

شركة الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

شركة الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٤	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٣-٥	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الإعتدال المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الإعتدال المالي الإستثماري للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والمكونة من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية وملخصاً للسياسات المحاسبية الجوهرية.

برأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي المنفصل للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وأدائها المالي المنفصل وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية.

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.

في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

أمر آخر

نود أن نشير إلى أن هذه القوائم المالية تمثل القوائم المالية للشركة كمنشأة مستقلة، وقد تم إعدادها لأغراض الإدارة، علماً بأن الشركة تقوم بإصدار قوائم مالية موحدة تتضمن القوائم المالية للشركة الأم وشركتها التابعة كمجموعة واحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية والإفصاح، عندما ينطبق ذلك عن أمور تتعلق بالإستمرارية وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم توجد نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا حولها. التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف دائماً أي خطأ جوهري إن وجد، إن التحريفات يمكن أن تنشأ عن الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي ويمكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، كما أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، التحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
 - الإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الإستمرارية كمنشأة مستمرة. فإذا إستنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فنحن مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية، تتفق من النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

محمد الأزرق
(إجازة رقم ١٠٠٠)

عمان في ٢٧ آذار ٢٠٢٥



الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات المتداولة
٩٤٨,١٢٠	١,٤٣٠,٨٢٢	٣	نقد و نقد معادل
٦,٩٢٦,٣٦٣	٩,٨٧٩,٧٣٥		حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات ائتمانية
١,١٨٤,٥٦٨	١,٢٩٥,٦٧١	٤	مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٢,٨٤١,١٧٧	٣,٥١٢,٩٧٢	٥	ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية مدينة
١٩٩,٨٧٤	٨,٥٢٥	٦	أرصدة مدينة أخرى
١٢,١٠٠,١٠٢	١٦,١٢٧,٧٢٥		ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
			مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١,٣٩٤,٨٥٧	-	٧	استثمار في شركة تابعة
٢٢٦,٣٦٨	٢٢٤,٥٤١	٨	موجودات غير ملموسة
٤٢٥,٧٤٩	٦٤٩,٦٨٨	٩	ممتلكات ومعدات
٢٢,٦٧٩	٨٥٥,٠٥٤	١٠	حق استخدام اصل
٢,٠٦٩,٦٥٣	١,٧٢٩,٢٨٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٤,١٦٩,٧٥٥	١٧,٨٥٧,٠٠٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
٦,٦٤٣,٢٥٨	٩,٦٠٣,٥٥٢		ذمم حسابات العملاء الدائنة
٢٨٣,١٠٥	٢٧٦,١٨٣		ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية دائنة / هامش
١,١١٠,١٨٧	٩٨٨,٠٧٨	١١	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٦٢,٥١٠	٤١٩,٢٩١	١٢	مخصص ضريبة دخل
-	٣٠٦,٢٤٩	١٠	التزام عقود ايجار - قصير الاجل
٨,٢٩٩,٠٦٠	١١,٥٩٣,٣٥٣		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
-	٥٨٣,٣١٨	١٠	التزام عقود ايجار - طويل الاجل
٨,٢٩٩,٠٦٠	١٢,١٧٦,٦٧١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢١٣,٦١٣	٣٥١,٩٠٦	١٣	إحتياطي إجباري
٦٥٧,٠٨٢	٣٢٨,٤٣١		أرباح محتفظ بها
٥,٨٧٠,٦٩٥	٥,٦٨٠,٣٣٧		مجموع حقوق الملكية
١٤,١٦٩,٧٥٥	١٧,٨٥٧,٠٠٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الإيرادات
٧,٨٧٦,٠٥٨	١٠,٨٤٧,٣٣٧		صافي عمولات الوساطة
٣٧٩,٣٣٥	٨٥١,٣٣٢	١٤	إيرادات أخرى
٨,٢٥٥,٣٩٣	١١,٦٩٨,٦٦٩		المجموع
			المصاريف
(٣,٥١١,٤٨١)	(٥,٨٩٣,٠٧٩)	١٥	مصاريف تسويق
(٤,٠٢٥,٣٩٢)	(٤,٣٥٦,٧٦٣)	١٦	مصاريف إدارية
(١,٨٨٩)	(٦٥,٨٩٤)		مصاريف التمويل - فائدة عن عقود ايجار
(٧,٥٣٨,٧٦٢)	(١٠,٣١٥,٧٣٦)		المجموع
٧١٦,٦٣١	١,٣٨٢,٩٣٣		الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
(٢٨٠,٢٤٣)	(٤٣٦,٩٦٤)		ضريبة دخل
(٤٦,٧٠٧)	(٧٢,٨٢٧)		المساهمة الوطنية
٣٨٩,٦٨١	٨٧٣,١٤٢		الربح

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أرباح محتفظ بها	إحتياطي إجباري	رأس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥,٤٨١,٠١٤	٣٣٩,٠٦٤	١٤١,٩٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٨٩,٦٨١	٣٨٩,٦٨١	-	-
-	(٧١,٦٦٣)	٧١,٦٦٣	-
٥,٨٧٠,٦٩٥	٦٥٧,٠٨٢	٢١٣,٦١٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
٨٧٣,١٤٢	٨٧٣,١٤٢	-	-
(١,٠٦٣,٥٠٠)	(١,٠٦٣,٥٠٠)	-	-
-	(١٣٨,٢٩٣)	١٣٨,٢٩٣	-
٥,٦٨٠,٣٣٧	٣٢٨,٤٣١	٣٥١,٩٠٦	٥,٠٠٠,٠٠٠

