

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م

التقرير السنوي 2021

عمان - الشميساني - شارع عبدالرحيم الواكد - عمارة رقم (40)
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

Arab Co-operation for Financial Investments co



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبدالله ولي العهد

الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية:

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

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments) في عام 1990 ، وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة والتجارة الاردنية، وغاياتها تقديم خدمات الوساطة المالية في الاسواق المالية المحلية "بورصة عمان" وفي البورصات الاجنبية "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 الام)، 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 اعضاء فريقنا ، وتعظيم العائد للمساهمين ،وحماية موجودات الشركة.

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

الخدمات المالية المرخصة من هيئة الاوراق المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية والتي تقدمها لعملائها:

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

رأس مال الشركة:

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

أسماء الشركاء وحصة كل واحد منهم وجنسيته:

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

مدة الشركة: غير محدودة.

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

مدقق حسابات الشركة القانونية: السادة ديلويت اند توش الأردن.

مركز الشركة الرئيسي:

عمان - الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد - عمارة رقم (40) - مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية "الأردن"
- الإدارة العامة

هاتف (5629300) - فاكس (5682941)

صندوق بريد (930059 عمان 11193 الأردن)

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

الفروع: لا يوجد فروع للشركة

نبذة عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) :

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

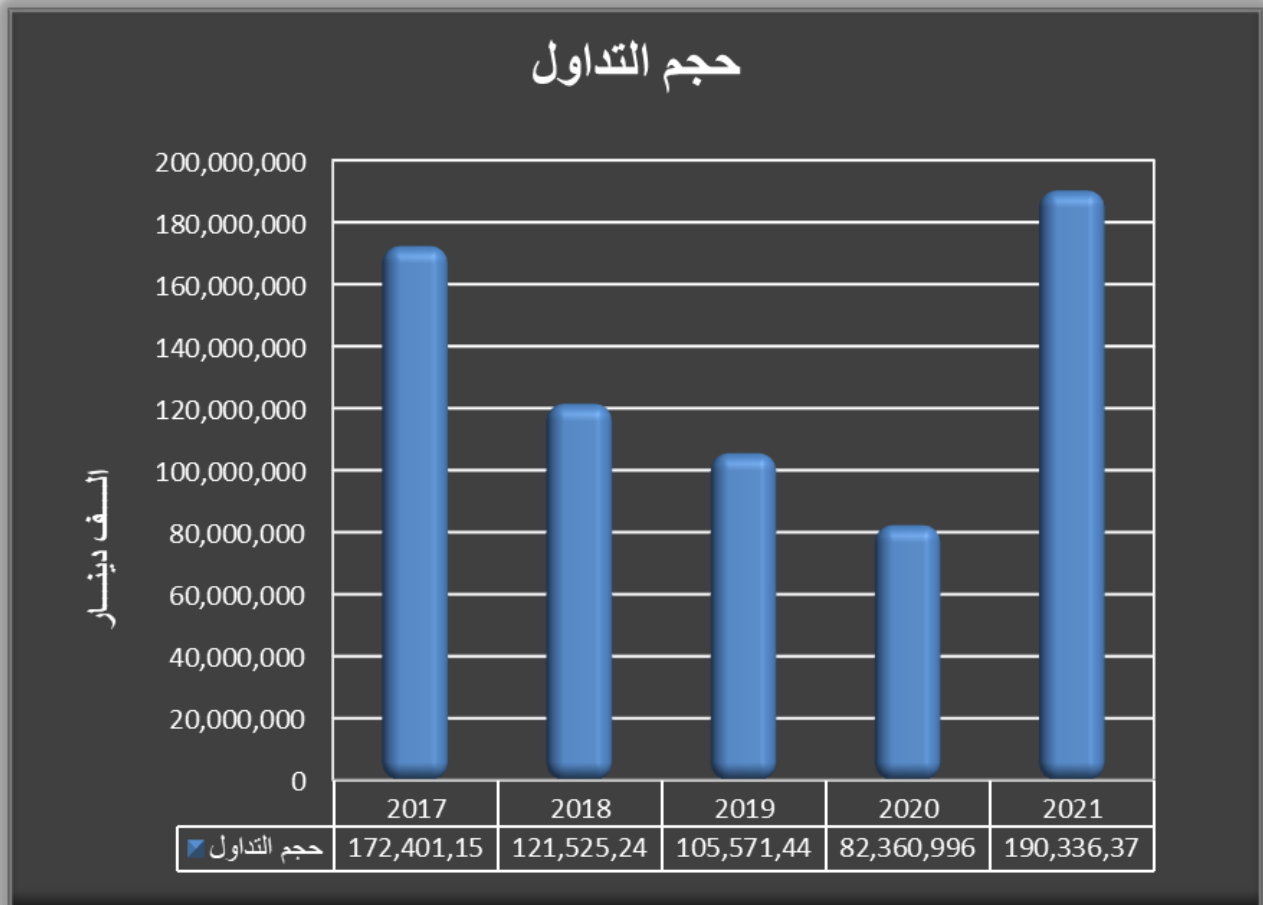
يقدم بنك ABC في الأردن كافة الأعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في عمان، وفروعه المنتشرة داخل المملكة، والبالغ عددها 24 فرعاً و52 جهازاً للصرف الآلي ATM. يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية والخزينة والتمويل والإقراض وخدمات البنوك المراسلة والعمليات المصرفية الدولية. كما يقدم خدمات 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 "ABCI". ويحرص البنك على الابتكار التكنولوجي وتوفير أحدث الخدمات المصرفية الرقمية لعملائه.



الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية:

ارتفع حجم التداول العام بالسوق الأردني بنسبه (86%) عن العام السابق، الامر الذي نتج عنه ارتفاع الحصة السوقية للشركة من إجمالي حجم السوق بنسبة تداول بلغت (4.69%) ، واحتلت المركز السادس في ترتيبها ضمن 58 شركة وساطة محلية عاملة في سوق رأس المال الأردني، بمعدل ارتفاع في حجم التداول بنسبة (131%) عن العام السابق.

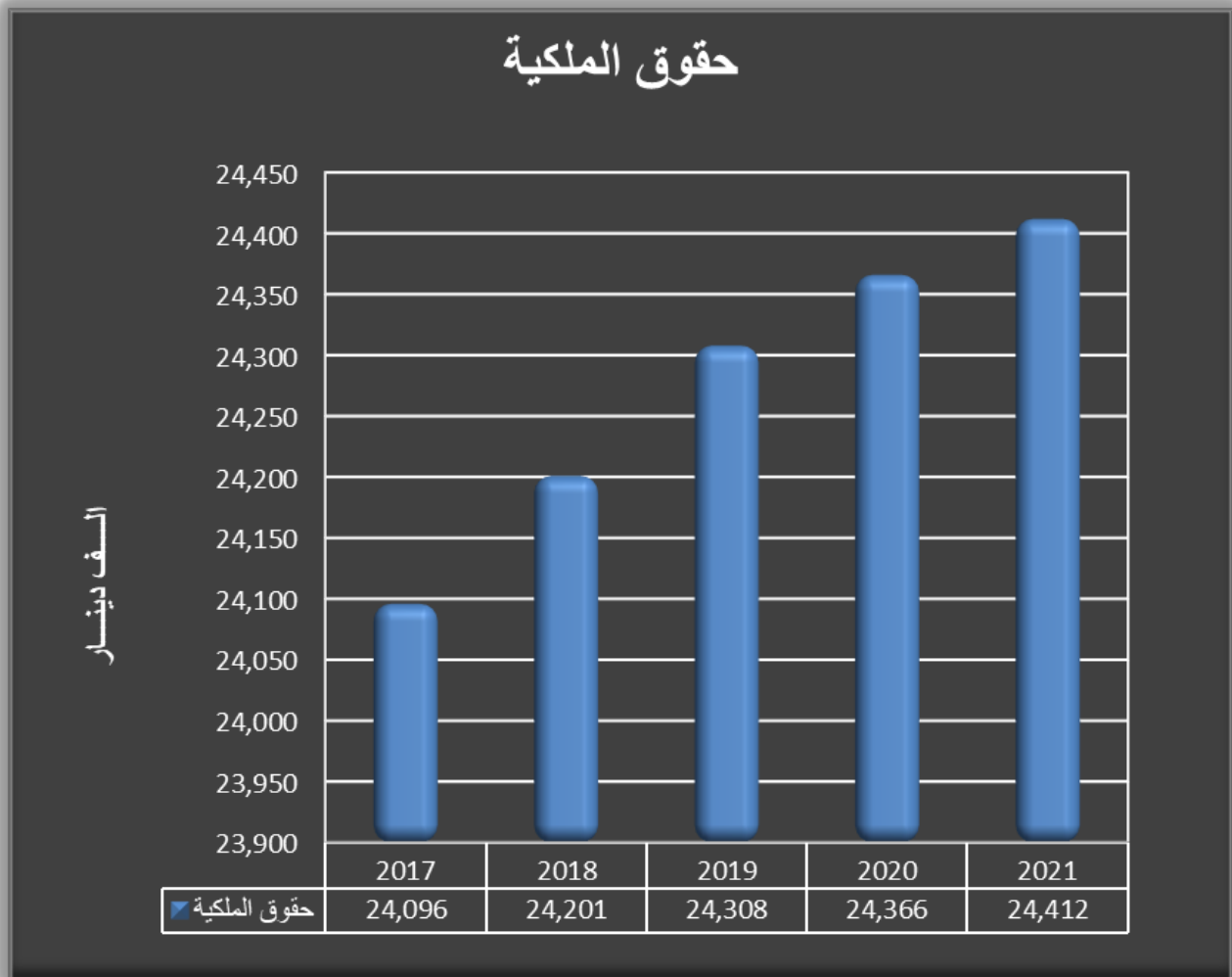
السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة	حصة الشركة من السوق
	السوق	الشركة		
2021	4,062,132,938	190,336,374	58/6	4.69%
2020	2,179,132,036	82,360,996	56/8	3.8%
2019	3,262,617,067	105,571,445	57/11	3.2%
2018	4,705,597,188	121,525,244	58/8	2.6%
2017	5,907,519,572	172,401,159	57/8	2.9%



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).

2017	2018	2019	2020	2021	حقوق الشركاء
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	رأس المال
5,307	5,482	5,676	5,851	6,032	احتياطي الإجمالي
254	-	-	-	-	احتياطي أخطار عامة
2,935	3,119	3,032	2,915	2,780	أرباح مدورة
24,096	24,201	24,308	24,366	24,412	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 مدعمة بالأرقام، وصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.
- السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، للسنوات الخمس الماضية.

المركز المالي					
2017	2018	2019	2020	2021	الموجودات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
5,448	5,627	9,008	9,688	8,023	أرصدة لدى البنوك
25,448	26,468	24,757	26,420	30,596	ذمم مدينة بالصافي
183	164	124	137	169	أرصدة مدينة أخرى
1,850	1,850	1,850	1,697	1,697	أرض معدة للبيع
46	31	20	44	32	الممتلكات والمعدات
11	15	14	18	23	الموجودات غير الملموسة
-	1,343	1,181	1,192	1,205	موجودات ضريبية مؤجلة
32,986	35,498	36,954	39,196	41,745	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الشركاء					
2017	2018	2019	2020	2021	المطلوبات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
2,411	2,836	1,773	3,418	7,799	بنوك دائنة
5,423	5,295	8,408	9,411	7,405	ذمم دائنة
446	2,460	1,636	1,415	1,532	أرصدة دائنة أخرى
177	322	492	122	24	تأمينات نقدية
433	384	337	464	573	مخصص ضريبة الدخل
8,890	11,297	12,646	14,830	17,333	مجموع المطلوبات

2017	2018	2019	2020	2021	حقوق الشركاء
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	رأس المال
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	الاحتياطي الإجمالي
5,307	5,482	5,676	5,851	6,032	احتياطي أخطار عامة
254	-	-	-	-	الأرباح المدورة
2,935	3,119	3,032	2,915	2,780	مجموع حقوق الشركاء
24,096	24,201	24,308	24,366	24,412	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء
32,986	35,498	36,954	39,196	41,745	

