

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٥٩ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٧٦٢٢٣

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 ٢٠٢٢ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ وأدائه المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

#### اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا . إننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الأردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. و نعتقد 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 الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينا من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، ان 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 . ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

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

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

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

#### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان - الأردن  
١٩ آذار ٢٠٢٣

كريم بهاء النابلسي  
اجازة رقم (٦١١)

**Deloitte & Touche (M.E.)**

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)  
010101

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		الموجودات
٨,٠٢٣,٤٥٢	٧,١٢٦,٥٧٩	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٦٤٧,٣٣٤	٢,٥٠٤,٤٢٦	١/٥	ذمم عملاء مدينة - نقدي
٢٧,٩٤٨,٨٧٦	٣٢,١٠٠,٩٢٧	ب/٥	ذمم عملاء مدينة - هامش
١٦٩,٤٥٩	٢١٣,٢١٦	٦	أرصدة مدينة أخرى
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	٧	اراضي معدة للبيع
١,٢٠٤,٩٤٥	١,١٩٨,٠٧٢	ج/١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٣١,٧٨٤	٧٦,٦٣٠	٨	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٢,٨١٠	٧٩,٩٤١	٩	موجودات غير ملموسة
٤١,٧٤٥,٣٩٤	٤٤,٩٩٦,٥٢٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات :
٧,٧٩٩,٠٠٠	١١,٦٠٢,١٧٥	١٠	بنوك دائنة
٧,٤٠٤,٧٣٦	٧,٠٦٧,٨١٩		ذمم دائنة - وساطة مالية
١,٥٣٢,٦٢١	١,٣٣١,١٩٧	١١	أرصدة دائنة أخرى
٢٤,٣٧٤	٩٤,٣٠٥		تأمينات نقدية
٥٧٢,٦٧٩	٣٩٥,٧٠٦	١/١٢	مخصص ضريبة الدخل
١٧,٣٣٣,٤١٠	٢٠,٤٩١,٢٠٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية - قائمة (ج) :
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١/١٣	رأس المال
٦,٠٣١,٩٥٣	٦,١٨٨,٨٩٥	ب/١٣	احتياطي إجباري
٢,٧٨٠,٠٣١	٢,٧١٦,٤٢٨	١٤	أرباح مدورة
٢٤,٤١١,٩٨٤	٢٤,٥٠٥,٣٢٣		مجموع حقوق الملكية
٤١,٧٤٥,٣٩٤	٤٤,٩٩٦,٥٢٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة (ب)

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

السنة المنتهية في		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
١,١٨٢,٠٨٣	٨١٦,٠٨٣	١٥	الإيرادات :
٢,٦٨٧,٧٦٧	٣,٠٥١,٧٢١		عمولات التداول
(٨١,٠٥٠)	(٩٧,٨٧٦)		فوائد دائنة
٣٧,٠٢٤	٣٣,١٩٠		(خسائر) فروقات عملة
٣,٨٢٥,٨٢٤	٣,٨٠٣,١١٨		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
١,٨٥٣,٣٤٤	١,٨٨٦,٨١٩	١٦	المصاريف :
٤٤,٥٣٢	(١٩,٢٠٣)	٥ و ٤	مصاريف إدارية
٧٠١	(١,٣٠٤)	١١	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٩٢,٢٥٤	٣٣٨,٢٦٩		مخصص خسائر إنتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٢١,٦٨٠	٢٩,١١٢	٨ و ٩	أعباء التمويل
٢,٠١٢,٥١١	٢,٢٣٣,٦٩٣		استهلاكات وإطفاءات
			مجموع المصاريف
١,٨١٣,٣١٣	١,٥٦٩,٤٢٥		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٥٦٦,٤٥٣)	(٤٢٧,٤٣٢)	١٢/ب	ضريبة الدخل
١,٢٤٦,٨٦٠	١,١٤١,٩٩٣		الربح للسنة / اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

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

قائمة (ج)

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

المجموع	ارباح مدورة	إحتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٤١١,٩٨٤	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)	-	-
٢٤,٥٠٥,٣٢٣	٢,٧١٦,٤٢٨	٦,١٨٨,٨٩٥	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٢٤,٣٦٥,٥١٢	٢,٩١٤,٨٩٠	٥,٨٥٠,٦٢٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠
١,٢٤٦,٨٦٠	١,٢٤٦,٨٦٠	-	-
-	(١٨١,٣٣١)	١٨١,٣٣١	-
(١,٢٠٠,٣٨٨)	(١,٢٠٠,٣٨٨)	-	-
٢٤,٤١١,٩٨٤	٢,٧٨٠,٠٣١	٦,٠٣١,٩٥٣	١٥,٦٠٠,٠٠٠

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

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

للعام ٢٠٢٢  
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢  
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)  
المحول الي الاحتياطي الاجباري  
توزيعات ارباح - ايضاح (١٣/ ج)

الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠٢١  
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١  
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)  
المحول الي الاحتياطي الاجباري  
توزيعات ارباح - ايضاح (١٣/ ج)

الرصيد في نهاية السنة



قائمة (د)

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

السنة المنتهية في		ايضاح
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٥٦٩,٤٢٥	١,٨١٣,٣١٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات : استهلاكات واطفاءات
٢٩,١١٢	٢١,٦٨٠	٨ و ٩
(١٩,٢٠٣)	٤٤,٥٣٢	٥ و ٤
(١,٣٠٤)	٧٠١	١١
٢,٣٩٥	(١٣٧)	
-	٤٠,٩٦٣	
١,٥٨٠,٤٢٥	١,٩٢١,٠٥٢	
(٣,٩٨٨,٦٣٦)	(٤,٢٢٠,٣٧٦)	
(٤٣,٧٥٧)	(٣٢,١٨٧)	
(٣٣٦,٩١٧)	(٢,٠٠٦,٢٢٨)	
(٤٩,٦٩٠)	٨٩,٠٤٥	
٦٩,٩٣١	(٩٧,٩٢٣)	
(٢,٧٦٨,٦٤٤)	(٤,٣٤٦,٦١٧)	
(٥٩٧,٥٣٢)	(٥١١,١٦٠)	١/١٢
(٣,٣٦٦,١٧٦)	(٤,٨٥٧,٧٧٧)	
(٦٥,٧٠١)	(٢,٧٠٥)	٨
(٦٧,٧٨٣)	(١١,٩٥٠)	٩
-	١٩٠	
(١٣٣,٤٨٤)	(١٤,٤٦٥)	
(١,٢٠٠,٣٨٨)	(١,١٧٢,٦٥١)	
(١,٢٠٠,٣٨٨)	(١,١٧٢,٦٥١)	
(٤,٧٠٠,٠٤٨)	(٦,٠٤٤,٨٩٣)	
٢٢٤,٤٥٢	٦,٢٦٩,٣٤٥	
(٤,٤٧٥,٥٩٦)	٢٢٤,٤٥٢	٤
١,٠٤٨,٦٥٤	١,٢٠٠,٣٨٨	

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

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

١ - عام

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

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

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢٣ .

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 ٢٠٢١ ، باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة في الإيضاح (٣) - (أ) و(ب)).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

معلومات القطاعات

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدي والقياس:

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجبات 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 ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

#### 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 اطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر.

##### القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

#### تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

#### إعادة التصنيف

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

#### التدني

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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

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

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

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

#### تعريف التخلف في السداد

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

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المدين التزامه الائتماني ، تأخذ الشركة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد 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 وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، ستقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا تقوم الشركة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجة لذلك ، تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في محاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقفاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

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

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

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

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

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



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

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

#### تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

• العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري ، إذن ؛

• إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف 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 الاعتراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر إنتمائية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها التمويل الجديد قد نشأ متدني إنتمانيا . ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للتمويل الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . تراقب الشركة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان المدين في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

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

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدره على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استنادا إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للشركة ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف ، 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 الإنتمان أعلى بكثير مما كان متوقفاً عند الاعتراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الإنتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً ، يقاس مخصص الخسارة للتمويلات التي يتم تحملها على أساس الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المدين في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الإنتمان.

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

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

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

#### الشطب

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

### مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي، تقارن الشركة مخاطر حدوث التعثر في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير مع خطر التعثر في سداد الأداة المالية في تاريخ الاعتراف المبدئي عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد كبير. وتتضمن المعلومات المستقبلية المرعية الآفاق المستقبلية للمجالات التي يعمل فيها مدينو الشركة، ويتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين 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 المقدرة لتلك الموجودات.

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

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

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

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

#### إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

#### المطلوبات المالية وأدوات الملكية الصادرة عن الشركة

##### التصنيف كدين أو أدوات ملكية

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

#### أدوات الملكية

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

### المطلوبات المالية

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

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

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

### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

### أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية 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 موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار ؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .

### القيمة العادلة

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

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

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

### اراضي معدة للبيع

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

### ممتلكات ومعدات

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

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

يتم مراجعة العمر 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 او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

### موجودات غير ملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة عند الشراء بالتكلفة.

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

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

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

### تحقق الإيرادات

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات الذمم المتدنية التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات 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 ارصدة البنوك الدائنة التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

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

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

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

### المخصصات

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

### التقاص

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

### عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار 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 وتقيد وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

### الشركة كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الإعراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار او بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، ايهما اقل. 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، وتقيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

### ٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

#### أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ في اعداد القوائم المالية الشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أوالسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم

تُحدِّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ، وهو أن تطبيق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) : الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي ، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للأخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل ، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).



## التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة  
يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

### معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المعيّنين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول  
كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية للشركة ، لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير  
المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.	المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ 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) نموذجًا عامًا ، يتم تعديله لعقود التأمين مع 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 تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم  
التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد.  
يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي  
الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير  
المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر  
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق  
الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنًا التعديلات) إلى  
فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ .  
وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار  
الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية  
لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمديد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت  
من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير  
المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني  
٢٠٢٣ .

في كانون الأول ٢٠٢١ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق  
الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير  
المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير  
المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار  
الدولي للتقارير المالية (١٧). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات  
المقارنة.

لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد  
التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى ، ويكون تاريخ  
الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

## تاريخ السريان

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

## المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا 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.

تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - 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.

## المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

### تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٥و٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة  
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب  
المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة  
تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب  
التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي  
إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

تاريخ السريان  
أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ،  
مع السماح بالتطبيق  
المبكر.

اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة  
الخاضعة للضريبة والمقطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في  
معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح  
الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام  
عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي  
لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة  
الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع  
إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار  
المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضًا مثالاً توضيحيًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)  
الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة  
مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف  
المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر  
ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل  
للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم  
والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:
- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة  
المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة
- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي  
للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب  
الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة  
للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم  
المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي .

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

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

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

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

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

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

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

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

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

### تقييم نموذج الأعمال

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

### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

### إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

### النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة الموضحة في 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 بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

#### أ - تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

#### ب - قياس القيمة العادلة

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

#### ج - الأدوات المالية المشتقة

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

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.



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 المحفوظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من الشركة والمؤجر.

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

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو  
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

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

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

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

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
١١٣,٦٧٠	١٠٧,٣٨٢	أرصدة لدى بنوك محلية
٣٥٢,٠٨٧	٢٦٥,٧١٧	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٤,٧٥٣,٠٠٩	٥,١٩١,٨١١	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة - (إيضاح ١٧)
٢,٨٠٤,٦٨٦	١,٥٦٢,٨٠٥	أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
-	(١,١٣٦)	مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة بنوك ومؤسسات مالية
٨,٠٢٣,٤٥٢	٧,١٢٦,٥٧٩	

- تتضمن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مبلغ ٧,١٠٣,٨٤١ دينار للعام ٢٠٢٢ (٧,٣٣٥,٠٤٨ دينار للعام ٢٠٢١) 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	
٨,٠٢٣,٤٥٢	-	-	٨,٠٢٣,٤٥٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٦٢,٤٨٥	-	-	١,٠٦٢,٤٨٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٩٥٨,٢٢٢)	-	-	(١,٩٥٨,٢٢٢)	الأرصدة المسددة
(١,١٣٦)	-	-	(١,١٣٦)	ينزل: خسارة التدني على الأرصدة *
٧,١٢٦,٥٧٩	-	-	٧,١٢٦,٥٧٩	اجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	١,١٣٦	المضاف خلال السنة
-	١,١٣٦	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٨,٠٢٣,٤٥٢	٧,١٢٦,٥٧٩	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية الأخرى
(٧,٧٩٩,٠٠٠)	(١١,٦٠٢,١٧٥)	بنوك دائنة
٢٢٤,٤٥٢	(٤,٤٧٥,٥٩٦)	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤,٣٨٥,٤٩٦	٤,٤٤٣,٣٩٧
(٣٥٤,٩٢٢)	(٤٢٠,٩٥٧)
(١,٣٨٣,٢٤٠)	(١,٥١٨,٠١٤)
٢,٦٤٧,٣٣٤	٢,٥٠٤,٤٢٦

ذمم عملاء مدينة  
ينزل: فوائد معلقة  
ينزل: مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة

بلغت ذمم عملاء التعامل النقدي المشكوك في تحصيلها على أساس العمل ١,٩٠٥,٩٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٣,٠٢١,٩٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٥٩٩,٤٠٧	١,٣٨٣,٢٤٠
(٢١٦,١٦٧)	١٣٤,٧٧٤
١,٣٨٣,٢٤٠	١,٥١٨,٠١٤

الرصيد في بداية السنة  
المقتطع (وفر) من الإيرادات خلال السنة بالصافي  
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٠١,٣١١	٣٥٤,٩٢٢
٥٣,٦١١	٦٦,٠٣٥
٣٥٤,٩٢٢	٤٢٠,٩٥٧

رصيد بداية السنة  
المضاف خلال السنة  
رصيد نهاية السنة

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

المجموع	الذمم المستحقة و متوقعة السداد			
	٩٠ - ٦١ يوم	٦٠ - ٣١ يوم	٣٠ - ١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٣٧,٤٠٩	١٣٥,٢١٤	٤٨٩,٠١٥	١,٩١٣,١٨٠	٢٠٢٢
١,٣٦٣,٥٣٦	٩,٠٢٧	٣٢٦,٦٩٥	١,٠٢٧,٨١٤	٢٠٢١