٣
إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧١٦,٦٣١	١,٣٨٢,٩٣٣	الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
		تعديلات لـ :
١٠٠,٧٧٨	٢١١,٧٩٠	إستهلاكات وإطفاءات
-	٢,٨٠٠	خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
٦٧,٨٥٢	٢٣٦,٢٩٨	استهلاك حق استخدام الأصل
٧,٠٩٠	٩٨,٠١٦	خسائر ائتمانية متوقعة
-	١٨٥,٨٤٥	ديوم معدومة
١,٨٨٩	٦٥,٨٩٤	مصروف فائدة - عن التزام عقود ايجار
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣,١٤٥,١٠٩	(٣,١٥٥,٥٨٦)	حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات ائتمانية
(٨٢٩,٠٢٦)	(١١١,١٠٣)	مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٩٣٢,٠٠٢)	(٧٠٠,٠٢٩)	ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية مدينة
٤٤,٩٣٩	١٣٧,٩٣٦	أرصدة مدينة أخرى
(٣,١٤٥,١٠٩)	٢,٩٦٠,٢٩٤	ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
(١٤٥,٩٥١)	(٦,٩٢٢)	ذمم حسابات العملاء الدائنة
١٧٣,٤٩٩	(٦٣١,٩٠٠)	ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية دائنة / هامش
٢٨٠,٢٤٣	٤٣٦,٩٦٤	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٥١٤,٠٥٨)	١,١١٣,٢٣٠	مخصص ضريبة دخل
(١٢٤,١٦٠)	(٢٨٠,١٨٣)	ضريبة دخل مدفوعة
(٦٣٨,٢١٨)	٨٣٣,٠٤٧	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١,٠٧٢,٤٧١)	١,٣٩٤,٨٥٧	استثمار في شركة تابعة
(١٧١,٦٧٠)	(٤٣٦,٥٢٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٧,٠٠٠	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٧,١٥٠)	(٧,١٧٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٢٥١,٢٩١)	٩٥٨,١٥٥	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧٥,٠٠٠)	(٢٤٥,٠٠٠)	المدفوع من التزام عقود ايجار
-	(١,٠٦٣,٥٠٠)	توزيعات ارباح
(٧٥,٠٠٠)	(١,٣٠٨,٥٠٠)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(١,٩٦٤,٥٠٩)	٤٨٢,٧٠٢	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٢,٩١٢,٦٢٩	٩٤٨,١٢٠	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٩٤٨,١٢٠	١,٤٣٠,٨٢٢	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الإعتدال المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٧ وسجلت لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٤٩٦٣١) كشركة ذات مسؤولية محدودة.
- من غايات الشركة الرئيسية:
- وسيط بالعمولة.
- شراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية في السوق المحلي والخارجي.
- إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل شركة سي اف اي جروب هولدنغ ليمتد - قبرص.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الجوهرية

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

الإطار العام لإعداد القوائم المالية

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- **أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية**
- تم إعداد القوائم المالية استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية باستثناء بعض البنود التي تم قياسها باستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للمنشأة.

٢-٢ استخدام التقديرات

- عند إعداد القوائم المالية تقوم الإدارة بإجتهادات وتقديرات وإفتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات على نحو مستمر. يتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.
- إن الأمثلة حول استخدام التقديرات هي الخسائر الائتمانية المتوقعة، الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات القابلة للإستهلاك، المخصصات، وأية قضايا مقامة ضد المنشأة.

٣-٢ معايير وتفسيرات أصدرت وأصبحت سارية المفعول

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على لمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - عقود الأيجار.	تعديل يوضح كيف يقوم البائع - المستاجر بالقياس اللاحق لعملية بيع وإعادة الاستئجار.	١ كانون ثاني ٢٠٢٤.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١).	التعديلات على عرض القوائم المالية توضح بأن الالتزامات تم تصنيفها كالتزامات إما متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيف لا يتأثر بتوقعات المنشأة أو الأحداث التي تظهر بعد تاريخ التقرير المالي.	١ كانون ثاني ٢٠٢٤ (تأجل من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧). المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧).	التعديل يتطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.	١ كانون ثاني ٢٠٢٤.

معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)	عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية في الوضع الاعتيادي.	١ كانون ثاني ٢٠٢٥
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) و (٩).	تعديلات متعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية.	١ كانون ثاني ٢٠٢٦.
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٨)	العرض والإفصاح للقوائم المالية الذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١).	١ كانون ثاني ٢٠٢٧
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٩)	الإفصاح عن الشركات التابعة التي لا يوجد لها مسائل عامة.	١ كانون ثاني ٢٠٢٧.

٤-٢ ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية

- الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه موجوداً مالياً لمنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

- الموجودات المالية

- الموجود المالي هو أي موجود يكون عبارة عن:

أ. نقد، أو

ب. أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو

ج. حق تعاقدى لإستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية

مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة، أو

د. عقد من الممكن أو ستتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.

- يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)

بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى إمتلاك الموجود المالي. أما في حالة

الموجودات المالية المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم تسجيل تكاليف

المعاملات في قائمة الدخل.

- تصنف الموجودات المالية إلى ثلاث فئات وهي على النحو التالي:

- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

- تم الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ بالموجودات من أجل

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ

الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- يتم قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تحقق الشرطان التاليان:

- تم الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل

التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي

والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى (باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- عند الإعتراف المبدئي بالإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة وقررت المنشأة منذ

الإقتناء معالجة فروقات تقييم القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإن إختارت المنشأة هذه المعالجة لا

تستطيع الرجوع عنها.

