادارية	17
26	معن خيري صالح ابو هنيه	بكالوريوس	المحاسبة والقانون التجاري	موظف عمليات رئيسي	7
27	زيد فارس طارق دروزه	بكالوريوس	إدارة أعمال	موظف عمليات	4
28	محمد روجي موسى الكايد	ماجستير	إدارة أعمال	موظف إئتمان	3
29	يزن نظام الدين عبدالغني شحاده	بكالوريوس	محاسبة	موظف خدمة عملاء	5
30	محمد رائد وليد طه	بكالوريوس	محاسبة	موظف مراقبة امتثال	5
31	علا بدري باسم يوسف الحلو	دبلوم	إدارة أعمال	موظف خدمة عملاء رئيسي	17
32	يونس ابراهيم اساعيل طه		أخرى اقل من توجيهي	موظف شؤون إدارية	21
33	يوسف صلاح الدين الاعرج	بكالوريوس	محاسبة	موظف إئتمان	اقل من سنة

■ الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

الهيكل التنظيمي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية



■ عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم:

بلغ عدد موظفي الشركة (33) موظف كما في نهاية عام 2023 بمؤهلات علمية مختلفة، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة أعلاه.

عدد موظفي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفتات مؤهلاتهم 2023	
المؤهل العلمي	عدد موظفي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
دكتوراه	0
ماجستير	7
دبلوم عالي	0
بكالوريوس	22
دبلوم	3
ثانوية عامة	0
دون التوجيهي	1
إجمالي عدد الموظفين	33

• الدورات التدريبية التي خضع لها موظفي الشركة خلال عام 2023:

عدد المشاركين	نمط الإنعقاد	الجهة المنظمة	اسم الدورة
33	online	Bank ABC	Business Continuity Management
33	online	Bank ABC	Data protection training
33	online	Bank ABC	Code of Conduct
33	online	Bank ABC	Global Sanctions 2023
33	online	Bank ABC	Whistleblowing
1	online	Bank ABC	التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط (RCSA)
2	online	Bank ABC	نشر التوعية عن المخاطر (حديثي التعيين)
2	online	Bank ABC	Sanction + FATCA + Code of Conduct
2	online	Bank ABC	Whistle blowing + Anti-bribery + AML + شكوي العملاء
2	online	Bank ABC	(حديثي التعيين) خطة استمرارية العمل + Information Security
1	online	Bank ABC	Certified Treasury Professional
1	online	بورصة عمان	Virtual Equity course
33	online	Bank ABC	Anti-Money Laundering 2023
1	البنك المركزي	البنك المركزي	تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب المرتبطة بالأصول الافتراضية ومزودي خدمات الأصول الافتراضية
2	بورصة عمان	بورصة عمان	Introductory Session on GRI Standards for Amman Stock Exchange Guidance on Sustainability Reporting
2	بورصة عمان	بورصة عمان	Advanced Session on GRI Standards for Amman Stock Exchange Guidance on Sustainability Reporting

وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة:

الشركة كغيرها من شركات الوساطة المالية، وشركات الخدمات المالية تواجه العديد من المخاطر المتعلقة بطبيعة الاعمال والنشاطات، ومع اختلاف المخاطر التي تواجه الشركة فإن أبرز المخاطر ما يلي:

■ مخاطر الائتمان:

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

- توفير المناخ الملائم لإدارة المخاطر الائتمانية.
- اعتماد سياسة وإجراءات سليمة لمنح الائتمان والتعامل معها ومتابعته تحديثها باستمرار.
- اعتماد إجراءات كافية للرقابة على مخاطر الائتمان.
- أما المخاطر الائتمانية الأخرى للشركة، فتمثل بالأرصدة والودائع لدى البنوك، ولتقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بالاحتفاظ بالأرصدة النقدية لدى مؤسسات مالية ذات سمعة وملاءة مالية جيدة.

وفي ضوء التحديات الاقتصادية والظروف الراهنة في المنطقة والعالم، والمتعلقة بتباطؤ نسب النمو الاقتصادي وارتفاع نسبة التضخم التي أدت الى ارتفاع أسعار الفائدة عالمياً ومحلياً وبشكل غير مسبوق خلال عام 2023 مع توقع استمرار ارتفاع أسعار الفائدة عالمياً ومحلياً خلال الفترات القادمة، الأمر الذي انعكس وسوف ينعكس الى ارتفاع كلف التمويل/الاقتراض المتعلقة بالشركة بشكل كبير، والذي أدى الى رفع أسعار الفائدة على عملاء الشركة الممنوحين تسهيلات و تمويل لشراء الأوراق المالية.

■ مخاطر تقلبات أسعار العملات:

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

■ مخاطر السوق:

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

■ مخاطر السيولة:

إن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل الائتماني المناسب لأعمالها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه، وتوفير التمويل المناسب. بذات الوقت تطبق الشركة مبدأ الفصل فيما بين أرصدها لدى البنوك وأرصدة عملائها امتثالاً لتعليمات الجهات الرقابية .

■ مخاطر تكنولوجيا المعلومات واستمرارية العمل:

تعتبر مخاطر تكنولوجيا المعلومات واستمرارية العمل من المخاطر التي تستدعي وضع خطط العمل، وتأمين البنية التحتية، والقدرة على الحفاظ على استمرارية العمل ضمن اصعب الظروف، وتتبع الشركة تحت مظلة الشركة الام سياسات وإجراءات لضمان استمرارية العمل منذ وقت طويل، وذلك من خلال تأمين موقع بديل لضمان استمرارية العمل بحال عدم القدرة على استمرار الاعمال بالموقع الرئيسي للشركة، وبما يضمن استمرارية العمل بشكل كامل ولجميع دوائر الشركة، والالتزام بإجراء عمليات الفحص والتجربة للموقع البديل بشكل مستمر، كما قامت الشركة خلال السنوات الماضية بتطوير أنظمتها بشكل يتيح العمل عن بعد من المنازل، وذلك تحسباً لأي ظروف قاهرة قد تستدعي ذلك، الامر الذي عزز قدرة الشركة على الحفاظ على استمرارية اعمالها ضمن اشد الظروف، مع الاخذ بعين الاعتبار دائماً وابدأ مخاطر القوة القاهرة التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر مخاطر انقطاع خطوط الاتصالات والاعطال الفنية وغيرها من مخاطر القوة القاهرة. كما تراعى الشركة تحت مظلة الشركة الام مراعاة تطبيق اعلى معايير الامن السيبراني لحماية الأنظمة والشبكات والبرامج ضد الهجمات الرقمية.

■ مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

إن الأشكال الجديدة والمتنوعة والأساليب المبتكرة في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، التي يشهدها العالم اليوم، والتي تتزامن مع استخدام الأساليب الحديثة والمتطورة للتقنيات الدائمة التجدد، تعتبر تحدي واقعي امام المؤسسات المالية، وللحد من استفادة المجموعات المتورطة في عملية غسل الأموال من الثغرات الموجودة في بعض القوانين والنظم التي تركز عليها بعض الدول، لا بد من مواجهة هذه التحديات الخطيرة لتجنب الاختراق او التعرض لعقوبات بالإضافة إلى العديد من المخاطر وأهمها مخاطر السمعة، حيث تتبع الشركة تحت مظلة الشركة الام زيادة إجراءات التحقق والتدقيق في سبيل الحد من مخاطر هذه العمليات المالية المشبوهة، والتي تخفي تحت طياتها عمليات غسيل الأموال، وذلك عبر تفعيل دور الامتثال، من خلال تحقيق إجراءات تنبؤية فاعلة تضعها في سلم أولوياتها، والالتزام بتوصيات الهيئات الدولية ولا سيما توصيات الـ FATF والـ MENA FATF وغيرها لتكون ركيزة أساسية لمكافحة ناجحة وفعالة لجرائم غسل الاموال.