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣١,١٦٣,٤٩١	٣٥,٢١٧,٨٨٧
(٢٩٧,٢٤٩)	(٣٥٨,٧٤٨)
(٢,٩١٧,٣٦٦)	(٢,٧٥٨,٢١٢)
٢٧,٩٤٨,٨٧٦	٣٢,١٠٠,٩٢٧

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

بلغت نعم عملاء تعامل الهامش المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٤,٢٠٣,٥٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢,٧١٦,٠٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢,٦٥٦,٦٦٧	٢,٩١٧,٣٦٦
٢٦٠,٦٩٩	(١٥٥,١١٣)
-	(٤,٠٤١)
٢,٩١٧,٣٦٦	٢,٧٥٨,٢١٢

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

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٣٧,٦٧٧	٢٩٧,٢٤٩
٥٩,٥٧٢	٦١,٤٩٩
٢٩٧,٢٤٩	٣٥٨,٧٤٨

رصيد بداية السنة  
المضاف خلال السنة  
رصيد نهاية السنة

## ج - الإفصاح الوصفي

### • تعريف تطبيق التعثر وآلية معالجته :

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

### (١) تطبيق الشركة لمفهوم التعثر:

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

### (٢) آلية معالجة التعثر:

- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق الشركة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- تم احتساب نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة موديز Moody's ، وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد آخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الاقتطاع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى الشركة ، ويتم ذلك بالتنسيق مع الجهات المعنية بهذا الخصوص.

- تم اعتماد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة لمنتجات التمويل بالهامش والتمويل النقدي وغيرها، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمانية مشابهة وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، الغاية من المنح ، القطاع..).

- تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة وفقاً للمعيار، والتي تعتبر جزءاً من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ، حيث تم اعتماد اجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيناريو العادي وسيناريو أسوأ وسيناريو أفضل ، حيث تم اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.

- بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة (ديون متعثرة) فقد تم الاستمرار في اتباع السياسة الداخلية المعتمدة لدى الشركة من حيث تصنيف الديون غير العاملة واحتساب المخصصات عليها ونسب الاقتطاع المقبولة للضمانات.

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمدت عليها الشركة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- لاحتساب حجم الخسارة الائتمانية للتعرضات الائتمانية القائمة ضمن موجودات الشركة بكافة أنواعها مثل ارصده لدى بنوك وغيرها على مستوى افرادي، حيث تم اعتماد محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) المعتمدة لدى الشركة كنسب مساهمة حسابات الهامش والنقدي، تجاوز السقوف الممنوحة، نسبة تغطية الضمانات (الأسهم) للتعرضات الائتمانية، بالإضافة الى مدى سيولة الاسهم.

- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للبنوك والمؤسسات المالية حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى الشركة الام مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للتعرض الائتماني عند المنح.

- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة من قبل الشركة.

سياسة الشركة في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة مع الشركة الام التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة المتوقعة على اساس 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 وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، الغاية من التمويل، القطاع..)

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

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

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

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

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





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

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

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

صافي الحركة ECL على	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الاولى	
	دينار	دينار	تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي
٤,٢٥٦,٠٧٤	٣,٣٥٨,١٨٠	-	٨٤٩,٨٩٨	-	٤٧,٩٩٦	-
٣٨١,٨١٤	-	-	٣٧٠,٩٢٨	-	١٠,٨٨٦	-
(٧٣٦,٩٦٤)	(٣٢٩,٢٩٤)	-	(٣٨٧,١٠٣)	-	(٢٠,٥٦٧)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(١٦)	-	٢٦٢,٦١٠	-	(٢٦٢,٥٩٤)	-
-	٧٥٣,٣٦١	-	(٧٥٣,٣٦١)	-	-	-
٣٩٩,٦٨٢	(٢٩٦,٥٢٩)	-	٤٣٦,٧١٢	-	٢٥٩,٤٩٩	-
٤,٣٠٠,٦٠٦	٣,٤٨٥,٧٠٢	-	٧٧٩,٦٨٤	-	٣٥,٢٢٠	-

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

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

٢٠٢٢

صافي الحركة على الفوائد المعلقة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	تجمي	افرادى	تجمي	افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٢,١٧١	-	-	-	-
٣٥٥,٥٠٥	-	-	-	-
(٢٢٦,٠١٣)	(٢٢٦,٠١٣)	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(١,٩٥٨)	-	(١,٩٥٨)	-	-
-	-	-	-	-
٧٧٩,٧٠٥	-	٧٧٩,٧٠٥	-	-

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

٢٠٢١

صافي الحركة على الفوائد المعلقة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	تجمي	افرادى	تجمي	افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٨,٩٨٨	-	-	-	-
٢٢٩	٥٣٨,٩٨٨	-	-	-
-	٢٢٩	-	-	-
-	-	-	-	-
(٣٠,٠٩٣)	-	-	-	-
١٤٣,٠٤٧	(٣٠,٠٩٣)	-	-	-
-	١٤٣,٠٤٧	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٦٥٢,١٧١	-	٦٥٢,١٧١	-	-

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

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

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

إعادة توزيع:  
المخصصات على مستوى إفرادي  
المخصصات على مستوى تجمي

٤,٢٧٦,٢٢٦ - ٣,١٦٤,٦٨٩ - ١,١١١,٥٣٧

٢٠٢١		الشركات	
الاجمالي	الأفراد	دينسار	دينسار
٤,٢٥٦,٠٧٤	٣,١١٤,٦٤٨	١,١٤١,٤٢٦	
٣٨١,٨١٤	٢٤٤,٦٧٦	١٣٧,١٣٨	
(٧٣٦,٩٦٤)	(٧٠٨,٣٥٣)	(٢٨,٦١١)	
-	-	-	
-	-	-	
٣٩٩,٦٨٢	٤٥٩,٠٣٥	(٥٩,٣٥٣)	
-	-	-	
٤,٣٠٠,٦٠٦	٣,١١٠,٠٠٦	١,١٩٠,٦٠٠	

إعادة توزيع:  
المخصصات على مستوى إفرادي  
المخصصات على مستوى تجمي

٤,٣٠٠,٦٠٦ - ٣,١١٠,٠٠٦ - ١,١٩٠,٦٠٠

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

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

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البنية
		تجميعة	افرادى	تجميعة	افرادى	
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

٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البنية
		تجميعة	افرادى	تجميعة	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠١٤,٩٥٤	-	-	-	٢,٠١٤,٩٥٤	-	تجارة
٣,١٩٢,١٢٢	-	٦٨٩,٧٤٢	-	٢,٥٠٢,٣٨٠	-	عقارات
٩٩٩,٣٠٩	-	-	-	٩٩٩,٣٠٩	-	زراعة
١,٣٢٥,٣٣٩	١,١٣٧,٠١٦	-	-	١٨٨,٣٢٣	-	أسهم
٢٤,٧٦٣,١٤١	٣,٨٦١,٠٨٩	٢,٩٦٦,٩٧٠	-	١٧,٩٣٥,٠٨٢	-	أفراد
٣,٢٥٤,١٢٢	٧٣٩,٨٨٩	١,٠٢٣,٣٢٦	-	١,٤٩٠,٩٠٧	-	أخرى
٣٥,٥٤٨,٩٨٧	٥,٧٣٧,٩٩٤	٤,٦٨٠,٠٣٨	-	٢٥,١٣٠,٩٥٥	-	المجموع