القياس اللاحق للموجودات المالية

لاحقاً يتم قياس الموجودات المالية كما يلي:

الموجودات المالية	القياس اللاحق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. صافي الأرباح أو الخسائر متضمناً ذلك أي فوائد دائنة أو توزيعات أرباح، فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بمبلغ خسائر التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. أي أرباح أو خسائر تنشأ عن عملية الاستبعاد فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كدخل في الربح أو الخسارة ما لم تكن تمثل بشكل واضح إسترداد لجزء من تكلفة الإستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بإيراد الفائدة المحسوب باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، فيتم تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

إستبعاد الموجودات المالية

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عند:

- إنتهاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي؛ أو
- قيام المنشأة بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي أو إلزامها بتسديد التدفقات النقدية المستلمة من الموجود المالي بالكامل إلى طرف ثالث.

المطلوبات المالية

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:
 - أ. إلزام تعاقدي لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة، أو
 - ب. عقد من الممكن أو ستنتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على إمتلاك أو إصدار هذه المطلوبات، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.
- بعد الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بقياس جميع المطلوبات المالية حسب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة وبعض المطلوبات المالية الأخرى المحددة والتي لا تقاس حسب التكلفة المطفأة.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات هي التزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم إستلامها أو التزود بها سواء تم تقديم فواتير أو تم الإتفاق رسمياً بشأنها مع المورد أم لا.

مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية مع إظهار صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني حالي واجب النفاذ لمقاصة المبالغ المعترف بها ووجود نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية الالتزامات في نفس الوقت.

النقد والنقد المعادل

هو النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع قصيرة الأجل لدى البنوك ذات فترات إستحقاق لثلاثة أشهر أو أقل، والتي لا تكون معرضة لمخاطر هامة للتغير في القيمة.

الذمم التجارية المدينة

- الذمم التجارية المدينة هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط.
- تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمة الفواتير مطروحاً منها مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي يمثل تدني القيمة القابلة لتحصيل الذمم.

تدني قيمة الموجودات المالية

- في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المنشأة بتقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تدنت إئتمانياً. يعتبر الأصل المالي قد تدنى إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المتوقعة للموجودات المالية.
- تعترف المنشأة بمخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعه لـ:
- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- الإستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- موجودات العقود.
- تقيس المنشأة مخصص الخسارة بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.
- يتم قياس مخصص الخسارة للذمم التجارية المدينة وموجودات العقود دائماً بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.
- عند تحديد فيما إذا كان خطر الإئتمان لأصل مالي قد زاد بشكل جوهري منذ الإعتراف المبدئي وعند تقدير الخسارة الإئتمانية المتوقعة، فإن المنشأة تأخذ بعين الإعتبار المعلومات المعززة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة زائدة أو جهد مفرط بناءً على خبرة المنشأة التاريخية والمعلومات الإستشرافية.
- تعتبر المنشأة الأصل المالي متعثر عندما:
- من غير المرجح أن يسدد العميل التزاماته الإئتمانية إلى المنشأة بالكامل، دون رجوع المنشأة إلى إتخاذ إجراءات مثل تحصيل أوراق مالية (إن وجدت)؛ أو
- يتجاوز إستحقاق الأصل المالي أكثر من ٣٦٠ يوم.
- يتم طرح مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة من القيمة الإجمالية المسجلة لهذه الموجودات.
- يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول باسترداد التدفقات النقدية التعاقدية. وتقوم المنشأة بشطب المبلغ الإجمالي للأصل المالي في حال تصفية المنشأة أو إعلان الإفلاس أو إصدار حكم محكمة برفض دعوى المطالبة بالأصل المالي.

الإستثمار في المنشآت التابعة

- المنشأة التابعة عبارة عن منشأة يتم السيطرة عليها من قبل منشأة أخرى. يفترض وجود سيطرة عندما يكون للمستثمر التعرض لـ أو الحق في العوائد المتغيرة والناجمة عن علاقته مع الجهة المستثمر بها، ولديه القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته على الجهة المستثمر بها.
- عند عدم توحيد القوائم المالية، يتم المحاسبة عن الإستثمار في المنشأة التابعة بطريقة التكلفة أو حقوق الملكية أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

الممتلكات والمعدات

- يتم الإعترا ف مبدئياً بالممتلكات والمعدات بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل الممتلكات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبها الإدارة.
- بعد الإعترا ف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة.
- يتم الإعترا ف بالإستهلاك في كل فترة كمصروف. ويتم إحتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع إستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها باستخدام النسب السنوية التالية:

الفئة	نسبة الإستهلاك
	%
أجهزة ومعدات	٢٠
ديكورات	١٠
أثاث ومفروشات	١٠
أجهزة كمبيوتر	٣٣
سيارة	١٥

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء إختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات أو المعدات فإنه يتم الإعترا ف بقيمة المكاسب أو الخسائر الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات أو المعدات في قائمة المركز المالي، ضمن الربح أو الخسارة.