أمام هذا الواقع، راعت وتراعى الشركة تحت مظلة الشركة الام كاولويات أن تتكامل وظيفة إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع الإطار الكلي لإدارة المخاطر، من خلال توفر سياسات وضوابط وإجراءات وأنظمة لإدارة وخفض مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، واتخاذ إجراءات عناية واجبة ومعززة تتوافق مع درجة المخاطر التي يتم تحديدها بموجب التقييم، ومع تصنيف العملاء حسب درجة مخاطرتهم، و النظر في كميّة تحقيق التوازن بين الحفاظ على استمرارية الاعمال وسلامة ومثانة اعمالها. والاهتمام بالموارد البشرية والتدريب المستمر للقائمين على هذه الاعمال ولجميع موظفي الشركة لتعزيز الثقافة والمعرفة ومستجدات هذه المخاطر وزيادة الوعي لجميع العاملين بالشركة.

■ مخاطر القوة القاهرة:

الشركة كغيرها من القطاعات المحلية والأجنبية تتأثر بظروف القوة القاهرة وما ينشأ عنها من مخاطر، والتي قد يترتب عليها انقطاع سير اعمالها بسبب القضاء والقدرة او القوة القاهرة او تعطل اجهزة العمل الداخلية او الخارجية او اعمال الشغب او الاضطرابات المدنية او العصيان المسلح او الحروب و/أو نتيجة تجميد اموالها وحساباتها و/أو تقييد نشاطاتها واعمالها بقرارات من الجهات ذات العلاقة و/او قرارات الجهات الرسمية و/او الرقابية و/او المنظمة محلياً و/أو إقليمياً و/أو دولياً او اي اسباب خارجة عن سيطرتها او اغلاق تعجيزي بتعطيل المستخدمين عن العمل او نتيجة تعرض شركات الوساطة و/او البنوك المراسلة و/او البورصات والاسواق المالية لمثل هذه الظروف، والتي تشمل أيضاً على سبيل المثال لا الحصر إفلاس و/أو تعليق اعمال الوسيط الخارجي و/أو تجميد نشاطاته و/أو الحجز على أمواله المنقولة وغير المنقولة، ومن ضمنها المراكز المفتوحة لمصلحة العميل وعموماً أي حالات تخرج عن إرادة وسيطرة الشركة.

وتتبع الشركة العديد من الطرق للحد و/او لتجنب مثل هذه المخاطر قدر الإمكان، ومن ضمن الإجراءات التي تتخذها الشركة هو الامتثال الكامل للتشريعات المحلية والمحافظة على متطلبات التراخيص اللازمة من الجهات الرقابية، وتحديثها باستمرار، واعتماد سياسات وإجراءات عمل لنشاطاتها وتحديثها باستمرار، والتعامل مع وسطاء اقليميين او عالميين ذوي تصنيف ائتماني مقبول و/او ذوي سمعة رائدة بمجال العمل وغيرها من الإجراءات.

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

لا يوجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.

التطورات المستقبلية الهامة للشركة:

- استهداف فئات جديدة من العملاء مع التركيز على جيل الشباب ، وزيادة الحصة السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية، والعمل على توسيع قاعدته العملاء مع عدم اغفال قاعدة عملائها القائمين او المحتملين من جميع الفئات العمرية.
- السعي لتحسين مختلف المؤشرات الرئيسية للشركة.
- تقديم خدمات تمويل شراء الاوراق المالية لمجهور عملاء الشركة ، ضمن سياسة حصيفة بحسب معطيات ومتطلبات السوق وبما يقلل من المخاطر التشغيلية.
- مواكبة أي منتجات أو خدمات استثمارية جديدة ، تنسجم مع اتجاهات السوق وتلبي احتياجات ومتطلبات العملاء.
- تدعيم وتعزيز الكفاءة الإنتاجية، وتحقيق وفورات وترشيد في النفقات والكلف التشغيلية في الشركة.
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء ، بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومنافس داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.
- العمل على الاستثمار بالموارد البشرية وتطويرها ، لتلبية احتياجات الشركة حسب معطيات السوق.
- الامتثال للمتطلبات الدولية مثل ال FATCA والعمل على تحديث قاعدته بيانات العملاء بشكل دوري.
- الامتثال لتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية ، بحكم ان الشركة مملوكة بالكامل لبنك وتطبيق المعيار الدولي (IFRS 9).
- العمل على الاستثمار بمتطلبات تكنولوجيا المعلومات والأنظمة والاتصالات وتطويرها لتعزيز قدرات الشركة المستقبلية لتقديم أفضل الخدمات لعملائها وللحفاظ على استمرارية اعمال الشركة والتي تشمل العمل عن بعد ، واعتماد تطبيقات ذكية لتسهيل التعامل من قبل عملائها ولاستقطاب العملاء الراغبين بمثل هذا التعامل ، واتباع أفضل السبل لحماية الأنظمة والبيانات ضمن أفضل الممارسات.

أتعاب مدقق الحسابات:

بلغت أتعاب مدقق الحسابات القانوني (ديلويت ان توش الاردن) عن عام 2023 كالتالي:

- تدقيق حسابات الشركة مبلغ (9,184 دينار أردني).
- تدقيق مدى التزام الشركة بالتشريعات الناظمة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مبلغ (3,532 دينار أردني). هذا ولم يقدم مدقق الحسابات أي خدمات أخرى للشركة خلال عام 2

الإقرارات

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ، بمسؤوليتها الكاملة عن إعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 ، كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق حسابات الشركة القانوني الخارجي وفق معايير المحاسبة الدولية، كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ، بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة أو غير مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2024.

رئيس هيئة المديرين
جويج فرح صوفيا



نائب الرئيس
سهى باسيل اندراوس عناب



عضو

عبد الرحيم بريش



عضو
ميشيل زكي ميخائيل نعمان

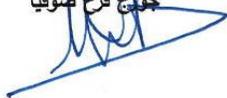


عضو
عدنان صالح محمد الشويكي



تقر شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ، بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير السنوي لعام 2023.

رئيس هيئة المديرين
جويج فرح صوفيا



الرئيس التنفيذي

معتز مرقه



مدير دائرة الرقابة المالية /المدير المالي

زيد هيكل



البيانات المالية السنوية لشركة التعاون العربي للإستثمارات المالية ذ.م.م لعام 2023 مدققة من مدقق حسابات الشركة مقارنه مع السنة السابق والتي تشمل ما يلي:

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

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

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

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

جدول المحتويات

	تقرير منفق الحسابات المستقل
<u>قائمة</u>	
أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل
ج	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
د	قائمة التدفقات النقدية
<u>صفحة</u>	
١ - ٥٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٧٦٢٣

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

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

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

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

اساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد 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 إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، 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. إن 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 أن 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. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات 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

تحفظ 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 بهام التالاسي
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

٢٠٢٢		٢٠٢٣		إيضاح	الموجودات
دينار	دينار	دينار	دينار		
٧,١٢٦,٥٧٩	٥,٧٥٢,٧٧١	٤			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٥٠٤,٤٢٦	٢,٨١٠,٦٤١	١/٥			ذمم عملاء مدينة - نقدي
٣٢,١٠٠,٩٢٧	٣١,٤٢٥,١٥٥	ب/٥			ذمم عملاء مدينة - هامش
٢١٣,٢١٦	١٤٨,٧٦٦	٦			أرصدة مدينة أخرى
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	٧			اراضي معدة للبيع
١,١٩٨,٠٧٢	١,٣٩١,٧٦٦	ج/١٢			موجودات ضريبية مؤجلة
٧٦,٦٣٠	٦٠,٦٩٠	٨			ممتلكات ومعدات - بالصفى
٧٩,٩٤١	٦١,١٢٨	٩			موجودات غير ملموسة
٤٤,٩٩٦,٥٢٥	٤٣,٣٤٧,٦٥١				مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات :					
١١,٦٠٢,١٧٥	١٢,٢٩٣,٠٧٦	١٠			بنوك دائنة
٧,٠٦٧,٨١٩	٥,٧٣٨,٨٥١				ذمم دائنة - وساطة مالية
١,٣٣١,١٩٧	١٨٥,١٩٨	١١			أرصدة دائنة أخرى
٩٤,٣٠٥	٥٤,٥٣٩				تأمينات نقدية
٣٩٥,٧٠٦	٢٦٦,٩٥٨	١/١٢			مخصص ضريبة الدخل
٢٠,٤٩١,٢٠٢	١٨,٥٣٨,٦٢٢				مجموع المطلوبات
حقوق الملكية - قائمة (ج) :					
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١/١٣			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.