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

٢٠٢٢

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

٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٥٤٨,٩٨٧	٥,٧٣٧,٩٩٤	٤,٦٨٠,٠٣٨	-	٢٥,١٣٠,٩٥٥	-	داخل المملكة
-	-	-	-	-	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
-	-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	-	آسيا
-	-	-	-	-	-	إفريقيا
-	-	-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	-	-	دول أخرى
٣٥,٥٤٨,٩٨٧	٥,٧٣٧,٩٩٤	٤,٦٨٠,٠٣٨	-	٢٥,١٣٠,٩٥٥	-	المجموع

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

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢١		٢٠٢٢	
	المجموع	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الثانية	المجموع	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٧,١٩٥,٨٧٣	٨,٢١٦,٢٨٤	-	-	-	٨,٢١٦,٢٨٤	-
١,٧١٣,٠٦٨	١,١٣٩,٧٣٧	-	١,١٣٩,٧٣٧	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٧٣٩,٨٨٩	-	-	-	-	-	-
-	١١٠,٧٤٢	١١٠,٧٤٢	-	-	-	-
١,١٣٧,٠١٦	١,١٣٧,٠١٦	١,١٣٧,٠١٦	-	-	-	-
١٠,٧٨٥,٨٤٦	١٠,٦٠٣,٧٧٩	١,٢٤٧,٧٥٨	١,١٣٩,٧٣٧	-	٨,٢١٦,٢٨٤	-

المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام الشركة الداخلي :

١

٢

٣

٤

٥

٦

٧

٨

٩

١٠

١١

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المباشرة المتعلقة بالشركات كما يلي :

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		إجمالي التعرضات في بداية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٧٨٥,٨٤٦	١,٨٧٦,٩٠٥	١,٧١٣,٠٦٨	-	٧,١٩٥,٨٧٣	-	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
٢,٦٨٦,٥٣٨	-	١٠٣,٧٢٥	-	٢,٥٨٢,٨١٣	-	-	التعرضات المسددة خلال السنة
(١,٧٦٤,٢٢٩)	(٧٣٩,٨٨٩)	(٦٨٩,٧٤٣)	-	(٣٣٤,٥٩٧)	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٢,٦٨٧	-	(١٢,٦٨٧)	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١١٠,٧٤٢	-	-	(١١٠,٧٤٢)	-	-	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
(١,١٠٤,٣٧٦)	-	-	-	(١,١٠٤,٣٧٦)	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٠,٦٠٣,٧٧٩	١,٢٤٧,٧٥٨	١,١٣٩,٧٣٧	-	٨,٢١٦,٢٨٤	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
		دينار	تجميعي	إفريقي	دينار	تجميعي	إفريقي
١,١٩٠,٦٠٠	١,٠٢٤,٨٧٣	١٥٥,٤٤٩	-	١٠,٢٧٨	-	-	
٦,٥٨٦	-	١,٥٩٢	-	٤,٩٩٤	-	-	
(١٣٧,٠٤٣)	(٢,٣٩٧)	(١٣٤,٥٠٠)	-	(١٤٦)	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	١٩٦	-	(١٩٦)	-	-	
-	٥٢,٩٥٠	-	-	(٥٢,٩٥٠)	-	-	
٥١,٣٩٤	-	-	-	٥١,٣٩٤	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
١,١١١,٥٣٧	١,٠٧٥,٤٢٦	٢٢,٧٣٧	-	١٣,٣٧٤	-	-	

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجيدة خلال السنة  
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة  
خلال السنة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل

خسارة التدني على التعرضات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الإنتمانية المتوقعة في نهاية السنة



إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات و التمويلات المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لافراد:

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	إجمالي	إف رادي	إف رادي	إف رادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٧,٩٣٥,٠٨٢	٢٢,٠٧٠,٥٩٢	-	-	-	٢٢,٠٧٠,٥٩٢	-
٢,٩٦٦,٩٧٠	٢,١٢٥,١٥٦	-	٢,١٢٥,١٥٦	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	٥٩	٥٩	-	-	-	-
١,٧٥٦,٦٣٩	٣٧	٣٧	-	-	-	-
٢,١٠٤,٤٥٠	٤,٨٦١,٦٦١	٤,٨٦١,٦٦١	-	-	-	-
٢٤,٧٦٣,١٤١	٢٩,٠٥٧,٥٠٥	٤,٨٦١,٧٥٧	٢,١٢٥,١٥٦	-	٢٢,٠٧٠,٥٩٢	-

المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام الشركة الداخلي

١  
٢  
٣  
٤  
٥  
٦  
٧  
٨  
٩  
١٠  
١١

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المباشرة المتعلقة بالأفراد كما يلي:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى		إجمالي التعرضات في بداية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٧٦٣,١٤١	٣,٨٦١,٠٨٩	٢,٩٦٦,٩٧٠	-	١٧,٩٣٥,٠٨٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
٨,٩٥٦,٣٥٣	١٨٥,٤٤٨	٩٠٧,٦٤٥	-	٧,٨٦٣,٢٦٠	التعرضات المسددة خلال السنة
(٤,٢٢٢,٤٩١)	(٣٧٨,٤٢٦)	(١١٦,٣١٥)	-	(٣,٧٢٧,٧٥٠)	ما تحوِّله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحوِّله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحوِّله إلى المرحلة الثالثة
(٤٣٣,٤٩٩)	١,١٩٩,٦٤٥	(١,١٩٩,٦٤٥)	-	-	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
(٥,٩٩٩)	(٥,٩٩٩)	-	-	-	التعرضات المعدومة
٢٩,٠٥٧,٥٠٥	٤,٨٦١,٧٥٧	٢,١٢٥,١٥٦	-	٢٢,٠٧٠,٥٩٢	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

٢٠٢٢

		المرحلة الأولى				المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة			
		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
المجموع	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
٣,١١٠,٠٠٦	-	٢٤,٩٤٢	-	٦٢٤,٢٣٥	-	٢,٤٦٠,٨٢٩	-	٢٣٨,٨٨٦	-	٢,٤٦٠,٨٢٩	-	٣,١١٠,٠٠٦	-
٢٨٥,٤٩٩	-	١٢,٦١٩	-	٣٣,٩٩٤	-	٢٣٨,٨٨٦	-	(١٤٠,٥٨٥)	-	٢٣٨,٨٨٦	-	٢٨٥,٤٩٩	-
(٣٦٩,٣٦٠)	-	(٤,٤٣١)	-	(٢٢٤,٣٤٤)	-	(١٤٠,٥٨٥)	-	(٤١٩,٠١٥)	-	(٤١٩,٠١٥)	-	(٣٦٩,٣٦٠)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٢,٥٨٥	-	-	-	١٤٢,٥٨٥	-	-	-	١٤٢,٥٨٥	-	-	-	١٤٢,٥٨٥	-
(٤,٠٤١)	-	-	-	-	-	(٤,٠٤١)	-	-	-	-	-	(٤,٠٤١)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,١٦٤,٦٨٩	-	٣٣,١٣٠	-	١٥٧,٤٥٥	-	٢,٩٧٤,١٠٤	-	١٥٧,٤٥٥	-	٢,٩٧٤,١٠٤	-	٣,١٦٤,٦٨٩	-