موجودات غير ملموسة

- الموجودات غير الملموسة هي موجودات غير نقدية قابلة للتحديد بدون أن يكون لها وجود مادي ملموس.
- تسجل الموجودات التي يتم إمتلاكها بشكل منفصل بالتكلفة ناقص الإطفاء المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة.
- تشمل تكاليف الإمتلاك سعر الشراء والتكاليف الأخرى المحملة على إعداد الموجودات لاستخداماتها المتوقعة. يتم الإعترا ف بالموجودات التي يتم إمتلاكها من إندماج الأعمال بالتكلفة وهي قيمتها العادلة في تاريخ الإمتلاك بشكل منفصل عن الشهرة.
- يتم الإعترا ف بالإطفاء كمصروف بشكل ثابت ومحدد خلال الأعمار الإنتاجية التالية للموجودات غير الملموسة:

الفئة	العمر الإنتاجي (بالسنوات)
رخصة مزاولة النشاط	-
برامج كمبيوتر	٢٠

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء إختبار لتدني القيمة التي يظهر بها الموجود غير الملموس في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

- تدني قيمة الموجودات الغير مالية

- في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الموجودات غير المالية (الممتلكات والمعدات والممتلكات الإستثمارية) في قائمة المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الموجودات.
- في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة التدني، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي قيمته القابلة للإسترداد. وتمثل القيمة القابلة للإسترداد قيمة الموجود العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو قيمة المنفعة في الموجود أيهما أكبر. القيمة العادلة للموجود هي القيمة التي من الممكن تبادل الموجود عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الموجود هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تولدها من الموجود.
- لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول في أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية بشكل مستقل (الوحدات المولدة للنقد). وتتم مراجعة انخفاض القيمة السابق للأصول غير المالية (فيما عدا الشهرة) للنظر في إمكانية عكسها المحتمل في تاريخ القوائم المالية.
- يتم الإعراف بخسارة التدني مباشرة من ضمن الخسائر.
- عند عكس خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للإسترداد بحيث لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسارة التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الإعراف بالتدني في السنوات السابقة. ويتم الإعراف بعكس خسارة التدني مباشرة من ضمن الربح.

- المخصصات

- المخصصات هي التزامات حالية (قانونية أو إستراتيجية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الإلتزامات وتقدير مبالغها بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة و لازمة من النفقات لتسوية الإلتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي.
- تراجع المخصصات وتعديل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. إذا إنعدمت إمكانية حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصصات وتسجيلها كدخل.
- إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم التعويض عن جزء أو كامل أي مخصص، فيتم الإعراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كانت التعويضات فعلياً مؤكدة ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
- يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في قائمة الدخل بالصافي بعد طرح أي تعويضات.
- إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً، يتم خصم المخصصات بإستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس المخاطر المحددة للإلتزام. وعند إستخدام الخصم يتم الإعراف بالزيادة في المخصص بمرور الوقت على أنها تكلفة مالية.

- الأطراف ذات العلاقة

- تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تحويل الموارد والخدمات أو الإلتزامات ما بين الأطراف ذات العلاقة.
- يتم إعتداد أسس وشروط التعاملات بين الأطراف ذات العلاقة من قبل الإدارة.

- الإعتراف بالإيرادات

- تقاس الإيرادات على أساس المقابل المحدد في أي عقد مبرم مع العميل والمتوقع إستلامه وتستبعد المبالغ المحصلة لصالح أطراف أخرى.
- يتم الاعتراف بالإيراد عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

- تقديم الخدمات

- يتم الإعراف بالإيراد عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

- عقود الإيجار

- تقوم المنشأة في بداية عقد الإيجار بتقييم ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يتضمن إتفاقية تأجير. وإذا كان العقد كلياً أو جزئياً ينقل الحق في السيطرة على إستخدام أصل محدد من طرف لأخر لمدة زمنية محددة مقابل عوض أو بدل محدد، فتعترف المنشأة بحق إستخدام موجودات و الإلتزامات بالإيجار بإستثناء (عقود الإيجار قصيرة الأجل والتي تبلغ مدتها سنة واحدة فأقل وعقود الإيجار للأصول المستأجرة ذات القيمة المنخفضة) والتي تعترف المنشأة بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، ما لم يكن أساس منتظم آخر يعرض بشكل أكبر الفترة الزمنية التي يتم فيها إستهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات المستأجرة.

المنشأة كمستأجر

- يتم الاعتراف وقياس التزامات عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم تسديدها في تاريخ بدء عقد الإيجار، ويتم خصم تلك الدفعات باستخدام معدل الفائدة الضمني والوارد في العقد، وإذا لم يكن معروفاً فنقوم المنشأة باستخدام معدل فائدة الإقتراض الإضافي.
- تشمل دفعات عقد الإيجار غير المسددة ما يلي:
 - دفعات الإيجار الثابتة مطروحاً منها حوافز الإيجار المدينة.
 - دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بدء عقد الإيجار.
 - المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر للمؤجر عند وجود قيمة متبقية مضمونة في عقد الإيجار.
 - سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات.
 - غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.
- يتم عرض التزام عقد الإيجار كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي للمنشأة.
- يتم قياس التزام عقد الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على إلتزامات عقد الإيجار وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المدفوعة.
- تقوم المنشأة بإعادة قياس إلتزام الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:
 - تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
 - تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
 - يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم احتساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل في تاريخ التعديل.
- تتضمن موجودات حق استخدام الأصل على القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار المقابلة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في يوم البدء أو قبله، مطروحاً منه أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية يتم قياسها لاحقاً ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسارة تدني القيمة.
- عندما تتكبد المنشأة إلتزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مستأجر، أو إستعادة الموقع الذي توجد عليه أو إستعادة الأصل إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط عقد الإيجار، يتم الاعتراف بالخصم وقياسه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ويقدر ما تتعلق التكاليف بموجودات حق الاستخدام، يتم إدراج التكاليف في موجودات حق الاستخدام ذات الصلة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج مخزونات.
- يتم إستهلاك الموجودات حق الاستخدام على مدى الفترة الأقصر بين كل من مدة العقد والعمر الإنتاجي للأصل المحدد.
- إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام تعكس أن المنشأة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فإنه يتم إستهلاك قيمة الاستخدام ذات الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. يبدأ الإستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.
- تم عرض موجودات حق استخدام الأصل كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي.
- تقوم المنشأة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد تدنت وتحسب أي خسارة تدني في القيمة محددة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".
- كوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) للمستأجر بعدم فصل المكونات غير المؤجرة، وبدلاً من ذلك يتم حساب أي عقد إيجار ومكونات غير إيجار مرتبطة به كترتيب واحد. لم تستخدم المنشأة هذه الطريقة العملية. بالنسبة للعقود التي تحتوي على عنصر التأجير ومكون واحد أو أكثر من مكونات التأجير أو غير التأجير، تخصص المنشأة الاعتبار في العقد لكل عنصر تأجير على أساس السعر المستقل النسبي لمكونات التأجير والمجموع الكلي للسعر المفرد للمكونات الغير تأجيرية.