فائمة (ب)

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

السنة المنتهية في		ايضاح	
٣١ كانون الأول	٢٠٢٣		
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
			الإيرادات :
٨١٦,٠٨٣	٨٥٤,٣٨٥	١٥	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
			المصاريف :
١,٨٨٦,٨١٩	١,٩٤٦,٠٥٤	١٦	مصاريف إدارية
(١٩,٢٠٣)	١,٠٧١,١٠٧	٥ و ٤	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية
(١,٣٠٤)	٣٠٠	١١	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٣٣٨,٢٦٩	٨٥١,٧٧٥		أعباء التمويل
٢٩,١١٢	٤٥,٨٢٧	٩ و ٨	استهلاكات واطفاءات
٢,٢٣٣,٦٩٣	٣,٩١٥,٠٦٣		مجموع المصاريف
١,٥٦٩,٤٢٥	٤٢٨,٩١٠		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٤٢٧,٤٣٢)	(١٢٥,٢٠٤)	ب/١٢	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 مسوولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	ارباح مدورة	إحتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٥٥٥,٣٢٣	٢,٧١٦,٤٢٨	٦,١٨٨,٨٩٥	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٣٠٣,٧٠٦	٣٠٣,٧٠٦	-	-
-	(٤٢,٨٩١)	٤٢,٨٩١	-
٢٤,٨٠٩,٠٢٩	٢,٩٧٧,٢٤٣	٦,٢٣١,٧٨٦	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٢٤,٤١١,٩٨٤	٢,٧٨٠,٠٣١	٦,٠٣١,٩٥٣	١٥,٦٠٠,٠٠٠
١,١٤١,٩٩٣	١,١٤١,٩٩٣	-	-
-	(١٥٦,٩٤٢)	١٥٦,٩٤٢	-
(١,٠٤٨,٦٥٤)	(١,٠٤٨,٦٥٤)	-	-
٢٤,٥٥٥,٣٢٣	٢,٧١٦,٤٢٨	٦,١٨٨,٨٩٥	١٥,٦٠٠,٠٠٠

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

للعام ٢٠٢٢
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
توزيعات ارباح - ايضاح (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 استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق النقدية (١,٩٨٨,٠٧٢) 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		ايضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٥٦٩,٤٢٥	٤٢٨,٩١٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات : استهلاكات واطفاءات
٢٩,١١٢	٤٥,٨٢٧	٩ و ٨
(١٩,٢٠٣)	١,٠٧١,١٠٧	٥ و ٤
(١,٣٠٤)	٣٠٠	١١
٢,٣٩٥	-	
١,٥٨٠,٤٢٥	١,٥٤٦,١٤٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
(٣,٩٨٨,٦٣٦)	(٧٠١,٥٥٠)	التغيير في بنود رأس المال العامل : (الزيادة) في ذمم مدينة النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى (النقص) في ذمم دائنة وساطلة مالية (النقص) في ارصدة دائنة اخرى (النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(٤٣,٧٥٧)	٦٤,٤٥٠	
(٣٣٦,٩١٧)	(١,٣٢٨,٩٦٨)	
(٤٩,٦٩٠)	(٩٧,٦٤٥)	
٦٩,٩٣١	(٣٩,٧٦٦)	
(٢,٧٦٨,٦٤٤)	(٥٥٧,٣٣٥)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة
(٥٩٧,٥٣٢)	(٤٤٧,٦٤٦)	١/١٢
(٣,٣٦٦,١٧٦)	(١,٠٠٤,٩٨١)	الضرائب المدفوعة صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٦٥,٧٠١)	(١٠,٦٤٩)	٨
(٦٧,٧٨٣)	(٤٢٥)	٩
(١٣٣,٤٨٤)	(١١,٠٧٤)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار : (شراء) ممتلكات ومعدات (شراء) موجودات غير ملموسة صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(١,٢٠٠,٣٨٨)	(١,٠٤٨,٦٥٤)	٨
(١,٢٠٠,٣٨٨)	(١,٠٤٨,٦٥٤)	٩
(٤,٧٠٠,٠٤٨)	(٢,٠٦٤,٧٠٩)	
٢٢٤,٤٥٢	(٤,٤٧٥,٥٩٦)	
(٤,٤٧٥,٥٩٦)	(٦,٥٤٠,٣٠٥)	٤
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل : توزيعات ارباح صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل 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 ارباح غير مدفوعة للشريك

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

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

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

السنة المنتهية في		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ديون	ديون	
١,٥٦٩,٤٢٥	٤٢٨,٩١٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات :
٢٩,١١٢	٤٥,٨٢٧	٩ و ٨ 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 التغيير في بنود رأس المال العامل
(٣,٩٨٨,٦٣٦)	(٧٠١,٥٥٠)	التغيير 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 وساطلة لهالية
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)	١/٢ الضرائب المدفوعة صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٦٥,٧٠١)	(١٠,٦٤٩)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٦٧,٧٨٣)	(٤٢٥)	٨ (شراء) ممتلكات ومعدات
(١٣٣,٤٨٤)	(١١,٠٧٤)	٩ (شراء) موجودات غير ملموسة
		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(١,٢٠٠,٣٨٨)	(١,٠٤٨,٦٥٤)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١,٢٠٠,٣٨٨)	(١,٠٤٨,٦٥٤)	توزيعات ارباح
(٤,٧٠٠,٠٤٨)	(٢,٠٦٤,٧٠٩)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٢٢٤,٤٥٢	(٤,٤٧٥,٥٩٦)	صافي (النقص) في النقد
(٤,٤٧٥,٥٩٦)	(٦,٥٤٠,٣٠٥)	٤ النقد وما في حكمه - بداية السنة
		النقد وما في حكمه - نهاية السنة
١,٠٤٨,٦٥٤	-	عمليات غير نقدية : عمليات التمويل توزيعات أرباح غير مدفوعة للتشريك

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 - عم

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 إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعللة في الإيضاح (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 للتقرير 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 .

الأنواع المالية

الاعتراف المبذني والقياس:

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

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 الإقرار 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 الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُحلل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة التقديرية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإقرار الأولي ، سيتم أخذ 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 الغاء الاعتراف من تلك الاذاه .

الموجودات المالية

الإقرار المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إنتماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار التولي 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 التفتقات 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 التفتقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

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

إن التفتقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تتطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التفتقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تفتقات 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 قرضاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

تأخذ الشركة في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع الشركة حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ "سيناريوهات 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 منبري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الاعتراف 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 أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء الاعتراف 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 التنني.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ به 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 بتسجيل واستبعاد الموجودات المالية المبيّنة إن شاء الله.

التنني

تقوم الشركة بالاعتراف 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 تنني في الوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

بالنسبة للسقوف غير المستقلة ، 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 مطروحاً 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 لتأصيل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي لتأصيل ، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة .

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقتررة لتأصيل 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 بنموح المدين ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمدين ، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

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

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

تعريف التخلف في السداد

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

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المدين عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام إئتماني 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 الإئتماني ، 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 إلتزام 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 و عقود 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 . نتيجة لذلك ، تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة و عقود 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 الإحتقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقفاً لفترة الإحتقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالإعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقرير 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 كبيرة .

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 الإعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية القطعية 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 الائتمان داخلية ذات صلة ببناء على جودتها الائتمانية. تعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

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

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تتعكس في نماذج إحتماية 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 الإعتبار 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 إحتماية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتماية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات إحتماية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إبتحاق الأصل 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 كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

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 التعديلات . 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 الإعتراف . وفقاً لسياسة الشركة ، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط .

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

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

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

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

• احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

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

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

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

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المترتبة والتي تم الإعراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترتبة 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 المترتبة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر لاحقاً .

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة لاسترداد ، 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 الإنقاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الأرباح أو الخسائر عند استردادها .