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

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

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

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التسهيلات بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التسهيلات	البلد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٥٨,٢١٢	٢,٨٨٠,٩٩٠	٣٢,٣٣٦,٨٩٧	-	-	-	٣٢,٣٣٦,٨٩٧	-	٣٥,٢١٧,٨٨٧	٣٥,٢١٧,٨٨٧	نعم عملاء مدينة - هامش
١,٥١٨,٠١٤	١,٩٠٥,٨٩٨	٢,٥٣٧,٤٩٩	-	-	-	٢,٥٣٧,٤٩٩	-	٤,٤٤٣,٣٩٧	٤,٤٤٣,٣٩٧	نعم عملاء مدينة - نقدي
٤,٢٧٦,٢٢٦	٤,٧٨٦,٨٨٨	٣٤,٨٧٤,٣٩٦	-	-	-	٣٤,٨٧٤,٣٩٦	-	٣٩,٦٦١,٢٨٤	٣٩,٦٦١,٢٨٤	المجموع

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

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التسهيلات بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التسهيلات	البلد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٦٤,٥٩٢	٢,٨٨٠,٩٩٠	١,٣٢٢,٥٣٧	-	-	-	-	١,٣٢٢,٥٣٧	-	٤,٢٠٣,٥٢٧	نعم عملاء مدينة - هامش
١,٤٨٤,٩٣٨	١,٩٠٥,٨٩٨	٩٠	-	-	-	-	٩٠	-	١,٩٠٥,٩٨٨	نعم عملاء مدينة - نقدي
٤,٠٤٩,٥٣٠	٤,٧٨٦,٨٨٨	١,٣٢٢,٦٢٧	-	-	-	-	١,٣٢٢,٦٢٧	-	٦,١٠٩,٥١٥	المجموع

٦ - أرصدة مدينة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
٦٤,٢٧٨	٩٩,٣٥٣
١,٤٢٠	١,٤٢٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٣٧,٣٠٤	٧٤,١٥٨
٤٠,٩٦٣	-
٤٩٤	١٣,٢٨٥
١٦٩,٤٥٩	٢١٣,٢١٦

مصاريف مدفوعة مقدما  
تأمينات مستردة  
مساهمة صندوق ضمان التسوية  
نعم موظفين  
أمانات ضريبية مستردة سنوات سابقة  
أخرى

٧ - اراضي معدة للبيع

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢,٣٠٧,٢٤٦	٢,٣٠٧,٢٤٦
(٦١٠,٥١٢)	(٦١٠,٥١٢)
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤

كلفة الأراضي  
مخصص خسارة التدني

ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
٦١٠,٥١٢	٦١٠,٥١٢
٦١٠,٥١٢	٦١٠,٥١٢

رصيد بداية السنة  
رصيد نهاية السنة

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

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

المجموع	تحسينات مأجور	سيارات	اجهزة مكتبية	اثاث وتركيبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥٤,٦٢٨	٨٨,٣٧٧	٢٤,٠٠٠	٣٠٥,٣٤٨	٣٣٦,٩٠٣	للعام ٢٠٢١ : الكلفة :
٢,٧٠٥	-	-	٢,٧٠٥	-	الرصيد بداية السنة
(٣٨,١٠٨)	-	-	(٢٨,١٠٦)	(١٠,٠٠٢)	الإضافات
٧١٩,٢٢٥	٨٨,٣٧٧	٢٤,٠٠٠	٢٧٩,٩٤٧	٣٢٦,٩٠١	الاستبعادات
					الرصيد نهاية السنة
٧١٠,٥٥٣	٨٨,٣٧١	٢٣,٩٩٨	٢٦٥,٥٥١	٣٣٢,٦٣٣	الاستهلاك المتراكم :
١٤,٩٤٨	-	-	١٣,٢١٧	١,٧٣١	الرصيد بداية السنة
(٣٨,٠٦٠)	-	-	(٢٨,٠٧٣)	(٩,٩٨٧)	استهلاك السنة
٦٨٧,٤٤١	٨٨,٣٧١	٢٣,٩٩٨	٢٥٠,٦٩٥	٣٢٤,٣٧٧	الاستبعادات
					الرصيد نهاية السنة
٣١,٧٨٤	٦	٢	٢٩,٢٥٢	٢,٥٢٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	٢٥	١٥	٢٥	١٥	نسبة الاستهلاك السنوية %

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١١٩,٥٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ( ٦٦٦,١٣١ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢١ ).

٩ - موجودات غير ملموسة  
يتكون هذا البند مما يلي :

برامج حاسوب	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار
١٣٣,٤٤٨	١٢٧,٤٧٦	١١,٩٥٠
٦٧,٧٨٣	(٥,٩٧٨)	-
٢٠١,٢٣١	١٣٣,٤٤٨	-

الكلفة :  
رصيد بداية السنة  
الإضافات  
الاستبعادات  
رصيد نهاية السنة

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار
١١٠,٦٣٨	١٠٩,٨٧٩	٦,٧٣٢
١٠,٦٥٢	(٥,٩٧٣)	-
١٢١,٢٩٠	١١٠,٦٣٨	٢٢,٨١٠
٧٩,٩٤١	٢٠	٢٠

الاطفاء المتراكم :  
رصيد بداية السنة  
اطفاء السنة  
الاستبعادات  
رصيد نهاية السنة  
صافي القيمة الدفترية  
نسبة الاستهلاك السنوية %

- بلغت قيمة برامج الحاسب الآلي المطفأة بالكامل ١٠٥,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٩٥,٦٥٧ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢١).

١٠ - بنوك دائنة  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٩,٢١٧,٠٠٠	٧,٧٩٩,٠٠٠
٣٦٤,٠٢٣	-
٢,٠٢١,١٥٢	-
١١,٦٠٢,١٧٥	٧,٧٩٩,٠٠٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين إيضاح (١٧)  
بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن  
بنك القاهرة عمان - جاري مدين

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

السقف الممنوح	معدل الفائدة
دينار	%
١١,٣٤٤,٠٠٠	٥
١,٢٥٥,٠٠٠	٧,٥
٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٥
٣,٠٠٠,٠٠٠	٧

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين  
بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن  
بنك المال الأردني - جاري مدين  
بنك القاهرة عمان - جاري مدين

١١ - أرصدة دائنة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٤٨,١٧٧	٢٠٥,٣٢٧	مصاريف مستحقة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مخصص قضايا
٣١,٢٨٧	٢٥,٧٥١	أخرى
٢,٧٦٩	١,٤٦٥	مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة - تسهيلات غير مباشرة
١,٢٠٠,٣٨٨	١,٠٤٨,٦٥٤	توزيعات أرباح مستحقة الدفع (إيضاح ١٤)
١,٥٣٢,٦٢١	١,٣٣١,١٩٧	

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٢:

٢٠٢٢		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٥٧,٨٨٨	-	٧٧,٤٥٢	-	٧٨٠,٤٣٦	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٥٩,٦٧٢	-	-	-	٦٥٩,٦٧٢	-	التسهيلات الجديدة خلال العام
(٥٦٢,٩٢٢)	-	(٧٧,٤٥٢)	-	(٤٨٥,٤٧٠)	-	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
٩٥٤,٦٣٨	-	-	-	٩٥٤,٦٣٨	-	المجموع

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

٢٠٢٢		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٧٦٩	-	١,٦٧٦	-	١,٠٩٣	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٥٠	-	-	-	١,٠٥٠	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال العام
(٢,٣٥٤)	-	(١,٦٧٦)	-	(٦٧٨)	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف
-	-	-	-	-	-	بين المراحل
١,٤٦٥	-	-	-	١,٤٦٥	-	المجموع



١٢ - ضريبة الدخل

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٤٦٣,٧٥٨	٥٧٢,٦٧٩	الضريبة المدفوعة
(٥١١,١٦٠)	(٥٩٧,٥٣٢)	مصروف الضريبة للسنة
٥٧٩,١١٨	٤٢٠,٥٥٩	أمانات ضريبية مستردة سنوات سابقة
٤٠,٩٦٣	-	رصيد نهاية السنة
٥٧٢,٦٧٩	٣٩٥,٧٠٦	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	مصروف ضريبة الدخل عن ارباح السنة
٥٧٩,١١٨	٤٢٠,٥٥٩	أثر موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
(١٢,٦٦٥)	٦,٨٧٣	
٥٦٦,٤٥٣	٤٢٧,٤٣٢	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١,١٩٢,٢٨٠	١,٢٠٤,٩٤٥	(المسترد) المضاف خلال السنة - بالصافي
١٢,٦٦٥	(٦,٨٧٣)	الرصيد في نهاية السنة
١,٢٠٤,٩٤٥	١,١٩٨,٠٧٢	

- تم احتساب الضرائب المؤجلة استناداً لنسب الضريبة الجديدة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والبالغة ٢٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
١,٨١٣,٣١٣	١,٥٦٩,٤٢٥	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٤٦٧,٨٢٠	١٢٧,٥٣٤	مصروفات مقبولة ضريبياً
(٢١٢,٨٥٣)	(٤٨,٦٦٩)	الربح الضريبي
٢,٠٦٨,٢٨٠	١,٦٤٨,٢٩٠	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٨	%٢٥,٥	

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

- تم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠ متضمنا عام ٢٠١٥، حيث تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠١٥ وتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم صدور قرار بالمطالبة بضرانب إضافية بلغت ٤٤,٣٧٠ دينار، إلا أن الشركة قامت بالاعتراض على قرار المقدر لدى هيئة الاعتراض، هذا وقد صدر قرار هيئة الاعتراض بتأييد قرار المقدر، إلا أن الشركة قامت بالاعتراض على قرار المقدر لدى محكمة بداية الضريبة، وقد صدر قرار محكمة بداية الضريبة برد قرار المقدر لصالح الشركة مع العلم بان الشركة قد قامت بتسديد هذا المبلغ تفادياً لدفع غرامات في حال عدم كسب القضية ، وقد صدر قرار محكمة التمييز لصالح الشركة بشكل قطعي برد قرار المقدر حيث تم ترصيد مبلغ ٤٠,٩٦٣ دينار في حساب الشركة لدى دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.

- كما تم تقديم إقرار ضريبة الدخل لعام ٢٠٢١ 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 الارباح قبل الضرائب خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

#### ج- توزيعات أرباح مستحقة الدفع

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

- وافقت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠٢١ على توزيع مبلغ ١,٢٠٠,٣٨٨ دينار على الشريك (بنك المؤسسة العربية المصرفية -الاردن) من الارباح المدورة.

### ١٤ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢,٩١٤,٨٩٠	٢,٧٨٠,٠٣١	الربح السنة
١,٢٤٦,٨٦٠	١,١٤١,٩٩٣	المحول من / الى الاحتياطيات
(١٨١,٣٣١)	(١٥٦,٩٤٢)	توزيعات أرباح شريك مستحقة الدفع
(١,٢٠٠,٣٨٨)	(١,٠٤٨,٦٥٤)	الرصيد في نهاية السنة
٢,٧٨٠,٠٣١	٢,٧١٦,٤٢٨	

١٥ - عمولات التداول

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٥٦٧,١٦٣	٤٤٠,٨٣٩
٥٨٨,٠١٤	٣٥٧,٤٧٩
٢٦,٩٠٦	١٧,٧٦٥
١,١٨٢,٠٨٣	٨١٦,٠٨٣

عمولات تداول وساطة محلية  
عمولات تداول وساطة دولية  
عمولات تداول اقليمية

١٦ - مصاريف إدارية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١,١٧٣,١٩٤	١,١٧٦,٤٧٩
١١٢,٧٧٦	١١٦,٠٩١
١٣,٩٤٩	١٥,٠٣٠
٣,٠٢٤	٣,٨٧١
١٥٦,٠٦٥	١٤١,٤٤٧
٧١,٧٦٠	٧١,٨٩٧
٤٠,٨٢٦	٤٣,١٤٢
١١,١٢٢	١٠,٥١٧
٧,٧٨١	٢,٥٠٢
٣٥,٦٠٣	٤١,٤٧٢
١٥,٣٥٤	١٩,٥٠٤
١٥,٥٨٦	١١,٨٩٣
٥٠,٣٠٦	٤٨,١٩٤
١٢,٢١٦	٤,٨٤٤
٩,٩٩٠	١٠,٢٣٠
١,٦١٥	٦,٠٦٥
١٨,٩٦٨	١٩,٦٧٦
١٨,١٢٠	٩,٠٠٥
٤٤,٣٨٣	١٠٢,٦١٥
١,٣٣٦	١,٨٤٦
٣٩,٣٧٠	٣٠,٤٩٩
١,٨٥٣,٣٤٤	١,٨٨٦,٨١٩

رواتب ومكافآت  
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي  
مصاريف موظفين أخرى  
دورات وتدريب  
بريد وهاتف  
تنقلات ومكافآت هيئة المديرين  
رسوم ورخص  
أتعاب ومصاريف قانونية  
ضيافة  
اشتراكات برامج وانظمة  
صيانة  
عمولات بنكية  
تأمين على الحياة ومعالجة طبية  
قرطاسية ومطبوعات  
ايجارات  
تعويضات أخطاء وسطاء  
أتعاب مهنية  
طوابع و عمولات كفالات بنكية  
كلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة الاردن - ايضاح ١٧  
مصاريف سيارات  
أخرى

١٧ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشريك (شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية) والشركات الشقيقة والادارة العليا ، وهذا يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل ادارة الشركة.

تمت هذه المعاملات مع جهات ذات علاقة ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية.

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤,٧٥٣,٠٠٩	٥,١٩١,٨١١
(٧,٧٩٩,٠٠٠)	(٩,٥٨١,٠٢٣)

بنود داخل قائمة المركز المالي:  
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية اخرى  
بنك دائن

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٤,٠٥٧	٧,٧٣٧
(٧٤,٧٣١)	(٢٤٥,٨٨٨)
(١٣,٨٠٨)	(١٣,٧٨٣)
(٤٤,٣٨٣)	(١٠٢,٦١٥)

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:  
فوائد دائنة

فوائد وعمولات مدينة  
طوابع وعمولات كفالات بنكية  
كلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة العربية المصرفية الاردن \*

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

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤١٨,٠٧٦	٤٧٩,٨٩٠

رواتب ومكافآت

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٧٢٢,٠٠٠	١,٧٢٢,٠٠٠
١,٢٥٥,٠٠٠	٨٩٠,٩٧٧
٣,٥٤٥,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠

بنود خارج قائمة المركز المالي  
كفالات

سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة- الأردن  
سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة- البحرين

١٨ - ارتباطات والتزامات محتملة  
كفالات وسقوف غير مستغله

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٨٥٧,٨٨٨	٩٥٤,٦٣٨
٢,١٣٢,٠٠٠	٢,١٣٢,٠٠٠
٢,٩٨٩,٨٨٨	٣,٠٨٦,٦٣٨

سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة  
كفالات \*

\* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ١,٨٣٥,٠٠٠ دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار لضمان حسن التعامل كمدير اصدار وكفالة بمبلغ ١٩٧,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية.

١٩ - ادارة المخاطر  
١ - مخاطر الائتمان

ان السياسة الائتمانية للشركة تتضمن ان جميع العملاء الذين يرغبون بالحصول على سقوف بمنتج التمويل على الهامش او التداول على المكشوف بالاسواق الاقليمية والدولية ان يخضعوا لإجراءات السياسة الائتمانية الموافق عليها من قبل هيئة المديرين ، والتي تنص على ان تقوم لجنة التسهيلات بالتأكد من الملاءة المالية ومن ثم الموافقة على منح التسهيلات ووضع حد ائتماني للعميل، وان العميل لا يقوم بالتداول الا بعد موافقة لجنة التسهيلات، ان ارصدة العملاء المدينة تخضع لمتابعة ومراقبة مستمرة من قبل دائرة الرقابة على الائتمان والتي بدورها ترفع تقارير بشكل دوري الى لجنة التسهيلات، ان الأرصدة مضمونة بالمقابل بحفاظ سوقية تغطي كحد ادنى ١٥٠٪ من مبلغ التسهيلات الممنوح للعميل. ان ارصدة الذمم المدينة والقيم السوقية للاوراق المالية الضامنة لها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ موزعة على الشكل التالي :

المنتج	الرصيد الف دينار	القيم السوقية للمحافظ / التأمينات الف دينار
<u>للعام ٢٠٢٢</u>		
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش	٣١,٠١٤	٦٤,٧٣٠
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة	٤,٢٠٤	١,٧٦٣
<u>للعام ٢٠٢١</u>		
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش	٢٨,٤٤٧	٦٣,٧٤١
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة	٢,٧١٦	٤٢٣

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

المجموع	جهات			
	حكومية	افراد	شركات	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
<u>للعام ٢٠٢٢</u>				
٧,١٢٧	-	-	٧,١٢٧	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٤,٦٠٥	-	٢٥,٢٣٢	٩,٣٧٣	ذمم مدينة
١٠٠	٢٦	٧٤	-	اخرى
٤١,٨٣٢	٢٦	٢٥,٣٠٦	١٦,٥٠٠	المجموع
<u>للعام ٢٠٢١</u>				
٨,٠٢٣	-	-	٨,٠٢٣	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠,٥٩٦	-	٢١,١٢١	٩,٤٧٥	ذمم مدينة
١٠٥	٦٦	٣٧	٢	اخرى
٣٨,٧٢٤	٦٦	٢١,١٥٨	١٧,٥٠٠	المجموع

تتوزع مخاطر التركزات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي :

المجموع	اوروبا	دول الشرق		للعام ٢٠٢٢
		الاوسط	داخل	
الف دينار	الف دينار	الاخرى	المملكة	المنطقة الجغرافية :
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧,١٢٧	١,٣١٤	٧١٤	٥,٠٩٩	ذمم مدينة
٣٤,٦٠٥	-	-	٣٤,٦٠٥	ارصدة مدينة اخرى
١٠٠	-	-	١٠٠	الإجمالي لعام ٢٠٢٢
٤١,٨٣٢	١,٣١٤	٧١٤	٣٩,٨٠٤	الإجمالي لعام ٢٠٢١
٣٨,٧٢٤	١,٧٧٠	١,٤٥٢	٣٥,٥٠٢	

ب - مخاطر تقلبات أسعار العملات

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

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

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

العملة	المركز المالي	تأثير التغير بسعر الصرف
	دينار	١٠٪ على قائمة الدخل الشامل
	دينار	دينار
للعام ٢٠٢٢ :		
دولار أمريكي	(٣٤٠,٨٥١)	(٣٤١)
جنيه استرليني	٦٨	-
يورو	٣١	-
ريال قطري	٥٣٥	-
للعام ٢٠٢١ :		
دولار أمريكي	(١٩٤,٤٢٢)	(١٩٤)
جنيه استرليني	٢٤٩	-
يورو	٩٤	-
ريال قطري	-	-

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

المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
					للعام ٢٠٢٢
					الموجودات :
٦,٤٧٤	١,٠٩٣	٨٤٢	٥٩	٤,٤٨٠	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية
١	-	-	-	١	أخرى
١٣	-	-	-	١٣	ذمم مدينة
٦,٤٨٨	١,٠٩٣	٨٤٢	٥٩	٤,٤٩٤	أخرى
					مجموع الموجودات
					المطلوبات :
٩,٢١٧	-	-	-	٩,٢١٧	بنوك دائنة
٥,١٦٩	١,٠٩٢	٨٤٢	٥٨	٣,١٧٧	ذمم دائنة
٩٤	-	-	-	٩٤	تأمينات نقدية
٤	-	-	-	٤	أرصدة دائنة أخرى
١٤,٤٨٤	١,٠٩٢	٨٤٢	٥٨	١٢,٤٩٢	مجموع المطلوبات
(٧,٩٩٦)	١	-	١	(٧,٩٩٨)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
					للعام ٢٠٢١
٧,٤٠٠	١,٤٣٨	١,٣٠١	٦٨	٤,٥٩٣	إجمالي الموجودات
١٤,٠٥٦	١,٤٤٨	١,٣٠١	٦٧	١١,٢٤٠	إجمالي المطلوبات
(٦,٦٥٦)	(١٠)	-	١	(٦,٦٤٧)	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.

العالم	الزيادة	الاثر على
	نقطة	ربح السنة
		دينار
٢٠٢٢	١٠	٢٣,٠٠٣
٢٠٢١	١٠	٢٢,٧٩٧

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

ان فجوة أسعار الفائدة هي كما يلي :

متوسط أسعار الفائدة %	المجموع ألف دينار	عناصر بدون فائدة ألف دينار	أكثر من ٣ سنوات ألف دينار	من سنة ٣ الى سنوات ألف دينار	من ٦ شهور الى سنة ألف دينار	من ٣ أشهر حتى ٦ شهور ألف دينار	حتى ثلاثة شهور ألف دينار
-	٧,١٢٧	٧,١٢٧	-	-	-	-	-
١٠	٣٤,٦٠٥	-	-	١٩,٠٢٧	٧,٢٩١	٨,٢٨٧	-
٥	٢١٣	١١٩	-	٣٥	١٧	٨	٣٤
-	١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	-	-	-	-
-	٧٧	٧٧	-	-	-	-	-
-	٨٠	٨٠	-	-	-	-	-
-	١,١٩٨	١,١٩٨	-	-	-	-	-
	٤٤,٩٩٧	١٠,٢٩٨	-	٣٥	١٩,٠٤٤	٧,٢٩٩	٨,٣٢١
٧,٥ - ٦,٥	١١,٦٠٢	-	-	-	-	-	١١,٦٠٢
-	٧,٠٦٨	٧,٠٦٨	-	-	-	-	-
-	٩٤	٩٤	-	-	-	-	-
-	١,٣٣١	١,٣٣١	-	-	-	-	-
-	٣٩٦	٣٩٦	-	-	-	-	-
	٢٠,٤٩١	٨,٨٨٩	-	-	-	-	١١,٦٠٢
	٢٤,٥٠٦	١,٤٠٩	-	٣٥	١٩,٠٤٤	٧,٢٩٩	(٣,٢٨١)