توزيعات الأرباح وإيرادات الفوائد

- يتم الاعتراف بإيرادات توزيع أرباح الاستثمارات بعد أن يعلن حق المساهمين في إستلام دفعات.
- يستحق إيراد الفائدة على أساس الزمن وبالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر الفائدة الفعال المستخدم.

- ضريبة الدخل

تحتسب ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

- العملات الأجنبية

- يتم تحويل التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الوظيفية (العملات الأجنبية) بحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات.
- بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى العملة الوظيفية حسب أسعار الصرف بتاريخ القائمة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة حسب التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.
- يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد استخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال الفترة أو في قوائم مالية سابقة من ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي ظهرت خلالها.

- الالتزامات الطارئة

- الالتزامات الطارئة هي التزامات محتملة تعتمد على احتمالية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي التزامات حالية بدون احتمال حدوث دفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة.
- لا يتم الاعتراف بالالتزامات الطارئة في القوائم المالية.

٣. نقد ونقد معادل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٩٩,١٣٣	٨٢٤,٦٣٨	حسابات الشركة الجارية لدى البنوك - عملات أجنبية
٤٨٤,١٤٦	٦٥٣,٦٤٩	حسابات الشركة الجارية لدى البنوك - دينار أردني
(٣٥,١٥٩)	(٤٧,٤٦٥)	يطرح : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنوك
٩٤٨,١٢٠	١,٤٣٠,٨٢٢	الصافي

٤. ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٣١,٥٦٨	١,٣٠٧,٥٨٧	ذمم عملاء الوساطة المالية
(٤٧,٠٠٠)	(١١,٩١٦)	يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (*)
١,١٨٤,٥٦٨	١,٢٩٥,٦٧١	الصافي

(*) فيما يلي بيان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة وهي على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٩,٩١٠	٤٧,٠٠٠	الرصيد بداية السنة
٧,٠٩٠	-	المكّون خلال السنة
-	(٣٥,٠٨٤)	المستبعد خلال السنة
٤٧,٠٠٠	١١,٩١٦	الرصيد نهاية السنة
		٥. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٦٤,٦٩٦	١,٩٢٩,٧٩٥	عمولات مستحقة القبض
٩٩١,٠٠٠	٩٩١,٠٠٠	تأمينات كفالات
٧٠٦,٦٧٨	٤٨٤,٧٦٧	مصاريف مدفوعة مقدما
٣٨,٦٣٤	٣٥,٠٠٠	مخزون بطاقات CFI
٢٦,١٧٥	٢٦,١٨٧	صندوق ضمان التسوية
-	١٨,٣٤٤	تسوية التداول
٨,١٠٦	١٤,٤٢٥	أمانات ضريبة الدخل - ٧% على فوائد البنكية
٢٥,٥٨٢	٧,٤٧٩	أخرى
١٠,٣٥٠	٥,٠٠٠	تأمينات مستردة
٧,٧٦١	٩٧٥	سلف عمل
٣٥,٤٥٠	-	تأمينات نقدية
٢٦,٧٤٥	-	ذمم موظفين
٢,٨٤١,١٧٧	٣,٥١٢,٩٧٢	المجموع

٦. الأطراف ذات العلاقة

- تتكون المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من المعاملات مع الشركاء والشركات التي يمتلك فيها الشركاء حصص مؤثرة.
- يتكون بند ذمم أطراف ذات علاقة بمدينة مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١٨,٠٩١	١٣,٨٠٠	CFI - Global
-	٨,٥٢٥	الاعتماد المالي الاستثماري - فانواتو
١٨١,٧٨٣	-	الاعتماد المالي الاستثماري - مصر - شركة تابعة
-	(١٣,٨٠٠)	يطرح : مخصص خسائر انتمائية متوقعة (*)
١٩٩,٨٧٤	٨,٥٢٥	الصافي

(*) إن الحركة الحاصلة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
-	-	الرصيد بداية السنة
-	١٣,٨٠٠	المكون خلال السنة
-	١٣,٨٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي ذات طبيعة تمويلية.