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

تُصنف الأهم المدينة التي تتطوي على دفعات ثابتة أو محددة وغير المدرجة في سوق نشط كقروض وذهب مدينة، ويتم إثباتها ميدنيًا بالتكلفة المطلقة مضافًا إليها تكاليف الاقتناء المنسوبة مباشرة، إن وجدت، ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطلقة 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 المطلقة لأي من الموجودات المالية وتخصيص إيرادات فوائد خلال الفترة المعنية. أما سعر الفائدة الفعلي فهو المعدل الذي يقوم بشكل دقيق بتخفيض المتحصلات النقدية المستقبلية المقررة خلال العمر المتوقع للأصل المالي، أو عند الانتهاء، عبر فترة أقصر.

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

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

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

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

وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية المخصصات الائتمانية المتوقعة التي تنتشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وفي المقابل، تمثل المخصصات الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ذلك الجزء من المخصصات الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الذي يتوقع أن تنتشأ 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 لتكلفة أو جهد كبير. وتتضمن المعلومات المستقبلية المرعية الآفاق المستقبلية للمجالات التي يعمل فيها مدينو الشركة، ويتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، وكذلك النظر في مصادر خارجية مختلفة وتوقع المعلومات الاقتصادية التي تتعلق بالعمليات الأساسية للشركة.

يتم تقييم الموجودات المالية كمنخفضة القيمة الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقررة 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. وتعتمد الشركة الخسارة بافتراض التعثر من التعرض الحالي للأنوات 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 المتوقفة على العثر وقيمتها المتوقعة عند تحقيقها والقيمة الزمنية للاتصل.

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 معروفة 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 كإخفاض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية لتكلفة المطفأة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء 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 المحوّل، تعترف الشركة بحصتها المستبقاة في الأصل المحوّل والمطلوبات المتعلقة به التي قد يجب على الشركة دفعها. أما في حالة احتفاظ الشركة بشكل جوهرى بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحوّل، 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

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

المطلوبات المالية

تقاس 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 الجوهرى الاعتراف بالعائد.

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغى 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 وترجم 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 موقفة 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 معطنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار 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 .

أراضي معدة للبيع

تظهر الأراضي المعدة للبيع بسعر التكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل. يتم تسجيل التذني في قيمة الأراضي المعدة للبيع في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتركم وأي تذني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية تتراوح من ١٥٪ إلى 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 التذني في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم معالجة التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

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

موجودات غير ملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة عند الشراء بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس 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. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التذني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تذني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تذني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تحديلات على الفترات اللاحقة.

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

تحقق الإيرادات

يتم تحقق إيرادات القوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات النعم المتعدنية التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب القوائد والعمولات المتعلقة.

يتم الاعتراف بعمولات التداول كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل أرصدة البنوك الدائنة التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المعقدة المسحوب.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

تصب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تصحب 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 أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

التقاص

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

عقود الإيجار

تصنف عقود الاجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري. اما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

الشركة كمؤجر

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

الشركة كمستأجر

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

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

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة ١ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

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

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكفون 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 عامًا ، تم تحديده 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 الأثر ضامناً الحالية لتقدير مبلغ وتوقيت وعدم التيقن من التفتقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل واضح تكلفة عدم التيقن. ويأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملتي 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
تغير 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 المالية 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 المالية 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 للتأجيل 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 صاغة و غير صارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية ، لم تطبق الشركة المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية التالية الجديدة والمحللة الصاغة ولكنها غير صارية المفعول بعد ، تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتحديثات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتحديثات 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 مستمر 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 المستمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تتطوي 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 للفترة 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 شهراً 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 موجوداً 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 أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً 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 خاضعاً لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً 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 لقرارات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ قائمة التفتحات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأنوات 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 وتنفقاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثل ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركيز مخاطر السيولة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة
إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام باجتهايات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهايات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهايات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهايات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير في حال كان التغيير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغيير 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 الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

الإعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة
تقوم الإدارة بإعادة تقدير الإعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الإعمار الإنتاجية 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 اثبات 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 الإدارة 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 التفتقات التقيدية 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 مجموعة الموجودات المالية معاً 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 الأخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للشركة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً 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 بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثالث (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 الأنواع المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). تراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

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

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات الشركة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين الشركة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود منخات 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 المنحرفة 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 المنحرفة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتحتفظ 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 المقلدة 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 متشركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تُؤخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية حدوث التدفقات 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 فترة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعى 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 التكد 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 إنجائه). 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 الحد 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 فترة 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 تقييم 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 للأنوات المالية.

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام محلل الافتراض الإضافي للشركة ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتقدير لتحديد محلل الافتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

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

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

- 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 والمحاسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية علماً بوجود فائض في الحسابات الجارية، مع العلم بأنه لا تستحق أية فوائد على هذه الحسابات.

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	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 :

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

ان النقد وما في حكمه المتضمن في قائمة التنفقات التقنية يشمل على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي :

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

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

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

بلغت ندم 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	دينار	دينار	
١,٣٨٣,٢٤٠	١,٥١٨,٠١٤			الرصيد في بداية السنة
١٣٤,٧٧٤	(٢١,٦٦٢)			(وفر) المقتطع خلال السنة بالصفافي
-	(٨٣٢,٨٨٩)			التسهيلات المدعومة *
١,٥١٨,٠١٤	٦٦٣,٤٦٣			الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

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

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

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

المجموع	الندم 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 - ندم عملاء مدينة - هامش
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	ندم عملاء مدينة
٣٥,٢١٧,٨٨٧	٣٣,٦٣٥,٩٩١	ينزل: فوائد معلقة
(٣٥٨,٧٤٨)	(٢٥٢,٨٣٩)	ينزل: مخصص مقابل ندم عملاء وساطة
(٢,٧٥٨,٢١٢)	(١,٩٥٧,٩٩٧)	
٣٢,١٠٠,٩٢٧	٣١,٤٢٥,١٥٥	

بلغت ندم عملاء تعامل الهامش المشكوك في تحصيلها على أساس العميل 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	الرصيد في بداية السنة
٢,٩١٧,٣٦٦	٢,٧٥٨,٢١٢	(وفر) المقتطع خلال السنة بالصفافي
(١٥٥,١١٣)	١,٠٩٠,٥٣١	التسهيلات المدومة
(٤,٠٤١)	(١,٨٩٠,٧٤٦)	الرصيد في نهاية السنة
٢,٧٥٨,٢١٢	١,٩٥٧,٩٩٧	

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٢٩٧,٢٤٩	٣٥٨,٧٤٨	المضائف خلال السنة
٦١,٤٩٩	١٢٩,٨١٠	الفوائد المدومة
-	(٢٣٥,٧١٩)	رصيد نهاية السنة
٣٥٨,٧٤٨	٢٥٢,٨٣٩	

ج - الإفصاح الوصفي

• تعريف تطبيق التعثر وألية معالجته :
تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال تحديد مؤشرات ومعايير داخلية ، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة بشكّل ينوي كل حاله على حدى وحسب واقع الحال وعكس ذلك على النظام الداخلي للشركة ، ووفقاً للتصنيفات التالية (نون المستوى، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

(١) تطبيق الشركة لمفهوم التعثر :
يتم تطبيق السياسة الداخلية من قبل هيئة مديري الشركة بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وبناء المحصنات اللازمة مقابلها.

(٢) آلية معالجة التعثر :
- اتحالا الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق الشركة.

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

حكومية 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 بالإطلاع النورى على نتائج احتساب المسائل الائتمانية المتوقعة والوقوف على التطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والانس والامور المتعلقة بالاحتساب.

- لجنة ائتمان الشركة تقوم بالموافقة على اية استثناء واي حالات يتم فيها اخذ محصنات او خصائر ائتمانية متوقعة مقابلها والتعديلات الحاصلة على نتائج احتساب المسائل 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 يداط بهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والاشراف العام على آلية التطبيق والتأكد من قيام النوائر المعنية في تنفيذ هذه الحطة كل حسب الاختصاص للالتزام بالأنوار 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 المسائل المتوقعة.

تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بفترض 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 التسييلات 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 بفترض حصول التعثر بعد احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد أحدين 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 للمحطة الائتمانية المموحة من قبل الشركة لمنتجات التمويل بالهامش والتمويل النقدي وغيرها، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمانية مشابهة وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، العاية من المنح ، القطاع..).
- تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاعطة 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 المحصنات عليها وسبب 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 افرادى، حيث تم اعتماد محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) المعتمدة لدى الشركة كسب مساهمة حسابات الهامش والنقدي، تجاوز السقف المموحة، نسبة تغطية الضمانات (الأسهم) للتعرضات الائتمانية، بالإضافة الى مدى سيولة الاسهم.
- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للبنوك والمؤسسات المالية حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى الشركة الام مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للتعرض الائتماني عند المنح.
- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة من قبل الشركة.

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

تم اعتماد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة لمنتجات التمويل بالهامش والتمويل النقدي وغيرها، كونها تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، العاية 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 برُبع 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	الأولى	٣ شهور
	الثانية	
التمويل بالهامش	الأولى	Remaining maturity
	الثانية	Contractual maturity or ٣ 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 (المتعثره) فتقوم الشركة بتباعد السياسة الداخلية المعتدلة 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 .

- ٣٠ -

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

		٢٠٢٢		٢٠٢١	
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
صافي الحركة	على الترضيات	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري
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)	-	-	-	-
٣٧,٦٦١,٣٢٢	٤,٧٢٤,٠٧٩	٣,٥٨٩,٨٧٥	-	٢٨,٩٤٧,٣٦٨	-
		٢٠٢٢		٢٠٢١	
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
صافي الحركة	على الترضيات	ديناري	ديناري	ديناري	ديناري
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	-	-	-
-	-	(١,١٩٩,٦٤٥)	-	(١٢,٦٨٧)	-
(١,٥٣٧,٨٧٥)	١,٣١٠,٣٨٧	(٤٣٣,٤٩٩)	-	(١,١٠٠,٧٤٢)	-
(٥,٩٩٩)	(٥,٩٩٩)	-	-	(١,١٠٤,٣٧٦)	-
٣٩,٦٦١,٢٨٤	٦,١٠٩,٥١٥	٣,٢٦٤,٨٩٣	-	٣٠,٢٨٦,٨٧٦	-

* قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم ٢٠٢٣٠٠٥ المنعقد بتاريخ ١٥ تشرين أول ٢٠٢٣ بالموافقة على سحب ديون معنوية بقيمة ٣,٢٣٠,٣١٩ دينار أردني.

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة (نقدي - مدهش)
 الترضيات الجيدة خلال السنة
 الترضيات المسددة خلال السنة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 التغييرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
 التسهيلات المعنوية *
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة (نقدي - مدهش)
 الترضيات الجيدة خلال السنة
 الترضيات المسددة خلال السنة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 التغييرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
 التسهيلات المعنوية *
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إجمالي الحركة على القوائد المعطاة على التسييلات الائتمانية المباشرة خلال السنة :

صافي الحركة على القوائد المعطاة	٢٠٢٢		٢٠٢٣		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	تجديدي	افرادي	تجديدي	افرادي
٧٧٩,٧٠٥	٧٧٩,٧٠٥	-	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣١,٠٤٥	١٣١,٠٤٥	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٥٠٦,٦٨٤)	(٥٠٦,٦٨٤)	-	-	-	-	-
٤٠٤,٠٦٦	٤٠٤,٠٦٦	-	-	-	-	-

رصيد بداية السنة
القوائد المعطاة على التعرضات الجيدة خلال السنة
القوائد المعطاة المحولة لإجراءات 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
القوائد المعطاة على التعرضات المضمومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي رصيد القوائد المعطاة في نهاية السنة

صافي الحركة على القوائد المعطاة	٢٠٢٢		٢٠٢٣		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	تجديدي	افرادي	تجديدي	افرادي
٦٥٢,١٧١	٦٥٢,١٧١	-	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٥,٥٠٥	٣٥٥,٥٠٥	-	-	-	-	-
(٢٢٦,٠١٣)	(٢٢٦,٠١٣)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١,٩٥٨)	(١,٩٥٨)	-	-	-	-	-
٧٧٩,٧٠٥	٧٧٩,٧٠٥	-	-	-	-	-

رصيد بداية السنة
القوائد المعطاة على التعرضات الجيدة خلال السنة
القوائد المعطاة المحولة لإجراءات 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
القوائد المعطاة على التعرضات المضمومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي رصيد القوائد المعطاة في نهاية السنة

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

٢٠٢٢		٢٠٢١	
الإجمالي	ديون	الإجمالي	ديون
٤,٢٧٦,٢٢٦	٣,١٦٤,٦٨٩	٤,٢٧٦,٢٢٦	١,١١١,٥٣٧
٦٦٢,٢٥٧	٦٠٨,٨٥٢	٦٦٢,٢٥٧	٥٢٤,٤٠٤
(٣٣,٢٩٠)	(٩,٦١٩)	(٣٣,٢٩٠)	(٢٣,٦٧١)
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٣٩,٩١٢	٧٠,٤٨٩	٤٣٩,٩١٢	٣٦٩,٤١٣
(٢,٧٢٣,٦٣٥)	(١,٧٠١,١٥٩)	(٢,٧٢٣,٦٣٥)	(١,٠٢٢,٤٧٦)
٢,٦٤٢,٤٦٠	٢,١٣٢,٢٥٢	٢,٦٤٢,٤٦٠	٤٨٨,٢٠٧

إعادة توزيع:
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

٢,٦٤٢,٤٦٠ ٢,١٣٢,٢٥٢ ٤٨٨,٢٠٧

٢٠٢٢		٢٠٢١	
الإجمالي	ديون	الإجمالي	ديون
٤,٣٠٠,٦٠٦	٣,١١٠,٠٠٦	٤,٣٠٠,٦٠٦	١,١٩٠,٦٠٠
٢٩٢,٠٨٥	٢٨٥,٤٩٩	٢٩٢,٠٨٥	٦,٥٨٦
(٥٠٦,٤٠٣)	(٣٦٩,٣٦٠)	(٥٠٦,٤٠٣)	(١٣٧,٠٤٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩٢,٩٧٩	١٤٢,٥٨٥	١٩٢,٩٧٩	٥١,٣٩٤
(٤,٠٤١)	(٤,٠٤١)	(٤,٠٤١)	-
٤,٢٧٦,٢٢٦	٣,١٦٤,٦٨٩	٤,٢٧٦,٢٢٦	١,١١١,٥٣٧

إعادة توزيع:
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

٤,٢٧٦,٢٢٦ ٣,١٦٤,٦٨٩ ١,١١١,٥٣٧

رصيد بداية السنة
خسارة أكتفي على التعرضات الجيدة خلال العام
المسترد من خسارة أكتفي 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
التصنيفات المعزومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

رصيد بداية السنة
خسارة أكتفي على التعرضات الجيدة خلال العام
المسترد من خسارة أكتفي 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
التصنيفات المعزومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٣						البنود
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	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						البنود
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	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
للتقدير المالية (٩) الأنوات المالية :

٢٠٢٣						البند
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثالثة	تجمعي	افرادى	تجمعي	افرادى	
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						البند
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثالثة	تجمعي	افرادى	تجمعي	افرادى	
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 الحركة على التسميات والتحويلات المباشرة المتعلقة بالشركات كما يلي :

٢٠٢٣		المرحلة الأخرى		المرحلة الأولى		
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠,٦٠٣,٧٧٩	١,٢٤٧,٧٥٨	١,١٣٩,٧٣٧	-	٨,٢٦٦,٢٨٤	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٤,٥٠١,٧١٢	-	١,٢٣٧,٠٩٥	-	٣,٢٦٤,٦١٧	-	التعرضات الجيدة خلال السنة
(١,٣٤٧,٧٧٦)	(٣,٨٣٦)	(١,١٣٩,٧٣٨)	-	(٢,٥٠٢,٠٢٠)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تحوَّله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٧١٤,٨٢٠	(٧١٤,٨٢٠)	-	ما تحوَّله إلى المرحلة الثانية
-	١,٢٥٧,٥٦٣	-	-	(١,٢٥٧,٥٦٣)	-	ما تحوَّله إلى المرحلة الثالثة
(٣٢٦,٥١٧)	-	-	-	(٣٢٦,٥١٧)	-	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
(١,١٣٧,٠١٦)	(١,١٣٧,٠١٦)	-	-	-	-	التعرضات المعومة
١٢,٢٩٤,١٨٢	١,٣٦٥,٤٦٩	١,٩٥١,٩١٤	-	٨,٩٧٦,٧٩٩	-	تغيَّلت نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