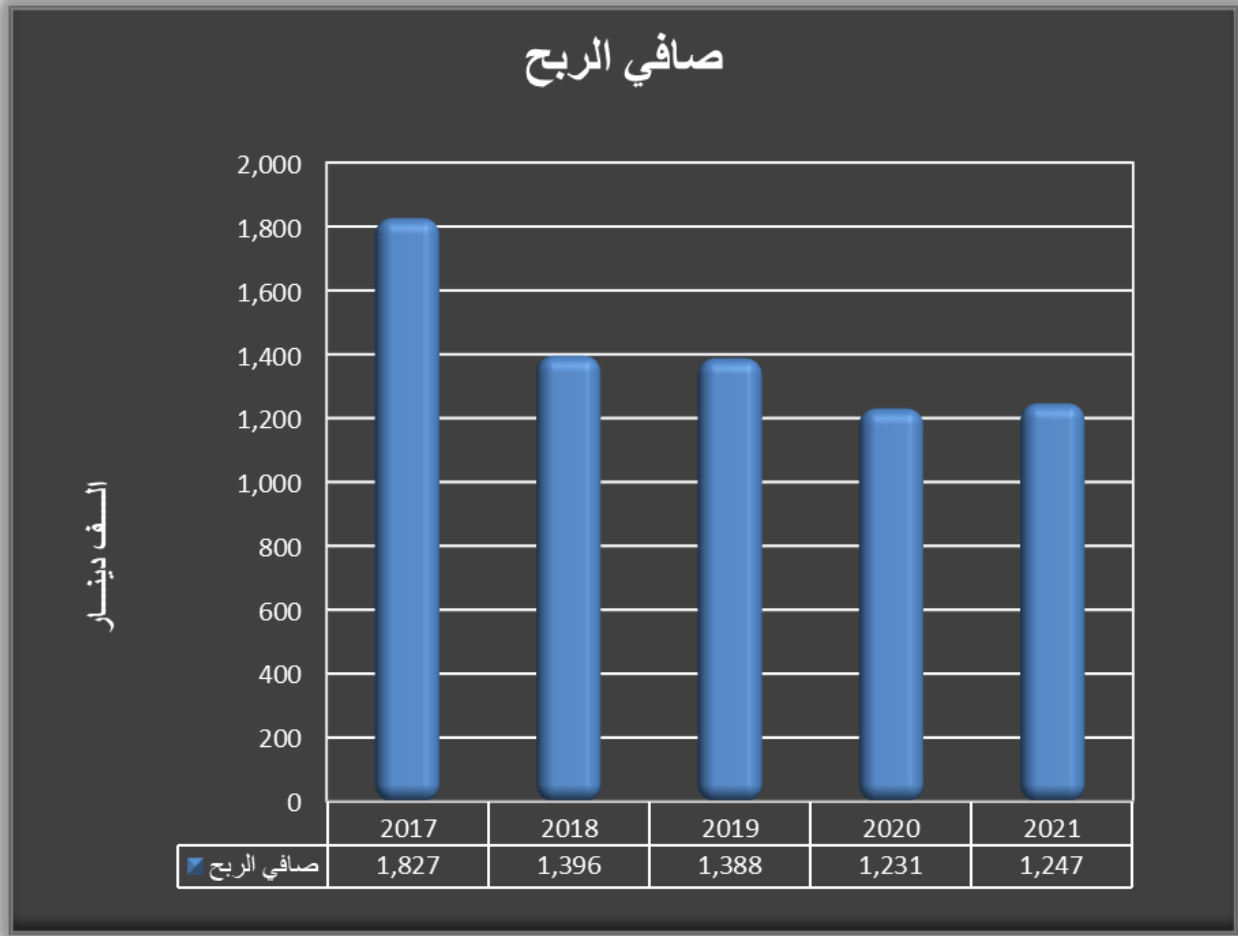
استطاعت الشركة رغم التذبذبات العديدة في الأسواق المالية المحلية و العالمية ، بسبب الظروف الصحية و السياسية التي عصفت بالمنطقة و العالم خاصة فيما يتعلق بجائحة كورونا ، و التي ما زالت آثارها مستمرة و ملموسة على ارض الواقع من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية ، رغم استمرار آثار الأزمة الصحية الراهنة و الأزمات السياسية بالمناطق المحيطة ، و الصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام و السوق المالي الأردني بشكل خاص ، على ضوء الامتثال لقرارات الجهات الرسمية. حيث حققت الشركة إيرادات اجمالية بلغت (3.8) مليون دينار خلال عام 2021، هذا و استطاعت الشركة المحافظة على مستوى نفقاتها التشغيلية بنسبة زيادة (7%) عن عام 2020 ، بالرغم من مصاريف المحافظة على استمرارية العمل التي تكبدتها الشركة خلال فترة الأزمة، و ذلك كجزء من تحسين الأداء و تعظيم الأرباح و الحفاظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها، علماً بأن جميع الذمم غير العاملة مغطاة بالكامل و بنسبة (69%) من المخصصات.

ولدى تحليل إيرادات الشركة، يلاحظ انخفاض إيرادات الشركة بنسبة (4%) عن عام 2020، تباعاً للظروف التي ذكرناها سابقاً، في حين ارتفعت إيرادات الفوائد المتحققة لعام 2021 بنسبة (3%) عن العام الماضي ، حيث بلغ للعام 2021 (2.7 مليون دينار) قياساً بـ (2.6 مليون دينار) عن عام 2020.

انسجماً مع توجهات هيئة المديرين و مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية (الشركة الأم) ، استمرت الشركة بسياسة عدم الاحتفاظ بأي محفظة خاصة بها، الأمر الذي ساعد الشركة على تجنب المخاطر المرافقة لها و الانخفاضات 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 و عملاءها، و لذلك حرصت الشركة على استغلال أكبر للسيولة خلال العام المنصرم ، مما ساهم في تسيير أمور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعية لإدارة التدفقات النقدية للشركة فوصلت السيولة النقدية للشركة كما في 31 كانون الثاني 2021 إلى (19%) من إجمالي موجوداتها.

قائمة الدخل الشامل					
2017	2018	2019	2020	2021	الإيرادات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
1,046	912	918	1,388	1,182	عمولات تداول
2,676	2,662	2,690	2,606	2,688	الفوائد الدائنة
(34)	(13)	2	(13)	(81)	فروقات عملة
22	67	13	16	37	إيرادات أخرى
3,710	3,628	3,624	3,997	3,826	
					المصاريف
1,664	1,629	1,698	1,726	1,854	مصاريف إدارية وعمومية
17	12	-	-	-	صندوق حماية المستثمر
(650)	125	(120)	308	45	مخصص خسائر تسهيلات ائتمانية متوقعة
107	80	89	46	92	فوائد مدينة
33	26	21	18	22	مصاريف الاستهلاكات
242	-	-	153	-	مخصص تدني اراضي
1,413	1,872	1,688	2,251	2,013	
2,297	1,756	1,935	1,746	1,813	ربح السنة قبل الضريبة
470	360	547	515	566	ضريبة دخل السنة
1,827	1,396	1,388	1,231	1,247	ربح السنة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
1,827	1,396	1,388	1,231	1,247	مجموع الدخل الشامل للسنة



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

هيئة مديري الشركة:

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

- السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق / رئيس هيئة المديرين.
- السيد جورج فرح جريس صوفيا / نائب رئيس هيئة المديرين.
- السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة.
- السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه.
- السيد عدنان صالح محمد الشوبكي.



السيد بشير أبو القاسم عمر معنوق
رئيس هيئة المديرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
تاريخ العضوية: 2014/11/9.
تاريخ الميلاد: 1969/2/28.

المنجزات العلمية:

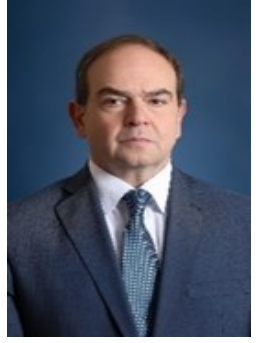
- ماجستير في الادارة المالية / 1994 / جامعة هال / بريطانيا.
- بكالوريوس في المحاسبة / 1990 / جامعة قاريونس / بنغازي / ليبيا.

الخبرات العملية:

- 2019/11/3 لغاية تاريخه رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2019/11/2 - 2014/11/9 نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2012 لغاية تاريخه مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.
- 2004 - 2012 نائب مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.
- 1998 - 2004 رئيس دائرة محفظة الاستثمارات / Pak Libya Holding Company.
- 1994 - 1998 محلل مالي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).

العضويات الأخرى:

- 2015/4/17 نائب رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2012 عضو مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- 2007 عضو مجلس إدارة Pak Libya Holding Company.
- سابقاً - عضو مجلس إدارة المصرف الليبي الخارجي.
- سابقاً - عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).
- سابقاً - عضو مجلس إدارة شركة الاسكان للسياحة والفندقة.
- سابقاً - 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:

- 2020/1/9 لغاية تاريخه مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2019/11 تكليف للقيام بأعمال المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2019/11/3 لغاية تاريخه نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2019/8 نائب مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2018/8/1 لغاية 2019/11/2 عضو هيئة مديرين في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2015/8 لغاية 2019/8 التكليف للقيام بأعمال المدير العام عند عدم وجود المدير العام/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2009/8 - 2019/8 نائب رئيس تنفيذي /رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2005/10 - 2009/8 مساعد المدير العام / رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة / كابيتال بنك (الأردن).
- 2001/3 - 2005/10 بنك SGBJ.
- 1990 - 2001/3 بنك HSBCالأردن
- 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 مديرين 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.
- 1995/6 - 1996/6 متداول بالعملات الأجنبية Banque Francaise De L'Orient / United Kingdom.
- 1995/5 - 1 موظف ائتمان Banque Francaise De L'Orient / United Kingdom - London.

العضويات الأخرى:

- 2014/8/8 ولغاية تاريخه عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2007/10 - 2015/9 عضو مجلس إدارة المتحدة لصناعة الحديد والصلب.
- 2006/8 - 2010/5 عضو مجلس إدارة شركة الأولى للتمويل.
- 2005/8 - 2009/8 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 (محل 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 الأخرى:

- 2015/4/27 ولغاية تاريخه عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2001 - 2005 عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من بنك الانماء الصناعي، المجموعة العربية الأردنية للتأمين، وشركة ترافيكو (ممثلاً لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)).
- 1999 - 2001 عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من شركة التبغ والسجائر الأردنية والشركة الأردنية لضمان القروض (ممثلاً للبنك العربي (الأردن)).



السيد عدنان صالح محمد الشوبكي

عضو هيئة مديرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

تاريخ العضوية: 2019/11/3.

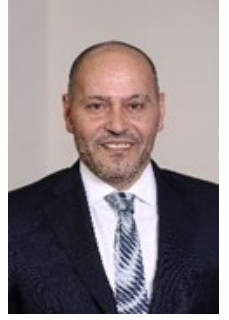
تاريخ الميلاد: 1973/8/3 .

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:

- 2014/1/2 لغاية تاريخه رئيس مجموعة الدعم والمساندة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2019/11/3 لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 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.
- 2014/1/1 - 2018/7/31 عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.



السيد معتز جواد محمد مرقة
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 - 2010/7/25 نائب الرئيس التنفيذي لشؤون الاستثمار /شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2006-2007 مدير عام / شركة التداول للخدمات المالية.
- 1994-2006 مدير دائرة الاستثمارات الأجنبية / بنك الاستثمار العربي الأردني.

العضويات:

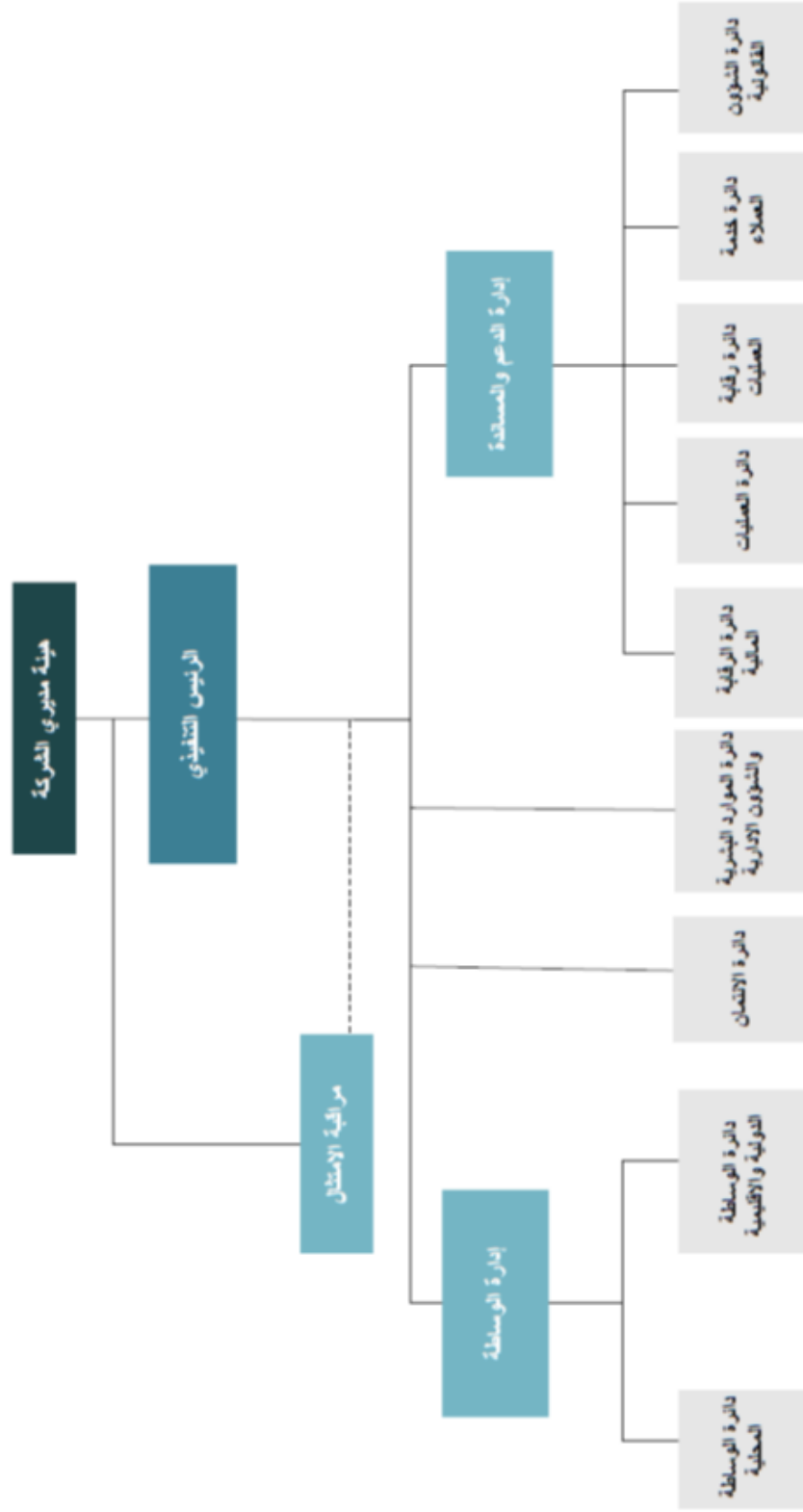
- 2010-2011 عضو مجلس ادارة بورصة عمان (ممثل عن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية).
- 2004-2007 عضو مجلس إدارة جمعية معتمدي سوق رأس المال.

كشف بأسماء الإدارة التنفيذية والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبتهم الوظيفية:

الرقم	الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي	الخبرات بالسنوات
1	معتز جواد محمد مرقة	الرئيس التنفيذي	ماجستير علوم مالية و مصرفية كالوريوس إدارة أعمال - فرعي محاسبة	27
2	عدنان احمد مختار محمدية	رئيس إدارة الدعم والمساندة	بكالوريوس علوم اداريه	32
3	إدوارد عماد فرح السماوي	رئيس إدارة الوساطة المالية	ماجستير تجارة دولية /بكالوريوس ادارة اعمال	22
4	مسار هاني فؤاد حمارنة	مدير دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس اقتصاد و علوم إدارية- تخصص ادارة اعمال	20
5	زيد خالد قاسم هيكل	مدير دائرة الرقابة المالية	ماجستير تمويل / بكالوريوس مالية و مصرفية	15
6	رامي فوزي محمد خليفة	مدير دائرة الإئتمان	بكالوريوس محاسبة	19
7	راند علي خليل مشاعلة	مدير دائرة الشؤون القانونية	بكالوريوس قانون	23
8	غالب محمد تيسير غالب طهوب	مدير دائرة خدمة العملاء	بكالوريوس ادارة علوم صحية	21
9	مازي آن وليم جميل دبابنة	مدير دائرة العمليات	بكالوريوس تمويل	15
10	رامي غالب رجا نوبصر	مدير حسابات وساطة دولية واقليمية	بكالوريوس علوم سياسية	21
11	باسل محمد علي العالاية	مسؤول عمليات	بكالوريوس محاسبة	17
12	صالح نظمي زهدي خواجه	مسؤول حسابات وساطة دولية واقليمية	ماجستير تمويل	13
13	ريما أحمد محمد الحارس	مسؤول حسابات وساطة محلية	بكالوريوس اقتصاد	17
14	عمار شعبان علي نبروخ	مسؤول حسابات وساطة دولية واقليمية	بكالوريوس هندسة البرمجيات	16
15	اشرف ممدوح عيسى العبدالات	مسؤول رئيسي حسابات وساطة محلية	بكالوريوس علوم سياسية	17
16	فاطمة محمد عبد القادر نعمان	مسؤول خدمة عملاء	دبلوم محاسبة	15
17	آلاء حسين عليان الهرامشة	مسؤول موارد بشرية	ماجستير إدارة اعمال / بكالوريوس هندسة طبية	10
18	مهند نديم مروان العارف	مسؤول إئتمان	بكالوريوس محاسبة	12
19	كريم فتحي عبد القادر حسن	موظف رقابة مالية رئيسي	بكالوريوس محاسبة	7
20	فادي ابراهيم عبد الطالبة	موظف خدمة عملاء رئيسي	بكالوريوس اللغة الإنجليزية وأدابها	14
21	أماني محمد عبد العزيز الأسمر	مسؤول شؤون ادارية	دبلوم علوم مالية و مصرفية	15
22	علا بدري باسم يوسف الحلو	موظف خدمة عملاء رئيسي	دبلوم إدارة الأعمال	15
23	يونس ابراهيم اسماعيل طه	موظف شؤون إدارية	اقل من توجيهي	19
24	مريانا سهيل ميخائيل قورة	موظف خدمة عملاء	بكالوريوس محاسبة	6
25	عدي ثابت ماجد العزة	موظف إئتمان رئيسي	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	7
26	عمر خالد مطلق الرواجفة	مسؤول رئيسي حسابات وساطة دولية واقليمية	بكالوريوس إدارة اعمال	6
27	وائل محمد توفيق فؤاد زيد الكيلاني	موظف رقابة مالية رئيسي	بكالوريوس محاسبة	6
28	حمزة زياد محمود بوادي	موظف إئتمان رئيسي	ماجستير تمويل ، بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	6
29	فارس منصور منصور ابو صليح	وسيط رئيسي - حسابات دولية واقليمية	بكالوريوس تمويل	5
30	زياد خالد محمود بنات	مدير حسابات وساطة دولية واقليمية	ماجستير مصارف	22
31	اماني احمد عبد الرحمن خريسات	وسيط رئيسي - حسابات محلية	بكالوريوس تكنولوجيا المعلومات	16
32	زيد فارس طارق دروزه	موظف عمليات	بكالوريوس إدارة أعمال	2
33	معن خيرى صالح ابو هنيه	موظف عمليات رئيسي	بكالوريوس محاسبة والقانون التجاري	5

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

الهيكل التنظيمي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية



عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم:

بلغ عدد موظفي الشركة (33) موظف كما في نهاية عام 2021 بمؤهلات علمية مختلفة، وكما هو مبين بكشف

موظفي الشركة أعلاه.

العدد	المؤهل العلمي
7	ماجستير
22	بكالوريوس
3	دبلوم
1	دون ثانوية عامة
33	إجمالي عدد الموظفين

الدورات التدريبية التي خضع لها موظفي الشركة خلال عام 2021:

عدد المشاركين	جهة الإلتحاق	الجهة المنظمة	تاريخ انعقادها	اسم الدورة
1	داخلي	ABC Bank	16/03/2021	نشر التوعية عن المخاطر
1	داخلي	ABC Bank	16/03/2021	خطة استمرارية العمل / Information Security
1	داخلي	ABC Bank	16/03/2021	Sanctions / Code Of Conduct / FATCA
1	داخلي	ABC Bank	17/03/2021	AML/ whistle blowing / Anti-Bribery / Anti-Corruption
2	داخلي	ABC Bank	20/06/2021	نشر التوعية عن المخاطر
2	داخلي	ABC Bank	23/06/2021	خطة استمرارية العمل / Information Security
2	داخلي	ABC Bank	20/06/2021	Sanctions / Code Of Conduct / FATCA
2	داخلي	ABC Bank	21/06/2021	AML/ whistle blowing / Anti-Bribery / Anti-Corruption
6	داخلي	ABCI	2021-06-04	ورشة عمل لشرح إجراءات عمل متابعة شكاوى العملاء وقنوات الاتصال
6	داخلي	ABCI	2021-07-04	ورشة عمل لشرح إجراءات عمل متابعة شكاوى العملاء وقنوات الاتصال
1	محلّي	AmCham-Jordan	04-11/04/2021	HR Strategic Management During the Time of COVID
1	محلّي	اتحاد المصارف	19-22/04/2021	HR KPIs- Measuring and Benchmarking HR Performance
1	محلّي	وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبالتعاون مع البنك المركزي الأردني	16/02/2021	حول التقييم الوطني الأول لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة الأردنية الهاشمية وتناججه
2	خارجي	CISI	27/05/2021	Securities
1	خارجي	United Institute Training Intermediary	11-15/09/2021	Certified International Learning & Development Manager(CILDM)
1	خارجي	American Institution of Certified Public Accountants	25/10/2021	Business environments and concepts
33	Online Training	ABC Bank	30/11/2021	Anti-Bribery and Anti-Corruption
33	Online Training	ABC Bank	15/12/2021	Sanctions
33	Online Training	ABC Bank	31/12/2021	Cyber Security Awareness
33	Online Training	ABC Bank	26/08/2021	Data Protection 2021
33	Online Training	ABC Bank	30/09/2021	Financial Crime 2021
33	Online Training	ABC Bank	30/04/2021	Code of Conduct 2021
33	Online Training	ABC Bank	31/05/2021	Whistleblowing 2021
33	Online Training	ABC Bank	31/01/2021	Operation Risk

وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها:

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

مخاطر الائتمان:

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

- توفير المناخ الملائم لإدارة المخاطر الائتمانية.
- اعتماد سياسة وإجراءات سليمة لمنح الائتمان والتعامل معها ومتابعته وتحديثها باستمرار.
- 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 بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه، وتوفير التمويل المناسب.

مخاطر تكنولوجيا المعلومات واستمرارية العمل:

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

كما تراعى الشركة تحت مظلة الشركة الام مراعاة الامن السيبراني لحماية الأنظمة والشبكات والبرامج ضد الهجمات الرقمية، التي تهدف عادةً إلى الوصول إلى المعلومات الحساسة أو تغييرها أو تدميرها؛ بغرض الاستيلاء على المال من المستخدمين أو مقاطعة عمليات الأعمال العادية ،ويمثل تنفيذ تدابير الأمن السيبراني تحديًا كبيرًا اليوم نظرًا لوجود عدد أجهزة يفوق أعداد الأشخاص كما أصبح المهاجمون أكثر ابتكارًا.

مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

أمام هذا الواقع، راعت وتراعي الشركة تحت مظلة الشركة الام كاولويات مراعاة أن تتكامل وظيفة إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع الإطار الكلي لإدارة المخاطر ، من خلال توفر سياسات وضوابط وإجراءات وأنظمة لإدارة وخفض مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، واتخاذ إجراءات عناية واجبة ومعززة تتوافق مع درجة المخاطر التي يتم تحديدها بموجب التقييم، ومع تصنيف العملاء حسب درجة مخاطرتهم، و النظر في كيفية تحقيق التوازن بين الحفاظ على استمرارية الاعمال وسلامة ومثانة

مخاطر القوة القاهرة:

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

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

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

التطورات المستقبلية الهامة للشركة:

- استهداف فئات جديدة من العملاء بحسب مخرجات السوق وبما تسمح به التعليمات ، وزيادة الحصة السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية، والعمل على توسيع قاعده العملاء.
- السعي لتحسين مختلف المؤشرات الرئيسية للشركة.
- تقديم خدمات تمويل شراء الاوراق المالية لجمهور عملاء الشركة ،ضمن سياسة حصيفه بحسب معطيات ومتطلبات السوق وبما يقلل من المخاطر التشغيلية.
- مواكبة أي منتجات أو خدمات استثماريه جديده ، تتسجم 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 قاعده بيانات العملاء بشكل دوري.
- الامتثال لتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية ،بحكم ان الشركة مملوكة بالكامل لبنك وتطبيق المعيار الدولي (IFRS 9).
- العمل على الاستثمار بمتطلبات تكنولوجيا المعلومات والأنظمة والاتصالات وتطويرها لتعزيز قدرات الشركة المستقبلية لتقديم أفضل الخدمات لعملائها وللحفاظ على استمرارية اعمال الشركة والتي تشمل العمل عن بعد ،واتباع أفضل السبل لحماية الأنظمة والبيانات ضمن أفضل الممارسات.

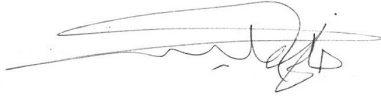
أتعاب مدقق الحسابات:

- بلغت أتعاب مدقق الحسابات القانوني (ديلويت ان توش الاردن) عن عام 2021 كالتالي:
- تدقيق حسابات الشركة مبلغ (8,510 دينار أردني).
- تدقيق مدى التزام الشركة بالتشريعات الناظمة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مبلغ (3,497 دينار أردني). هذا ولم يقدم مدقق الحسابات أي خدمات أخرى للشركة خلال عام 2021.

إقرار

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة أو غير مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2022.

عضو
حكم الزوايدة



عضو
عدنان الشوبكي



نائب الرئيس
جورج فرح صوفيا



رئيس هيئة المديرين
بشير معتوق



عضو
رأفت الهلسه



إقرار

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بمسئوليتها الكاملة عن إعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 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

ش. م. م. م. م. م.

عضو

عدنان الشوبكي

عضو

رأفت الهلسه

إقرار

تقر شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير السنوي لعام 2021.

رئيس هيئة المديرين

بشير معتوق



معتز مرقة

الرئيس التنفيذي



زيد هيكل

مدير دائرة الرقابة المالية



البيانات المالية السنوية

- لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م لعام 2021 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
31 كانون الأول 2021
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
31 كانون الأول 2021

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

59 – 1

ايضاحات حول القوائم المالية

Deloitte.

ديلويت أند توش (شرق الأوسط)
جبل عمان ، الدور الخامس
شارع زهران ١٩٠
صان، صرب ٢٤٨
الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٠) ٦٥٥٠ ٢٢٠٠
فاكس: +٩٦٢ (٠) ٦٥٥٠ ٢٢١٠
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 ٢٠٢١ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

في رأينا ، إن النوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية " في تقريرنا . إننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الاردن، وقد أوفينا بمسؤولياتنا 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 لتمكينها من إعداد القوائم المالية
بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة،
والإفصاح، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي
إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء
كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . ان التأكيد المعقول هو مستوى
عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي
خطأً جوهرياً في حال وجوده . من الممكن ان 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 الجوهريّة في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ،
وبالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية
ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة
عن الخطأ ؛ حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على
نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف،
ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها
المعدة من قبل الإدارة .

• باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكك 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 كمنشأة 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 جوهر في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

١٧ آذار ٢٠٢٢

كريم بهاء النابلسي

أجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010112

قائمة (١)

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		إيضاح	
دينار	دينار	دينار	دينار		
٩,٦٨٧,٧٨٧	٨,٠٢٣,٤٥٢	٤			الموجودات
١,٩٦١,٨٠٨	٢,٦٤٧,٣٣٤	١/٥			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤,٤٥٨,٥٥٨	٢٧,٩٤٨,٨٧٦	٥/ب			ذمم عملاء مدينة - نقدي
١٣٧,٢٧٢	١٦٩,٤٥٩	٦			ذمم عملاء مدينة - هامش
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	٧			أرصدة مدينة أخرى
١,١٩٢,٢٨٠	١,٢٠٤,٩٤٥	١٢/ج			اراضي معدة للبيع
٤٤,٠٧٥	٣١,٧٨٤	٨			موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,٥٩٧	٢٢,٨١٠	٩			ممتلكات ومعدات - بالصفحي
٣٩,١٩٦,١١١	٤١,٧٤٥,٣٩٤				موجودات غير ملموسة
					مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>					
المطلوبات :					
٣,٤١٨,٤٤٢	٧,٧٩٩,٠٠٠	١٠			بنوك دائنة
٩,٤١٠,٩٦٤	٧,٤٠٤,٧٣٦				ذمم دائنة - وساطة مالية
١,٤١٥,١٣٨	١,٥٣٢,٦٢١	١١			أرصدة دائنة أخرى
١٢٢,٢٩٧	٢٤,٣٧٤				تأمينات نقدية
٤٦٣,٧٥٨	٥٧٢,٦٧٩	١٢/١			مخصص ضريبة الدخل
١٤,٨٣٠,٥٩٩	١٧,٣٣٣,٤١٠				مجموع المطلوبات
<u>حقوق الملكية - قائمة (ج) :</u>					
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٣			رأس المال
٥,٨٥٠,٦٢٢	٦,٠٣١,٩٥٣	١٣			احتياطي إجباري
٢,٩١٤,٨٩٠	٢,٧٨٠,٠٣١	١٤			أرباح مدورة
٢٤,٣٦٥,٥١٢	٢٤,٤١١,٩٨٤				مجموع حقوق الملكية
٣٩,١٩٦,١١١	٤١,٧٤٥,٣٩٤				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) 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

المذمة المنتهية في		إيضاح	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١,٣٨٨,٣٩٧	١,١٨٢,٠٨٣	١٥	الإيرادات : عمولات التداول فوائد دائنة (خسائر) فروقات عملة إيرادات أخرى مجموع الإيرادات
٢,٦٠٦,٠٢٨	٢,٦٨٧,٧٦٧		
(١٣,٢٨٨)	(٨١,٠٥٠)		
١٦,٠٩١	٣٧,٠٢٤		
٣,٩٩٧,٢٢٨	٣,٨٢٥,٨٢٤		
١,٧٢٥,٩٨٠	١,٨٥٣,٣٤٤	١٦	المصاريف : مصاريف إدارية
٣٠٦,١١٠	٤٤,٥٣٢	٥	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات مباشرة
٢,٠٦٨	٧٠١	١١	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
١٥٣,١١٦	-	٧	مخصص تكفي أراضي معدة للبيع
٤٦,٣٨١	٩٢,٢٥٤		أعباء التمويل
١٨,٢٦٩	٢١,٦٨٠	٩ و ٨	استهلاكات واطفاءات
٢,٢٥١,٩٢٤	٢,٠١٢,٥١١		مجموع المصاريف
١,٧٤٥,٣٠٤	١,٨١٣,٣١٣		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٥١٤,٧٠٩)	(٥٦٦,٤٥٣)	ب/١٢	ضريبة الدخل
١,٢٣٠,٥٩٥	١,٢٤٦,٨٦٠		الربح للسنة / اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ج)

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

المجموع	دينار	ارباح مدورة	دينار	احتياطي إجباري	دينار	رأس المال	دينار
٢٤,٣٦٥,٥١٢		٢,٩١٤,٨٩٠		٥,٨٥٠,٦٢٢		١٥,٦٠٠,٠٠٠	
١,٢٤٦,٨٦٠		١,٢٤٦,٨٦٠		-		-	
-		(١٨١,٣٣١)		١٨١,٣٣١		-	
(١٢٠٠,٣٨٨)		(١٢٠٠,٣٨٨)		-		-	
٢٤,٤١١,٩٨٤		٢,٧٧٠,٠٣١		٦,٠٣١,٩٥٣		١٥,٦٠٠,٠٠٠	
٢٤,٣٠٧,٥٦٨		٢,٠٣١,٤٧٦		٥,٦٧٦,٠٩٢		١٥,٦٠٠,٠٠٠	
١,٢٣٠,٥٩٥		١,٢٣٠,٥٩٥		-		-	
-		(١٧٤,٥٣٠)		١٧٤,٥٣٠		-	
(١,١٧٢,٦٥١)		(١,١٧٢,٦٥١)		-		-	
٢٤,٣٦٥,٥١٢		٢,٩١٤,٨٩٠		٥,٨٥٠,٦٢٢		١٥,٦٠٠,٠٠٠	

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,٢٠٤,٩٤٥ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

للعام ٢٠٢١

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

الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠٢٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
توزيعات ارباح - ايضاح (١٣)

الرصيد في نهاية السنة

قائمة (د)

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

السنة المنتهية في		إيضاح
٣١ كانون الأول	٢٠٢١	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٧٤٥,٣٠٤	١,٨١٣,٣١٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمه (ب) تعديلات :
١٨,٢٦٩	٢١,٦٨٠	٨ و ٩ استهلاكات وإطفاءات
٣٠٦,١١٠	٤٤,٥٣٢	٥ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات مباشرة
٢,٠٦٨	٧٠١	١١ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
١٥٣,١١٦	-	٧ مخصص تدفقات ارضي معدة للبيع
-	(١٣٧)	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
-	٤٠,٩٦٣	أمانات ضريبية مستردة سنوات سابقة
٢,٢٢٤,٨٦٧	١,٩٢١,٠٥٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
(١,٩٧١,٤٧٠)	(٤,٢٢٠,٣٧٦)	التغيير في بنود رأس المال العامل :
(١٣,٤٩٢)	(٣٢,١٨٧)	(الزيادة) في ذمم مدينة
١,٠٠٣,٤٠٣	(٢,٠٠٦,٢٢٨)	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(١١١,٦٧٨)	٨٩,٠٤٥	(النقص) الزيادة في ذمم دائنة وساطة مالية
(٣٦٩,٨٩٤)	(٩٧,٩٢٣)	الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
٧٦١,٧٣٦	(٤,٣٤٦,٦١٧)	(النقص) في تامينات نقدية
(٤٠٠,٠٥٨)	(٥١١,١٦٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة
٣٦١,٦٧٨	(٤,٨٥٧,٧٧٧)	١٢ (الضرائب المدفوعة) صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٣٦,٩٣٢)	(٢,٧٠٥)	٨ التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٨,٩٥٩)	(١١,٩٥٠)	٩ (شراء) ممتلكات ومعدات
-	١٩٠	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤٥,٨٩١)	(١٤,٤٦٥)	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(١,٢٨١,٧٦٦)	(١,١٧٢,٦٥١)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١,٢٨١,٧٦٦)	(١,١٧٢,٦٥١)	توزيعات ارباح
(٩٦٥,٩٧٩)	(١,٠٤٤,٨٩٣)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٧,٢٣٥,٣٢٤	٦,٢٦٩,٣٤٥	صافي (النقص) في النقد
٦,٢٦٩,٣٤٥	٢٢٤,٤٥٢	النقد وما في حكمه - بداية السنة
		النقد وما في حكمه - نهاية السنة
١,١٧٢,٦٥١	١,٢٠٠,٣٨٨	عمليات غير نقدية : عمليات التمويل توزيعات ارباح غير مدفوعة للشريك

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) 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 ٧٨٦,٧٪.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ .

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية

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

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ ، باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة في الايضاح (٣) - (أ) و(ب)).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

معلومات القطاعات

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعرّف 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 بافتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد يتطلب 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

يُطلب 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 التعاقبية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

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

- ٣ -

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

- يمكن للشركة القيام بالاختبار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحفوظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المستري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطلقة 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 المطلقة 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 المطلقة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

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

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

تبنى 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.

- ٤ -

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

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

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

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

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

إعادة التصنيف

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

التدني

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

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

باستثناء الموجودات المالية المسترارة 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 . وبخصوص 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 تتساوى من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل .

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

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

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

الموجودات المالية المندنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " مندني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المندنية 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
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

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

- ٦ -

يعتبر التمويل قد ندني إئتمانياً عند منح المدين امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إسلاام التدفقات النقدية التعاقبية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للندني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد ندني إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على ندني 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 انناه.

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 الإفراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإفراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما تستخدم الشركة مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات التمويلات الصادرة و عقود الضمان المالي التي تخضع لمطالبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى . 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 و عقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعًا كبيرًا 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 متوقعًا لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

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

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

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

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تتعكس 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. وبسأن 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 الأولى هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً ، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولى أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق 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 كرسيد 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 الأولى 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 الجهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات) .

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

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

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

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

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

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

- إمكانية عدم السداد للفترة المتبقية مقدره على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- إمكانية 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 إمكانية 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 متوقفاً 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 بإحساب 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 إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل ، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام الشركة بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول ، تقوم الشركة بالإعتراف بحصتها المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة احتفاظ الشركة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري ، فإن الشركة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة .

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

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاستراك 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.

- ١٠ -

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

وتقوم الشركة باستمرار بقيد السائر الائتمانية على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة. ويتم تقدير السائر 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 للاتصل حسب الحاجة.

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

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

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

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

وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الناتج المخصوم لكل من احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرضات عند التعثر. وتمثل احتمالية التعثر احتمالية تعثر المدين في استيفاء التزاماته المالية إما على مدار الـ ١٢ شهراً المقبلة (احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً) أو على مدار العمر الزمني المتبقي (احتمالية التعثر على مدار العمر الزمني). وللتزامات 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 الإطفاء. وتُعد الخسارة بافتراض التعثر لأي من الموجودات المالية هي إجمالي قيمته الدفترية. أما التعرضات عند التعثر فهي الخسارة المتوقعة المتوقعة على العثر وقيمتها المتوقعة عند تحقيقها والقيمة الزمنية للاتصل.

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 وتنتهي تصنيفه الائتماني وخرق شروط العقد الأصلية وقدرته على تحسين الأداء عندما تظهر الصعوبات المالية وتدهور قيمة الضمانات وإلى ما غير ذلك. وتقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على أساس فردي لكل أصل ذي قيمة فردية وبشكل جماعي بالنسبة للموجودات الأخرى التي ليس لها أهمية فردية.

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، مع كافة مخاطر ومنافع الملكية الجوهرية، إلى أية منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بنحويل 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 للاتصل المحول، فتستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي.

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

المطلوبات المالية وأدوات الملكية الصادرة عن الشركة

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

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

أدوات الملكية

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

المطلوبات المالية

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

القيمة العادلة

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

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

تهدف طرق التقييم الي الحصول على قيمة عادلة تحكس 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 تنني في قيمتها .

- ١٣ -

اراضي معدة للبيع

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

موجودات غير ملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة عند الشراء بالتكلفة.

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

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

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

تحقق الإيرادات

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

يتم الاعتراف بعمولات التداول كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد والأرصدة التقديرية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتزول ارصدة البنوك الدائنة التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة المسحب.

ضريبة الدخل

تُعمل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

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

تُحسب 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 وتُحسب 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

تُصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الإيجار الأخرى فتُصنف كإيجارات تشغيلية.

الشركة كمؤجر

يتم قيد دخل الإيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار. كما تُضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في منافسة وترتيب العقد التشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتُقيد وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الشركة كمستأجر

تُسجل الموجودات المقننة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الإقرار 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، وتُقيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تُقيد دفعات الإيجار التشغيلية كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار .

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للسنة الحالية :

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري

في السنة السابقة ، طبقت الشركة تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبية التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبية التحوط للتحولات المتكررة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبقت الشركة في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن الشركة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يسار إليها أيضاً باسم "المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) ") دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

لم يكن هنالك أي أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية حيث ان الأدوات المالية للشركة غير مرتبطة بسعر الاقتراض بين البنوك (IBOR).

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

في العام السابق ، اعتمدت الشركة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاءً عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ ، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١ ، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار إحتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

- ١٦ -

تطبيق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المسحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار في هذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢)
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية حيث لم يكن لدى الشركة أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل.

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

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
يتم تطبيق التعديلات بآثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.	المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها وبحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.
	يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عامًا ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.
	يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي الوثائق.
	في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

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

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

تاريخ السريان

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

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

تسري التعديلات التي أُجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ . يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة.

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

وأخيراً، تُضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

- ١٨ -

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والألات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.</p> <p>لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي ، تحذف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".</p>
	<p>توضح التعديلات أيضا معنى "اختيار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للتخزين أو لأغراض إدارية.</p>
	<p>وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل ، ينبغي أن تصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.</p>
	<p>تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والألات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.</p>
	<p>ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولى للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو متلئم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المتقلة - تكلفة الوفاء بالعقد</p> <p>تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والألات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).</p>
	<p>تطبق التعديلات على العقود التي لم تقب المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئيًا كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو متلئم، في تاريخ التطبيق الأولى.</p>

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٢٠-٢٠١٨</p> <p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة</p> <p>يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المترجمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم ، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦ أ) .</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية</p> <p>يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقرض) والمقرض ، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.</p>
لا يوجد تاريخ سريان محدد	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار</p> <p>يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة</p> <p>يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المعيين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.</p> <p>يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي ، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل .</p>

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية.
لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.	تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.
	كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المالية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المالية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.
	وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية.
	تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".
	تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:
	<ul style="list-style-type: none"> • لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ. • إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة
	أضاف المجلس مائتين (٥٠٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة.

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

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

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

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

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

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

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

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة
ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة 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 الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات 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 الادارة 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 التزم.

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا 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) شهرًا إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعه 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 وكن مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

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

ب - قياس القيمة العادلة

في حال تَعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التحطر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتتحقق الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم اختيارها 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 متساركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكلاً ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم 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.

- ٢٥ -

خيارات التمديد والإنتهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنتهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنتهاء 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 الإنتهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنتهاء) 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 إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

- ٢٦ -

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١٩	١١٣,٦٧٠			أرصدة لدى بنوك محلية
٦١٠,٤١٣	٣٥٢,٠٨٧			أرصدة لدى بنوك أجنبية
٦,٣٤٧,٥٩٢	٤,٧٥٣,٠٠٩			حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة - (إيضاح ١٧)
٢,٧٢٩,١٦٣	٢,٨٠٤,٦٨٦			أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
٩,٦٨٧,٧٨٧	٨,٠٢٣,٤٥٢			

- تتضمن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مبلغ ٧,٣٣٥,٠٤٨ دينار للعام ٢٠٢١ (٩,٦١٦,٠٧٣ دينار للعام ٢٠٢٠) والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الارصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسبية وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية علما بوجود فائض في الحسابات الجارية، مع العلم بأنه لا تستحق اية فوائد على هذه الحسابات.

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	افرادى	افرادى	التالئة	دينار
٩,٦٨٧,٧٨٧	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,١٧٩,٨٥٠	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢,٨٤٤,١٨٥)	-	-	-	الأرصدة المسددة
٨,٠٢٣,٤٥٢	-	-	-	اجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٦٨٧,٧٨٧	٨,٠٢٣,٤٥٢			أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية الأخرى
(٣,٤١٨,٤٤٢)	(٧,٧٩٩,٠٠٠)			بنوك دائنة
٦,٢٦٩,٣٤٥	٢٢٤,٤٥٢			

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

٢٠٢١		٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٣٨٥,٤٩٦	٣,٨٦٢,٥٢٦	(٣٥٤,٩٢٢)	(٣٠١,٣١١)
(١,٣٨٣,٢٤٠)	(١,٥٩٩,٤٠٧)	٢,٦٤٧,٣٣٤	١,٩٦١,٨٠٨

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

بلغت ذمم عملاء التعامل النقدي المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٣,٠٢١,٩٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١,٧٤٤,٦٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

٢٠٢١		٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٩٩,٤٠٧	١,٥٠٦,١٦٩	(٢١٦,١٦٧)	٩٣,٢٣٨
١,٣٨٣,٢٤٠	١,٥٩٩,٤٠٧		

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

فيما يلي الحركة على الفوائد المطقة :

٢٠٢١		٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠١,٣١١	٢٧١,٠٠٦	٥٣,٦١١	٣٠,٣٠٥
٣٥٤,٩٢٢	٣٠١,٣١١		

رصيد بداية السنة
المضاف خلال السنة
رصيد نهاية السنة

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

المجموع	الذمم المستحقة و متوقعة السداد			
	٦١ - ٩٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٦٣,٥٣٦	٩,٠٢٧	٣٢٦,٦٩٥	١,٠٢٧,٨١٤	٢٠٢١
٢,١١٧,٨٣٩	٢٩,٠٩١	٩١,٥٢١	١,٩٩٧,٢٢٧	٢٠٢٠

- ٢٨ -

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

٣١ ذمم		٣١ ذمم	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٣٥٢,٩٠٢	٣١,١٦٣,٤٩١	٢٧,٣٥٢,٩٠٢	٣١,١٦٣,٤٩١
(٢٣٧,٦٧٧)	(٢٩٧,٢٤٩)	(٢٣٧,٦٧٧)	(٢٩٧,٢٤٩)
(٢,٦٥٦,٦٦٧)	(٢,٩١٧,٣٦٦)	(٢,٦٥٦,٦٦٧)	(٢,٩١٧,٣٦٦)
٢٤,٤٥٨,٥٥٨	٢٧,٩٤٨,٨٧٦	٢٤,٤٥٨,٥٥٨	٢٧,٩٤٨,٨٧٦

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

بلغت ذمم عملاء تعامل الهامش المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٢,٧١٦,٠٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٢,١٥٠,٤٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢,٤٤٣,٧٩٥	٢,٦٥٦,٦٦٧
٢١٢,٨٧٢	٢٦٠,٦٩٩
٢,٦٥٦,٦٦٧	٢,٩١٧,٣٦٦

الرصيد في بداية السنة
المقطع من الإيرادات خلال السنة بالصفافي
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٣٧,٦٧٧	٢٣٧,٦٧٧
-	٥٩,٥٧٢
٢٣٧,٦٧٧	٢٩٧,٢٤٩

رصيد بداية السنة
المضاف خلال السنة
رصيد نهاية السنة

ج - الإقصاح الوصفي

• تعريف تطبيق التخر والية 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 ، وفقاً للتصنيفات التالية (دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

(١) تطبيق الشركة لمفهوم التخر:

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

(٢) الية معالجة التخر:

- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق الشركة.

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

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

- على هيئة مديري الشركة اعتماد السياسات المتعلقة بمعايير ومنهجيات واسس احتساب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ، حيث يقوم بالإطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على التطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والأسس والأمور المتعلقة بالاحتساب.
- لجنة ائتمان الشركة بالموافقة على اية استثناء واي حالات يتم فيها اخذ مخصصات او خسائر ائتمانية متوقعة مقابلها والتعديلات الحاصلة على نتائج احتساب الخسائر المتوقعة المطلوبة وفق مبررات واضحة وموثقة.
- تم تشكيل لجنة توجيهية لدى الشركة الام برئاسة المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق بالإضافة الي 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، وعرض نتائج الأنتاج أولاً بأول، والتنسيق مع لجان الائتمان المختلفة في الشركة للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج احتساب حجم الخسائر المتوقعة.

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

- وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) فقد تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:
- الخسارة الائتمانية المتوقعة = حجم التعرض عند التعثر * احتمالية تعثر العميل * نسبة الخسارة عند التعثر.
- تم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر للتعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية ، وكذلك السهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء الشركة ضمن منتجي التمويل على الهامش والتمويل النقدي وحسب سياسة الشركة بهذا الخصوص.
- تم احتساب نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة موديز Moody's ، وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احصاء القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد آخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الاقطاع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى الشركة ، ويتم ذلك بالتنسيق مع الجهات المعنية بهذا الخصوص.
- تم اعتماد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة لمنتجات التمويل بالهامش والتمويل النقدي وغيرها، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمانية مشابهه وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، الغاية من المنح ، القطاع..).
- تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة وفقاً للمعيار، والتي تحتر 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 اسوأ وسيناريو أفضل ، حيث تم اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.
- بالنسبة لاحصاء الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة (ديون متعثره) فقد تم الاستمرار في اتباع السياسة الداخلية المعتمدة لدى الشركة من حيث تصنيف الديون غير العاملة واحصاء المخصصات عليها ونسب الاقطاع المقبولة للضمانات.

- ٣٠ -

محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمدت عليها الشركة في احتساب الضائرات الائتمانية المتوقعة

- لاحتساب حجم الخسارة الائتمانية للتعرضات الائتمانية القائمة ضمن موجودات الشركة بكافة أنواعها مثل ارصده لدى بنوك وغيرها على مستوى افرادى، حيث تم اعتماد محددات التغيير 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 الي مدى سيولة الاسهم.
- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للبنوك والمؤسسات المالية حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى الشركة الأم مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للتعرض الائتماني عند المنح.
- الحسابات التي تحتاج الي متابعة حثيئة من قبل الشركة.

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

- تم اعتماد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة لمنتجات التمويل بالهامش والتمويل النقدي وغيرها، كونها تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، الغاية من التمويل، القطاع..).
- تم مؤخرا استحداث منهجية مستقلة واكثر 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 المصنّف ضمن المرحلة الثانية فقد تم اعتبارها اقل بأربعة درجات **FOUR NOTCHES** عن درجة مخاطر البلد (الأردن). اما 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 **LGD Floor ٥%** للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الاولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة **LGD Floor ١٠%** للعملاء المصنّفين ضمن المرحلة الثانية ، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثره) فتقوم الشركة باتباع السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

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

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

- ٣١ -

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

		٢٠٢١		٢٠٢٠		
صافي الحركة على التعرضات	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١,٢١٥,٤٢٨	٣,٨٩٥,١٥١	٥,١٦٥,٢١٥	-	٢٢,١٥٥,٠٦٢	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة (نقدي - هامش)
١٠,٢٢٥,٠٦٨	٢٣٠	١,٣٨٢,٢٩٠	-	٨,٨٤٢,٥٤٨	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦,٤٢٩,٢١٠)	(٣٢٧,٣٠١)	(١,٥٩٤,٢٥٩)	-	(٤,٥٠٧,٦٥٠)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦,٠١١)	١,٢٣١,٦٢٨	-	(١,٢٢٥,٦١٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٤٩٦,٥٢٨	(٢,٤٩٦,٥٢٨)	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٥,٠١١,٢٨٦	٦,٠٥٨,٥٩٧	٣,٦٨٨,٣٤٦	-	٢٥,٢٦٤,٣٤٣	-	إجمالي الأثر على التعرضات الائتمانية نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٥٣٧,٧٠١	(٣٢٠,٦٠٣)	٩٩١,٦٩٢	-	(١٣٣,٢٨٨)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٥,٥٤٨,٩٨٧	٥,٧٣٧,٩٩٤	٤,٦٨٠,٠٣٨	-	٢٥,١٣٠,٩٥٥	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
		٢٠٢٠		٢٠١٩		
صافي الحركة على التعرضات	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٢١٥,٧٢١	٤,٠١٤,٥٧٧	٨,٣٢٠,٣٥٤	-	١٦,٨٨٠,٧٩٠	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة (نقدي - هامش)
٨,٦٣٨,٢٢٢	٢٥٢	٨٠٧,٦٨٧	-	٧,٨٣٠,٢٨٣	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥,٥١٦,٦٩٠)	(٤٤٦,٤٥٧)	(١,٩٥٨,٣٦٤)	-	(٣,١١١,٨٦٩)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(١,١٨٤,١٣٦)	-	١,١٨٤,١٣٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٥٤٦,٧١٥	-	(٥٤٦,٧١٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٢٦,٧٧٩	(٣٢٦,٦١٤)	-	(١٦٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٢,٣٣٧,٢٥٣	٣,٨٩٥,١٥١	٦,٢٠٥,٦٤٢	-	٢٢,٢٣٦,٤٦٠	-	إجمالي الأثر على التعرضات الائتمانية نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,١٢١,٨٢٥)	-	(١,٠٤٠,٤٢٧)	-	(٨١,٣٩٨)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣١,٢١٥,٤٢٨	٣,٨٩٥,١٥١	٥,١٦٥,٢١٥	-	٢٢,١٥٥,٠٦٢	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- ٣٢ -

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

٢٠٢١						
صافي الحركة على ECL	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٢٥٦,٠٧٤	٣,٣٥٨,١٨٠	٨٤٩,٨٩٨	-	٤٧,٩٩٦	-	رصيد بداية السنة
٣٨١,٨١٤	-	٣٧٠,٩٢٨	-	١٠,٨٨٦	-	خسارة التندي على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧٣٦,٩٦٤)	(٣٢٩,٢٩٤)	(٣٨٧,١٠٣)	-	(٢٠,٥٦٧)	-	المسترد من خسارة التندي على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٦)	٢٦٢,٦١٠	-	(٢٦٢,٥٩٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٥٣,٣٦١	(٧٥٣,٣٦١)	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٩٠٠,٩٢٤	٣,٧٨٢,٢٣١	٢٤٢,٩٧٢	-	(٢٢٤,٢٧٩)	-	إجمالي الأثر على خسارة التندي نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢٩٩,٦٨٢	(٢٩٦,٥٢٩)	٤٣٦,٧١٢	-	٢٥٩,٤٩٩	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
٤,٣٠٠,٦٠٦	٣,٤٨٥,٧٠٢	٧٧٩,٦٨٤	-	٣٥,٢٢٠	-	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠٢٠						
صافي الحركة على ECL	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٩٤٩,٩٦٤	٣,٣٩٦,٥٩٩	٥٢٢,٠٠٠	-	٣١,٣٦٥	-	رصيد بداية السنة
٥٤٩,٦٣٦	٨,٣٧٩	٥٢١,٣١٥	-	١٩,٩٤٢	-	خسارة التندي على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٠٦,٦٨٢)	(٣٤٢,٥٠٢)	(١٥٩,١٩٢)	-	(٣,٩٨٨)	-	المسترد من خسارة التندي على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٢,٣١٩)	-	٢,٣١٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٧,٢٣٦	-	(١٧,٢٣٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٩٦,٧٠٤	(٢٩٦,٥٤٥)	-	(١٥٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٩٩٢,٩١٨	٣,٣٥٨,١٨٠	٦٠٢,٤٩٥	-	٣٢,٢٤٢	-	إجمالي الأثر على خسارة التندي نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢٦٣,١٥٦	-	٢٤٧,٤٠٣	-	١٥,٧٥٣	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	خسارة التندي على التعرضات المحكومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤,٢٥٦,٠٧٤	٣,٣٥٨,١٨٠	٨٤٩,٨٩٨	-	٤٧,٩٩٦	-	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة

- ٣٣ -

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

صافي الحركة على الفوائد المعلقة	٢٠٢١		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي
٥٣٨,٩٨٨	٥٣٨,٩٨٨	-	-	-	-	-
٢٢٩	٢٢٩	-	-	-	-	-
(٣٠,٠٩٣)	(٣٠,٠٩٣)	-	-	-	-	-
١٤٣,٠٤٧	١٤٣,٠٤٧	-	-	-	-	-
٦٥٢,١٧١	٦٥٢,١٧١	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٦٥٢,١٧١	٦٥٢,١٧١	-	-	-	-	-

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

صافي الحركة على الفوائد المعلقة	٢٠٢٠		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي
٥٠٨,٦٨٣	٥٠٨,٦٨٣	-	-	-	-	-
٣٠,٣٠٥	٣٠,٣٠٥	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٣٨,٩٨٨	٥٣٨,٩٨٨	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٣٨,٩٨٨	٥٣٨,٩٨٨	-	-	-	-	-

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

- ٣٤ -

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

٢٠٢١		
الاجمالي	الأفراد	الشركات
دينار	دينار	دينار
٤,٢٥٦,٠٧٤	٣,١١٤,٦٤٨	١,١٤١,٤٢٦
٣٨١,٨١٤	٢٤٤,٦٧٦	١٣٧,١٣٨
(١٣٦,٩٦٤)	(٧٠٨,٣٥٣)	(٢٨,٦١١)
-	-	-
-	-	-
-	-	-
٣,٩٠٠,٩٢٤	٢,٦٥٠,٩٧١	١,٢٤٩,٩٥٣
٣٩٩,٦٨٢	٤٥٩,٠٣٥	(٥٩,٣٥٣)
-	-	-
٤,٣٠٠,٦٠٦	٣,١١٠,٠٠٦	١,١٩٠,٦٠٠

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

إعادة توزيع:

المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

-	-	-
٤,٣٠٠,٦٠٦	٣,١١٠,٠٠٦	١,١٩٠,٦٠٠

٢٠٢٠		
الاجمالي	الأفراد	الشركات
دينار	دينار	دينار
٣,٩٤٩,٩٦٤	٢,٨٢٧,٥٩٤	١,١٢٢,٣٧٠
٥٤٩,٦٣٦	٤٨٤,٢٦٦	٦٥,٣٧٠
(٥٠٦,٦٨٢)	(٤٦٦,٦٨٦)	(٣٩,٩٩٦)
-	-	-
-	-	-
-	-	-
٣,٩٩٢,٩١٨	٢,٨٤٥,١٧٤	١,١٤٧,٧٤٤
٢٦٣,١٥٦	٢٦٩,٤٧٤	(٦,٣١٨)
-	-	-
٤,٢٥٦,٠٧٤	٣,١١٤,٦٤٨	١,١٤١,٤٢٦

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 المدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إعادة توزيع:

المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

-	-	-
٤,٢٥٦,٠٧٤	٣,١١٤,٦٤٨	١,١٤١,٤٢٦

- ٣٥ -

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

٢٠٢١						البنية
المجموع افرادى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعة	افرادى	تجميعة	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠١٤,٩٥٤	-	-	-	٢,٠١٤,٩٥٤	-	تجارة
٣,١٩٢,١٢٢	-	٦٨٩,٧٤٢	-	٢,٥٠٢,٣٨٠	-	عقارات
٩٩٩,٣٠٩	-	-	-	٩٩٩,٣٠٩	-	زراعة
١,٣٢٥,٣٣٩	١,١٣٧,٠١٦	-	-	١٨٨,٣٢٣	-	أسهم
٢٤,٧٦٣,١٤١	٣,٨٦١,٠٨٩	٢,٩٦٦,٩٧٠	-	١٧,٩٣٥,٠٨٢	-	أفراد
٣,٢٥٤,١٢٢	٧٣٩,٨٨٩	١,٠٢٣,٣٢٦	-	١,٤٩٠,٩٠٧	-	أخرى
٣٥,٥٤٨,٩٨٧	٥,٧٣٧,٩٩٤	٤,٦٨٠,٠٣٨	-	٢٥,١٣٠,٩٥٥	-	المجموع
٢٠٢٠						البنية
المجموع افرادى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعة	افرادى	تجميعة	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٠٥,٣٦١	-	١,٦٠٥,٣٦١	-	-	-	مالي
٢,٠٠٧,٩٠٩	-	-	-	٢,٠٠٧,٩٠٩	-	تجارة
٣,٨٣٤,٥١٤	-	-	-	٣,٨٣٤,٥١٤	-	عقارات
-	-	-	-	-	-	زراعة
١,٨٠٠,٥٩٩	١,١٣٧,٠١٦	-	-	٦٦٣,٥٨٣	-	أسهم
٢١,٦٦٤,٠٥٩	٢,٧٥٨,١٣٥	٣,٥٥٩,٨٥٤	-	١٥,٣٤٦,٠٧٠	-	أفراد
٣٠٢,٩٨٦	-	-	-	٣٠٢,٩٨٦	-	أخرى
٣١,٢١٥,٤٢٨	٣,٨٩٥,١٥١	٥,١٦٥,٢١٥	-	٢٢,١٥٥,٠٦٢	-	المجموع

- ٣٦ -

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

٢٠٢١						البند
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٥٤٨,٩٨٧	٥,٧٣٧,٩٩٤	٤,٦٨٠,٠٣٨	-	٢٥,١٣٠,٩٥٥	-	داخل المملكة
-	-	-	-	-	-	دول الشرق الأوسط
-	-	-	-	-	-	الأخرى
-	-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	-	آسيا
-	-	-	-	-	-	إفريقيا
-	-	-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	-	-	دول أخرى
٣٥,٥٤٨,٩٨٧	٥,٧٣٧,٩٩٤	٤,٦٨٠,٠٣٨	-	٢٥,١٣٠,٩٥٥	-	المجموع
٢٠٢٠						البند
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١,٢١٥,٤٢٨	٣,٨٩٥,١٥١	٥,١٦٥,٢١٥	-	٢٢,١٥٥,٠٦٢	-	داخل المملكة
-	-	-	-	-	-	دول الشرق الأوسط
-	-	-	-	-	-	الأخرى
-	-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	-	آسيا
-	-	-	-	-	-	إفريقيا
-	-	-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	-	-	دول أخرى
٣١,٢١٥,٤٢٨	٣,٨٩٥,١٥١	٥,١٦٥,٢١٥	-	٢٢,١٥٥,٠٦٢	-	المجموع

- ٣٧ -

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

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام الشركة الداخلي :	٢٠٢٠		٢٠٢١			
	المجموع		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
١	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-	-
٦	٦,٨٠٨,٩٩٢	٧,١٩٥,٨٧٣	-	-	٧,١٩٥,٨٧٣	-
٧	١,٦٠٥,٣٦١	١,٧١٣,٠٦٨	١,٧١٣,٠٦٨	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-
٩	-	٧٣٩,٨٨٩	٧٣٩,٨٨٩	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-
١١	١,١٣٧,٠١٦	١,١٣٧,٠١٦	١,١٣٧,٠١٦	-	-	-
المجموع	٩,٥٥١,٣٦٩	١٠,٧٨٥,٨٤٦	١,٨٧٦,٩٠٥	١,٧١٣,٠٦٨	٧,١٩٥,٨٧٣	-

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المباشرة المتعلقة بالشركات كما يلي :

		٢٠٢١				
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٥٥١,٣٦٩	١,١٢٧,٠١٦	١,٦٠٥,٣٦١	-	٦,٨٠٨,٩٩٢	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢,٧٣٥,٤٢٢	-	٧١٥,٨٠٤	-	٢,٠١٩,٦١٨	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٦٢٢,٧٣٧)	-	-	-	(١,٦٢٢,٧٣٧)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٣٩,٨٨٩	(٧٣٩,٨٨٩)	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٠,٦٥٤,٠٥٤	١,٨٧٦,٩٠٥	١,٥٨١,٢٧٦	-	٧,١٩٥,٨٧٣	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٣١,٧٩٢	-	١٣١,٧٩٢	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٠,٧٨٥,٨٤٦	١,٨٧٦,٩٠٥	١,٧١٣,٠٦٨	-	٧,١٩٥,٨٧٣	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

- ٣٩ -

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

		٢٠٢١				
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٤١,٤٢٦	١,٠٢٢,٤٧٦	١٠٣,٨٢٩	-	١٥,١٢١	-	رصيد بداية السنة
١٣٧,١٣٨	-	١٣٤,٥٠٠	-	٢,٦٣٨	-	خسارة التنبؤ على التعرضات الجديدة خلال السنة المسترد من خسارة التنبؤ على التعرضات المسددة خلال السنة
(٢٨,٦١١)	-	(٢١,١٣٠)	-	(٧,٤٨١)	-	ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
-	٢,٣٩٧	(٢,٣٩٧)	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
١,٢٤٩,٩٥٣	١,٠٢٤,٨٧٣	٢١٤,٨٠٢	-	١٠,٢٧٨	-	إجمالي الأثر على خسارة التنبؤ نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٥٩,٣٥٣)	-	(٥٩,٣٥٣)	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	خسارة التنبؤ على التعرضات المعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١,١٩٠,٦٠٠	١,٠٢٤,٨٧٣	١٥٥,٤٤٩	-	١٠,٢٧٨	-	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

- ٤٠ -

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

٢٠٢٠		٢٠٢١				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام الشركة الداخلي	
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	تجميعي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
-	-	-	-	-	-	-	٣
-	-	-	-	-	-	-	٤
-	-	-	-	-	-	-	٥
١٥,٣٤٦,٠٧٠	١٧,٩٣٥,٠٨٢	-	-	-	١٧,٩٣٥,٠٨٢	-	٦
٣,٥٥٩,٨٥٤	٢,٩٦٦,٩٧٠	-	٢,٩٦٦,٩٧٠	-	-	-	٧
-	-	-	-	-	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
٣٢٦,٨١٨	١,٧٥٦,٦٣٩	١,٧٥٦,٦٣٩	-	-	-	-	١٠
٢,٤٣١,٣١٧	٢,١٠٤,٤٥٠	٢,١٠٤,٤٥٠	-	-	-	-	١١
٢١,٦٦٤,٠٥٩	٢٤,٧٦٣,١٤١	٣,٨٦١,٠٨٩	٢,٩٦٦,٩٧٠	-	١٧,٩٣٥,٠٨٢	-	المجموع

- ٤١ -

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المباشرة المتعلقة بالافراد كما يلي:

٢٠٢١						
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثالثة	تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٦٦٤,٠٥٩	٢,٧٥٨,١٣٥	٢,٥٥٩,٨٥٤	-	١٥,٣٤٦,٠٧٠	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٧,٤٨٩,٦٤٦	٢٣٠	٦٦٦,٤٨٦	-	٦,٨٢٢,٩٣٠	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,٧٩٦,٤٧٣)	(٣٢٧,٣٠١)	(١,٥٩٤,٢٥٩)	-	(٢,٨٧٤,٩١٣)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
-	(٦,٠١١)	١,٢٣١,٦٢٨	-	(١,٢٢٥,٦١٧)	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
-	١,٧٥٦,٦٣٩	(١,٧٥٦,٦٣٩)	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
٢٤,٣٥٧,٢٢٢	٤,١٨١,٦٩٢	٢,١٠٧,٠٧٠	-	١٨,٠٦٨,٤٧٠	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٤٠٥,٩٠٩	(٣٢٠,٦٠٣)	٨٥٩,٩٠٠	-	(١٢٣,٢٨٨)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٢٤,٧٦٣,١٤١	٣,٨٦١,٠٨٩	٢,٩٦٦,٩٧٠	-	١٧,٩٣٥,٠٨٢	-	

- ٤٢ -

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

٢٠٢١					
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,١١٤,٦٤٨	٢,٣٣٥,٧٠٤	٧٤٦,٠٦٩	-	٣٢,٨٧٥	-
٢٤٤,٦٧٦	-	٢٣٦,٤٢٨	-	٨,٢٤٨	-
(٧٠٨,٣٥٣)	(٣٢٩,٢٩٤)	(٣٦٥,٩٧٣)	-	(١٣,٠٨٦)	-
-	-	-	-	-	-
-	(١٦)	٢٦٢,٦١٠	-	(٢٦٢,٥٩٤)	-
-	٧٥٠,٩٦٤	(٧٥٠,٩٦٤)	-	-	-
٢,٦٥٠,٩٧١	٢,٧٥٧,٣٥٨	١٢٨,١٧٠	-	(٢٣٤,٥٥٧)	-
٤٥٩,٠٣٥	(٢٩٦,٥٢٩)	٤٩٦,٠٦٥	-	٢٥٩,٤٩٩	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣,١١٠,٠٠٦	٢,٤٦٠,٨٢٩	٦٢٤,٢٣٥	-	٢٤,٩٤٢	-

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

القيمة العادلة للضمانات										
البند	إجمالي قيمة التسهيلات	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	أجمالي قيمة الضمانات	صافي التسهيلات بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نعم عملاء مدينة - هامش	٣١,١٦٣,٤٩١	-	٢٨,٨٧٠,٠٤٦	-	-	-	-	٢٨,٨٧٠,٠٤٦	٢,٢٩٣,٤٤٥	٢,٩١٧,٣٦٦
نعم عملاء مدينة - نقدي	٤,٣٨٥,٤٩٦	-	٣,٠٣٢,٨٢٩	-	-	-	-	٣,٠٣٢,٨٢٩	١,٣٥٢,٦٦٧	١,٣٨٣,٢٤٠
المجموع	٣٥,٥٤٨,٩٨٧	-	٣١,٩٠٢,٨٧٥	-	-	-	-	٣١,٩٠٢,٨٧٥	٣,٦٤٦,١١٢	٤,٣٠٠,٦٠٦

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

القيمة العادلة للضمانات										
البند	إجمالي قيمة التسهيلات	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	أجمالي قيمة الضمانات	صافي التسهيلات بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نعم عملاء مدينة - هامش	٢,٧١٦,٠٣٤	-	٤٢٢,٥٨٩	-	-	-	-	٤٢٢,٥٨٩	٢,٢٩٣,٤٤٥	٢,٢٣٧,٢٥٠
نعم عملاء مدينة - نقدي	٣,٠٢١,٩٦٠	-	١,٦٦٩,٤٠٨	-	-	-	-	١,٦٦٩,٤٠٨	١,٣٥٢,٥٥٢	١,٢٤٨,٤٥٢
المجموع	٥,٧٣٧,٩٩٤	-	٢,٠٩١,٩٩٧	-	-	-	-	٢,٠٩١,٩٩٧	٣,٦٤٥,٩٩٧	٣,٤٨٥,٧٠٢

- ٤٤ -

٦ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦١,٨٢١	٦٤,٢٧٨	مصاريف مدفوعة مقدما
١,٤٢٠	١,٤٢٠	تأمينات مستردة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مساهمة صندوق ضمان التسوية
٤٨,٧٣٨	٣٧,٣٠٤	ذمم موظفين
-	٤٠,٩٦٣	أمانات ضريبية مستردة سنوات سابقة
٢٩٣	٤٩٤	أخرى
١٣٧,٢٧٢	١٦٩,٤٥٩	

٧ - اراضي معدة للبيع

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٣٠٧,٢٤٦	٢,٣٠٧,٢٤٦	كلفة الأراضي
(٦١٠,٥١٢)	(٦١٠,٥١٢)	مخصص خسارة التدني
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	

ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي :

٢٠٢٠		٢٠٢١		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٧,٣٩٦	٦١٠,٥١٢			رصيد بداية السنة
١٥٣,١١٦	-			المضاف خلال السنة
٦١٠,٥١٢	٦١٠,٥١٢			رصيد نهاية السنة

- ٤٥ -

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

المجموع	تحسينات مأجور	سيارات	اجهزة مكتبية	اثاث وتركيبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥٤,٦٢٨	٨٨,٣٧٧	٢٤,٠٠٠	٣٠٥,٣٤٨	٣٣٦,٩٠٣	للعام ٢٠٢١ :
٢,٧٠٥	-	-	٢,٧٠٥	-	الكلفة :
(٣٨,١٠٨)	-	-	(٢٨,١٠٦)	(١٠,٠٠٢)	الرصيد بداية السنة
٧١٩,٢٢٥	٨٨,٣٧٧	٢٤,٠٠٠	٢٧٩,٩٤٧	٣٢٦,٩٠١	الإضافات
					الاستبعادات
					الرصيد نهاية السنة
٧١٠,٥٥٣	٨٨,٣٧١	٢٣,٩٩٨	٢٦٥,٥٥١	٣٣٢,٦٣٣	الاستهلاك المتراكم :
١٤,٩٤٨	-	-	١٣,٢١٧	١,٧٣١	الرصيد بداية السنة
(٣٨,٠٦٠)	-	-	(٢٨,٠٧٣)	(٩,٩٨٧)	استهلاك السنة
٦٨٧,٤٤١	٨٨,٣٧١	٢٣,٩٩٨	٢٥٠,٦٩٥	٣٢٤,٣٧٧	الاستبعادات
					الرصيد نهاية السنة
٣١,٧٨٤	٦	٢	٢٩,٢٥٢	٢,٥٢٤	صافي القيمة الدفترية كما في
	٢٥	١٥	٢٥	١٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					نسبة الاستهلاك السنوية %
٧١٧,٦٩٦	٨٨,٣٧٧	٢٤,٠٠٠	٢٦٨,٤١٦	٣٣٦,٩٠٣	للعام ٢٠٢٠ :
٣٦,٩٣٢	-	-	٣٦,٩٣٢	-	الكلفة :
٧٥٤,٦٢٨	٨٨,٣٧٧	٢٤,٠٠٠	٣٠٥,٣٤٨	٣٣٦,٩٠٣	الرصيد بداية السنة
					الإضافات
					الرصيد نهاية السنة
٦٩٧,٤٨١	٨٨,٣٧١	٢٠,٨٠٣	٢٥٧,٣٠٦	٣٣١,٠٠١	الاستهلاك المتراكم :
١٣,٠٧٢	-	٣,١٩٥	٨,٢٤٥	١,٦٣٢	الرصيد بداية السنة
٧١٠,٥٥٣	٨٨,٣٧١	٢٣,٩٩٨	٢٦٥,٥٥١	٣٣٢,٦٣٣	استهلاك السنة
					الرصيد نهاية السنة
٤٤,٠٧٥	٦	٢	٣٩,٧٩٧	٤,٢٧٠	صافي القيمة الدفترية كما في
	٢٥	١٥	٢٥	١٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					نسبة الاستهلاك السنوية %

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦٦٦,١٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .
(٦٩٣,٢٠٦ دينار كما في ٣١ كانون لأول ٢٠٢٠).

- ٤٦ -

٩ - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي :

برامج حاسوب	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١١٨,٥١٧	١٢٧,٤٧٦
٨,٩٥٩	١١,٩٥٠
-	(٥,٩٧٨)
١٢٧,٤٧٦	١٣٣,٤٤٨
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٠٤,٦٨٢	١٠٩,٨٧٩
٥,١٩٧	٦,٧٣٢
-	(٥,٩٧٣)
١٠٩,٨٧٩	١١٠,٦٣٨
١٧,٥٩٧	٢٢,٨١٠
٪٢٠	٪٢٠

الكلفة :
رصيد بداية السنة
الإضافات
الاستبعادات
رصيد نهاية السنة

الإطفاء المتراكم :
رصيد بداية السنة
إطفاء السنة
الاستبعادات
رصيد نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية

- بلغت قيمة برامج الحاسب الآلي المطبقة بالكامل ٩٥,٦٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩٦,٤٦١ دينار كما في ٣١ كانون لأول ٢٠٢٠).

١٠ - بنوك دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٣,١٩٠,٥٠٠	٧,٧٩٩,٠٠٠
٢٢٧,٩٤٢	-
٣,٤١٨,٤٤٢	٧,٧٩٩,٠٠٠
معدل الفائدة	السقف الممنوح
٪	دينار
١,٢٩	١١,٣٤٤,٠٠٠
٦,٥	١,٢٥٥,٠٠٠
٨	١,٤٠٠,٠٠٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين إيضاح (١٧)
بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

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

١١ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢١		٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٨,١٧٧	١٥٧,٢٢٣	٥٠,٠٠٠	٣٣,١٩٦
٣١,٢٨٧	٢,٠٦٨	١,١٧٢,٦٥١	١,٤١٥,١٣٨
١,٢٠٠,٣٨٨	١,٥٣٢,٦٢١		

مصاريق مستحقة
مخصص قضايا
أخرى
مخصص نكبي الخسائر الائتمانية المتوقعة - تسهيلات غير مباشرة
توزيعات أرباح مستحقة الدفع (إيضاح ١٤)

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢١:

٢٠٢١						البند
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٣١,٢٣٣	-	٢,٧٣٥	-	٩٢٨,٤٩٨	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٣٤,١٨١	-	٧٧,٤٥٢	-	٤٥٦,٧٢٩	-	التسهيلات الجديدة خلال العام
(٦٠٧,٥٢٦)	-	(٢,٧٣٥)	-	(٦٠٤,٧٩١)	-	التسهيلات 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
٨٥٧,٨٨٨	-	٧٧,٤٥٢	-	٧٨٠,٤٣٦	-	المجموع

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

٢٠٢١						البند
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٦٨	-	٥٩	-	٢,٠٠٩	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٢٨٢	-	١,٦٧٦	-	٦٠٦	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال العام
(١,٥٨١)	-	(٥٩)	-	(١,٥٢٢)	-	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
٢,٧٦٩	-	١,٦٧٦	-	١,٠٩٣	-	المجموع

- ٤٨ -

١٢ - ضريبة الدخل

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٣٧,٤٨٦	٤٦٣,٧٥٨	رصيد بداية السنة
(٤٠٠,٠٥٨)	(٥١١,١٦٠)	الضريبة المدفوعة
٥٢٦,٣٣٠	٥٧٩,١١٨	مصرف الضريبة للسنة
-	٤٠,٩٦٣	أمانات ضريبية مسردة سنوات سابقة
٤٦٣,٧٥٨	٥٧٢,٦٧٩	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٢٦,٣٣٠	٥٧٩,١١٨	مصرف ضريبة الدخل عن ارباح السنة
(١١,٦٢١)	(١٢,٦٦٥)	أثر موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
٥١٤,٧٠٩	٥٦٦,٤٥٣	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,١٨٠,٦٥٩	١,١٩٢,٢٨٠	الرصيد في بداية السنة
١١,٦٢١	١٢,٦٦٥	(المسترد) المضاف خلال السنة - بالصافي
١,١٩٢,٢٨٠	١,٢٠٤,٩٤٥	الرصيد في نهاية السنة

- تم احتساب الضرائب المؤجلة استناداً لنسب الضريبة الجديدة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والبالغة ٢٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٧٤٥,٣٠٤	١,٨١٣,٣١٣	الربح المحاسبي
٨٣٥,١٠٢	٤٦٧,٨٢٠	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
(٧٠٠,٦٥٦)	(٢١٢,٨٥٣)	مصرفات مقبولة ضريبيا
١,٨٧٩,٧٥٠	٢,٠٦٨,٢٨٠	الربح الضريبي
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٣٠	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

- ٤٩ -

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

١٣ - حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

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

ب - احتياطي إجباري

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

ج- توزيعات أرباح مستحقة الدفع

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

- وافقت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠٢٠ على توزيع مبلغ ١,١٧٢,٦٥١ دينار على الشريك (بنك المؤسسة العربية المصرفية -الأردن) من الأرباح المدورة.

١٤- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٠٣١,٤٧٦	٢,٩١٤,٨٩٠	الرصيد في بداية السنة
١,٢٣٠,٥٩٥	١,٢٤٦,٨٦٠	الربح السنة
(١٧٤,٥٣٠)	(١٨١,٣٣١)	المحول من / الى الاحتياطيات
(١,١٧٢,٦٥١)	(١,٢٠٠,٣٨٨)	توزيعات أرباح شريك مستحقة الدفع
٢,٩١٤,٨٩٠	٢,٧٨٠,٠٣١	الرصيد في نهاية السنة

- ٥٠ -

١٥ - عمولات التداول

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٥٢,١٤٠	٥٦٧,١٦٣	عمولات تداول وساطة محلية
١,١٠١,١٦٨	٥٨٨,٠١٤	عمولات تداول وساطة دولية
٣٥,٠٨٩	٢٦,٩٠٦	عمولات تداول اقليمية
<u>١,٣٨٨,٣٩٧</u>	<u>١,١٨٢,٠٨٣</u>	

١٦ - مصاريف إدارية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٠٣١,٩٤٧	١,١٧٣,١٩٤	رواتب ومكافآت
١١٠,٨٢٤	١١٢,٧٧٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٤,٧٧٠	١٣,٩٤٩	مصاريف موظفين أخرى
١,٢٩٨	٣,٠٢٤	دورات وتدريب
١٦٢,٢٨٥	١٥٦,٠٦٥	بريد وهاتف
٧١,٧٦٠	٧١,٧٦٠	تنقلات ومكافآت هيئة المديرين
٣٨,٩٨٦	٤٠,٨٢٦	رسوم ورخص
١١,٨٧٢	١١,١٢٢	أنتعاب ومصاريف قانونية
٥٠,٠٠٠	-	مصاريف قضائية
٤,٢٧٧	٧,٧٨١	ضياقة
٣٣,٩٧٨	٣٥,٦٠٣	اشتراكات برامج وانظمة
٢٠,١٥٢	١٥,٣٥٤	صيانة
١٧,١٩٦	١٥,٥٨٦	عمولات بنكية
٤٨,٣٢١	٥٠,٣٠٦	تأمين على الحياة ومعالجة طبية
٩,٦٨٠	١٢,٢١٦	قرطاسية ومطبوعات
٧,٦٥٠	٩,٩٩٠	ايجارات
١٢,٢٤٠	١,٦١٥	تعويضات أخطاء وسطاء
١٨,٩٦٨	١٨,٩٦٨	أنتعاب مهنية
١٧,٧٣٠	١٨,١٢٠	طوايح و عمولات كفالات بنكية
-	٤٤,٣٨٣	كلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة الاردن - ايضاح ١٧
٧٥٥	١,٣٣٦	مصاريف سيارات
٤١,٢٩١	٣٩,٣٧٠	أخرى
<u>١,٧٢٥,٩٨٠</u>	<u>١,٨٥٣,٣٤٤</u>	

١٧ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٦,٣٤٧,٥٩٢	٤,٧٥٣,٠٠٩
(٣,٤١٨,٤٤٢)	(٧,٧٩٩,٠٠٠)

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

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:

٢٠٢٠	٢٠٢١
١٢,٩٠٠	١٤,٠٥٧
(٤١,٦١٦)	(٧٤,٧٣١)
-	(٤٤,٣٨٣)

فوائد دائنة

فوائد و عمولات مدينة

تكلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة الاردن *

* يمثل هذا البند الخدمات الادارية المقدمة من شركة الأم "بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن" كإيجار المواقع و كراجات الموظفين و تكلفة المياه والكهرباء، و خدمات تتعلق بالموارد البشرية إضافة الى خدمات أنظمة المعلومات للشركة ، علما بأنه بلغت تكلفة هذه الخدمات خلال عام ٢٠٢١ مبلغ ٤٤,٣٨٣ دينار اردني لاحقا للتعليمات التنفيذية رقم (٣) لسنة ٢٠٢١ و الخاصة بنظام الأسعار التحويلية لغايات ضريبة الدخل رقم (٤٠) لسنة ٢٠٢١، و تم الاعتماد في احتسابها على طريقة السعر المقارن، علما ان هذه الخدمات دخلت حيز التطبيق اعتبارا من شهر تموز ٢٠٢١.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٥٢,٢٠٣	٢٣٠,٢٠٤

رواتب ومكافآت

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٦٧٢,٠٠٠	١,٧٢٢,٠٠٠
١,١١٧,٠٥٨	١,٢٥٥,٠٠٠
٨,١٥٣,٥٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠

بنود خارج قائمة المركز المالي
كفالات

سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة الأردن

سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة البحرين

١٨ - ارتباطات والتزامات محتملة
كفالات وسقوف غير مستغلة

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٩٣١,٢٣٣	٨٥٧,٨٨٨
٢,٠٨٢,٠٠٠	٢,١٣٢,٠٠٠
٣,٠١٣,٢٣٣	٢,٩٨٩,٨٨٨

سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة

كفالات *

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

١٩ - ادارة المخاطر

أ - مخاطر الائتمان

ان السياسة الائتمانية للشركة تتضمن ان جميع العملاء الذين يرغبون بالحصول على سقف 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 تم الموافقة على منح التسهيلات ووضع حد ائتماني للعميل، وان العميل لا يقوم بالتداول الا بعد موافقة لجنة التسهيلات، ان أرصدة العملاء المدينة تخضع لمراقبة 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 اني ١٥٠٪ من مبلغ التسهيلات الممنوح للعميل. ان ارصدة الذمم المدينة والقيم السوقية لتوراق المالية الضامنة لها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ موزعة على الشكل التالي :

المنتج	الرصيد الف دينار	القيم السوقية للمحافظ / التأمينات الف دينار
للعام ٢٠٢١		
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش	٢٨,٤٤٧	٦٤,١٧٦
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة	٢,٧١٦	٤٢٣
للعام ٢٠٢٠		
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش	٢٥,٢٠٢	٤١,٣٠٥
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة	٢,٥١٥	-

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

المجموع	جهات			المجموع
	حكومية	افراد	شركات	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
للعام ٢٠٢١				
٨,٠٢٣	-	-	٨,٠٢٣	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠,٥٩٦	-	٢١,١٢١	٩,٤٧٥	ذمم مدينة
١٠٥	٦٦	٣٧	٢	اخرى
٣٨,٧٢٤	٦٦	٢١,١٥٨	١٧,٥٠٠	المجموع
للعام ٢٠٢٠				
٩,٦٨٨	-	-	٩,٦٨٨	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٦,٤٢٠	-	١٨,١٢٥	٨,٢٩٥	ذمم مدينة
٧٦	٢٥	٤٩	٢	اخرى
٣٦,١٨٤	٢٥	١٨,١٧٤	١٧,٩٨٥	المجموع

- ٥٣ -

تتوزع مخاطر التركزات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي :

المجموع	دول الشرق			للعام ٢٠٢١
	اوروبا	الايوسط	داخل المملكة	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٨,٠٢٣	١,٧٧٠	١,٤٥٢	٤,٨٠١	المنطقة الجغرافية :
٣٠,٥٩٦	-	-	٣٠,٥٩٦	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠٥	-	-	١٠٥	ذمم مدينة
٣٨,٧٢٤	١,٧٧٠	١,٤٥٢	٣٥,٥٠٢	ارصدة مدينة أخرى
٣٦,١٨٤	٢,١٢٣	١,٣٦٣	٣٢,٦٩٨	الإجمالي لعام ٢٠٢١
				الإجمالي لعام ٢٠٢٠

ب - مخاطر تقلبات أسعار العملات

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الاجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات الشركة بالعملات الاجنبية، تقوم الشركة باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في أسعار 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 أسعار الصرف بمقدار (+/-) ١٠٪ على صافي الارباح والخسائر وحقوق الملكية.

تأثير التغير بسعر الصرف	المركز المالي	العملة
١٠٪ على قائمة الدخل الشامل	دينار	
دينار	دينار	
		للعام ٢٠٢١ :
(١٩٤)	(١٩٤,٤٢٢)	دولار أمريكي
-	٢٤٩	جنيه استرليني
-	٩٤	يورو
		للعام ٢٠٢٠ :
٨٣	٨٣,٠٨٢	دولار أمريكي
-	٢	جنيه استرليني
-	٦٥	يورو

- ٥٤ -

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

المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
					للعام ٢٠٢١
					الموجودات :
٧,٣٩٧	١,٤٣٨	١,٣٠١	٦٨	٤,٥٩٠	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية
٣	-	-	-	٣	أخرى
٧,٤٠٠	١,٤٣٨	١,٣٠١	٦٨	٤,٥٩٣	نعم مدينة
					مجموع الموجودات
					المطلوبات :
٧,٧٩٩	-	-	-	٧,٧٩٩	بنوك دائنة
٦,٢٢٨	١,٤٤٧	١,٣٠١	٦٧	٣,٤١٣	نعم دائنة
٢٤	-	-	-	٢٤	تأمينات نقدية
٥	١	-	-	٤	ارصدة دائنة اخرى
١٤,٠٥٦	١,٤٤٨	١,٣٠١	٦٧	١١,٢٤٠	مجموع المطلوبات
(٦,٦٥٦)	(١٠)	-	١	(٦,٦٤٧)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
					للعام ٢٠٢٠
٨,٣٥٦	١,١٠٧	٢,٢٣٠	٦٩	٤,٩٥٠	إجمالي الموجودات
١٠,٧٥٤	١,١٠٦	٢,٢٣٠	٦٩	٧,٣٤٩	اجمالي المطلوبات
(٢,٣٩٨)	١	-	-	(٢,٣٩٩)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

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

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

العام	الزيادة	الانحراف على ربح السنة
	نقطة	دينار
٢٠٢١	١٠	٢٢,٧٩٧
٢٠٢٠	١٠	٢٣,٠٠٢

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

ان فجوة أسعار الفائدة هي كما يلي :

متوسط أسعار الفائدة	عناصر المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ٢ إلى سنوات	من ٦ شهور إلى سنة	من ٣ أشهر حتى ٦ شهور	حتى ثلاثة شهور	
%	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
-	٨,٠٢٣	٨,٠٢٣	-	-	-	-	للعام ٢٠٢١
١٠	٣٠,٥٩٦	-	-	١٦,٣٦٩	٨,٣٥١	٥,٨٧٦	الموجودات :
٥	١٦٩	١٠٨	-	٩	٢٠	٤	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	-	-	-	ذمم مدينة
-	٣٢	٣٢	-	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى
-	٢٣	٢٣	-	-	-	-	أراضي معدة للبيع
-	٢٣	٢٣	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
-	١,٢٠٥	١,٢٠٥	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	٤١,٧٤٥	١١,٠٨٨	-	٩	١٦,٣٨٩	٨,٣٥٥	موجودات ضريبية مؤجلة
							مجموع الموجودات
١,٢٩	٧,٧٩٩	-	-	-	-	٧,٧٩٩	المطلوبات :
-	٧,٤٠٥	٧,٤٠٥	-	-	-	-	بنوك دائنه
-	٢٤	٢٤	-	-	-	-	ذمم دائنة
-	١,٥٣٢	١,٥٣٢	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	٥٧٣	٥٧٣	-	-	-	-	ارصدة دائنة أخرى
-	١٧,٣٣٣	٩,٥٣٤	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
							مجموع المطلوبات
	٢٤,٤١٢	١,٥٥٤	-	٩	١٦,٣٨٩	٨,٣٥٥	(١,٨٩٥)

فرق حساسية عناصر داخل قائمة المركز المالي

- ٥٦ -

متوسط أسعار الفائدة %	المجموع ألف دينار	عناصر بدون فائدة ألف دينار	أكثر من ٣ سنوات ألف دينار	من سنة ٣ إلى سنوات ألف دينار	من ٦ شهور إلى سنة ألف دينار	من ٣ أشهر حتى ٦ شهور ألف دينار	حتى ثلاثة شهور ألف دينار	للعام ٢٠٢٠
								الموجودات :
-	٩,٦٨٨	٩,٦٨٨	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠	٢٦,٤٢١	-	-	-	١٧,٣٦٢	٤,٥١٤	٤,٥٤٥	ذمم مدينة
٥	١٣٧	٦٥	-	٣	٣٣	٦	٣٠	أرصدة مدينة أخرى
-	١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	-	-	-	-	أراضي معدة للبيع
-	٤٤	٤٤	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
-	١٧	١٧	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	١,١٩٢	١,١٩٢	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
	٣٩,١٩٦	١٢,٧٠٣	-	٣	١٧,٣٩٥	٤,٥٢٠	٤,٥٧٥	مجموع الموجودات
								المطلوبات :
٢,٢	٣,٤١٨	-	-	-	-	-	٣,٤١٨	بنوك دائنه
-	٩,٤١١	٩,٤١١	-	-	-	-	-	ذمم دائنة
-	١٢٢	١٢٢	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	١,٤١٥	١,٤١٥	-	-	-	-	-	ارصدة دائنة اخرى
-	٤٦٤	٤٦٤	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	١٤,٨٣٠	١١,٤١٢	-	-	-	-	٣,٤١٨	مجموع المطلوبات
	٢٤,٣٦٦	١,٢٩١	-	٣	١٧,٣٩٥	٤,٥٢٠	١,١٥٧	فرق حسابية عناصر داخل قائمة المركز المالي

و - مخاطر السيولة

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

	حتى شهر واحد	من شهر ٢ حتى ٣	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع	
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
للعام ٢٠٢١									
المطلوبات :									
بنوك دائنة	٧,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	٧,٧٩٩	
نعم دائنة	٧,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	٧,٤٠٥	
تأمينات نقدية	٢٤	-	-	-	-	-	-	٢٤	
أرصدة دائنة أخرى	١٣١	٤٥٣	٣٤١	٥٩٦	١١	-	-	١,٥٣٢	
مخصص ضريبة الدخل	١٩٩	-	٣٧٤	-	-	-	-	٥٧٣	
مجموع المطلوبات	١٥,٥٥٨	٤٥٣	٧١٥	٥٩٦	١١	-	-	١٧,٣٣٣	
للعام ٢٠٢٠									
المطلوبات :									
بنوك دائنة	٣,٤١٨	-	-	-	-	-	-	٣,٤١٨	
نعم دائنة	٩,٤١١	-	-	-	-	-	-	٩,٤١١	
تأمينات نقدية	١٢٢	-	-	-	-	-	-	١٢٢	
أرصدة دائنة أخرى	١٥٩	٣٢٩	٣٨٣	٥٣٣	١١	-	-	١,٤١٥	
مخصص ضريبة الدخل	١٥٨	-	٣٠٦	-	-	-	-	٤٦٤	
مجموع المطلوبات	١٣,٢٦٨	٣٢٩	٦٨٩	٥٣٣	١١	-	-	١٤,٨٣٠	

- ٥٨ -

٢٠ - إدارة رأس المال

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

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

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والإرباح المدورة والاحتياطي الاجباري والبالغ مجموعها ٢٤,٤١١,٩٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٢٤,٣٦٥,٥١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	للعام ٢٠٢١
			الموجودات :
٨,٠٢٣	-	٨,٠٢٣	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠,٥٩٦	-	٣٠,٥٩٦	ذمم مدينة
١٦٩	١١٧	٥٢	أرصدة مدينة أخرى
١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	أراضي معدة للبيع
٣٢	٣٢	-	ممتلكات ومعدات
٢٣	٢٣	-	موجودات غير ملموسة
١,٢٠٥	١,٢٠٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١,٧٤٥	٣,٠٧٤	٣٨,٦٧١	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
٧,٧٩٩	-	٧,٧٩٩	بنوك دائنه
٧,٤٠٥	-	٧,٤٠٥	ذمم دائنه
٢٤	-	٢٤	تأمينات نقدية
١,٥٣٢	١١	١,٥٢١	أرصدة دائنه أخرى
٥٧٣	-	٥٧٣	مخصص ضريبة الدخل
١٧,٣٣٣	١١	١٧,٣٢٢	مجموع المطلوبات
٢٤,٤١٢	٣,٠٦٣	٢١,٣٤٩	الصافي

- ٥٩ -

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	للعام ٢٠٢٠
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
			الموجودات :
٩,٦٨٨	-	٩,٦٨٨	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٦,٤٢١	-	٢٦,٤٢١	ذمم مدينة
١٣٧	٦٨	٦٩	أرصدة مدينة أخرى
١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	أراضي معدة للبيع
٤٤	٤٤	-	ممتلكات ومعدات
١٧	١٧	-	موجودات غير ملموسة
١,١٩٢	١,١٩٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩,١٩٦	٣,٠١٨	٣٦,١٧٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
٣,٤١٨	-	٣,٤١٨	بنوك دائنه
٩,٤١١	-	٩,٤١١	ذمم دائنة
١٢٢	-	١٢٢	تأمينات نقدية
١,٤١٥	١١	١,٤٠٤	أرصدة دائنة أخرى
٤٦٤	-	٤٦٤	مخصص ضريبة الدخل
١٤,٨٣٠	١١	١٤,٨١٩	مجموع المطلوبات
٢٤,٣٦٦	٣,٠٠٧	٢١,٣٥٩	الصافي

٢٢ - بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي
تقوم الشركة ضمن النشاط الاعتيادي بإدارة الاستثمارات لحملاتها وهي حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر في القوائم المالية. لا يوجد استثمارات مداراة من قبل الشركة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

٢٤ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة
إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢٥ - أثر جائحة COVID-١٩
إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ ونشبه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالصيب باضطرابات لأنشطة الاقتصادية والأعمال ، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومصارعة الأمر الذي تطلب من إدارة الشركة إجراء تقييم لتأثير المتوقعة على أعمال الشركة .

قامت الشركة بإعداد دراسة لتحديد أثر فيروس كورونا على أنشطة الشركة وعلى الأداء المالي للشركة لاتخاذ الإجراءات المناسبة علماً بأن الشركة قد قامت بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي وتغيير الأوزان المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي ضمن احصاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

انتهى التقرير

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م

عمان - الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد
مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية "الأردن" - الإدارة العامة
هاتف (5629300) - فاكس (5682941)
صندوق بريد (930059 عمان 11193الأردن)

info@abci.com.jo

www.abci.com.jo