٧. استثمار في شركة تابعة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	نسبة المساهمة	الكيان القانوني	بلد التأسيس	اسم الشركة
دينار أردني	دينار أردني	%			
١,٣٩٤,٨٥٧	-	٩٩,٩٩	شركة مساهمة مصرية	جمهورية مصر العربية	شركة الاعتماد المالي الاستثماري - مصر

- فيما يلي بيان الحركة الحاصلة على الاستثمار في شركة تابعة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٢٢,٣٨٦	١,٣٩٤,٨٥٧	الرصيد بداية السنة
١,٠٧٢,٤٧١	-	المكون خلال السنة
-	(١,٣٩٤,٨٥٧)	استبعادات
١,٣٩٤,٨٥٧	-	الرصيد نهاية السنة

٨. موجودات غير ملموسة

رخصة مزاولة النشاط (*)		برامج كمبيوتر	المجموع
دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني
٢٠٢٤			
الكلفة			
الرصيد في بداية السنة		٢٠٠,٠٠٠	٢٨٧,٧٨٨
إضافات		-	٧,١٧٣
الرصيد في نهاية السنة		٢٠٠,٠٠٠	٢٩٤,٩٦١
الإطفاء المتراكم			
الرصيد في بداية السنة		-	٦١,٤٢٠
إطفاء		-	٩,٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة		-	٧٠,٤٢٠
الصافي		٢٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٥٤١
٢٠٢٣			
الكلفة			
الرصيد في بداية السنة		٢٠٠,٠٠٠	٢٨٠,٦٣٨
إضافات		-	٧,١٥٠
الرصيد في نهاية السنة		٢٠٠,٠٠٠	٢٨٧,٧٨٨
الإطفاء المتراكم			
الرصيد في بداية السنة		-	٥٠,٠٩٥
إطفاء		-	١١,٣٢٥
الرصيد في نهاية السنة		-	٦١,٤٢٠
الصافي		٢٠٠,٠٠٠	٢٢٦,٣٦٨

(*) رخصة مزاولة النشاط ليس لها عمر محدد ويتم إجراء اختبار تدني عليها.

٩. ممتلكات ومعدات

٢٠٢٤	أجهزة ومعدات	ديكورات	اثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر	سيارة	دفعات لتخصيصات على المأجور	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الكلفة							
الرصيد في بداية السنة	١٨٧,٢٤٨	٢٤٥,٨٠٧	٩٦,٤٦٥	١١٨,٥٠٣	١٤,٠٠٠	١٣٠,٤٢٥	٧٩٢,٤٤٨
إضافات	٤٣,٩٨٠	٢١,٢٩٧	٧,٨٤٥	٧٠,٧٠٢	١٤,٦٠٠	٢٧٨,١٠٥	٤٣٦,٥٢٩
تحويلات	١١٥,٠٥٣	٢٤٨,٠٦٩	٤٥,٤٠٨	-	-	(٤٠٨,٥٢٠)	-
استبعادات	-	-	-	-	(١٤,٠٠٠)	-	(١٤,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٣٤٦,٢٨١	٥١٥,١٧٣	١٤٩,٧١٨	١٨٩,٢٠٥	١٤,٦٠٠	-	١,٢١٤,٩٧٧
الإستهلاك المتراكم							
الرصيد في بداية السنة	١٥١,١١٥	٩٧,٢٧٧	٣٣,٥٢٨	٨٢,٥٠٤	٢,٢٧٥	-	٣٦٦,٦٩٩
إستهلاكات	٣٥,٣٧٥	١٢١,٤٨٧	١٣,٨٢١	٣٠,١٨٢	١,٩٢٥	-	٢٠٢,٧٩٠
استبعادات	-	-	-	-	(٤,٢٠٠)	-	(٤,٢٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٨٦,٤٩٠	٢١٨,٧٦٤	٤٧,٣٤٩	١١٢,٦٨٦	-	-	٥٦٥,٢٨٩
الصافي	١٥٩,٧٩١	٢٩٦,٤٠٩	١٠٢,٣٦٩	٧٦,٥١٩	١٤,٦٠٠	-	٦٤٩,٦٨٨
٢٠٢٣							
الكلفة							
الرصيد في بداية السنة	١٧٦,٧٠٤	٢٤٥,٨٠٧	٩٣,٩٥٣	٩٠,٣١٤	١٤,٠٠٠	-	٦٢٠,٧٧٨
إضافات	١٠,٥٤٤	-	٢,٥١٢	٢٨,١٨٩	-	١٣٠,٤٢٥	١٧١,٦٧٠
الرصيد في نهاية السنة	١٨٧,٢٤٨	٢٤٥,٨٠٧	٩٦,٤٦٥	١١٨,٥٠٣	١٤,٠٠٠	١٣٠,٤٢٥	٧٩٢,٤٤٨
الإستهلاك المتراكم							
الرصيد في بداية السنة	١٢١,٨٧٥	٧٢,٦٩٦	٢٣,٩٦٧	٥٨,٥٢٣	١٧٥	-	٢٧٧,١٤٦
إستهلاكات	٢٩,٢٤٠	٢٤,٥٨١	٩,٥٦١	٢٣,٩٧١	٢,١٠٠	-	٨٩,١٥٣
الرصيد في نهاية السنة	١٥١,١١٥	٩٧,٢٧٧	٣٣,٥٢٨	٨٢,٥٠٤	٢,٢٧٥	-	٣٦٦,٦٩٩
الصافي	٣٦,١٣٣	١٤٨,٥٣٠	٦٢,٩٣٧	٣٥,٩٩٩	١١,٧٢٥	١٣٠,٤٢٥	٤٢٥,٧٤٩