- ٣٨ -

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

المجموع	المرحلة الثالثة			المرحلة الأولى			إجمالي	المرحلة الأولى
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١,١١١,٥٣٧	١,٠٧٥,٤٢٦	٢٢,٧٣٧	-	١٣,٣٧٤	-	-	١٣,٣٧٤	رصيد بداية السنة
٥٣,٤٠٤	٤٧,١٢٠	٦,٩٧٨	-	٣,٣٠٦	-	-	٣,٣٠٦	خسارة التني على التعرضات الجيدة خلال السنة
(١٣,٦٧١)	-	(١٢,٧٣٧)	-	(٩٣٤)	-	-	(٩٣٤)	العائد من خسارة التني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٤,٦٣٨	-	(١٤,٦٣٨)	-	-	(١٤,٦٣٨)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٥٩,٤٠١	-	-	(٣٥٩,٤٠١)	-	-	(٣٥٩,٤٠١)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٦٩,٤١٣	-	-	-	٣٦٩,٤١٣	-	-	٣٦٩,٤١٣	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٠٢٢,٤٧٦)	(١,٠٢٢,٤٧٦)	-	-	-	-	-	-	خسارة التني على التعرضات المحوطة
-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٨٨,٢٠٧	٤٥٩,٤٧١	١٧,٦١٦	-	١٧,٦١٦	-	-	١٧,٦١٦	إجمالي رصيد الخسارة الإلتزامية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي السهوليات والتحويلات المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني للبنك لأفراد:

٢٠٢٢	٢٠٢٣						فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام الشركة الداخلي
	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	1
-	-	-	-	-	-	-	٢
-	-	-	-	-	-	-	٣
-	-	-	-	-	-	-	٤
-	-	-	-	-	-	-	٥
-	-	-	-	-	-	-	٦
٢٢,٠٧,٠٩٢	١٩,٩٧,٠٦٩	-	-	-	١٩,٩٧,٠٦٩	-	٧
٢,١٢٥,١٥٦	١,٦٣٧,٩٦١	-	١,٦٣٧,٩٦١	-	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
٥٩	١,٢٠٥	١,٢٠٥	-	-	-	-	١٠
٣٧	٦٣٢,٠٩٨	٦٣٢,٠٩٨	-	-	-	-	١١
٤,٨٦١,٦٦١	٢,٧٢٥,٣٠٧	٢,٧٢٥,٣٠٧	-	-	-	-	المجموع
٢٩,٠٥٧,٥٠٥	٢٤,٩٦٧,١٤٠	٣,٣٥٨,٦١٠	١,٦٣٧,٩٦١	-	١٩,٩٧,٠٦٩	-	

إفصاح الحركة على التسهيلات والتويدات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

٢٠٢٣		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٠٥٧,٥٠٥	٤,٨٦١,٧٥٧	٢,١٢٥,١٥٦	-	٢٢,٠٧٠,٥٩٢	-	-	-	-	-
٤,٤٨٧,٠٠٧	٤٠,٩٨٥	٤٣,٢٧٤	-	٤,٤٠٣,٧٤٨	-	-	-	-	-
(٥,٦٤٨,٠٥٢)	(٩,٠٦٤٢)	-	-	(٥,٥٥٧,٤١٠)	-	-	-	-	-
-	-	(٨,٠٣٩٨)	-	٨,٠٣٩٨	-	-	-	-	-
-	-	١,٠٠٨,١٨٠	-	(١,٠٠٨,١٨٠)	-	-	-	-	-
-	٦٣٩,٨١٣	(٦٣٩,٨١٣)	-	-	-	-	-	-	-
(٨٣٦,٠١٧)	-	(٨١٨,٤٣٨)	-	(١٧,٥٧٩)	-	-	-	-	-
(٢,٠٩٣,٣٠٣)	(٢,٠٩٣,٣٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٤,٩١٧,١٤٠	٣,٣٥٨,٦١٠	١,٦٣٧,٩٦١	-	١٩,٩٧٠,٥٦٩	-	-	-	-	-

إجمالي الترضيات في بداية السنة
التروضات الجديدة خلال السنة
التروضات المسددة خلال السنة
ما تحوّل به إلى المرحلة الأولى
ما تحوّل به إلى المرحلة الثانية
ما تحوّل به إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
التروضات المعنوية
تحويلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي التروضات في نهاية السنة

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الأولى				إجمالي	إفصاح	المرحلة الثانية	المجموع	إفصاح	المرحلة الأولى	إجمالي	المرحلة الثالثة	المجموع	إفصاح	المرحلة الأولى	إجمالي	
	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 التفتي على التعرضات الجيدة خلال السنة
(٩,٦١٩)	-	-	-	(٩,٦١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المسترد من خسارة التفتي على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(١٢٧)	-	١٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٠,٤٩٨	-	(٢٠,٤٩٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٩٧,٢٠٣	(١٩٧,٢٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧٠,٤٨٩	-	٥١,٦٥٥	-	١٨,٨٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٧٠١,١٥٩)	(١,٧٠١,١٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة التفتي على التعرضات المصنفة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢,١٣٣,٢٥٣	٢,٠٧٢,٩٩٤	٣٣,٠٩٣	-	٢٧,١٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

القيمة العادلة للضمانات												
الخصارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التسهيلات بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وأثاث	عقارية	مقولة	مكالات	بنكية	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التسهيلات	البلد
١,٩٥٧,٩٩٧	٢,١٤٣,٨٢٥	٣١,٤٩٢,١٦٦	-	-	-	-	-	-	٣١,٤٩٢,١٦٦	-	٣٣,٦٣٥,٩٩١	نعم عملاء مدينة - عملاء
٦٦٣,٤٦٣	٨١١,٣١٥	٢,٨١٤,٠١٦	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٤,٠١٦	-	٣,٦٢٥,٣٣١	نعم عملاء مدينة - نقدي
٢,٦٢١,٤٦٠	٢,٩٥٥,١٤٠	٣٤,٣٠٦,١٨٢	-	-	-	-	-	-	٣٤,٣٠٦,١٨٢	-	٣٧,٢٦١,٣٢٢	المجموع

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

القيمة العادلة للضمانات												
الخصارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التسهيلات بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وأثاث	عقارية	مقولة	مكالات	بنكية	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التسهيلات	البلد
١,٨٧٢,٤٦٧	٢,١٤٣,٨٢٥	١,٧٦٩,٠٢٨	-	-	-	-	-	-	١,٧٦٩,٠٢٨	-	٣,٩١٢,٨٥٣	نعم عملاء مدينة - عملاء
٦٥٩,٩٩٨	٨١١,٣١٥	١٦	-	-	-	-	-	-	١٦	-	٨١١,٣٣١	نعم عملاء مدينة - نقدي
٢,٥٣٢,٤٦٥	٢,٩٥٥,١٤٠	١,٧٦٩,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	١,٧٦٩,٠٤٤	-	٤,٧٢٤,١٧٩	المجموع

٦ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩,٣٥٣	٧٧,١٣٦			مصاريف مدفوعة مقدما
١,٤٢٠	١,٤٢٠			تأمينات مستردة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠			مساهمة صندوق ضمان التسوية
٧٤,١٥٨	٤٥,٢١٠			نعم موظفين
١٣,٢٨٥	-			أخرى
<u>٢١٣,٢١٦</u>	<u>١٤٨,٧٦٦</u>			

٧ - أراضي معدة للبيع

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٠٧,٢٤٦	٢,٣٠٧,٢٤٦			تكلفة الأراضي
(٦١٠,٥١٢)	(٦١٠,٥١٢)			مخصص خسارة التتني
<u>١,٦٩٦,٧٣٤</u>	<u>١,٦٩٦,٧٣٤</u>			