للعام ٢٠٢٢  
الموجودات :  
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى  
ذمم مدينة  
أرصدة مدينة أخرى  
أراضي معدة للبيع  
ممتلكات ومعدات  
موجودات غير ملموسة  
موجودات ضريبية مؤجلة  
مجموع الموجودات

المطلوبات :  
بنوك دائنه  
ذمم دائنة  
تأمينات نقدية  
أرصدة دائنة أخرى  
مخصص ضريبية الدخل  
مجموع المطلوبات

فرق حساسية عناصر داخل قائمة المركز المالي



متوسط أسعار الفائدة	المجموع ألف دينار	عناصر بدون فائدة ألف دينار	أكثر من ٣ سنوات ألف دينار	من سنة ٣ إلى سنوات ألف دينار	من ٦ شهور إلى سنة ألف دينار	من ٣ أشهر حتى ٦ شهور ألف دينار	حتى ثلاثة شهور ألف دينار
-	٨,٠٢٣	٨,٠٢٣	-	-	-	-	-
١٠	٣٠,٥٩٦	-	-	١٦,٣٦٩	٨,٣٥١	٥,٨٧٦	-
٥	١٦٩	١٠٨	٩	٢٠	٤	٢٨	-
-	١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	-	-	-	-
-	٣٢	٣٢	-	-	-	-	-
-	٢٣	٢٣	-	-	-	-	-
-	١,٢٠٥	١,٢٠٥	-	-	-	-	-
	٤١,٧٤٥	١١,٠٨٨	٩	١٦,٣٨٩	٨,٣٥٥	٥,٩٠٤	
١,٢٩	٧,٧٩٩	-	-	-	-	٧,٧٩٩	
-	٧,٤٠٥	٧,٤٠٥	-	-	-	-	
-	٢٤	٢٤	-	-	-	-	
-	١,٥٣٢	١,٥٣٢	-	-	-	-	
-	٥٧٣	٥٧٣	-	-	-	-	
	١٧,٣٣٣	٩,٥٣٤	-	-	-	٧,٧٩٩	
	٢٤,٤١٢	١,٥٥٤	٩	١٦,٣٨٩	٨,٣٥٥	(١,٨٩٥)	

للعام ٢٠٢١  
الموجودات :  
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى  
نعم مدينة  
أرصدة مدينة أخرى  
أراضي معدة للبيع  
ممتلكات ومعدات  
موجودات غير ملموسة  
موجودات ضريبية مؤجلة  
مجموع الموجودات

المطلوبات :  
بنوك دائته  
نعم دائنة  
تأمينات نقدية  
أرصدة دائنة أخرى  
مخصص ضريبة الدخل  
مجموع المطلوبات

فرق حساسية عناصر داخل قائمة المركز المالي

و - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. إن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل من خلال السوق الإئتمانية. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل اللازم.

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

المجموع	الف دينار	الف دينار	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ٣ إلى سنوات	٦ من سنة	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٣ من شهر	حتى شهر واحد	
								الف دينار	الف دينار
١١,٦٠٢	-	-	-	-	-	-	-	١١,٦٠٢	-
٧,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٦٨	-
٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٩٤	-
١,٣٣١	-	٧	-	٧٤٩	-	١٣	٥٣٥	٢٧	-
٣٩٦	-	-	-	-	-	٣٣٤	-	٦٢	-
٢٠,٤٩١	-	٧	-	٧٤٩	-	٣٤٧	٥٣٥	١٨,٨٥٣	-

المطلوبات :	بنوك دائنة	نعم دائنة	تأمينات نقدية	أرصدة دائنة أخرى	مخصص ضريبة الدخل	مجموع المطلوبات
٧,٧٩٩	-	-	-	-	-	٧,٧٩٩
٧,٤٠٥	-	-	-	-	-	٧,٤٠٥
٢٤	-	-	-	-	-	٢٤
١,٥٣٢	-	١١	٥٩٦	٣٤١	٤٥٣	١٣١
٥٧٣	-	-	-	٣٧٤	-	١٩٩
١٧,٣٣٣	-	١١	٥٩٦	٧١٥	٤٥٣	١٥,٥٥٨

٢٠ - إدارة رأس المال

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

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

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والارباح المدورة والاحتياطي الاجباري والبالغ مجموعها ٢٤,٥٠٥,٣٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢٤,٤١١,٩٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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 ٢٠٢٢
			الموجودات :
٧,١٢٧	-	٧,١٢٧	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٤,٦٠٥	-	٣٤,٦٠٥	نعم مدينة
٢١٣	٥١	١٦٢	أرصدة مدينة أخرى
١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	أراضي معدة للبيع
٧٧	٧٧	-	ممتلكات ومعدات
٨٠	٨٠	-	موجودات غير ملموسة
١,١٩٨	١,١٩٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٤,٩٩٧	٣,١٠٣	٤١,٨٩٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
١١,٦٠٢	-	١١,٦٠٢	بنوك دائنه
٧,٠٦٨	-	٧,٠٦٨	نعم 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

المجموع الف دينار	أكثر من سنة الف دينار	لغاية سنة الف دينار	للعام ٢٠٢١ الموجودات :
٨,٠٢٣	-	٨,٠٢٣	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠,٥٩٦	-	٣٠,٥٩٦	ذمم مدينة
١٦٩	٢٤	١٤٥	أرصدة مدينة أخرى
١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	أراضي معدة للبيع
٣٢	٣٢	-	ممتلكات ومعدات
٢٣	٢٣	-	موجودات غير ملموسة
١,٢٠٥	١,٢٠٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١,٧٤٥	٢,٩٨١	٣٨,٧٦٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
٧,٧٩٩	-	٧,٧٩٩	بنوك دائنه
٧,٤٠٥	-	٧,٤٠٥	ذمم دائنة
٢٤	-	٢٤	تأمينات نقدية
١,٥٣٢	١١	١,٥٢١	أرصدة دائنة أخرى
٥٧٣	-	٥٧٣	مخصص ضريبة الدخل
١٧,٣٣٣	١١	١٧,٣٢٢	مجموع المطلوبات
٢٤,٤١٢	٢,٩٧٠	٢١,٤٤٢	الصافي

٢٢ - بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي  
تقوم الشركة ضمن النشاط الاعتيادي بإدارة الاستثمارات لعمالها 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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٢٣ - القضايا المقامة على الشركة  
بلغ مجموع القضايا المقامة على الشركة ١٠,٦٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفي تقدير إدارة الشركة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٢٤ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة  
إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.