١٠. حق استخدام أصل

٢٠٢٤	حق استخدام أصل
الكلفة	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١٩٨,٦٢٩
المكون خلال السنة	١,٠٦٨,٦٧٣
استيعادات	(١٩٨,٦٢٩)
الرصيد في نهاية السنة	١,٠٦٨,٦٧٣
الاستهلاك المتراكم	
الرصيد في بداية السنة	١٧٥,٩٥٠
إستهلاك السنة	٢٣٦,٢٩٨
استيعادات	(١٩٨,٦٢٩)
الرصيد في نهاية السنة	٢١٣,٦١٩
الصافي	٨٥٥,٠٥٤
٢٠٢٤	إلتزامات عقود إيجار
إلتزامات عقود إيجار - رصيد بداية السنة	دينار أردني
المكون خلال السنة	-
مبالغ تم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل - فوائد مدينة المدفوع من التزام عقود إيجار	١,٠٦٨,٦٧٣
إلتزامات عقود إيجار - رصيد نهاية السنة	٦٥,٨٩٤
الجزء قصير الاجل	(٢٤٥,٠٠٠)
الجزء طويل الاجل	٨٨٩,٥٦٧
	٣٠٦,٢٤٩
	٥٨٣,٣١٨
٢٠٢٣	حق استخدام أصل
الكلفة	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٣٢٤,١١٧
استيعادات خلال السنة	(١٢٥,٤٨٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٩٨,٦٢٩
الاستهلاك المتراكم	
الرصيد في بداية السنة	١٠٨,٠٩٨
إستهلاك السنة	٦٧,٨٥٢
الرصيد في نهاية السنة	١٧٥,٩٥٠
الصافي	٢٢,٦٧٩
٢٠٢٣	إلتزامات عقود إيجار
إلتزامات عقود إيجار - رصيد بداية السنة	دينار أردني
تعديلات	٢١٣,٥٧٦
مبالغ تم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل - فوائد مدينة المدفوع من التزام عقود إيجار	(١٤٠,٤٦٥)
إلتزامات عقود إيجار - رصيد نهاية السنة	١,٨٨٩
الجزء قصير الاجل	(٧٥,٠٠٠)
الجزء طويل الاجل	-
	٦٢,١٦١
	-

١١. ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٦٠,٠٠٠	٥٩٩,١٧٩	مكافآت وعمولات موظفين مستحقة
٨٨,٢٨٦	٢٠٤,٣٤٩	مصاريف مستحقة
٤٤,٧٨٩	٨٣,٤٨٦	أمانات المساهمة الوطنية (*)
٢٣,١٥٦	٣٣,٢٣٤	أمانات المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
٣٤,١٧٦	٣٢,٨٨٧	ذمم دائنة
١٤,٥٣٩	٣٢,٢٤١	أمانات ضريبة دخل موظفين
٤,٨٧٢	٢,٧٠٢	اقتطاعات ضريبة استشارات
٢٠٠,٠٠٠	-	مخصصات
٢٢,٢٤٣	-	تسوية التداول
١٨,١٢٦	-	أخرى
١,١١٠,١٨٧	٩٨٨,٠٧٨	المجموع

(*) فيما يلي بيان الحركة التي تمت على بند أمانات المساهمة الوطنية خلال السنة وهي على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧,٧٨٥	٤٤,٧٨٩	الرصيد بداية السنة
٤٦,٧٠٧	٧٢,٨٢٧	المكوّن خلال السنة
(١٩,٧٠٣)	(٣٤,١٣٠)	المدفوع خلال السنة
٤٤,٧٨٩	٨٣,٤٨٦	الرصيد نهاية السنة

١٢. مخصص ضريبة الدخل

فيما يلي بيان الحركة التي تمت على بند مخصص ضريبة الدخل خلال السنة وهي على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٦,٤٢٧	٢٦٢,٥١٠	الرصيد بداية السنة
٢٨٠,٢٤٣	٤٣٦,٩٦٤	المكوّن خلال السنة
(١٢٤,١٦٠)	(٢٨٠,١٨٣)	المدفوع خلال السنة
٢٦٢,٥١٠	٤١٩,٢٩١	الرصيد نهاية السنة

١٣. إحتياطي إجباري

- يتم تكوين الإحتياطي الإجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني بإستقطاع نسبة ١٠% من صافي ربح السنة، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي رأسمال الشركة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.
- للهيئة العامة وبعد إستنفاد الإحتياطيات الأخرى أن تقرر في إجتماع غير عادي إطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الإحتياطي الإجباري، على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

١٤. إيرادات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١٨٠,٠٨٥	٣٤٧,٩٣٤	فروقات عملة
١٣٧,٧٨٩	٢١٦,٥١٤	فوائد بنكية
-	٢٠٠,٠٠٠	رد مخصص انتفت الحاجة له
٦١,٤٦١	٨٩,٦٨٤	أخرى
-	(٢,٨٠٠)	خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
٣٧٩,٣٣٥	٨٥١,٣٣٢	المجموع

١٥. مصاريف تسويق

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٨٠٤,٧٢٦	٢,٨٢٢,٦١٣	دعاية وإعلان
١,١٥١,٩٧٠	٢,٢٠٦,٠٠٨	رواتب وأجور وملحقاتها
٤٦٠,٤٣٢	٧٤٥,٨٨١	رسوم وإشتراكات ومزود خدمات
٩٤,٣٥٣	١١٨,٥٧٧	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٣,٥١١,٤٨١	٥,٨٩٣,٠٧٩	المجموع

١٦. مصاريف إدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٦٢٠,٠٠٤	٢,٠٢٨,٥٣٨	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٧٢,١٧٦	٤٤٦,٠٩٦	رسوم وإشتراكات
٦٧,٨٥٢	٢٣٦,٢٩٨	استهلاك حق استخدام الأصل
٨٩,٤٥٣	٢٠٢,٧٩٠	استهلاكات
-	١٨٥,٨٤٥	ديون معدومة
٥٠,١٢٨	١٦٥,٢٢٩	عمولات بنكية
٩٥,٦٤٧	١١٦,٦٣٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٨١,٤٣١	١١٤,٨٦٥	ضريبة
٦١,١٤٥	٩٤,٩٨٩	تأمين صحي
١٠٤,٧٤٧	٨٦,٦٥٤	إتصالات
٧,٠٩٠	٩٨,٠١٦	خسائر إئتمانية متوقعة
٧٥,٨٤٥	٧٧,١٣١	أتعاب مهنية
٥١,٤٤٨	٧٦,٠٧١	ندوات
٣٩,٦٨٤	٧٥,٩٢٠	نظافة
٦٦,٠٣٥	٥٥,٣١٤	تبرعات
٥٥,٥٨٨	٥٠,٧٠١	سفر وتنقلات
٢٣,٩٩٠	٤٢,٧٨٩	ماء وكهرباء
٢٧,١٥٥	٣١,٩١٥	رسوم حكومية
٣٠,٩٥١	٣٠,٩٥١	إيجار
-	٢٦,٠٠٠	ضريبة خدمة مستوردة ١٠%
٣٣,٣١٢	٢٣,٠٩٨	نشاطات موظفين
٨,١٤٨	٢٠,٨٨٦	متفرقة
١٩,٤٢٧	١٧,٩٥٠	مستلزمات
١٦,٧٩٤	١٥,٤٢٤	قرطاسية ومطبوعات
٧٩٢	١٢,٣٦٩	تدريب
١٢,٠٣٦	١٠,٠٩٦	صيانة
١١,٣٢٥	٩,٠٠٠	إطفاء
٣,١٨٩	٥,١٩٢	مصاريف سيارات
١٠٠,٠٠٠	-	رسوم هيئة الأوراق المالية
٤,٠٢٥,٣٩٢	٤,٣٥٦,٧٦٣	المجموع

١٧. التزامات طارئة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزام طارئ عن كفالات بنكية قيمتها ٩٩١,٠٠٠ دينار أردني وبتأمين نقدي بقيمة ٩٩١,٠٠٠ دينار أردني.

١٨. القضايا

كما ورد في كتاب محامي الشركة، هناك قضايا مرفوعة من الغير على الشركة بلغت قيمتها ١١٤,٠٤٩ دينار اردني وقضايا مرفوعة من الشركة على الغير بلغت قيمتها ١٥٠,٨٦٨ دينار أردني ولا تزال تلك القضايا منظورة أمام المحكمة المختصة.

١٩. إدارة المخاطر

أ. مخاطر رأس المال

يتم مراجعة مكونات رأس المال بشكل منتظم ويتم الأخذ بعين الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة فيه، كما يتم التحكم برأس المال لضمان إستمرارية الأعمال وزيادة العوائد من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون.

ب. مخاطر سعر الصرف

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر الصرف الأجنبي.
- تنشأ مخاطر سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملات الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة.
- تتم إدارة هذه المخاطر عن طريق إجراءات خاصة بأسعار الصرف الأجنبي.

ج. مخاطر سعر الفائدة

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة في السوق.
- تنشأ مخاطر سعر الفائدة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات بأسعار الفائدة السوقية الناتجة عن عمليات الإقراض أو الإيداع في البنوك.
- إن المنشأة غير خاضعة لمخاطر سعر الفائدة.

د. مخاطر السعر الأخرى

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر سعر الصرف) سواء تسبب في هذه التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة التي أصدرتها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- تنشأ مخاطر السعر الأخرى للأدوات المالية نتيجة الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية.
- إن المنشأة غير خاضعة لمخاطر السعر الأخرى.

هـ. مخاطر الائتمان

- هي المخاطر الناتجة عن الخسارة المالية من عدم قدرة طرف أداة المالية من القيام بتنفيذ لالتزاماته.
- تم وضع سياسات إئتمانية توضح كيفية التعامل مع الأطراف القادرة على سداد الديون والحصول على ضمانات ملائمة عند اللزوم كوسيلة لتقليل مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن العجز في تسديد الديون.
- يتم مراقبة معدلات الائتمان بانتظام للجهات المدينة وحجم المعاملات مع هذه الجهات خلال السنة.
- يتم تقييم الائتمان بصورة مستمرة من ناحية الأوضاع والظروف الإقتصادية للجهة المدينة.
- تمثل القيم التي تظهر بها الموجودات المالية في القوائم المالية الحد الأقصى من نسب التعرض لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات تم الحصول عليها.

و. مخاطر السيولة

- هي مخاطر عدم القدرة على سداد الإلتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال تسليم نقد أو موجود مالي آخر.
- تتم إدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة على التدفقات النقدية ومقارنتها مع تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.
- يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ كانون أول:

أقل من سنة		الوصف
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
		الموجودات المالية
٩٤٨,١٢٠	١,٤٣٠,٨٢٢	نقد ونقد معادل
٦,٩٢٦,٣٦٣	٩,٨٧٩,٧٣٥	حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات إنتمائية
١,١٨٤,٥٦٨	١,٢٩٥,٦٧١	مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٢,١٣٤,٤٩٩	٣,٠٢٨,٢٠٥	ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة
١٩٩,٨٧٤	٨,٥٢٥	أرصدة مدينة أخرى
١١,٣٩٣,٤٢٤	١٥,٦٤٢,٩٥٨	ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
		المجموع
		المطلوبات المالية
٦,٦٤٣,٢٥٨	٩,٦٠٣,٥٥٢	ذمم حسابات العملاء الدائنة
٢٨٣,١٠٥	٢٧٦,١٨٣	ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية دائنة / هامش
١,١١٠,١٨٧	٩٨٨,٠٧٨	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٨,٠٣٦,٥٥٠	١٠,٨٦٧,٨١٣	المجموع

٢٠. الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية

نتيجة النزاع العالمي الحالي حيث اخذت المنشأة بعين الاعتبار أي تأثير محتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية في مدخلات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الانتمائية المتوقعة.