ان الحركة على مخصص خسارة التتني كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦١٠,٥١٢	٦١٠,٥١٢	رصيد بداية السنة
<u>٦١٠,٥١٢</u>	<u>٦١٠,٥١٢</u>	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	تصنيفات		اثاث و تركيبات		للعام ٢٠٢٣ : الكلفة : الرصيد بداية السنة الإضافات الرصيد نهاية السنة
	مأجور	سيارات	اجهزة مكتبية	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٣,٥٥٧	-	٢٤,٠٠٠	١٨٥,٨٧٨	١٣,٦٧٩	
١٠,٦٤٩	-	-	١٠,٦٤٩	-	
٢٣٤,٢٠٦	-	٢٤,٠٠٠	١٩٦,٥٢٧	١٣,٦٧٩	
١٤٦,٩٢٧	-	٢٣,٩٩٨	١٠٩,٢٥٨	١٣,٦٧١	الإستهلاك المتركم : الرصيد بداية السنة
٢٦,٥٨٩	-	-	٢٦,٥٨٩	-	استهلاك السنة
١٧٣,٥١٦	-	٢٣,٩٩٨	١٣٥,٨٤٧	١٣,٦٧١	الرصيد نهاية السنة
٦٠,٦٩٠	-	٢	٦٠,٦٨٠	٨	صافي القيمة النظرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	٢٥	١٥	٢٥	١٥	نسبة الإستهلاك السنوية %
المجموع	تصنيفات	سيارات	اجهزة مكتبية	اثاث و تركيبات	للعام ٢٠٢٢ : الكلفة : الرصيد بداية السنة الإضافات الإستبعادات الرصيد نهاية السنة
دينار	مأجور	دينار	دينار	دينار	
٧١٩,٢٢٥	٨٨,٣٧٧	٢٤,٠٠٠	٢٧٩,٩٤٧	٣٢٦,٩٠١	
٦٥,٧٠١	-	-	٦٥,٧٠١	-	
(٥٦١,٣٦٩)	(٨٨,٣٧٧)	-	(١٥٩,٧٧٠)	(٣١٣,٢٢٢)	
٢٢٣,٥٥٧	-	٢٤,٠٠٠	١٨٥,٨٧٨	١٣,٦٧٩	
٦٨٧,٤٤١	٨٨,٣٧١	٢٣,٩٩٨	٢٥٠,٦٩٥	٣٢٤,٣٧٧	الإستهلاك المتركم : الرصيد بداية السنة
١٨,٤٦٠	-	-	١٨,١٨٤	٢٧٦	استهلاك السنة
(٥٥٨,٩٧٤)	(٨٨,٣٧١)	-	(١٥٩,٦٢١)	(٣١٠,٩٨٢)	الإستبعادات
١٤٦,٩٢٧	-	٢٣,٩٩٨	١٠٩,٢٥٨	١٣,٦٧١	الرصيد نهاية السنة
٧٦,٦٣٠	-	٢	٧٦,٦٢٠	٨	صافي القيمة النظرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	٢٥	١٥	٢٥	١٥	نسبة الإستهلاك السنوية %

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

٩ - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي :

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

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

١٠ - بنوك دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

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

١١ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

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

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	الفرادي	تجميعي	الفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٥٤,٦٣٨	-	-	-	٩٥٤,٦٣٨	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٤١,٦٦٩	-	-	-	١,٠٤١,٦٦٩	-	التسهيلات الجيدة 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	الفرادي	تجميعي	الفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٦٥	-	-	-	١,٤٦٥	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٧٧	-	-	-	١,٣٧٧	-	خسارة التنفي على التعرضات الجديدة خلال العام
(١,٠٧٧)	-	-	-	(١,٠٧٧)	-	المسترد من خسارة التنفي 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	
٥٧٢,٦٧٩	٣٩٥,٧٠٦	رصيد بداية السنة
(٥٩٧,٥٣٢)	(٤٤٧,٦٤٦)	الضريبة المدفوعة
٤٢٠,٥٥٩	٣١٨,٨٩٨	مصروف الضريبة للسنة
٣٩٥,٧٠٦	٢٦٦,٩٥٨	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٢٠,٥٥٩	٣١٨,٨٩٨	مصروف ضريبة الدخل عن ارباح السنة
٦,٨٧٣	(١٩٣,٦٩٤)	أثر موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
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	٤,٢٧٨,٨٢٧
-	٦٥٦,٣١٨	(٢,٧٢٣,٦٣٥)
-	٢,٣٤٣,٩٩٣	-
١,١٩٨,٠٧٢	١,٣٩١,٧٦٦	٣,٤١٥,٤٠٠
		(٢,٧٢٣,٦٣٥)
		٤,٢٧٨,٨٢٧

مخصص خسائر لتأمينية متوقعة

ديون غير عاملة معدومة

المجموع

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

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

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
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 لقتون 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 و هو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

ج- توزيعات أرباح مستحقة الدفع

- وافقت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١١ تشرين الأول 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 المنورة.

- 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 المنورة.

١٤ - أرباح منورة

إن 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	عمولات تداول وساطة محلية
٣٥٧,٤٧٩	٢٩٣,٤٩٠	عمولات تداول وساطة دولية
١٧,٧٦٥	١١,٥٦٠	عمولات تداول اقليمية
<u>٨١٦,٠٨٣</u>	<u>٨٥٤,٣٨٥</u>	

١٦ - مصاريف إدارية
يتكون هذا البند مما يلي :

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

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	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٥,١٩١,٨١١	٢,١٧١,٢٣٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية اخرى
(٩,٥٨١,٠٢٣)	(٣,٤٨٧,١٠٤)	بنك دائن
		عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:
٧,٧٣٧	١٠,٦٣٤	فوائد دائنة
(٢٤٥,٨٨٨)	(٣٦٥,٠٨٣)	فوائد وعمولات مدينة
(١٣,٧٨٣)	(١٣,٧٨٣)	طوابع وعمولات كفالات بنكية
(١٠٢,٦١٥)	(١٠٢,٦١٥)	كلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة العربية المصرفية الاردن *

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

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٧٩,٨٩٠	٤٨٩,٣٧٨	رواتب ومكافآت
		بنود خارج قائمة المركز المالي
١,٧٢٢,٠٠٠	١,٦٨٤,٠٠٠	كفالات
٨٩٠,٩٧٧	٢٤٩,٣٩٦	سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - الأردن
٢,١٢٧,٠٠٠	٨,٨٦٢,٥٠٠	سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - البحرين

١٨ - إرتباطات والتزامات محتملة
كفالات وسقوف غير مستغلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٩٥٤,٦٣٨	١,١٣٥,٣٢٤	سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة
٢,١٣٢,٠٠٠	٢,٤٣٩,٠٠٠	كفالات *
٣,٠٨٦,٦٣٨	٣,٥٧٤,٣٢٤	

* 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 إصدار وكفالة بمبلغ ١٥٩,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية وكفالات قضائية بمبلغ ٣٤٥,٠٠٠ دينار.

١٩ - إدارة المخاطر

أ - مخاطر الائتمان

إن السياسة الائتمانية للشركة تتضمن أن جميع العملاء الذين يرغبون بالحصول على سقوف بمنتج التمويل على الهامش أو التداول على المكشوف بالأسواق الإقليمية والدولية أن يخضعوا لإجراءات السياسة الائتمانية الموافق عليها من قبل هيئة المديرين ، والتي تنص على أن تقوم لجنة التسهيلات بالتأكد من الملاءة المالية ومن ثم الموافقة على منح التسهيلات ووضع حد ائتماني للعميل، وإن العميل لا يقوم بالتداول إلا بعد موافقة لجنة التسهيلات، إن أرصدة العملاء المدينة تخضع لمتابعة ومراقبة مستمرة من قبل دائرة الرقابة على الائتمان والتي بدورها ترفع تقارير بشكل دوري إلى لجنة التسهيلات، إن الأرصدة مضمونة بالمقابل بمحافظ سوقية تغطي كحد أدنى ١٥٠٪ من مبلغ التسهيلات الممنوح للعميل. إن أرصدة الأهم المدينة والقيم السوقية لتورق المالية الضامنة لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ موزعة على الشكل التالي :

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

تتوزع المخاطر الائتمانية للشركة لأرصدة النقد لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى وذمم العملاء المدينة والأرصدة المدينة الأخرى كما في ٣١ كانون الأول على الشكل التالي :

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

توزيع مخاطر التركزات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي :

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

ب - مخاطر تقلبات أسعار العملات

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات الشركة بالعملات الأجنبية، تقوم الشركة باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في أسعار الصرف بمقدار (+/-) ١٪ على صافي الأرباح 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 بمركز مالية كبيرة بالعملات الأخرى ممكن ان تؤثر على الشركة لان الشركة تقوم باعمال الوساطة عن عملائها.

