

ABC

Investments

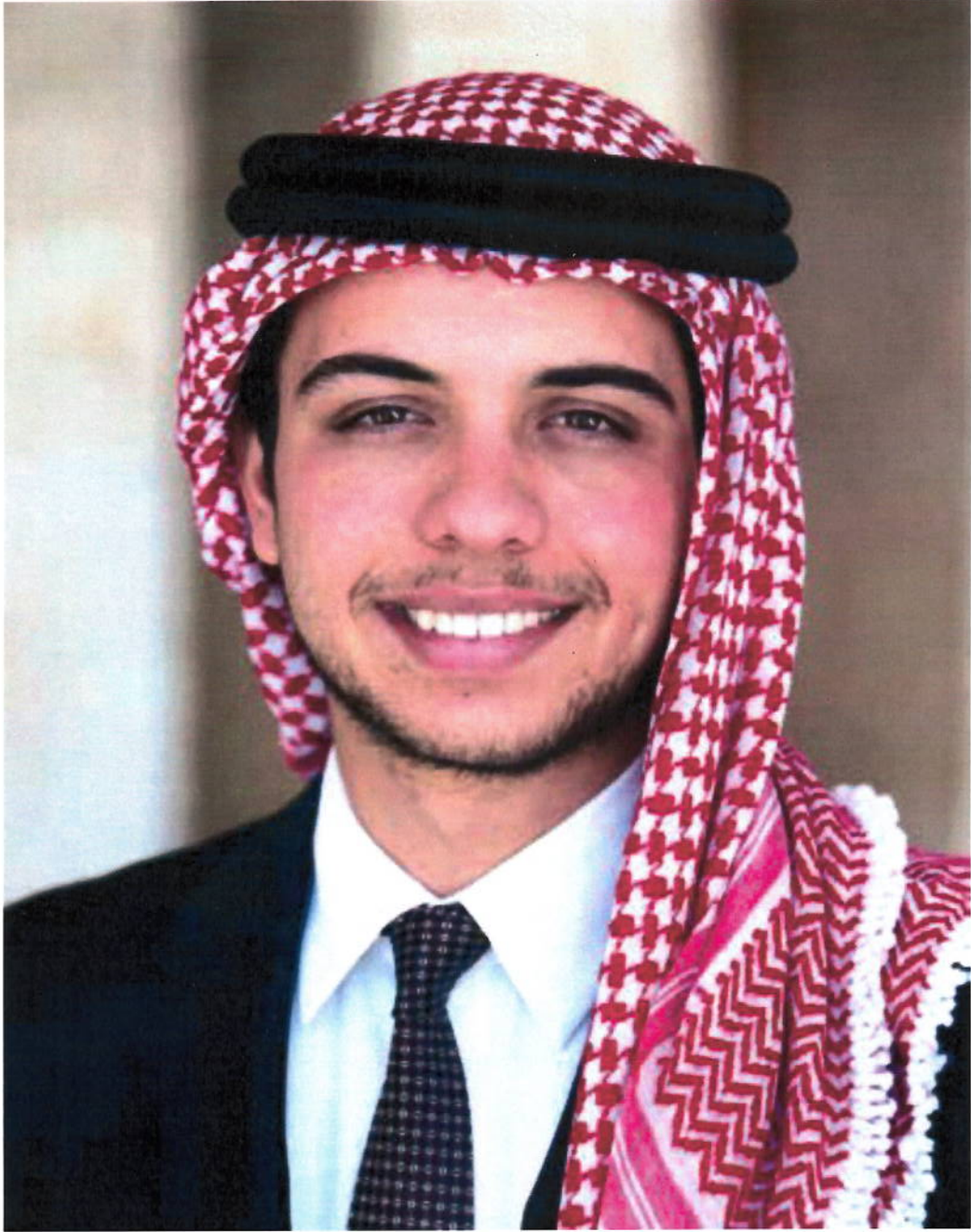
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م

التقرير السنوي 2019

عمان - الشميساني - شارع الملكة نور
مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية "الأردن" - الإدارة العامة
هاتف (5629300) - فاكس (5682941)
صندوق بريد (930059) عمان 11193 الأردن
info@abci.com.jo
www.abci.com.jo



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبدالله ولي العهد

المحتويات

- 2 • الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية.
- 4 • الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية أو من تاريخ تأسيسها أيهما أقل.
- 5 • تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها للسنوات الخمس الماضية أو من تاريخ تأسيسها أيهما أقل.
- 6 • المركز المالي للشركة ونتائج أعمال الشركة والذي يشمل الأمور التالية:
 - * تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.
 - * الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، وصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.
 - * السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل وتمثيلها ببياناً.
- 8 • بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.
- 13 • الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة.
- 14 • وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها.
- 15 • الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.
- 15 • التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطوة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة.
- 16 • مقدار أتعاب تدقيق الشركة ، ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له.
- 17 • إقرار بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- 18 • إقرار بالمسؤولية عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.
- 19 • إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير .
- 20 • البيانات المالية السنوية للشركة لعام 2018 مدققة من مدقق حسابات الشركة مقارنة مع السنة السابق والتي تشمل ما يلي:
 - * الميزانية العامة.
 - * حساب الأرباح والخسائر.
 - * قائمة التدفق النقدي.
 - * الإيضاحات حول البيانات المالية.
 - * تقرير مدقق حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية:

نبذة عن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments):

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments) بتاريخ 1990/1/25 وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة والتجارة الأردنية، غاياتها تقديم خدمات الوساطة المالية في الأسواق المالية المحلية "بورصة عمان" وفي البورصات الأجنبية "الاقليمية والعالمية" وبتوجهات استراتيجية مستقبلية لتشمل أكبر قدر ممكن من الخدمات المالية.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية مملوكة بالكامل لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وتعتبر الذراع الاستثماري للبنك.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية تدرج ضمن مجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) (الشركة الأم) الذي له حضور على مستوى عالمي في مجال الخدمات المصرفية والمالية.

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

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

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

نبذة عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) :

تأسس بنك ABC في الأردن في سنة 1990 كشركة مساهمة عامة أردنية وهو عضو في مجموعة بنك ABC أحد أكبر البنوك العربية الدولية التي يقع مركزها الرئيسي في مملكة البحرين ولها بنوك تابعة وفروع ومكاتب تمثيل منتشرة في جميع أنحاء العالم.

يقدم بنك ABC الأردن كافة الأعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في عمان وفروعه المنتشرة داخل المملكة والبالغ عددها 27 فرعاً و 57 جهازاً للصرف الآلي ATM يعمل البنك على تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية والخزينة والتمويل والإقراض وخدمات البنوك المراسلة والعمليات المصرفية الدولية. كما يقدم خدمات استثمارية وأعمال الوساطة في الأوراق المالية (محلياً وإقليمياً ودولياً) نيابة عن عملائه بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية من خلال الشركة التابعة له شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments).

ويحرص البنك على مواكبة التطور التكنولوجي وتوفير أحدث الخدمات الالكترونية لعملائه.

وترسيخاً لمبدأ تعزيز الاستثمار في المملكة، يواصل البنك إنشاء مبنى الإدارة العامة الجديد الذي سيلبي احتياجات البنك في ضوء زيادة عدد الموظفين وخطط التوسع في أعماله للعشرين سنة القادمة، ومن المتوقع الانتهاء من تنفيذه خلال العام 2020 ويأتي هذا المشروع ضمن استراتيجية البنك التي تسعى دوماً وباستمرار للتوسع ومواكبة المستجدات وتقديم المزيد من الخدمات المصرفية والسعي دوماً لتحقيق الأهداف المحددة والتي تتمثل في تقديم الخدمات المصرفية الأفضل للعملاء وحرص البنك الدائم على مواصلة التقدم والتطور بالتزامن مع تطبيق أحدث التقنيات للعمليات والخدمات المصرفية.

الخدمات المالية المرخص من هيئة الأوراق المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية تقديمها لعملائها:

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

رأس مال الشركة

يتألف رأسمال الشركة من (15,600,000) دينار أردني مقسم إلى (15,600,000) حصة قيمة الحصة دينار أردني واحد.

أسماء الشركاء وحصة كل واحد منهم وجنسيته

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

مدة الشركة

غير محدودة.

إدارة الشركة

يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من خمسة أعضاء.

مدقق حسابات الشركة القانونية

السادة ديلويت اند توش الاردن

مركز الشركة الرئيسي

عمان - الشميساني - شارع الملكة نور- مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية "الأردن" - الإدارة العامة :

هاتف (5629300) - فاكس (5682941) - صندوق بريد (930059 عمان 11193 الأردن)

info@abci.com.jo - www.abci.com.jo

الفروع

لا يوجد فروع للشركة.

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية:

انخفض حجم التداول العام بالسوق الأردني بنسبه (31%) عن العام السابق، وبالرغم من ذلك استطاعت الشركة المحافظة على حصة سوقية من اجمالي حجم السوق بنسبة (3.2%) بالمركز الحادي عشر. في ترتيبها ضمن 57 شركة وساطة محلية عاملة في سوق رأس المال الأردني، بمعدل انخفاض في حجم التداول بنسبة (13%) عن العام السابق.

السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة	حصة الشركة من السوق
	الشركة	السوق		
2019	105,571,445	3,262,617,067	57/11	3.2%
2018	121,525,244	4,705,597,188	58/8	2.6%
2017	172,401,159	5,907,519,572	57/8	2.9%
2016	182,801,504	4,680,768,698	57/8	3.9%
2015	230,991,185	6,837,413,575	60/6	3.4%



تطور رأس المال وحقوق الشركاء بالشركة للسنوات الخمس الماضية:

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

2015 ألف الدنانير	2016 ألف الدنانير	2017 ألف الدنانير	2018 ألف الدنانير	2019 ألف الدنانير	حقوق الشركاء
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	رأس المال
4,877	5,077	5,307	5,482	5,676	احتياطي الإجمالي
205	231	254	-	-	احتياطي أخطار عامة
1,462	1,361	2,935	3,119	3,032	أرباح مدورة
22,144	22,269	24,096	24,201	24,308	مجموع حقوق الشركاء



المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها والذي يشمل الأمور التالية:

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

المركز المالي					
2015	2016	2017	2018	2019	الموجودات
آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	
7,755	8,914	5,448	5,627	9,008	أرصدة لدى البنوك
23,658	22,545	25,448	26,468	24,757	ذمم مدينة بالصافي
192	149	183	164	124	أرصدة مدينة أخرى
2,152	2,092	1,850	1,850	1,850	أرض معدة للبيع
100	70	46	31	20	الممتلكات والمعدات
6	7	11	15	14	الموجودات غير الملموسة
-	-	-	1,343	1,181	موجودات ضريبية مؤجلة
33,863	33,777	32,986	35,498	36,954	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الشركاء					
2015	2016	2017	2018	2019	المطلوبات
آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	
1,965	-	2,411	2,836	1,773	بنوك دائنة
7,109	8,835	5,423	5,295	8,408	ذمم دائنة
1,780	1,878	446	2,460	1,636	أرصدة دائنة أخرى
368	303	177	322	492	تأمينات نقدية
497	492	433	384	337	مخصص ضريبة الدخل
11,719	11,508	8,890	11,297	12,646	مجموع المطلوبات

2015	2016	2017	2018	2019	حقوق الشركاء
آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	آلاف الدينائر	
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	رأس المال
4,877	5,077	5,307	5,482	5,676	الاحتياطي الإجمالي
205	231	254	-	-	احتياطي أخطار عامة
1,462	1,361	2,935	3,119	3,032	الأرباح المدورة
22,144	22,269	24,096	24,201	24,308	مجموع حقوق الشركاء
33,863	33,777	32,986	35,498	36,954	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

استطاعت الشركة رغم التذبذبات العديدة في الأسواق المالية المحلية والعالمية من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية رغم استمرار آثار الأزمة العالمية الراهنة والازمة السياسية بالمناطق المحيطة و الصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام و سوق المالي الأردني بشكل خاص، حيث حققت الشركة إيرادات اجمالية بلغت (3.6) مليون دينار خلال عام 2019، وهذا و استطاعت الشركة تخفيض نفقاتها التشغيلية بنسبة 10% عن عام 2018، و ذلك كجزء من تحسين الأداء و تعظيم الأرباح و الحفاظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها، علما بأن جميع الذمم غير العاملة مغطاة بالكامل وبنسبة 100% من المخصصات.

ولدى تحليل إيرادات الشركة يلاحظ ارتفاع إيرادات الشركة من عمولات التداول المتحصلة بنسبة (1%) عن عام 2018، كذلك استطاعت الشركة المحافظة على صافي الفوائد المتحققة حيث بلغ للعام 2019 (2.7 مليون دينار) قياسا بـ (2.7 مليون دينار) عن عام 2018.

انسجما مع توجهات هيئة المديرين ومجلس إدارة بنك المؤسسة العربية (الشركة الأم) استمرت الشركة بسياسة عدم الاحتفاظ بأي محفظة خاصة بها، الأمر الذي ساعد الشركة على تجنب المخاطر المرافقة لها والانخفاضات الكبيرة التي تحققت على مؤشرات الأسهم المدرجة في الأسواق المالية.

وقد تم إعادة هيكلة موجودات الشركة خلال العامين السابقين وفق معايير محددة تتماشى مع سياسة الشركة التحوطية وذلك لتجنب مضاعفات الأزمة المالية الحالية للشركة وعملاءها، ولذلك حرصت الشركة على استغلال أكبر للسيولة خلال العام المنصرم مما ساهم في تسيير أمور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعة لإدارة التدفقات النقدية للشركة فوصلت السيولة النقدية للشركة كما في 31 كانون الثاني 2019 (24%) من إجمالي موجوداتها.

نتائج أعمال الشركة:

قائمة الدخل الشامل					
2015	2016	2017	2018	2019	الإيرادات
آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	آلاف الدينائير	
1,379	1,268	1,046	912	918	عمولات تداول
2,691	2,494	2,676	2,662	2,690	الفوائد الدائنة
45	19	(34)	(13)	2	فروقات عملة
25	91	22	67	13	إيرادات أخرى
4,140	3,872	3,710	3,628	3,624	
					المصاريف
1,535	1,574	1,664	1,629	1,698	مصاريف إدارية وعمومية
23	18	17	12	-	صندوق حماية المستثمر
360	125	(650)	125	(120)	مخصص مقابل ذمم وساطة
91	46	107	80	89	فوائد مدينة
50	45	33	26	21	مصاريف الاستهلاكات
-	60	242	-	-	مخصص تدني اراضي
2,059	1,868	1,413	1,872	1,688	
2,081	2,004	2,297	1,756	1,935	ربح السنة قبل الضريبة
409	417	470	360	547	ضريبة دخل السنة
1,672	1,587	1,827	1,396	1,388	ربح السنة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
1,672	1,587	1,827	1,396	1,388	مجموع الدخل الشامل للسنة



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

هيئة مديري الشركة:

يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من بنك ABC الأردن ممثلًا بخمسة أعضاء يشغلها السادة المعينين التالية أسماؤهم:

- السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق / رئيس هيئة المديرين اعتباراً من 2019/11/3 .
- السيد جورج فرح جريس صوفيا / نائب رئيس هيئة المديرين اعتباراً من 2019/11/3.
- السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة.
- السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه.
- السيد عدنان صالح محمد الشوبكي اعتباراً من 2019/11/3.
- السيدة سيمونا أوغست يعقوب سايبلا / رئيس هيئة المديرين لغاية 22/10/2019.

نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء هيئة والرئيس التنفيذي

السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق
رئيس هيئة المديرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)



تاريخ العضوية: 2014/11/9
تاريخ الميلاد: 1969/2/28.

المنجزات العلمية:

- ماجستير في الادارة المالية / 1994 / جامعة هال / بريطانيا.
- بكالوريوس في المحاسبة / 1990 / جامعة قاريونس / بنغازي / ليبيا.

الخبرات العملية:

- 2019/11/3 لغاية تاريخه رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2014/11/9 لتاريخ 2019/11/2 نائب رئيس هيئة المديرين في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2015/4/27 نائب رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2012 عضو مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- 2012 لغاية تاريخه مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.
- 2007 عضو مجلس إدارة Pak Libya.Holding Company
- 2012-2004 نائب مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.
- 2004-1998 رئيس دائرة محفظة الاستثمارات Pak Libya Holding Company
- 1998-1994 محلل مالي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).

العضويات السابقة:

- عضو مجلس إدارة المصرف الليبي الخارجي.
- عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).
- عضو مجلس إدارة شركة الاسكان للسياحة والفندقة.
- عضو مجلس إدارة Asian.Stock Fund



السيد جورج فرح جريس صوفيا
نائب رئيس هيئة المديرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

تاريخ العضوية: 2018/8/1 .

تاريخ الميلاد: 1966/5/2 .

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس إدارة الأعمال / لندن - بريطانيا.
- الخبرات العملية:
- 2019/11/3 لغاية تاريخه نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2018/8/1 لغاية 2019/11/2 عضو هيئة مديري في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2020/1/9 مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) حيث صدور قرار مجلس الإدارة بتعيين السيد جورج فرح صوفيا مديراً عاماً للبنك بتاريخ 2019/12/23
- 2019/11 تكليف للقيام بأعمال المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) .
- 2019/8 نائب مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2015/8 لغاية 2019/8 التكليف للقيام بأعمال المدير العام عند عدم وجود المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن.
- 2019/8 رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) .
- 2005/10 - 2009/8 مساعد المدير العام / رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة / كابيتال بنك (الأردن).
- 2001/3 - 2005/10 مدير الأعمال المصرفية بالتجزئة / بنك SGB.
- 1990 - 2001/3 بنك - HSBC الأردن/ حيث عمل في مجالي الخدمات المصرفية الشخصية وحسابات الشركات.
- 2010/5/1 - 2011/7/14 عضو مجلس إدارة / شركة الفيزا الأردن لخدمات الدفع (الأردن).



السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة
عضو هيئة مديرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

تاريخ العضوية: 2018/5/1 .

تاريخ الميلاد: 1972/10/1 .

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس مالية / 1994 / كلية بوسطن / الولايات المتحدة الأمريكية.
- الخبرات العملية:
- 2018/5/1 لتاريخه عضو هيئة مديري في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2014/1 لغاية تاريخه مدير عام شركة صناعة الشبك الحديدي محدودة المسؤولية.
- 1997 - 2012/5 رئيس الشؤون المالية المتحدة لصناعة الحديد والصلب.
- 1996/12 - 7 تسويق الدولي Banque Francaise De L'Orient / United Kingdom.
- 1996/6 - 1995/6 متداول بالعملات الأجنبية Banque Francaise De L'Orient / United Kingdom.
- 1995/5 - 1 موظف ائتمان Banque Francaise De L'Orient / London - United Kingdom.
- العضويات:
- 2015/9 - 2007/10 عضو مجلس إدارة المتحدة لصناعة الحديد والصلب.
- 2010/5 - 2006/8 عضو مجلس إدارة شركة الأولى للتمويل.
- 2009/8 - 2005/8 عضو مجلس إدارة بيت الاستثمار للخدمات المالية.

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه
عضو هيئة مديرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)



تاريخ العضوية: 2018/8/1.

تاريخ الميلاد: 1955/1/10.

المنجزات العلمية:

- ماجستير في الاقتصاد والإحصاء / 1984 / الجامعة الأردنية.
- عضو في الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية / 2004 (محلل مخاطر معتمد).

الخبرات العملية:

- 2018/8/1 لتاريخه عضو هيئة مديرين في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2013 - 2015 نائب رئيس رئيسي- رئيس المخاطر التجارية للخليج - إدارة المخاطر / بنك أبو ظبي الوطني.
- 2012/1 - 2012/12 نائب رئيس رئيسي- رئيس مخاطر الاعمال البنكية والأصول الخاصة - إدارة المخاطر / بنك أبو ظبي الوطني.
- 2008 - 2011 نائب رئيس رئيسي- رئيس الائتمان - إدارة المخاطر / بنك أبو ظبي الوطني.
- 2006 - 2007 رئيس إدارة الائتمان والمخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- 2001 - 2005 مساعد مدير عام - رئيس إدارة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 1977 - 2001 عمل لدى البنك العربي (الأردن) وصولاً إلى موقع مدير فرع.

العضويات:

- 2001 - 2005 عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من بنك الانماء الصناعي، المجموعة العربية الأردنية للتأمين، وشركة ترافيكو (ممثلًا لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)).
- 1999 - 2001 عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من شركة التبغ والسجائر الأردنية والشركة الأردنية لضمان القروض (ممثلًا للبنك العربي (الأردن)).

السيد عدنان صالح محمد الشوبكي
عضو هيئة مديرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).



تاريخ العضوية: 2019/11/3.

تاريخ الميلاد: 1973/8/3.

المنجزات العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

العضو المستقيل

السيدة سيمونا أوغست يعقوب سابيللا

رئيس هيئة المديرين- ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

تاريخ العضوية: 2008/9/15.

تاريخ انتهاء العضوية: 2019/10/22.

تاريخ الميلاد: 1955/7/17.

المنجزات العلمية:

• بكالوريوس لغة انجليزية / 1977 / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- 2008/9/15 لغاية 2019/10/22 رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2008/9/1 لغاية 2019/11/1 المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2008/8 – 2008/1 نائب المدير العام / بنك القاهرة عمان.
- 2007 – 2002 مساعد المدير العام / إدارة المخاطر ورقابة الامتثال / بنك القاهرة عمان.
- 2002 – 2001 مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان.
- 2001 – 1995 مساعد المدير العام / إدارة خدمات الافراد / بنك القاهرة عمان.
- 1995 – 1986 مدير دائرة تسهيلات الشركات / بنك الأردن.
- 1986 – 1982/7 مدير دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاتن الأردن.
- 1982/6 – 1982/1 محلل ائتماني / دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاتن لندن.
- 1981/12 – 1981/1 دورة تدريبية متقدمة في التسهيلات المصرفية / بنك تشيس منهاتن لندن.
- 1980 – 1977 رئيس قسم / الخدمات المصرفية / بنك تشيس منهاتن الأردن.

العضويات:

- 2014 لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المالية العربية (ش.م.ب. م) البحرين.
- 2015 لغاية تاريخه عضو في مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.
- عضو المنظمة الأوروبية للخيول العربية الاصيلية / سويسرا.
- 2015 – 3/2018 عضو في مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.
- 2010 – 2016 عضو الهيئة العامة لاتحاد الفروسية الملكي الأردني.

السيد معتز جواد محمد مرقعة الرئيس التنفيذي



تاريخ التعيين: 2007/1/14.

تاريخ الميلاد: 1969/3/21.

المنجزات العلمية:

- ماجستير علوم مالية ومصرفية/ 1993/ الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
- بكالوريوس إدارة الأعمال/ 1991/ الجامعة الأردنية.
- الخبرات العملية:
- 2010/7/26 لغاية تاريخه الرئيس التنفيذي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2007 – 2010 نائب الرئيس التنفيذي لشؤون الاستثمار / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2006 – 2007 مدير عام / شركة التداول للخدمات المالية.
- 1994 – 2006 مدير دائرة الاستثمارات الأجنبية / بنك الاستثمار العربي الأردني.

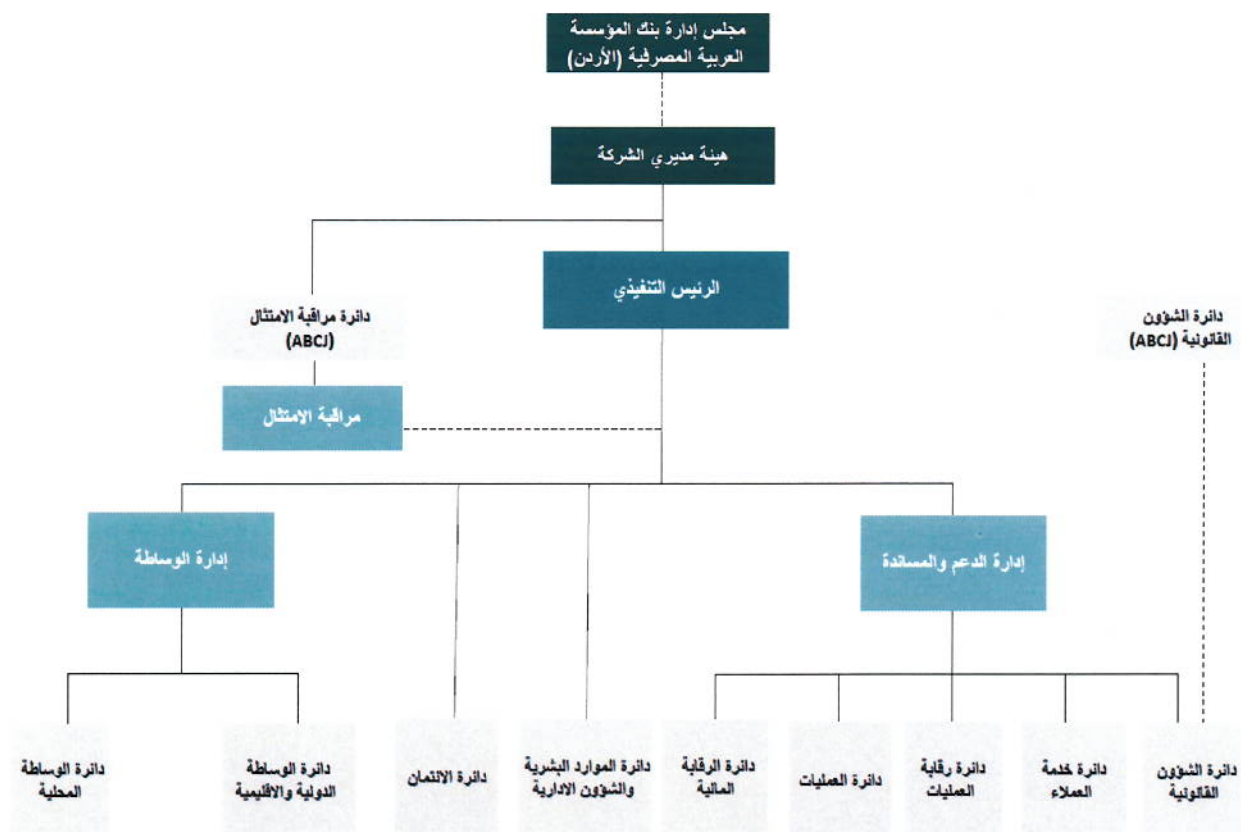
العضويات:

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

أسماء الإدارة التنفيذية والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية

الرقم	الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي
1	معتر جواد محمد مرقه	الرئيس التنفيذي	ماجستير علوم مالية و مصرفية/بكالوريوس إدارة أعمال - فرعي محاسبة
2	عدنان احمد مختار محمدي	مدير إدارة الوساطة المالية	بكالوريوس علوم اداريه
3	إدوارد عماد فرح السماوي	مدير دائرة الوساطة الدولية والإقليمية	ماجستير تجارة دولية /بكالوريوس إدارة أعمال
4	مسار هاني فؤاد حمارة	مدير دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس اقتصاد و علوم إدارية- تخصص إدارة أعمال
5	زيد خالد قاسم هيك	مدير دائرة الرقابة المالية	ماجستير تمويل / بكالوريوس مالية و مصرفية
6	رامي فوزي محمد خليفة	مدير دائرة الائتمان	بكالوريوس محاسبة
7	رائد علي خليل المشاعلة	مدير الدائرة القانونية	بكالوريوس قانون
8	غالب تيسير غالب طهيوپ	مدير دائرة خدمة العملاء	بكالوريوس إدارة صحية
9	ماري آن وليم جميل دبابنة	مدير دائرة العمليات	بكالوريوس تمويل
10	رامي غالب رجا نوبصر	مدير حسابات وساطة دولية	بكالوريوس علوم سياسية
11	باسل محمد علي العالية	مسؤول عمليات	بكالوريوس محاسبة
12	صالح نظمي زهدي خواجه	مسؤول حسابات وساطة دولية	ماجستير تمويل
13	ريما أحمد محمد الحارس	وسيط محلي رئيسي	بكالوريوس اقتصاد
14	عمار شعبان علي نبروخ	وسيط محلي رئيسي	بكالوريوس هندسة البرمجيات
15	اشرف ممدوح عيسى العبدلات	وسيط محلي رئيسي	بكالوريوس علوم سياسية
16	فاطمة محمد عبد القادر نعمان	موظف خدمة عملاء رئيسي	دبلوم محاسبة
17	آلاء حسين عليان الهرامشة	مشرف موارد بشرية	بكالوريوس هندسة طبية
18	مهند نديم مروان العارف	مسؤول ائتمان	بكالوريوس محاسبة
19	كريم فتحي عبد القادر حسن	موظف رقابة مالية رئيسي	بكالوريوس محاسبة
20	فادي ابراهيم عبد الطالبة	موظف خدمة عملاء رئيسي	بكالوريوس اللغة الإنجليزية وآدابها
21	أمانى محمد عبد العزيز الأسمر	مشرف شؤون إدارية	دبلوم علوم مالية و مصرفية
22	علا بدري باسم يوسف الحلو	موظف خدمة عملاء رئيسي	دبلوم إدارة الأعمال
23	يونس ابراهيم اسماعيل طه	موظف شؤون إدارية	توجيهي
24	مريانا سهيل ميخائيل قورة	موظف خدمة عملاء	بكالوريوس محاسبة
25	عدي ثابت ماجد العزة	موظف ائتمان رئيسي	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية
26	معن خيري صالح ابو هنية	موظف عمليات	بكالوريوس محاسبة
27	غيث عبد الله احمد ابو سليم	موظف عمليات	بكالوريوس محاسبة
28	عمر خالد مطلق الرواجفة	مشرف حسابات وساطة دولية وإقليمية	بكالوريوس إدارة أعمال
29	وائل محمد توفيق فؤاد زيد الكيلاني	موظف رقابة مالية رئيسي	بكالوريوس محاسبة
30	حمزة زياد محمود بوادي	موظف ائتمان رئيسي	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية
31	مايك ماهر ميشيل الخوري	مشرف مراقبة امتثال	ماجستير إدارة أعمال
32	فارس منصور منصور ابو صليح	وسيط حسابات دولية وإقليمية رئيسي	بكالوريوس تمويل
33	زياد خالد محمود بنات	مسؤول حسابات وساطة دولية	ماجستير مصارف

الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة



عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم:
بلغ عدد موظفي الشركة (33) موظف كما في نهاية عام 2019 بمؤهلات علمية مختلفة، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة أعلاه.

العدد	المؤهل العلمي
6	ماجستير
23	بكالوريوس
3	دبلوم
1	ثانوية عامة
33	إجمالي عدد الموظفين

الدورات التدريبية التي خضع لها موظفي الشركة خلال عام 2019:

الرقم	عدد الموظفين	اسم الدورات والورش التدريبية
1	4	ACAMS
2	2	FATCA/ Code of Conduct/ SANCTIONS/ AML/ Information Technology & BC /حديثي التعيين
3	1	النمو الاقتصادي وخلق فرص العمل والتقدم نحو أهداف التنمية المستدامة
4	1	دورة تدريبية بعنوان مقدمة عالمية في الأوراق المالية والاستثمار
5	4	ACAMS -Refresh
6	جميع موظفي الشركة	SANCTIONS -Online
7	جميع موظفي الشركة	FINANCIAL CRIMES -Online
8	جميع موظفي الشركة	AML- Online
9	جميع موظفي الشركة	Cyber Security- Online
10	جميع موظفي الشركة	BCM online Training

وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها:

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

مخاطر الائتمان:

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

- توفير المناخ الملائم لإدارة المخاطر الائتمانية.
- اعتماد سياسة وإجراءات سليمة لمنح الائتمان والتعامل معه ومتابعته.
- اعتماد إجراءات كافية للرقابة على مخاطر الائتمان.

أما المخاطر الائتمانية الأخرى للشركة فتتمثل بالأرصدة والودائع لدى البنوك، ولتقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بالاحتفاظ بالأرصدة النقدية لدى مؤسسات مالية ذات سمعة وملاءة مالية جيدة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات:

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

مخاطر السوق:

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

مخاطر السيولة:

إن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل الائتماني المناسب لأعمالها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل المناسب.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية: لا يوجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.

التطورات المستقبلية الهامة للشركة:

- استهداف فئات جديدة من العملاء بحسب مخرجات السوق وبما تسمح به التعليمات وزيادة الحصص السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية، والعمل على توسيع قاعدته العملاء.
- السعي لتحسين مختلف المؤشرات الرئيسية للشركة.
- تقديم خدمات تمويل شراء الأوراق المالية لجمهور عملاء الشركة ضمن سياسة حصيفه بحسب معطيات ومتطلبات السوق وبما يقلل من المخاطر التشغيلية.
- مواكبة أي منتجات أو خدمات استثمارية جديدة تنسجم مع اتجاهات السوق وتلبي احتياجات ومتطلبات العملاء.
- تدعيم وتعزيز الكفاءة الإنتاجية، وتحقيق وفورات وترشيد في النفقات والكلف التشغيلية في الشركة.
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومنافس داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.
- العمل على الاستثمار بالموارد البشرية وتطويرها لتلبية احتياجات الشركة حسب معطيات السوق.
- الامتثال للمتطلبات الدولية مثل الـ FATCA والعمل على تحديث قاعدته بيانات العملاء بشكل دوري.
- الامتثال لتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية بحكم أن الشركة مملوكة بالكامل لبنك وتطبيق المعيار الدولي (IFRS 9).

أتعاب مدقق الحسابات:

بلغت أتعاب مدقق الحسابات القانوني (ديلويت ان توش الاردن) عن عام 2019:

- مبلغ (8,510 دينار) بدل تدقيق حسابات الشركة .
- مبلغ (3,497 دينار) بدل تدقيق مدى التزام الشركة بالتشريعات النازمة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب.

هذا ولم يقدم مدقق الحسابات أي خدمات أخرى للشركة خلال عام 2019.

إقرار

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصوره مباشرة أو غير مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2020.

عضو
حكم الزوايدة

نائب الرئيس
جورج فرح صوفيا

رئيس هيئة المديرين
بشير معتوق

عضو
عدنان الشوبكي

عضو
رأفت الهلسه

إقرار

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بمسؤوليتها الكاملة عن إعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق حسابات الشركة القانوني الخارجي وفق معايير المحاسبة الدولية، كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.

عضو
حكم الزوايدة

نائب الرئيس
جورج فرح صوفيا

رئيس هيئة المديرين
بشير معتوق

عضو
عدنان الشوبكي

عضو
رأفت الهلسه

إقرار

تقر شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

رئيس هيئة المديرين
بشير معتوق



معتز مرقه
الرئيس التنفيذي



زيد هيكل
مدير دائرة الرقابة المالية



البيانات المالية السنوية

لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م لعام 2019 مدققة من مدقق حسابات الشركة مقارنة مع السنة السابق والتي تشمل ما يلي:

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

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٩
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

١ - ٥٦

إيضاحات حول القوائم المالية



ديلويت آند توشن (الشرق الأوسط)
جبل عمان ، الدوار الخامس
شارع زهران ١٩٠
عمان ، ص ب ٢٤٨
الأردن

هاتف: ٢٢٠٠ ٢٢٠٠ (٠) ٩٦٢
فاكس: ٢٢١٠ ٢٢١٠ (٠) ٩٦٢
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع/م/١٧٦٢٣

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

تقرير حول القوائم المالية

الرأي
قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ وأدائه المالي وتدفعاتها 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 الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الاردن ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية
بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، أن 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 إلا القيام بذلك .

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية
إن أهدافنا 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 . أن التأكيد المعقول هو مستوى
عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي
خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل
فردى 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 . أن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة
عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على
نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف،
ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها
المعدة من قبل الإدارة .

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

• بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث 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.

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء النابلسي

اجازة رقم (٦١١)

عمان - الأردن

١٥ آذار ٢٠٢٠

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دين	دين		
٥,٦٢٧,٣١٢	٩,٠٠٧,٨٢٤	٤	الموجودات
٤,٤٢٥,٨٢٥	٣,١٧٢,٨٨٧	١/٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٢,٠٤٢,٤٥٤	٢١,٥٨٤,١٨٧	٥/ب	ذمم عملاء مدينة - نقدي
١٦٤,٠٧٤	١٢٣,٧٨٠	٦	ذمم عملاء مدينة - هامش
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠	٧	أرصدة مدينة أخرى
١,٣٤٢,٦٥٨	١,١٨٠,٦٥٩	ج/١٢	أراضي معدة للبيع
٣٠,٩٥٢	٢٠,٢١٥	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤,٩٥٨	١٣,٨٣٥	٩	ممتلكات ومعدات - بالصفافي
٣٥,٤٩٨,٠٨٣	٣٦,٩٥٣,٢٣٧		موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات :
٢,٨٣٦,٠٠٠	١,٧٧٢,٥٠٠	١٠	بنوك دائنة
٥,٢٩٥,٣١٥	٨,٤٠٧,٥٦١		ذمم دائنة - وساطة مالية
٢,٤٥٩,٥٢٧	١,٦٣٥,٩٣١	١١	أرصدة دائنة أخرى
٣٢٢,١١٤	٤٩٢,١٩١		تأمينات نقدية
٣٨٣,٦٥٠	٣٣٧,٤٨٦	١/١٢	مخصص ضريبة الدخل
١١,٢٩٦,٦٠٦	١٢,٦٤٥,٦٦٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية - قائمة (ج) :
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٥,٤٨٢,٥٦٩	٥,٦٧٦,٠٩٢	١٣	احتياطي إجباري
٣,١١٨,٩٠٨	٣,٠٣١,٤٧٦	١٤	أرباح مدورة
٢٤,٢٠١,٤٧٧	٢٤,٣٠٧,٥٦٨		مجموع حقوق الملكية
٣٥,٤٩٨,٠٨٣	٣٦,٩٥٣,٢٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) 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		إيضاح	
٣١ كانون الأول			
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٩١١,٥٧٠	٩١٧,٦٣٨	١٥	الإيرادات :
٢,٦٦٢,٢٧٨	٢,٦٨٩,٩٠٤		عمولات التداول
(١٣,٤٧٩)	١,٩٣٧		فوائد دائنة
٦٧,٢٨٩	١٣,٩٤٢		أرباح (خسائر) فروقات عملة
٣,٦٢٧,٦٥٨	٣,٦٢٣,٤٢١		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
١,٦٢٨,٨٤٩	١,٦٩٧,٦٠٧	١٦	المصاريف :
١٢,١٤٩	-		مصاريف إدارية
١٢٥,٢١٣	(١١٩,٧٨٦)	٥	صندوق حماية المستثمر
٧٩,٧٤٣	٨٩,٠٥٥		(وفر) مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة
٢٥,٦٨٩	٢١,٣١٢	٩ و ٨	أعباء التمويل
١,٨٧١,٦٤٣	١,٦٨٨,١٨٨		استهلاكات وإطفاءات
			مجموع المصاريف
١,٧٥٦,٠١٥	١,٩٣٥,٢٣٣		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٣٥٩,٨٢٢)	(٥٤٧,٣٧٦)	١/١٢	ضريبة الدخل
١,٣٩٦,١٩٣	١,٣٨٧,٨٥٧		ربح السنة / إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ج)

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

المجموع	أرباح مدورة		احتياطي اخطار		إحتياطي إجباري		رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٢٠١,٤٧٧	٣,١١٨,٩٠٨	-	-	٥,٤٨٢,٥٦٩	١٥,٦٠٠,٠٠٠			
١,٣٨٧,٨٥٧	١,٣٨٧,٨٥٧	-	-	-	-			
-	(١٩٣,٥٢٣)	-	-	١٩٣,٥٢٣	-			
(١,٢٨١,٧٦٦)	(١,٢٨١,٧٦٦)	-	-	-	-			
٢٤,٣٠٧,٥٦٨	٣,٠٣١,٤٧٦	-	-	٥,٦٧٦,٠٩٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠			
٢٤,٠٩٥,٦٤٤	٢,٩٣٤,٩٣٧	٢٥٣,٧٤٠	-	٥,٣٠٦,٩٦٧	١٥,٦٠٠,٠٠٠			
(٤٥٠,٣٥١)	(٤٥٠,٣٥١)	-	-	-	-			
١,٣٠٧,٦٤٧	١,٣٠٧,٦٤٧	-	-	-	-			
-	٢٥٣,٧٤٠	(٢٥٣,٧٤٠)	-	-	-			
٢٤,٩٥٢,٩٤٠	٤,٠٤٥,٩٧٣	-	-	٥,٣٠٦,٩٦٧	١٥,٦٠٠,٠٠٠			
١,٣٩٦,١٩٣	١,٣٩٦,١٩٣	-	-	-	-			
-	(١٧٥,٦٠٢)	-	-	١٧٥,٦٠٢	-			
(٢,١٤٧,٦٥٦)	(٢,١٤٧,٦٥٦)	-	-	-	-			
٢٤,٢٠١,٤٧٧	٣,١١٨,٩٠٨	-	-	٥,٤٨٢,٥٦٩	١٥,٦٠٠,٠٠٠			

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,١٨٠,٦٥٩ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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 (٢٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

للعام ٢٠١٩

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
توزيعات أرباح - ايضاح (١٣)
الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠١٨

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (كما تم الإفصاح عنه سابقاً)
أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)
أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧)
تحويل احتياطي أخطار عامة للأرباح المدورة
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
توزيعات أرباح - ايضاح (١٣)
الرصيد في نهاية السنة

قائمة (د)

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

المدة المنتهية في	٢٠١٩	٢٠١٨	إيضاح
٢١ كانون الأول	٢٠١٩	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	
	١,٩٣٥,٢٣٣	١,٧٥٦,٠١٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات :
٩,٨	٢١,٣١٢	٢٥,٦٨٩	استهلاكات وإطفاءات
٥	(١١٩,٧٨٦)	١٢٥,٢١٣	(وفر) مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة
	١,٨٣٦,٧٥٩	١,٩٠٦,٩١٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود
			رأس المال العامل
	١,٨٣٠,٩٩١	(١,٥٩٥,٨٤٣)	التغير في بنود رأس المال العامل :
	٤٠,٢٩٤	١٨,٦٧٠	النقص (الزيادة) في ذمم مدينة
	٣,١١٢,٢٤٦	(١٢٧,٢٥٠)	النقص في ارصدة مدينة أخرى
	٤٢,٢٩٤	(١٣٤,٦٠٢)	الزيادة (النقص) في ذمم دائنة وساطة مالية
	١٧٠,٠٧٧	١٤٥,٠١٣	الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة أخرى
			الزيادة في تأمينات نقدية
	٧,٠٣٢,٦٦١	٢١٢,٩٠٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١/١٢	(٤٣١,٥٤١)	(٤٤٣,٩٧٧)	قبل الضرائب المدفوعة
			الضرائب المدفوعة
	٦,٦٠١,١٢٠	(٢٣١,٠٧٢)	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في)
			عمليات التشغيل
	(٦,١٢٧)	(٦,٧٤٠)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٨	(٣,٣٢٥)	(٧,٩٥٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٩	(٩,٤٥٢)	(١٤,٦٩٠)	(شراء) موجودات غير ملموسة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
	(٢,١٤٧,٦٥٦)	-	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
	(٢,١٤٧,٦٥٦)	-	توزيعات أرباح
	٤,٤٤٤,٠١٢	(٢٤٥,٧٦٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
	٢,٧٩١,٣١٢	٣,٠٣٧,٠٧٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٤	٧,٢٣٥,٣٢٤	٢,٧٩١,٣١٢	النقد وما في حكمه - بداية السنة
			النقد وما في حكمه - نهاية السنة
			عمليات غير نقدية :
			عمليات التمويل
	١,٢٨١,٧٦٦	٢,١٤٧,٦٥٦	توزيعات أرباح غير مدفوعة للشريك

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) 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 ٢٢ شباط ٢٠٢٠.

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 ٢٠١٨، 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 أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛

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

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

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

• يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إدماج 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 البذل للقيمة الزمنية للنقد ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحفوظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و

- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

عندما يتم إلغاء الإعراف بإداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المترجمة 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 المترجمة 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 أدناه.

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- الذمم المدينة .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .
باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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 بنموح المدين ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمدين ، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي 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 إئتمانية متدنية . تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير . لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات ، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المدين على زيادة التمويل.

يعتبر التمويل قد تدنى إئتمانياً 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 إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد . يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحصائية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر . وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

تعريف التخلف في السداد

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

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

لا تقوم الشركة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر 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 لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخيار 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 الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للشركة ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة . وبخصوص تمويل الأفراد ، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد . تخصص الشركة لنظائرها درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية . وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

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

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

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

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

وكصمام أمان عند تجاوز استحقاق أصل لأكثر من (٤٥) يوماً ، تعتبر الشركة أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت ، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء 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 التعديلات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات) .

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

عندما يتم تعديل أصل مالي ، يقوم البنك 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 التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل ، أو مدى التغير في أسعار الفائدة ، أو الاستحقاق ، 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 ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها التمويل الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً . ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للتمويل الجديد بخضم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . تراقب الشركة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان المدين في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

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

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة 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 الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعا عند الاعتراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً ، يقاس مخصص الخسارة للتمويلات التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المدين في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

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

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة 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 تتطوي على دفعات ثابتة أو محددة وغير المدرجة في سوق نشط كقروض و ذمم مدينة، ويتم إثباتها مبدئياً بالتكلفة المطفأة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء المنسوبة مباشرة، إن وجدت، ويتم

قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة (يشار إليه أيضاً 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 المبني 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 المبني، إلا أنه إن لم يكن هناك تغيرات جوهريّة على مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف المبني، فتقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بقيمة تعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً.

وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستتشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وفي المقابل، تمثل الخسائر الائتمانية المتعثرة لمدة ١٢ شهراً 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 شهراً 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 المبني 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 المرجعية الآفاق المستقبلية للمجالات التي يعمل فيها مدينو الشركة، ويتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحليين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، وكذلك النظر في مصادر خارجية مختلفة وتوقع المعلومات الاقتصادية التي تتعلق بالعمليات الأساسية للشركة.

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

وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الناتج المخصوم لكل من احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرضات عند التعثر. وتمثل احتمالية التعثر احتمالية تعثر المدين في استيفاء التزاماته المالية إما على مدار الـ ١٢ شهراً المقبلة (احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً) أو على مدار العمر الزمني المتبقي (احتمالية التعثر على مدار العمر الزمني) للالتزامات المالية. وتمثل الخسارة بافتراض التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. وتستخدم الشركة الخسارة بافتراض التعثر من التعرض الحالي للأدوات المالية والتغيرات المحتملة للمبالغ القائمة المسموح بها بالعقد المتضمن الإفشاء. 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 للأصل. وتتوقع الشركة تطبيق النهج المطبق في الشركة الأم بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة وفقاً 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 يوماً 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 الحصة 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.

وتُقاس الذمم والحسابات الدائنة الأخرى المصنفة كـ "مطلوبات مالية" مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة، بينما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ويتم الاعتراف

بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعلي باستثناء ما يتعلق بالمطلوبات قصيرة الأجل إن كان من غير الجوهرى الاعتراف بالعائد.

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة 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 يعترف بفروقات الصرف على التكلفة المضافة لأداة الدين في قائمة الأرباح أو الخسائر. كما يعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ؛ و
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موقعة 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 أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية ، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

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

أراضي المعدة للبيع

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

ممتلكات ومعدات

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة 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 التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

موجودات غير ملموسة

تقيد الموجودات غير ملموسة عند الشراء بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير ملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير ملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر. أما الموجودات غير ملموسة 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 ملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

لا يتم رسملة الموجودات غير ملموسة الناتجة عن أعمال 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 المعطاة.

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 بمبالغ الضرائب المستحقة .

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

تسحب 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

المخصصات

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

التقاص

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

عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري، أما 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 إلى 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 أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتقيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض" وكما يلي:

معايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"

توضح التعديلات أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بتبعات ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي إعترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

معايير المحاسبة الدولية رقم (٢٣) "تكاليف الإقراض"

توضح التعديلات أنه في حال بقي إقتراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الإقتراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الإقتراض جزءاً من الأموال التي تقترضها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال"

توضح التعديلات أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على نشاط تجاري مشترك ، تطبق المنشأة متطلبات اندماج الأعمال التي تم تحقيقها على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس حصتها السابقة في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. يتم إعادة قياس الحصص السابقة متضمنة أي موجودات ومطلوبات وشهرة غير معترف بها تتعلق بالعملية المشتركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) "الترتيبات المشتركة"

توضح التعديلات أنه عندما يكون هنالك طرف يشارك في العملية المشتركة ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة على مثل هذه العملية المشتركة ، لا يترتب على المنشأة إعادة تقييم حصصها السابقة في العملية المشتركة.

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل.	يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد: ما إذا كانت المعالجة للضريبة يجب أن تعتبر بشكل إجمالي؛ افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛ تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة؛ ومعدلات الضريبة ؛ وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المضافة (أو بناءً على نموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات أن المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها.

تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو المحاسبي الدولي رقم التسويات. (١٩) "منافع الموظفين"

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفاصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".	تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان إهمالها أو تضليلها أو إخفاءها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة والتي توفر معلومات مالية حول تقارير منشأة محددة.

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال"	توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).	أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير و (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"	ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٢).	يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء.
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)"	تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.
(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)	
تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.	

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة
ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات واقتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الاقصاد عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإنتمائية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار 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 والاقتراضات 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 الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً 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 اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والاقتراضات المستخدمة

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

أ - تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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 مهنيين. 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 قلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعتير 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 حدوث التدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها 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 المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من الشركة والمؤجر.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنتهائه). 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 فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب 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 الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٠,٤٠١	٧٨٢	أرصدة لدى بنوك محلية
٦٩٥,٧٥٧	٧٠٨,١٨٨	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٢,٦٤٥,٨٧٩	٤,٣٤٧,٥٢٦	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة - (إيضاح ١٧)
٢,٢٤٥,٢٧٥	٣,٩٥١,٣٢٨	أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
٥,٦٢٧,٣١٢	٩,٠٠٧,٨٢٤	

- تتضمن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مبلغ ٧,٣٠٠,٩٣٩ دينار للعام ٢٠١٩ (٥,٣٦٥,٣٦٨ دينار للعام ٢٠١٨) والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية علماً بوجود فائض في الحسابات الجارية ، مع العلم بأنه لا تستحق أية فوائد على هذه الحسابات.

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
افرادي	افرادي	الثالثة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٦٢٧,٣١٢	-	-	٥,٦٢٧,٣١٢
٥,٤٥٢,٠٦٩	-	-	٥,٤٥٢,٠٦٩
(٢,٠٧١,٥٥٧)	-	-	(٢,٠٧١,٥٥٧)
٩,٠٠٧,٨٢٤	-	-	٩,٠٠٧,٨٢٤
-	-	-	-
٩,٠٠٧,٨٢٤	-	-	٩,٠٠٧,٨٢٤

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٦٢٧,٣١٢	٩,٠٠٧,٨٢٤	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٢,٨٣٦,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٥٠٠)	بنوك دائنة
٢,٧٩١,٣١٢	٧,٢٣٥,٣٢٤	

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
٤,٩٥٠,٠٦٢	٦,٢٠٨,٩٦٤	(٢٧٠,٩٦٥)
(١,٥٠٦,١٦٩)	(١,٥١٢,١٧٤)	٤,٤٢٥,٨٢٥
٣,١٧٢,٨٨٧		

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

بلغت ذمم عملاء التعامل النقدي المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ١,٨٤٥,٥٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢,٠٤٢,٨٣٦ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة :

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٨٧,٤٨٩	١,٥١٢,١٧٤	١,٤٩٧,٣٥٣	١٣,٧٣٧	١,٠٨٤
١٣٢,٠٤٢	-	-	-	-
١,٦١٩,٥٣١	١,٥١٢,١٧٤	١,٤٩٧,٣٥٣	١٣,٧٣٧	١,٠٨٤
-	٨٦٩	-	١,٣٧١	(٥٠٢)
(١١٧,٢٢١)	-	-	-	-
٩,٨٦٤	(٦,٨٧٤)	(٦,٨٧٤)	-	-
-	-	-	-	-
١,٥١٢,١٧٤	١,٥٠٦,١٦٩	١,٤٩٠,٤٧٩	١٥,١٠٨	٥٨٢

الرصيد كما في بداية السنة
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الرصيد المعدل
المضاف خلال السنة
المسترد خلال السنة
التغيرات الناتجة عن التعديلات
المستخدم من المخصص خلال السنة
(الدبرون المشطوبة)
صافي خسارة ذمم عملاء الوساطة المالية - نقدي
الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
١,٤٨٧,٤٨٩	١,٥١٢,١٧٤
١٣٢,٠٤٢	-
١,٦١٩,٥٣١	١,٥١٢,١٧٤
(١١٧,٢٢١)	٨٦٩
٩,٨٦٤	(٦,٨٧٤)
١,٥١٢,١٧٤	١,٥٠٦,١٦٩

الرصيد في بداية السنة
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
رصيد بداية السنة المعدل
المقطوع (وفر) تم رده الى الإيرادات خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات (تحويل إلى مخصصات أخرى)
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على القوائد المتعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٧٠,٩٦٥	٢٧٠,٩٦٥	رصيد بداية السنة
-	٤١	المضاف خلال السنة
٢٧٠,٩٦٥	٢٧١,٠٠٦	رصيد نهاية السنة

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

الذمم المستحقة و متوقعة السداد				
المجموع	١ - ٣٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٨٨٠,٢١٦	١٤١,٢٢٦	٨٣,٠٤٩	٣,١٠٤,٤٩١	٢٠١٩
٨٨٤,٨٤٨	١,٤٢٨,٩٠٧	١,٨٥٢,٣٧٣	٤,١٦٦,١٢٨	٢٠١٨

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٥,٥٦١,٢٠٦	٢٤,٢٦٥,٦٥٩	ذمم عملاء مدينة
(٢٣٥,٧١٩)	(٢٣٧,٦٧٧)	ينزل: فوائد معلقة
(٣,٢٨٣,٠٣٣)	(٢,٤٤٣,٧٩٥)	ينزل: مخصص مقابل ذمم عملاء وساطة
٢٢,٠٤٢,٤٥٤	٢١,٥٨٤,١٨٧	

بلغت ذمم عملاء تعامل الهامش المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٢,١٦٩,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢,٩٥٨,٠٠٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	
٢,٧٣٢,٣٢٩	-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣١٨,٣٠٩	-	-	-	-	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٣,٠٥٠,٦٣٨	٣,٢٨٣,٠٣٣	٢,٧٢٢,٢٩٠	٥٢٩,١٨٨	٣١,٥٥٥	الرصيد المعدل
٢٦٧,٤٢١	(١٤,٥٦٧)	-	(١٣,٧٩٥)	(٧٧٢)	المضاف خلال السنة
(٢٤,٩٨٧)	(١٠٦,٠٨٨)	(١٠٦,٠٨٨)	-	-	المسترد خلال السنة
(٩,٨٦٤)	٦,٨٧٤	١٥,٣٧٥	(٨,٥٠١)	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١٧٥)	(٧٢٥,٤٥٧)	(٧٢٥,٤٥٧)	-	-	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٣,٢٨٣,٠٣٣	٢,٤٤٣,٧٩٥	١,٩٠٦,١٢٠	٥٠٦,٨٩٢	٣٠,٧٨٣	صافي خسارة ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش
					الرصيد كما في نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٣٢,٣٢٩	٣,٢٨٣,٠٣٣	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٣١٨,٣٠٩	-	رصيد بداية السنة المعدل
٣,٠٥٠,٦٣٨	٣,٢٨٣,٠٣٣	المقتطع من الإيرادات خلال السنة
٢٤٢,٤٣٤	(١٢٠,٦٥٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات (تحويل الى مخصصات أخرى)
(٩,٨٦٤)	٦,٨٧٤	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(١٧٥)	(٧٢٥,٤٥٧)	الرصيد في نهاية السنة
٣,٢٨٣,٠٣٣	٢,٤٤٣,٧٩٥	

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٢٣٥,٧١٩	٢٣٥,٧١٩	المضاف خلال السنة
-	١,٩٥٨	رصيد نهاية السنة
٢٣٥,٧١٩	٢٣٧,٦٧٧	

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 حدا 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 حدا حسب واقع الحال.

حاجمية 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) بما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني ، حيث يقوم بالإطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على التطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.

- تقوم لجنة الائتمان الشركة بالموافقة على أية استثناء وأي حالات يتم فيها أخذ مخصصات أو 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 والإشراف 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 هذه المعيار في الشركة والشركة، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول، والتنسيق مع لجان الائتمان المختلفة في الشركة للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي إجراء 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 منتهي 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 أخذين 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 جميعي 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 الاستثمار 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

- احتساب حجم الخسارة الائتمانية للتعرضات الائتمانية القائمة ضمن موجودات الشركة بكافة أنواعها مثل أرصده لدى بنوك وغيرها على مستوى افرادى، 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 مشابهة وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، الغاية من التمويل، القطاع..).
- تم مؤخراً استحداث منهجية مستقلة وأكثر تفصيل من اجل احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة 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 بأربعة درجات FOUR NOTCHES عن درجة مخاطر البلد (الأردن). أما بخصوص استحقاق التسهيلات فقد تم اعتبار تاريخ الاستحقاق لمنتج التمويل بالهامش سنة كاملة للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الاولى في حين تم إضافة ٤ سنوات للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثانية، اما بالنسبة لمنتج التمويل النقدي فقد تم اعتماد مدة استحقاق هذه التسهيلات هي ٣ شهور ، اما بخصوص الخسارة عند التعثر LGD فقد تم اعتماد نسبة ٥٠ % LGD Floor للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الاولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة ١٠ % LGD Floor للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية ، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثر) فتقوم الشركة باتتباع السياسة الداخلية المختمدة لها بهذا الخصوص.

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

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

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٩:

صافي الحركة على التعرضات	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي
٣١,٧٧٠,١٧١	٥,٠٠٠,٨٤٥	٧,٧٧٤,٧١٦	١٨,٩٩٤,٦٠٩	-
٣,٥١٨,٢٥٥	٤٥,٥٧٢	٧٢٤,١٧٠	٢,٧٤٨,٥١٣	-
(٥,٣٤٧,٢٤٧)	(٣,٦,٣٨٣)	(١,٠٧٣,٥٤٥)	(٣,٩٦٧,٣١٩)	-
-	-	(٤٩١,٣٦٤)	٤٩١,٣٦٤	-
-	-	١,٣٦٩,٦٣٤	(١,٣٦٩,٦٣٤)	-
-	-	-	-	-
٢٩,٩٤١,١٧٨	٤,٧٤٠,٠٣٤	٨,٣٠٣,٦١١	١٦,٨٩٧,٥٣٣	-
(٧٢٥,٤٥٧)	(٧٢٥,٤٥٧)	١٦,٧٤٣	(١٦,٧٤٣)	-
٢٩,٢١٥,٧٢١	٤,٠١٤,٥٧٧	٨,٣٢٠,٣٥٤	١٦,٨٨٠,٧٩٠	-

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة (نقدي - هامش)
التعرضات الجيدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على التعرضات الائتمانية نتيجة تغيير التصنيف
بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

صافي الحركة على التعرضات	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي
٣٠,١٧٤,٥٠٢	٤,٨٠٠,٥٥٠	٤,١٤٢,٠٤٧	٢١,٢٣١,٩٠٥	-
٦,١٣٧,٢٠٢	١٧٥	٢٤٦,٧١٢	٥,٨٩٠,٣١٥	-
(٤,٩٤٨,٠٠٠)	-	(٢٢٢,٣٨٦)	(٤,٧٢٥,٦١٤)	-
-	-	٢,٦٠٨,٣٤٣	-	-
-	٢٠٠,٢٩٥	-	(٣,٦٠٨,٣٤٣)	-
-	-	-	(٢٠٠,٢٩٥)	-
٤٠,٦,٦٤١	-	-	٤٠,٦,٦٤١	-
(١٧٥)	(١٧٥)	-	-	-
٣١,٧٧٠,١٧٠	٥,٠٠٠,٨٤٥	٧,٧٧٤,٧١٦	١٨,٩٩٤,٦٠٩	-

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة (نقدي - هامش)
التعرضات الجيدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على التعرضات الائتمانية نتيجة تغيير التصنيف
بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

صافي الحركة ECL على	٢٠١٩				المرحلة الأولى	
	دينامي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	تجميعي	افرادى
دينامي	٤,٧٩٤,٢٠٧	٤,٢١٩,٦٤٣	٥٤٢,٩٢٥	٣٢,٦٣٩	-	-
(٢٢,٤٠٢)	٤٢,٢٣٣	-	٣٧,٣٣٢	٤,٩٠١	-	-
(٩٣,٩٢٧)	(١٧٠,٥٢٠)	(١٠٦,٠٨٨)	(٥٣,١٦٥)	(١١,٢٦٧)	-	-
-	-	-	(٨٧٠)	٨٧٠	-	-
-	-	-	٤١,٨٦٨	(٤١,٨٦٨)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤,٦٦٦,٩٢٠	-	٤,١١٣,٥٥٥	٥٦٨,٠٩٠	(١٤,٧٢٥)	-	-
٨,٥٠١	-	٨,٥٠١	(٤٦,٠٩٠)	٤٦,٠٩٠	-	-
(٧٢٥,٤٥٧)	-	(٧٢٥,٤٥٧)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣,٩٤٩,٩٦٤	٣,٣٩٦,٥٩٩	٥٢٢,٠٠٠	-	٣١,٣٦٥	-	-

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

صافي الحركة ECL على	٢٠١٨				المرحلة الأولى	
	دينامي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	تجميعي	افرادى
دينامي	٤,٦٧٠,١٦٩	٤,٢١٩,٨١٨	٣٨٥,١٣١	٦٥,٢٢٠	-	-
(٢٢,٤٠٢)	(٢٢,٤٠٢)	-	(١٨,١٢٩)	(٣,٧٧٣)	-	-
(٩٣,٩٢٧)	(٩٣,٩٢٧)	-	(٧٥,٥٦٥)	(١٨,٣٦٢)	-	-
-	-	-	٢٥١,٩٨٨	(٢٥١,٩٨٨)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٤١,٥٤٢	-	-	-	٢٤١,٥٤٢	-	-
(١٧٥)	-	(١٧٥)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤,٧٩٥,٢٠٧	٤,٢١٩,٦٤٣	٥٤٢,٩٢٥	-	٣٢,٦٣٩	-	-

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

إجمالي
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
القوائد المتعلقة على التعرضات المدونة
الأثر على القوائد المتعلقة الناتج عن تعديلات
إجمالي الأثر على القوائد المتعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
القوائد المتعلقة المحوثة للأيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
القوائد المتعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
رصيد بداية السنة

[illegible]

الإصلاح عن الحركة على خسارة التدني بشكل تجميعي كما في نهاية السنة:

٢٠١٩			
الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الشركات
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٧٩٥,٢٠٧	-	-	١,٨١٣,٦١٤
(٤٢,٣٣٣)	-	-	(١٠,٩٧٨)
(١٧٠,٥٢٠)	-	-	(٨٨,٣٢٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤,٦٦٦,٩٢٠	-	-	١,٧١٤,٣١٢
٨,٥٠١	-	-	٨,٥٠١
(٧٢٥,٤٥٧)	-	-	(٥٩١,٩٤٢)
٣,٩٤٩,٩٦٤	-	-	١,١٢٢,٣٧٠

إعادة توزيع:
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

٢٠١٨			
الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الشركات
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٦٧٠,١٦٩	-	-	١,٧١٧,٩٠١
(٢٢,٤٠٢)	-	-	(١,٢٧٧)
(٩٣,٩٢٧)	-	-	(٢,٨٦٦)
-	-	-	-
٢٤١,٩٣٢	-	-	٩٩,٨٥٦
(٣٩٠)	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٧٥)	-	-	-
٤,٧٩٥,٢٠٧	-	-	١,٨١٣,٦١٤

إعادة توزيع:
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

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
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدونة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٩						البند
المجموع الفرادي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٤٤٣,٦٩٠	١,١٣٧,٠١٦	١,٣٨١,٢٣٥	-	١,٩٢٥,٤٣٩	-	مالي
-	-	-	-	-	-	صناعي
٩١٨,٧٠٠	-	٢٥٦,٩٥٩	-	٦٦١,٧٤١	-	تجارة
٢,١٤٠,٠٨١	-	-	-	٢,١٤٠,٠٨١	-	عقارات
-	-	-	-	-	-	زراعة
-	-	-	-	-	-	أسهم
٢١,٧١٣,٢٥٠	٢,٨٧٧,٥٦١	٦,٦٨٢,١٦٠	-	١٢,١٥٣,٥٢٩	-	أفراد
-	-	-	-	-	-	حكومة وقطاع عام
-	-	-	-	-	-	أخرى
٢٩,٢١٥,٧٢١	٤,٠١٤,٥٧٧	٨,٣٢٠,٣٥٤	-	١٦,٨٨٠,٧٩٠	-	المجموع

٢٠١٨						البند
المجموع افرادى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الاولى		
		تجميعى	افرادى	تجميعى	افرادى	
٤,٨٢٠,٤٢٩	١,١٣٧,٠١٦	١,٥٠٤,٤٢٢	-	٢,١٧٨,٩٩١	-	مالى
٤٩١,٧٦٠	-	٤٩١,٧٦٠	-	-	-	صناعى
١,٢٨٧,١١٨	-	-	-	١,٢٨٧,١١٨	-	تجارة
١,٢١٩,٠٢٥	-	-	-	١,٢١٩,٠٢٥	-	عقارات
-	-	-	-	-	-	زراعة
-	-	-	-	-	-	اسهم
٢٣,٢٧٤,٣٤٨	٣,١٨٦,٣٣٩	٥,٧٧٨,٥٣٤	-	١٤,٣٠٩,٤٧٥	-	افراد
-	-	-	-	-	-	حكومية و قطاع عام
٦٧٧,٤٩٠	٦٧٧,٤٩٠	-	-	-	-	اخرى
٣١,٧٧٠,١٧٠	٥,٠٠٠,٨٤٥	٧,٧٧٤,٧١٦	-	١٨,٩٩٤,٦٠٩	-	المجموع

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

٢٠١٩						البند
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	
٢٩,٢١٥,٧٢١	٤,٠١٤,٥٧٧	٨,٣٢٠,٣٥٤	-	١٦,٨٨٠,٧٩٠	-	داخل المملكة
-	-	-	-	-	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
-	-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	-	آسيا
-	-	-	-	-	-	إفريقيا
-	-	-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	-	-	دول أخرى
٢٩,٢١٥,٧٢١	٤,٠١٤,٥٧٧	٨,٣٢٠,٣٥٤	-	١٦,٨٨٠,٧٩٠	-	المجموع

٢٠١٨						البند
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١,٧٧٠,١٧٠	٥,١٠٠,٨٤٥	٧,٧٧٤,٧١٦	-	١٨,٩٩٤,٦٠٩	-	داخل المملكة
-	-	-	-	-	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
-	-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	-	آسيا
-	-	-	-	-	-	إفريقيا
-	-	-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	-	-	دول أخرى
٣١,٧٧٠,١٧٠	٥,١٠٠,٨٤٥	٧,٧٧٤,٧١٦	-	١٨,٩٩٤,٦٠٩	-	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالشركات كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		إجمالي التمرضات في بداية السنة
	دينار	إف رادي	دينار	إف رادي	دينار	إف رادي	
٨,٤٩٥,٨٢٢	١,٨١٤,٥٠٦	-	١,٩٩٦,١٨٢	-	٤,٦٨٥,١٣٤	-	التمرضات الجديدة خلال السنة
٣٠٩,٩٩١	-	-	٤١,٧١٧	-	٢٦٨,٢٧٤	-	التمرضات المسددة خلال السنة
(٧١١,٤٠٠)	(٨٥,٥٤٨)	-	(١٨٩,٣٦٢)	-	(٤٣٦,٤٩٠)	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	(٤٩١,٣٦٤)	-	٤٩١,٣٦٤	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	٢٥٦,٩٦٠	-	(٢٥٦,٩٦٠)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التمرضات نتيجة تغيير التصنيف
-	-	-	٢٤,٠٦١	-	(٢٤,٠٦١)	-	بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٥٩١,٩٤٢)	(٥٩١,٩٤٢)	-	-	-	-	-	التمرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٧,٥٠٢,٤٧١	١,١٣٧,٠١٦	-	١,٦٣٨,١٩٤	-	٤,٧٧٧,٢٦١	-	إجمالي التمرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		إفصاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨١٣,٦١٤	١,٦٩٩,٩٦٦	١٠٤,٩١٧	-	-	٨,٧٣١	-	رصيد بداية السنة
(١٠,٩٧٨)	-	(١١,٣٤٣)	-	-	٣٦٥	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٨,٣٢٤)	(٨٥,٥٤٨)	٤,٨١٩	-	-	(٧,٥٩٥)	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٨٧١)	-	-	٨٧١	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦,٦٢٩	-	-	(٦,٦٢٩)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	(١٣,٠١٣)	-	-	١٣,٠١٣	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٥٩١,٩٤٢)	(٥٩١,٩٤٢)	-	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المدرومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١,١٢٢,٣٧٠	١,٠٢٢,٤٧٦	٩١,١٢٨	-	-	٨,٧٥٦	-	إجمالي رصيد الخسارة الإتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لافراد

٢٠١٨	٢٠١٩					
	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
المجموع	المجموع	إفرادي	إفرادي	تجميعي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٤,٣٠٩,٤٧٥	١٢,١٥٣,٥٢٩	-	-	-	١٢,١٥٣,٥٢٩	-
٥,٧٧٨,٥٣٤	٦,٦٨٢,١٦٠	-	٦,٦٨٢,١٦٠	-	-	-
٢٠٠,٢٥٩	٢,٠٣٠	٢,٠٣٠	-	-	-	-
-	٤٢,٥٤١	٤٢,٥٤١	-	-	-	-
٢,٩٨٦,٠٨٠	٢,٨٣١,٩٩٠	٢,٨٣١,٩٩٠	-	-	-	-
٢٣,٢٧٤,٣٤٨	٢١,٧١٣,٢٥٠	٢,٨٧٧,٥٦١	٦,٦٨٢,١٦٠	-	١٢,١٥٣,٥٢٩	-

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي

١

٢

٣

٤

٥

٦

٧

٨

٩

١٠

١١

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
المجموع	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٧٧٤,٣٤٨	٢,١٨٦,٣٣٩	٥,٧٧٨,٥٣٤	-	١٤,٣٠٩,٤٧٥	-
٣,٢٠٨,٢٦٤	٤٥,٥٧٢	٩٨٢,٤٥٣	-	٢,٤٨٠,٧٣٩	-
(٤,٦٣٥,٨٤٧)	(٢٢٠,٨٣٥)	(٨٨٤,١٨٣)	-	(٣,٥٣٠,٨٢٩)	-
-	-	١,١١٢,٦٧٤	-	(١,١١٢,٦٧٤)	-
-	-	(٧,٣١٨)	-	٧,٣١٨	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١٣٣,٥١٥)	(١٣٣,٥١٥)	-	-	-	-
٢١,٧١٣,٢٥٠	٢,٨٧٧,٥٦١	٦,٦٨٢,١٦٠	-	١٢,١٥٣,٥٢٩	-

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستددة خلال السنة
ما تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التعرضات المعدومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي :

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
المجموع	إفصاح	المجموع	إفصاح	المجموع	إفصاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٨١,٥٩٣	٢,٥١٩,٦٧٧	٤٣٨,٠٠٨	-	٢٣,٩٠٨	-
٥٣,٢١١	-	٤٨,٦٧٧	-	٤,٥٣٤	-
(٨٢,١٩٦)	(٢٠,٥٤٠)	(٥٧,٩٨٥)	-	(٣,٦٧١)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	٣٥,٢٣٩	-	(٣٥,٢٣٩)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	(٣٣,٠٧٧)	-	٣٣,٠٧٧	-
٨,٥٠١	٨,٥٠١	-	-	-	-
(١٣٣,٥١٥)	(١٣٣,٥١٥)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢,٨٢٧,٥٩٤	٢,٣٧٤,١٢٣	٤٣٠,٨٦٢	-	٢٢,٦٠٩	-

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
 إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
 الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
 خسارة التدني على التعرضات المعدومة
 تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
 إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية:

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

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية (ECL) المتوقعة	صافي التسهيلات بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	مبيعات وآليات	عقارية	مقبولة	كفالات بنكية	أسهم متداولة	فائضات نقدية	إجمالي قيمة التسهيلات	البلد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٠٦,١٦٩	٢,٠١٧,٧٤٨	٢٢,٢٤٧,٩١١	-	-	-	-	-	٢٢,٢٤٧,٩١١	-	٢٤,٢٦٥,٦٥٩	نعم عملاء مدينة - هامش
٢,٤٤٣,٧٩٥	١,٥٦٨,٨٠٨	٣,٣٨١,٢٥٤	-	-	-	-	-	٣,٢٩٧,١٦٧	٨٤,٠٨٧	٤,٩٥٠,٠٦٢	نعم عملاء مدينة - نقدي
٣,٩٤٩,٩٦٤	٣,٥٨٦,٥٥٦	٢٥,٦٢٩,١٦٥	-	-	-	-	-	٢٥,٥٤٥,٠٧٨	٨٤,٠٨٧	٢٩,٢١٥,٧٢١	المجموع

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

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية (ECL) المتوقعة	صافي التسهيلات بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	مبيعات وآليات	عقارية	مقبولة	كفالات بنكية	أسهم متداولة	فائضات نقدية	إجمالي قيمة التسهيلات	البلد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٠٦,١٢٠	٢,٠١٧,٧٤٨	١٥١,٢٥٨	-	-	-	-	-	١٥١,٢٥٨	-	٢,١٦٩,٠٠٦	نعم عملاء مدينة - هامش
١,٤٩٠,٤٧٩	١,٥٦٧,٩٧٨	٢٧٧,٥٩٢	-	-	-	-	-	١٩٣,٥٠٦	٨٤,٠٨٧	١,٨٤٥,٥٧١	نعم عملاء مدينة - نقدي
٣,٣٩٦,٥٩٩	٣,٥٨٥,٧٢٦	٤٢٨,٨٥١	-	-	-	-	-	٣٤٤,٧٦٤	٨٤,٠٨٧	٤,٠١٤,٥٧٧	المجموع

٦ - أرضة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤١,٢٨٢	٥٧,٤٦٧	مصاريف مدفوعة مقدما
١,٤٢٠	١,٤٢٠	تأمينات مستردة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مساهمة صندوق ضمان التسوية
٩٢,٢٨٢	٣٨,٦٧٥	ذمم موظفين
٤,٠٩٠	١,٢١٨	أخرى
١٦٤,٠٧٤	١٢٣,٧٨٠	

٧ - أراضي معدة للبيع

يمثل هذا البند أراضي قامت الشركة بتملكها سنداداً لذمم عملاء الوساطة المالية ، تتمثل بأرض بمساحة ٩,٩١٦ متر مربع في منطقة أم رمانة أراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٦٥٨ دينار وأرض بمساحة ٨٣,٤٤٢ متر مربع في منطقة القنيطرة أراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٥٨٨ دينار.

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٣٠٧,٢٤٦	٢,٣٠٧,٢٤٦	كلفة الأراضي
(٤٥٧,٣٩٦)	(٤٥٧,٣٩٦)	مخصص خسارة التدني
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠	

إن الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٥٧,٣٩٦	٤٥٧,٣٩٦	رصيد بداية السنة
٤٥٧,٣٩٦	٤٥٧,٣٩٦	رصيد نهاية السنة

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

للعام ٢٠١٩ :	اثاث وتركيبات	اجهزة مكتبية	سيارات	تحسينات مأجور	المجموع
الكلفة :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٣٣٥,٩٠٣	٢٦٣,٢٨٩	٢٩,٢٢٥	٨٨,٣٧٧	٧١٦,٧٩٤
الإضافات	١,٠٠٠	٥,١٢٧	-	-	٦,١٢٧
الاستبعادات	-	-	(٥,٢٢٥)	-	(٥,٢٢٥)
الرصيد نهاية السنة	٣٣٦,٩٠٣	٢٦٨,٤١٦	٢٤,٠٠٠	٨٨,٣٧٧	٧١٧,٦٩٦
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد بداية السنة	٣٢٨,٣٥٢	٢٤٦,٦٩١	٢٢,٤٢٨	٨٨,٣٧١	٦٨٥,٨٤٢
استهلاك السنة	٢,٦٤٩	١٠,٦١٥	٣,٦٠٠	-	١٦,٨٦٤
الاستبعادات	-	-	(٥,٢٢٥)	-	(٥,٢٢٥)
الرصيد نهاية السنة	٣٣١,٠٠١	٢٥٧,٣٠٦	٢٠,٨٠٣	٨٨,٣٧١	٦٩٧,٤٨١
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٥,٩٠٢	١١,١١٠	٣,١٩٧	٦	٢٠,٢١٥

للعام ٢٠١٨ :	اثاث وتركيبات	اجهزة مكتبية	سيارات	تحسينات مأجور	المجموع
الكلفة :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٣٣٤,٧٨٣	٢٥٧,٦٦٩	٢٩,٢٢٥	٨٨,٣٧٧	٧١٠,٠٥٤
الإضافات	١,١٢٠	٥,٦٢٠	-	-	٦,٧٤٠
الرصيد نهاية السنة	٣٣٥,٩٠٣	٢٦٣,٢٨٩	٢٩,٢٢٥	٨٨,٣٧٧	٧١٦,٧٩٤
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد بداية السنة	٣٢٣,٧٥٦	٢٣٢,٦٦١	١٨,٨٢٨	٨٨,٣٧١	٦٦٣,٦١٦
استهلاك السنة	٤,٥٩٦	١٤,٠٣٠	٣,٦٠٠	-	٢٢,٢٢٦
الرصيد نهاية السنة	٣٢٨,٣٥٢	٢٤٦,٦٩١	٢٢,٤٢٨	٨٨,٣٧١	٦٨٥,٨٤٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٧,٥٥١	١٦,٥٩٨	٦,٧٩٧	٦	٣٠,٩٥٢
نسبة الاستهلاك السنوية %	١٥	٢٥	١٥	٢٥	

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦٦١,٧٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٦٢١,٧٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٩ - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي :

برامج حاسوب	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
١٠٧,٢٤٢	١١٥,١٩٢	١١٥,١٩٢
٧,٩٥٠	٣,٣٢٥	٣,٣٢٥
١١٥,١٩٢	١١٨,٥١٧	١١٨,٥١٧

الكلفة :
رصيد بداية السنة
الإضافات
رصيد نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
٩٦,٧٧١	١٠٠,٢٣٤
٣,٤٦٣	٤,٤٤٨
١٠٠,٢٣٤	١٠٤,٦٨٢
١٤,٩٥٨	١٣,٨٣٥
%٢٠	%٢٠

الاطفاء المتراكم :
رصيد بداية السنة
اطفاء السنة
رصيد نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية

- بلغت قيمة برامج الحاسب الآلي المطفأة بالكامل ٩٤,١٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٩٣,٠٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٠ - بنوك دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
٢,٨٣٦,٠٠٠	١,٧٧٢,٥٠٠
٢,٨٣٦,٠٠٠	١,٧٧٢,٥٠٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين إيضاح (١٧)

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

السقف الممنوح	معدل الفائدة
دينار	%
١١,٣٤٤,٠٠٠	١,٩٥
١,٧٤٥,٠٠٠	٨,٢٥
١,٤٠٠,٠٠٠	٩

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين
بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن
بنك عودة سزدار الأردن - جاري مدين

١١ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٣٤,١٩٦	٢٠٩,١٧٦
١١٩,٩٦٩	١٠٢,٦٩٥
١,٢٨١,٧٦٦	٢,١٤٧,٦٥٦
١,٦٣٥,٩٣١	٢,٤٥٩,٥٢٧

مصاريف مستحقة
أخرى
توزيعات أرباح مستحقة الدفع (إيضاح ١٤)

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

السنة المنتهية في	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
٣٨٣,٦٥٠	٤٣٢,٧٩٤	
(٤٣١,٥٤١)	(٤٤٣,٩٧٧)	
٣٨٥,٣٧٧	٣٩٤,٨٣٣	
٣٣٧,٤٨٦	٣٨٣,٦٥٠	

رصيد بداية السنة
الضريبة المدفوعة
مصرفوف الضريبة السنة
رصيد نهاية السنة

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

السنة المنتهية في	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
٣٨٥,٣٧٧	٣٩٤,٨٣٣	
١٦١,٩٩٩	(٣٥,٠١١)	
٥٤٧,٣٧٦	٣٥٩,٨٢٢	

مصرفوف ضريبة الدخل عن ارباح الفترة
أثر موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي

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

السنة المنتهية في	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
١,٣٤٢,٦٥٨	-	
١,٣٤٢,٦٥٨	١,٣٠٧,٦٤٧	
(١٦١,٩٩٩)	٣٥,٠١١	
١,١٨٠,٦٥٩	١,٣٤٢,٦٥٨	

الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *
الرصيد المعدل
(المسترد) المضاف خلال السنة - بالصافي
الرصيد في نهاية السنة

* قامت الشركة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية ، حيث يتم احتساب المبلغ اعلاه على الضريبة المؤجلة ونتج عنه تعديل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة للعام ٢٠١٨ بمبلغ ١,٣٠٧,٦٤٧ دينار ويتمثل الرصيد الافتتاحي للموجودات الضريبية المؤجلة في بداية العام ٢٠١٨.

- تم احتساب الضرائب المؤجلة استناداً لنسب الضريبة الجديدة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والبالغة ٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

السنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٧٥٦,٠١٥	١,٩٣٥,٢٣٣	الربح المحاسبي
١٢٥,٢١٣	٥,٩٨٥	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
(٩٠,٢٩٧)	(٥٦٤,٨٧٠)	مصرفات مقبولة ضريبياً
١,٧٩٠,٩٣١	١,٣٧٦,٣٤٨	الربح الضريبي
٢٤%	٢٨%	نسبة ضريبة الدخل القانونية
٢٠,٤٩%	٢٨%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

تم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٦ باستثناء العام ٢٠١٥ حيث تم تقديم اقرار ضريبة الدخل لهذا العام وتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم صدور قرار بالمطالبة بضرائب إضافية بلغت ٤٤,٣٧٠ دينار ، إلا أن الشركة قامت بالاعتراض على قرار المقدّر لدى هيئة الاعتراض ، هذا وقد صدر قرار هيئة الاعتراض بتأييد قرار المقدّر، وعليه قامت الشركة بالطعن في قرار هيئة الاعتراض لدى محكمة البداية الضريبية ولا تزال القضية منظورة . مع العلم بان الشركة قد قامت بتسديد هذا المبلغ تفادياً لدفع غرامات في حال عدم كسب القضية .

كما تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للعامين ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية ، هذا ويرأي الإدارة ومستشار الشركة الضريبي فإن المخصص المحتسب كافٍ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٩.

١٣ - حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

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

ب - احتياطي إجباري

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

ج - توزيعات أرباح مستحقة الدفع

وافقت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٨ كانون الأول ٢٠١٩ على توزيع مبلغ ١,٢٨١,٧٦٦ دينار على الشريك (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الاردن) من الأرباح المدورة.

١٤ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٩٣٤,٩٣٧	٣,١١٨,٩٠٨	الرصيد في بداية السنة
(٤٥٠,٣٥١)	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١,٣٠٧,٦٤٧	-	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)
٢٥٣,٧٤٠	-	تحويل احتياطي أخطار عامة للأرباح المدورة
٤,٠٤٥,٩٧٣	٣,١١٨,٩٠٨	الرصيد المعدل بداية السنة
١,٣٩٦,١٩٣	١,٣٨٧,٨٥٧	الربح السنة
(١٧٥,٦٠٢)	(١٩٣,٥٢٣)	المحول من / الى الاحتياطيات
(٢,١٤٧,٦٥٦)	(١,٢٨١,٧٦٦)	توزيعات أرباح شريك مستحقة الدفع
٣,١١٨,٩٠٨	٣,٠٣١,٤٧٦	الرصيد في نهاية السنة

١٥ - عمولات التداول

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٧٧,٠٢٦	٣٣١,٥٣٥	عمولات تداول وساطة محلية
٤٤١,٧٣٣	٥٣٣,٣٤٠	عمولات تداول وساطة دولية
٩٢,٨١١	٥٢,٧٦٣	عمولات تداول اقليمية
٩١١,٥٧٠	٩١٧,٦٣٨	

١٦ - مصاريف إدارية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٠٥٣,٧٨٨	١,٠٨٩,٩٥٤	رواتب ومكافآت
١٠١,٢٩٩	١٠٨,٠٥١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٠,٢٣٩	٢٤,١٨٥	مصاريف موظفين أخرى
٣,٧٨٣	٥,١٠٦	دورات وتدريب
١٤٢,١٣٤	١٥٨,٤٥٣	بريد وهاتف
٦٤,٧٢٩	٦٦,٣٢٨	تنقلات ومكافآت هيئة المديرين
٢٢,٢٨٢	٢٤,٨١١	رسوم ورخص
٧,٣١٠	٨,٩٧١	أتعاب ومصاريف قانونية
١٧,٨٦٢	١٤,٤٦٤	ضيافة
١٨,٨٠٨	٢٥,٨٤٣	اشتراكات برامج وأنظمة
١٨,٨١٠	١٩,١٤٦	صيانة
١٥,٢٢٢	١٢,٣٥٠	عمولات بنكية
٤٠,٣٢٤	٤٤,٠٠٢	تأمين على الحياة ومعالجة طبية
٤,٨٢٤	١٤,٥٠٥	قرطاسية ومطبوعات
٧,٦٥٠	٧,٦٥٠	إيجارات
١٠,٨٢٩	١,٤٦٣	تعويضات أخطاء وسطاء
١٨,٩٦٨	١٨,٩٦٨	أتعاب مهنية
١٥,٢٨٥	١٤,٤٩٠	طوابع و عمولات كفالات بنكية
١,٧٤٣	١,٨١٩	مصاريف سيارات
٢,٠٩٠	-	تنقلات وإقامة
٤٠,٨٧٠	٣٧,٠٤٨	أخرى
١,٦٢٨,٨٤٩	١,٦٩٧,٦٠٧	

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.

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٦٤٥,٨٧٩	٤,٣٤٧,٥٢٦	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢,٨٣٦,٠٠٠	١,٧٧٢,٥٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
		بنك دائن
١٠,٨٥٩	١٧,٥٣٦	عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:
(٦٧,٦٧١)	(٧٤,٠٧٦)	فوائد دائنة
		فوائد وعمولات مدينة

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية :

٢٠١٨	٢٠١٩	رواتب ومكافآت
دينار	دينار	
٢٤٢,٣٠٦	٢٤٤,٠٨٨	

٢٠١٨	٢٠١٩	بنود خارج قائمة المركز المالي
دينار	دينار	كفالات
١,٣٦٥,٠٠٠	١,٢٦٥,٠٠٠	سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - الأردن
١,٧٤٥,٠٠٠	١,٧٤٥,٠٠٠	سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - البحرين
٨,٥٠٨,٠٠٠	٩,٥٧١,٥٠٠	

١٨ - ارتباطات والتزامات محتملة
كفالات وسقوف غير مستغلة

٢٠١٨	٢٠١٩	سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة
دينار	دينار	كفالات *
٥,٢٦٧,٣٦٩	٤,٩٥٥,١٨١	
١,٧٧٥,٠٠٠	١,٦٧٥,٠٠٠	
٧,٠٤٢,٣٦٩	٦,٦٣٠,١٨١	

* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ١,٤٣٥,٠٠٠ 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 ١٠٠,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية ومبلغ ٤٠,٠٠٠ دينار كفالات قضائية للمحاكم.

١٩ - إدارة المخاطر

أ - مخاطر الائتمان

ان السياسة الائتمانية للشركة تتضمن ان جميع العملاء الذين يرغبون بالحصول على سقوف بمنتج التمويل على الهامش او التداول على المكشوف بالاسواق الاقليمية والدولية ان يخضعوا لإجراءات السياسة الائتمانية الموافق عليها من قبل هيئة المديرين ، والتي تنص على ان تقوم لجنة التسهيلات بالتأكد من الملاءة المالية ومن ثم الموافقة على منح التسهيلات ووضع حد ائتماني للعميل، وان العميل لا يقوم بالتداول الا بعد موافقة لجنة التسهيلات، ان ارصدة العملاء المدينة تخضع لمتابعة ومراقبة مستمرة من قبل دائرة الرقابة على الائتمان والتي بدورها ترفع تقارير بشكل دوري الى لجنة التسهيلات، ان الأرصدة مضمونة بالمقابل بمحافظ سوقية تغطي كحد ادنى ١٤٠٪ من مبلغ التسهيلات الممنوح للعميل. ان ارصدة الذمم المدينة والقيم السوقية للأوراق المالية الضامنة لها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ موزعة على الشكل التالي :

المنتج	الرصيد	القيم السوقية للمحافظ / التأمينات
الف دينار	الف دينار	الف دينار
للعام ٢٠١٩		
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش	٢٢,٠٩٧	٣٣,١٦٥
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة	٢,١٦٩	٢٠٢
للعام ٢٠١٨		
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش	٢٢,٠٤٢	٣٤,٧٥٣
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة	٢,٩٥٨	٤٦٥

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

للعام ٢٠١٩	شركات	افراد	جهات حكومية	المجموع
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
٩,٠٠٨	-	-	-	٩,٠٠٨
٦,٢٦٦	١٨,٤٩١	-	-	٢٤,٧٥٧
٢	٣٩	٢٥	٦٦	٦٦
١٥,٢٧٦	١٨,٥٣٠	٢٥	٣٣,٨٣١	
المجموع				

للعام ٢٠١٨	شركات	افراد	جهات حكومية	المجموع
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
٥,٦٢٧	-	-	-	٥,٦٢٧
٦,٥٦٨	١٩,٩٠٠	-	-	٢٦,٤٦٨
٢	٩٦	٢٥	١٢٣	١٢٣
١٢,١٩٧	١٩,٩٩٦	٢٥	٣٢,٢١٨	
المجموع				

تتوزع مخاطر التركزات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي :

للعام ٢٠١٩	دخول المملكة	دول الشرق الأوسط	أوروبا	المجموع
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
٤,١٦٨	١,٣٩٦	٣,١٤٤	-	٩,٠٠٨
٢٤,٧٥٧	-	-	-	٢٤,٧٥٧
٦٦	-	-	-	٦٦
٢٨,٩٩١	١,٣٩٦	٣,١٤٤	٣٣,٨٣١	
٢٩,٢٧٠	١,٣٤٦	١,٦٠٢	٣٢,٢١٨	
الإجمالي لعام ٢٠١٩				
الإجمالي لعام ٢٠١٨				

ب - مخاطر تقلبات أسعار العملات

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات الشركة بالعملات الأجنبية، تقوم الشركة باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في 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 الأخرى ممكن ان تؤثر على الشركة لان الشركة تقوم باعمال الوساطة عن عملائها.

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

العملة	المركز المالي	تأثير التغير بسعر الصرف ١٠٪ على قائمة الدخل الشامل
دينار	دينار	دينار
للعام ٢٠١٩ :		
دولار أمريكي	(٢٠٨,٧١٠)	(٢٠,٨٧١)
جنيه استرليني	١,٩٣٩	١٩٤
يورو	(٢٥٥)	٢٥
للعام ٢٠١٨ :		
جنيه استرليني	-	-
يورو	-	-

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

للعام ٢٠١٩ الموجودات :	دولار أمريكي ألف دينار	يورو ألف دينار	جنية استرليني ألف دينار	أخرى ألف دينار	المجموع ألف دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٥٦٨	٧	١,٨٦٥	١,٢٨٧	٨,٧٢٧
ذمم مدينة	٨	-	-	-	٨
مجموع الموجودات	٥,٥٧٦	٧	١,٨٦٥	١,٢٨٧	٨,٧٣٥
المطلوبات :					
بنوك دائنة	١,٧٧٢	-	-	-	١,٧٧٢
ذمم دائنة	٣,٥١٦	٧	١,٨٦٣	١,٢٠٥	٦,٥٩١
تأمينات نقدية	٤٩٢	-	-	-	٤٩٢
أرصدة دائنة أخرى	٥	-	-	١	٦
مجموع المطلوبات	٥,٧٨٥	٧	١,٨٦٣	١,٢٠٦	٨,٨٦١
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٢٠٩)	-	٢	٨١	١٢٦
للعام ٢٠١٨					
إجمالي الموجودات	٣,٧٦١	٣	١٦٥	٩٤١	٤,٨٧٠
إجمالي المطلوبات	٣,١٢٥	٣	١٦٥	٩٤١	٤,٢٣٤
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٦٣٦	-	-	-	٦٣٦

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

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

العام	الزيادة نقطة	الانخفاض ربح السنة دينار
٢٠١٩	١٠	٢٢,٩٨٥
٢٠١٨	١٠	٢٣,٦٢٢

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 الف دينار	عناصر بدون فائدة الف دينار	أكثر من ٣ سنوات الف دينار	من سنة ٣ إلى سنوات الف دينار	من ٦ شهور إلى سنة الف دينار	من ٣ أشهر حتى ٦ شهور الف دينار	حتى ثلاثة شهور الف دينار
-	٩,٠٠٨	٩,٠٠٨	-	-	-	-	-
١٠,٧٥	٢٤,٧٥٧	-	-	١١,٦٤٨	٦,٦٩١	٦,٤١٨	٦,٤١٨
٥	١٢٤	٦٠	-	٢٠	٩	٣٥	٣٥
-	١,٨٥٠	١,٨٥٠	-	-	-	-	-
-	٢٠	٢٠	-	-	-	-	-
-	١٣	١٣	-	-	-	-	-
-	١,١٨١	١,١٨١	-	-	-	-	-
	٣٦,٩٥٣	١٢,١٣٢	-	١١,٦٦٨	٦,٧٠١	٦,٤٥٣	٦,٤٥٣

المطلوبات :
بنوك دائنة
ذمم دائنة
تأمينات نقدية
ارصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

١,٩٥	١,٧٧٢	-	-	-	-	-	١,٧٧٢
	٨,٤٠٨	٨,٤٠٨	-	-	-	-	-
	٤٩٢	٤٩٢	-	-	-	-	-
	١,٦٣٦	١,٦٣٦	-	-	-	-	-
	٣٣٧	٣٣٧	-	-	-	-	-
	١٢,٦٤٥	١٠,٨٧٣	-	-	-	-	١,٧٧٢
	٢٤,٣٠٨	١,٢٥٩	-	١١,٦٦٨	٦,٧٠١	٦,٦٨١	٤,٦٨١

فرق حساسية عناصر داخل قائمة المركز المالي

متوسط أسعار الفائدة %	المجموع الف دينار	عناصر بدون فائدة الف دينار	أكثر من ٣ سنوات الف دينار	من سنة ٣ إلى سنوات الف دينار	من ٦ شهور إلى سنة الف دينار	حتى ٣ أشهر حتى ٦ شهور الف دينار	حتى ثلاثة شهور الف دينار
-	٥,٦٢٧	٥,٦٢٧	-	-	-	-	-
١١,١٥	٢٦,٤٦٨	-	-	١١,٦٤٤	-	٧,٥٢٣	٧,٣٠١
٥	١٦٤	٧٢	-	٣١	٢٤	١٨	١٩
-	١,٨٥٠	١,٨٥٠	-	-	-	-	-
-	٣١	٣١	-	-	-	-	-
-	١٥	١٥	-	-	-	-	-
-	١,٣٤٣	١,٣٤٣	-	-	-	-	-
-	٣٥,٤٩٨	٨,٩٣٨	-	٣١	١١,٦٦٨	٧,٥٤١	٧,٣٢٠
٣,٣	٢,٨٣٦	-	-	-	-	-	٢,٨٣٦
-	٥,٢٩٥	٥,٢٩٥	-	-	-	-	-
-	٣٢٢	٣٢٢	-	-	-	-	-
-	٢,٤٦٠	٢,٤٦٠	-	-	-	-	-
-	٣٨٤	٣٨٤	-	-	-	-	-
-	١١,٢٩٧	٨,٦٤١	-	-	-	-	٢,٨٣٦
فرق حساسية عناصر داخل قائمة المركز المالي	٢٤,٧٠١	٢٩٧	-	٣١	١١,٦٦٨	٧,٥٤١	٤,٤٨٤

للعام ٢٠١٨
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 دائنة
ذمم دائنة
تأمينات نقدية
أرصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

مخاطر السيولة
تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. إن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل من خلال السقوف الائتمانية، والوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة أجلها واحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل اللازم.

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

المجموع	بحدود استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	حتى شهر واحد
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
١,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٢
٨,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	٨,٤٠٨
٤٩٢	-	-	-	-	-	-	٤٩٢
١,٦٣٦	-	-	١١٤	٥٨٤	٣٦٣	٤٣٣	١٤٢
٣٣٧	-	-	-	-	٢٤٢	-	٩٥
١٢,٦٤٥	-	-	١١٤	٥٨٤	٦٠٥	٤٣٣	١٠,٩٠٨

للعام ٢٠١٩
المطلوبات :
بنوك دائنة
تعم دائنة
تأمينات نقدية
أرصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

المجموع	بحدود استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	حتى شهر واحد
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
٢,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	٢,٨٣٦
٥,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	٥,٢٩٥
٣٢٢	-	-	-	-	-	-	٣٢٢
٢,٤٦٠	-	-	١٠١	٩٧٧	٥٨٦	٦٠١	١٩٦
٣٨٤	-	-	-	-	-	٢٨٩	٩٥
١١,٢٩٧	-	-	١٠١	٩٧٧	٥٨٦	٨٨٩	٨,٧٤٤

للعام ٢٠١٨
المطلوبات :
بنوك دائنة
تعم دائنة
تأمينات نقدية
أرصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

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.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والاحتياطي الاجباري واحتياطي اخطار عامة والبالغ مجموعها ٢٤,٣٠٧,٥٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢٤,٢٠١,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع ألف دينار	أكثر من سنة ألف دينار	لغاية سنة ألف دينار	للعام ٢٠١٩
			الموجودات :
٩,٠٠٨	-	٩,٠٠٨	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤,٧٥٧	-	٢٤,٧٥٧	ذمم مدينة
١٢٤	٦٠	٦٤	أرصدة مدينة أخرى
١,٨٥٠	١,٨٥٠	-	أراضي معدة للبيع
٢٠	٢٠	-	ممتلكات ومعدات
١٣	١٣	-	موجودات غير ملموسة
١,١٨١	١,١٨١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦,٩٥٣	٣,١٢٤	٣٣,٨٢٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
١,٧٧٢	-	١,٧٧٢	بنوك دائنة
٨,٤٠٨	-	٨,٤٠٨	ذمم دائنة
٤٩٢	-	٤٩٢	تأمينات نقدية
١,٦٣٦	١١٤	١,٥٢٢	أرصدة دائنة أخرى
٣٣٧	-	٣٣٧	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٦٤٥	١١٤	١٢,٥٣١	مجموع المطلوبات
٢٤,٣٠٨	٣,٠١٠	٢١,٢٩٨	الصافي

للعام ٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٦٢٧	-	٥,٦٢٧
ذمم مدينة	٢٦,٤٦٨	-	٢٦,٤٦٨
أرصدة مدينة أخرى	١٣٣	٣١	١٦٤
أراضي معدة للبيع	-	١,٨٥٠	١,٨٥٠
ممتلكات ومعدات	-	٣١	٣١
موجودات غير ملموسة	-	١٥	١٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١,٣٤٣	١,٣٤٣
مجموع الموجودات	٣٢,٢٢٨	٣,٢٧٠	٣٥,٤٩٨
المطلوبات :			
بنوك دائنه	٢,٨٣٦	-	٢,٨٣٦
ذمم دائنة	٥,٢٩٥	-	٥,٢٩٥
تأمينات نقدية	٣٢٢	-	٣٢٢
أرصدة دائنة أخرى	٢,٣٥٩	١٠١	٢,٤٦٠
مخصص ضريبة الدخل	٣٨٤	-	٣٨٤
مجموع المطلوبات	١١,١٩٦	١٠١	١١,٢٩٧
الصافي	٢١,٠٣٢	٣,١٦٩	٢٤,٢٠١

٢٢ - بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي
تقوم الشركة ضمن النشاط الاعتيادي بإدارة الاستثمارات لعملائها وهي حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر في القوائم المالية. لا يوجد استثمارات مدارة من قبل الشركة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٣ - 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 ٢٠١٩.