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

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

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

المجموع	أخرى	جنيه		دولار		للعام ٢٠٢٣ الموجودات :
		استرليني	يورو	أمريكي	أخرى	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية
٥,٧٠٢	٧٢٥	١,١٠١	٨٢	٣,٧٩٤	١	أخرى
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 تقنية
٦	-	-	-	٦		ارصدة دائنة أخرى
<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 الأخرى المؤثرة ثابتة.

العام	الاثـر عـلى	
	الزيادة	ريـح السـنة
	نقطة	دينـار
٢٠٢٣	١٠	١٨,٠٤٦
٢٠٢٢	١٠	٢٣,٠٠٣

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

- ٥٤ -

إن فجوة أسعار الفائدة هي كما يلي :

متوسط أسعار الفائدة %	المجموع الف دينار	عناصر بلون قائمة الف دينار	أكثر من 3 سنوات الف دينار	من سنة 3 إلى سنوات الف دينار	6 من شهور إلى سنة الف دينار	من 3 أشهر حتى 6 شهور الف دينار	حتى ثلاثة شهور الف دينار
-	٥,٧٥٣	٥,٧٥٣	-	-	-	-	-
١٠,٥	٣٤,٣٣٦	-	-	-	١٦,٩٨٢	٨,٤٥٠	٨,٨٠٤
٥	١٤٩	٨١	-	١٩	١٢	٦	٣١
-	١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	-	-	-	-
-	٦٠	٦٠	-	-	-	-	-
-	٦١	٦١	-	-	-	-	-
-	١,٣٩٢	١,٣٩٢	-	-	-	-	-
	٤٣,٣٤٨	٩,٠٤٤	-	١٩	١٦,٩٩٤	٨,٤٥٦	٨,٨٣٥
٧,٨٤	١٢,٢٩٣	-	-	-	-	-	١٢,٢٩٣
-	٥,٧٣٩	٥,٧٣٩	-	-	-	-	-
-	٥٥	٥٥	-	-	-	-	-
-	١٨٥	١٨٥	-	-	-	-	-
-	٢٦٧	٢٦٧	-	-	-	-	-
	١٨,٥٣٩	٦,٢٤٦	-	-	-	-	١٢,٢٩٣
	٢٤,٨٠٩	٢,٧٩٨	-	١٩	١٦,٩٩٤	٨,٤٥٦	(٣,٤٥٨)

للعام ٢٠٢٣

الموجودات :

أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
لعم مدينة
أرصدة مدينة أخرى
أراضي معدة للبيع
ممتلكات ومعادلات
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
مجموع الموجودات

المطلوبات :

بنوك دائته
لعم دائته
تأمينات نقدية
أرصدة دائته أخرى
مخصص ضريبية الدخل
مجموع المطلوبات

فرق حسابية عناصر داخل قائمة المركز المالي

- ٥٥ -

متوسط أسعار الفائدة	المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من 3 سنوات	من سنة 3 إلى سنوات	من 6 شهور إلى سنة	من 3 أشهر حتى 6 شهور	من 3 أشهر حتى 3 شهور	حتى 3 شهور	العام 2022
-	٧,١٢٧	٧,١٢٧	-	-	-	-	-	-	المطلوبات :
١٠	٣٤,٦٠٥	-	-	-	١٩,٠٢٧	٧,٢٩١	-	٨,٢٨٧	بنوك دائنه
٥	٢١٣	١١٩	٣٥	١٧	٨	-	-	٣٤	تعم دائنه
-	١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	تأمينات تقنيه
-	٧٧	٧٧	-	-	-	-	-	-	ارصده دائنه اخرى
-	٨٠	٨٠	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
-	١,١٩٨	١,١٩٨	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
-	٤٤,٩٩٧	١٠,٢٩٨	-	٣٥	١٩,٠٤٤	٧,٢٩٩	-	٨,٣٢١	المطلوبات :
٧,٥ - ٦,٥	١١,٦٠٢	-	-	-	-	-	-	١١,٦٠٢	بنوك دائنه
-	٧,٠٦٨	٧,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	تعم دائنه
-	٩٤	٩٤	-	-	-	-	-	-	تأمينات تقنيه
-	١,٣٣١	١,٣٣١	-	-	-	-	-	-	ارصده دائنه اخرى
-	٣٩٦	٣٩٦	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
-	٢٠,٤٩١	٨,٨٨٩	-	-	-	-	-	١١,٦٠٢	مجموع المطلوبات
-	٢٤,٥٠٦	١,٤٠٩	-	٣٥	١٩,٠٤٤	٧,٢٩٩	-	(٣,٢٨١)	فرق حسابه عناصر داخل قائمة المركز المالي

- ٥٦ -

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تاريخ استحقاقها. إن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل من خلال السوق الائتمانية. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتبويب مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواعيد أجلها والاحتفاظ برصيد كفاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل اللازم.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمونة) كما في ٣١ كانون الأول على أسس الفترة المتبقية لاستحقاق التعاقدي وأسعار الفائدة السوقية الحالية :

المطلوبات	أكثر من ٣ سنوات استحقاق المجموع	أكثر من ٣ سنوات استحقاق	من سنة			من شهر ٣ حتى شهر واحد
			٦ من سنة	٣ إلى ٥ سنوات	٣ من شهر ١ حتى شهر ٦	
١٢,٢٩٣	-	-	-	-	-	١٢,٢٩٣
٥,٧٣٩	-	-	-	-	-	٥,٧٣٩
٥٥	-	-	-	-	-	٥٥
١٨٥	-	-	٧١	-	٨٦	٢٨
٢٦٧	-	-	-	-	١٦٧	١٠٠
١٨,٥٣٩	-	-	٧١	-	٢٥٣	١٨,٢١٥
١١,٦٠٢	-	-	-	-	-	١١,٦٠٢
٧,٠٦٨	-	-	-	-	-	٧,٠٦٨
٩٤	-	-	-	-	-	٩٤
١,٣٣١	-	-	٧	٧٤٩	١٣	٥٢٥
٣٩٦	-	-	-	-	٣٣٤	٦٢
٢٠,٤٩١	-	-	٧	٧٤٩	٣٤٧	١٨,٨٥٣

٢٠٢٣ العام
المطلوبات :
بنوك دائنة
ذمم دائنة
تأمينات نقدية
أرصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

٢٠٢٢ العام
المطلوبات :
بنوك دائنة
ذمم دائنة
تأمينات نقدية
أرصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

٢٠ - إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على تسبب رأس مال مانئمة 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 بآية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المنورة والاحتياطي الأجياري 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 دائته
٥,٧٣٩	-	٥,٧٣٩	ذمم دائنة
٥٥	-	٥٥	تأمينات نقلية
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 دائته
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 منرجحة في قائمة المركز المالي
تقوم الشركة ضمن النشاط الاعتيادي بإدارة الاستثمارات لعائلتها 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 - التضاييا المقامة على الشركة
هناك قضية مقامة على الشركة بحوالي ٨٧ الف دولار (حوالي ٦٢ الف دينار) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. هذا وصنر قرار محكمة الاستئناف برد الاستئناف المقدم من الشركة و الحكم ضد الشركة بنفس المبلغ الرسوم و المصاريف و اتعاب المحاماه، وقد تم تقديم تمبير 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 الطاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .