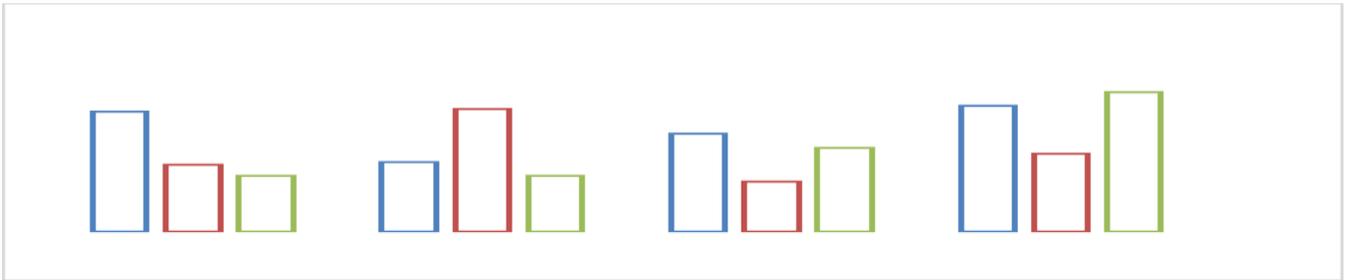


شركة التعاون العربي للإستثمارات المالية ذ.م.م
Arab Co-operation for Financial Investments co

التقرير السنوي
2022



ABC
Investments



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبدالله ولي العهد

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

الصفحة	البيان
8	الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية.
	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية أو من تاريخ تأسيسها أيها أقل.
10	تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها للسنوات الخمس الماضية أو من تاريخ تأسيسها أيها أقل.
11	المركز المالي للشركة ونتائج أعمال الشركة والذي يشمل الأمور التالية: <ul style="list-style-type: none"> • تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية. • الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، وصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية. • السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيها أقل وتمثيلها بيانياً.
13	بيان بأساء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.
17	الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة.
18	وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها.
20	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.
20	التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة .
20	مقدار أتعاب تدقيق الشركة ، ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له.
21	إقرارات: <ul style="list-style-type: none"> • إقرار بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية. • إقرار بالمسؤولية عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة. • إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير .
22	البيانات المالية السنوية للشركة لعام 2022 مدققة من مدقق حسابات الشركة مقارنة مع السنة السابق والتي تشمل ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> • الميزانية العامة. • حساب الأرباح والخسائر. • قائمة التدفق النقدي. • الإيضاحات حول البيانات المالية. • تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية:

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

شركة التعاون العربي للإستثمارات المالية (ABC Investments) شركة مسجلة في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة والتجارة الأردنية بتاريخ 25/1/1990 ، وهي شركة مملوكة بالكامل لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) ، وهي الذراع الاستثماري للبنك، غايتها تقديم خدمات الوساطة المالية في الاسواق المالية المحلية "بورصة عمان" وفي البورصات الاجنبية "الاقليمية والعالمية" وتوجهات استراتيجية مستقبلية لتشمل أكبر قدر ممكن من الخدمات المالية. شركة التعاون العربي للإستثمارات المالية تدرج ضمن مجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية البحرينية (الشركة الام). التي لها حضور على مستوى عالمي في مجال الخدمات المصرفية والمالية.

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

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

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

نبذة عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) :

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

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

ومن حرص البنك على الابتكار التكنولوجي وتوفير أحدث الخدمات المصرفية الرقمية لعملائه، فقد قام البنك في نهاية الربع الثالث من عام 2022 بإطلاق تطبيق "إلى" البنكي في الأردن، وهو تطبيق رقمي ومتوفر على الهواتف الذكية فقط، وهو مدعوم من بنك ABC في الأردن. يستعين بتصميم هذا التطبيق بالذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات، ما يجعله سهل الاستخدام، ويحقق هدفه في جذب شريحة واسعة من المستخدمين وتزويدهم بالخدمات، بدءاً من جيل الألفية والفئات الأكبر عمراً وصولاً إلى جميع فئات المجتمع.

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

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

رأس مال الشركة:

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

أسماء الشركاء وحصة كل واحد منهم وجنسيته:

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

مدة الشركة: غير محدودة.

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

مدقق حسابات الشركة القانونية: السادة ديلويت اند توش الأردن.

مركز الشركة الرئيسي:

عمان - الشميساني - شارع الملكة نور / شارع عبد الرحيم الواكد- عمارة رقم (38) - مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية "الأردن" - الإدارة العامة
هاتف (+962 6 5629300)
فاكس (+962 6 5682941)
صندوق بريد (930059 عمان 11193 الأردن)
info@abci.com.jo - www.abci.com.jo

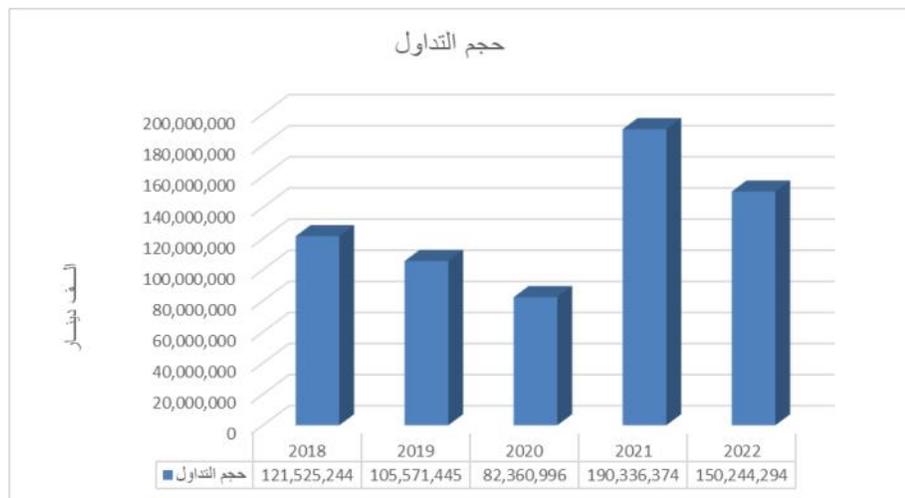
الفروع:

لا يوجد فروع للشركة.

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية:

انخفض حجم التداول العام بالسوق الأردني بنسبه (1%) عن العام السابق، كذلك انخفضت الحصة السوقية للشركة من إجمالي حجم السوق بنسبة تداول بلغت (3.73%)، حيث احتلت المركز السادس في ترتيبها ضمن 56 شركة وساطة محلية عاملة في سوق رأس المال الأردني، بمعدل انخفاض في حجم التداول بنسبة (21%) عن العام السابق.

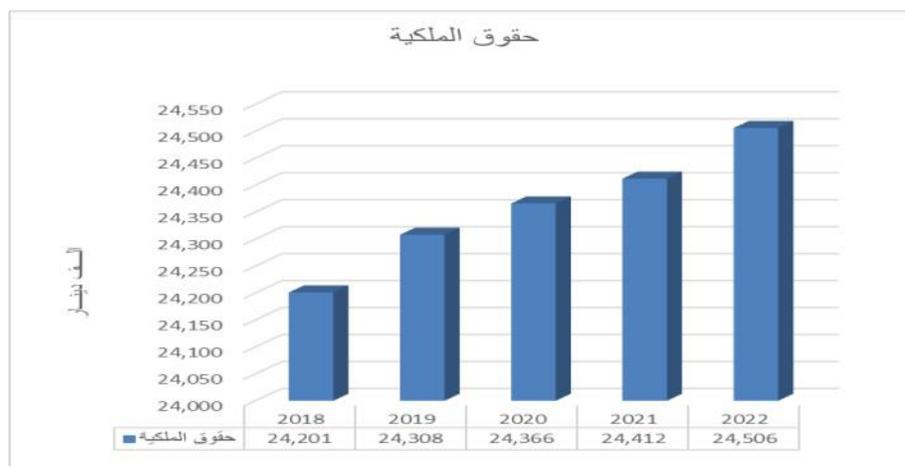
السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة	حصة الشركة من السوق
	السوق	الشركة		
2022	4,023,003,577	150,244,294	56/6	3.73%
2021	4,062,132,938	190,336,374	58/6	4.69%
2020	2,179,132,036	82,360,996	56/8	3.8%
2019	3,262,617,067	105,571,445	57/11	3.2%
2018	4,705,597,188	121,525,244	58/8	2.6%



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).

حقوق الشركاء	2022 ألف دينار	2021 ألف دينار	2020 ألف دينار	2019 ألف دينار	2018 ألف دينار
رأس المال	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600
احتياطي الإجمالي	6,189	6,032	5,851	5,676	5,482
أرباح مدورة	2,717	2,780	2,915	3,032	3,119
مجموع حقوق الشركاء	24,506	24,412	24,366	24,308	24,201



المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها والذي يشمل الأمور التالية:

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

المركز المالي					
الموجودات	2022	2021	2020	2019	2018
	الف دينار				
أرصدة لدى البنوك	7,127	8,023	9,688	9,008	5,627
ذم مدينة بالصافي	34,605	30,596	26,420	24,757	26,468
أرصدة مدينة أخرى	213	169	137	124	164
أرض معدة للبيع	1,697	1,697	1,697	1,850	1,850
الممتلكات والمعدات	77	32	44	20	31
الموجودات غير الملموسة	80	23	18	14	15
موجودات ضريبية مؤجلة	1,198	1,205	1,192	1,181	1,343
مجموع الموجودات	44,997	41,745	39,196	36,954	35,498

المطلوبات وحقوق الشركاء					
المطلوبات	2022	2021	2020	2019	2018
	الف دينار				
بنوك دائنة	11,602	7,799	3,418	1,773	2,836
ذم دائنة	7,068	7,405	9,411	8,408	5,295
أرصدة دائنة أخرى	1,331	1,532	1,415	1,636	2,460
تأمينات نقدية	94	24	122	492	322
مخصص ضريبة الدخل	396	573	464	337	384
مجموع المطلوبات	20,491	17,333	14,830	12,646	11,297

حقوق الشركاء					
حقوق الشركاء	2022	2021	2020	2019	2018
	الف دينار				
رأس المال	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600
الاحتياطي الإجمالي	6,189	6,032	5,851	5,676	5,482
الأرباح المدورة	2,717	2,780	2,915	3,032	3,119
مجموع حقوق الشركاء	24,506	24,412	24,366	24,308	24,201
مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء	44,997	41,745	39,196	36,954	35,498

استطاعت الشركة رغم التذبذبات العديدة في الأسواق المالية المحلية والعالمية، بسبب الظروف الجيوسياسية التي عصفت بالمنطقة والعالم، والتي ما زالت آثارها مستمرة و ملموسة على أرض الواقع من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية، رغم استمرار آثار الأزمة السياسية بالمناطق المحيطة، والصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام والسوق المالي الأردني بشكل خاص، على ضوء الامتثال لقرارات الجهات الرسمية، إضافة إلى تباطؤ نسب النمو الاقتصادي، وارتفاع أسعار الفائدة في السوق خلال عام 2022 وبشكل غير مسبوق، والتوقعات بالاستمرار في رفع أسعار فائدة الدينار الأردني على كافة أدوات السياسة النقدية خلال الفترات القادمة أسجماً مع توقعات ارتفاع أسعار الفائدة في الأسواق المالية الإقليمية والعالمية، وتحديداً أسعار فائدة الدولار الأمريكي، ونتيجة لارتفاع أسعار الفائدة المتكرر خلال العام الماضي 2022، والتوقعات بارتفاع أسعار الفائدة الفترات القادمة، الأمر الذي يعكس على كلف التمويل/الاقتراض بشكل كبير. حيث حققت الشركة إيرادات إجمالية بلغت (3.8) مليون دينار خلال عام 2022، وهذا استطاعت الشركة المحافظة على مستوى نفقاتها التشغيلية بنسبة زيادة (2%) عن عام 2021، بالرغم من مصاريف المحافظة على استمرارية العمل التي تكبدتها الشركة خلال فترة الأزمة، وذلك كجزء من تحسين الأداء، و تعظيم الأرباح والحفاظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها، علماً بأن جميع الذم غير العاملة مغطاة بالكامل وبنسبة (76%) من الخصصات. ولدى تحليل إيرادات الشركة، يلاحظ انخفاض إيرادات الشركة بنسبة (6.6%) عن عام 2021، تبعاً للظروف التي ذكرناها سابقاً، في حين ارتفعت إيرادات الفوائد المتحققة لعام 2022 بنسبة (13.5%) عن العام الماضي، حيث بلغ للعام 2022 (3 مليون دينار) قياساً بـ (2.7 مليون دينار) عن عام 2021. انسجماً مع توجهات هيئة مديري الشركة ومجلس إدارة بنك المؤسسة العربية (الشركة الأم)، استمرت الشركة بسياسة عدم الاحتفاظ بأي محفظة خاصة بها، الأمر الذي ساعد الشركة على تجنب المخاطر المرافقة لها، والانخفاضات الكبيرة التي تحققت على مؤشرات الأسهم المدرجة في الأسواق المالية. وقد تم إعادة هيكلة موجودات الشركة خلال العامين السابقين وفق معايير محددة تتماشى مع سياسة الشركة التحوطية، وذلك لتجنب مضاعفات الأزمة المالية الحالية، ولذلك حرصت الشركة على استغلال أكبر للسيولة خلال العام المنصرم، مما ساهم في تسيير أمور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعة لإدارة التدفقات النقدية للشركة فوصلت السيولة النقدية للشركة كما في 31 كانون الثاني 2022 إلى (16%) من إجمالي موجوداتها.

قائمة الدخل الشامل					
2018	2019	2020	2021	2022	الإيرادات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
912	918	1,388	1,182	816	عمولات تداول
2,662	2,690	2,606	2,688	3,052	الفوائد المأثمة
(13)	2	(13)	(81)	(98)	فروقات عملة
67	13	16	37	33	إيرادات أخرى
3,628	3,624	3,997	3,826	3,803	المجموع
					المصاريف
1,629	1,698	1,726	1,854	1,887	مصاريف إدارية وعمومية
12	-	-	-	-	صندوق حماية المستثمر
125	(120)	308	45	(20)	مخصص خسائر تسهيلات ائتمانية متوقعة
80	89	46	92	338	فوائد مدينة
26	21	18	22	29	مصاريف الاستهلاكات
-	-	153	-	-	مخصص تدني اراضي
1,872	1,688	2,251	2,013	2,234	المجموع
1,756	1,935	1,746	1,813	1,569	ربح السنة قبل الضريبة
360	547	515	566	427	ضريبة دخل السنة
1,396	1,388	1,231	1,247	1,142	ربح السنة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
1,396	1,388	1,231	1,247	1,142	مجموع الدخل الشامل للسنة



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

هيئة مديري الشركة:

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

#	الإسم	المنصب
1	السيد جورج فرح جريس صوفيا	رئيس هيئة المديرين
2	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	نائب رئيس هيئة المديرين
3	السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش	عضو
4	السيد ميشيل زكي ميخائيل نعمان	عضو
5	السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	عضو

الأعضاء المستقيلين:

السيد بشير أبو القاسم عمر معنوق / رئيس هيئة المديرين - لغاية تاريخ 2023/5/9.
السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة - لغاية تاريخ 2023/5/9.

نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء هيئة المديرين والرئيس التنفيذي:



السيد جورج فرح جريس صوفيا
رئيس هيئة المديرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
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).
- 2022/5/12 لغاية تاريخه رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2019/11/3 لغاية 2022/5/11 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 / كابتال بنك (الأردن).
- 2001/3 - 2005/10 بنك SGBJ.
- 1990 - 2001/3 بنك HSBC - الأردن.
- 2010/5/1 - 2011/7/14 عضو مجلس إدارة / شركة الفيزا الأردن لخدمات الدفع (الأردن).



السيد رأفت بسم سلمان الهلسه
نائب عضو هيئة مدبرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
تاريخ الميلاد: 1955/1/10

المنجزات العلمية:

- ماجستير في الاقتصاد والإحصاء / 1984 / الجامعة الأردنية.
- بكالوريوس في الاقتصاد والإحصاء / 1977 / الجامعة الأردنية.
- عضو في الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية / 2004 (محلل مخاطر معتمد).

الخبرات العملية:

- 2015/4/27 لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن.
- 2022/5/12 لتاريخه نائب رئيس هيئة مدبرين في شركة التعاون العربي للاستشارات المالية.
- 2018/8/1 لغاية 2022/5/11 عضو هيئة مدبرين في شركة التعاون العربي للاستشارات المالية.
- 2013 - 2015 نائب رئيس رئيسي - رئيس المخاطر التجارية للخليج - إدارة المخاطر / بنك أبوظبي الوطني.
- 2012/1 - 2012/12 نائب رئيس رئيسي - رئيس مخاطر الاعمال البنكية والأصول الخاصة - إدارة المخاطر / بنك أبوظبي الوطني.
- 2008 - 2011 نائب رئيس رئيسي - رئيس الائتمان - إدارة المخاطر / بنك أبوظبي 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.

المساهمات الأخرى:

- 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 عبد الرحمن عبد الرزاق عبد السلام برهش
عضو هيئة مدبرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
تاريخ الميلاد: 1986/1/23

المنجزات العلمية

- ماجستير في الإدارة العامة - إدارة السياسة الاقتصادية / 2016 / جامعة كولومبيا / الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير في التمويل الدولي والمصرفي / 2011 / جامعة سيني / المملكة المتحدة.
- بكالوريوس في دراسات الإدارة الدولية والتطوير المهني / 2009 / جامعة بروني / المملكة المتحدة.

الخبرات العملية

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

المساهمات الأخرى

- عضو مجلس إدارة شركة معاملات للخدمات المالية.



د. ميشيل زكي ميخائيل نعان
عضو هيئة مدبرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
تاريخ الميلاد: 4/10/1973

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

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

العضويات الأخرى

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



السيد عدنان صالح محمد الشوبكي
عضو هيئة مدبرين - ممثل عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
تاريخ الميلاد: 3/8/1973

المنجزات العلمية:

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

الخبرات العملية:

- 2014/1/2 لغاية تاريخه رئيس مجموعة الدعم والمساندة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2019/11/3 لغاية تاريخه عضو هيئة مدبري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2014/12/7 - 2014/1/2 نائب رئيس هيئة مدبري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2018/7/31- 2014/12/8 عضو هيئة مدبري 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.



السيد معتر جواد محمد مرقعة
الرئيس التنفيذي
تاريخ التعيين: 14/1/2007
تاريخ الميلاد: 21/3/1969

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.
- 2007-2006 مدير عام / شركة التداول للخدمات المالية.
- 1994-2006 مدير دائرة الاستثمارات الأجنبية / بنك الاستثمار العربي الأردني.

العضويات:

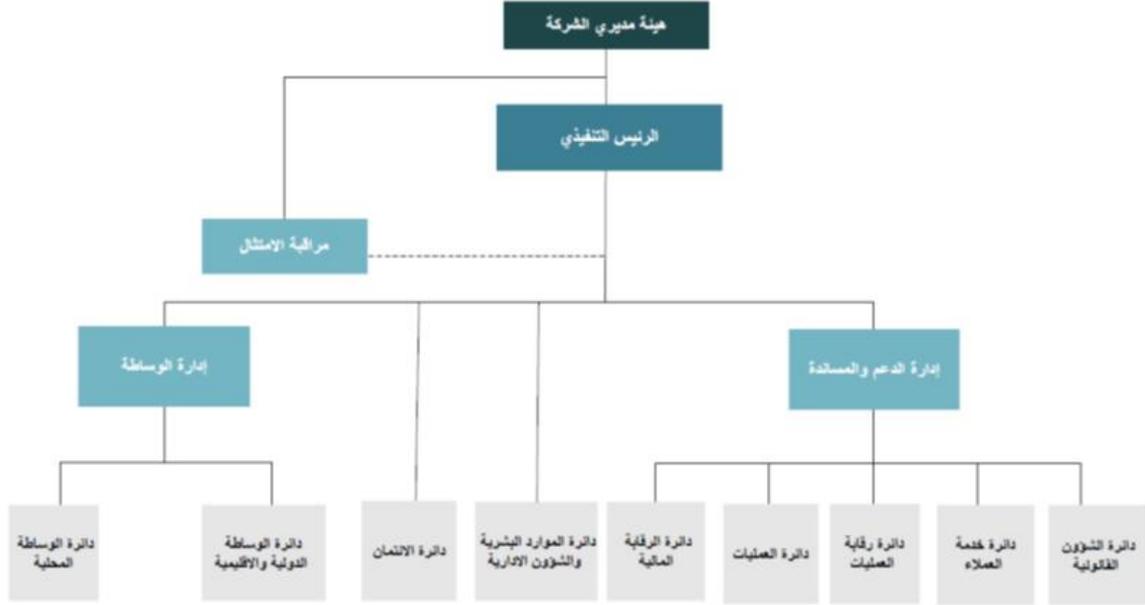
- 2010-2011 عضو مجلس إدارة بورصة عمان (ممثل عن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية).
- 2004-2007 عضو مجلس إدارة جمعية معتمدي سوق رأس المال.

كشف بأسماء الإدارة التنفيذية والموظفين ومؤهلهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية:

المرتبة بالسنوات	المؤهل العلمي	الرتبة الوظيفية	الاسم	الرقم
28	ماجستير علوم مالية و مصرفية/بكالوريوس إدارة أعمال - فرعي محاسبة	الرئيس التنفيذي	معتر جواد محمد مرقعة	1
33	بكالوريوس علوم اداريه	رئيس إدارة الدعم والمساندة	عدنان احمد مختار محمدية	2
23	ماجستير تجارة دولية /بكالوريوس ادارة اعمال	رئيس إدارة الوساطة المالية	إدوارد عواد فرح السبائي	3
24	بكالوريوس قانون	مدير دائرة الشؤون القانونية والامتثال	رائد علي خليل مشاعلة	4
21	بكالوريوس اقتصاد و علوم إدارية- تخصص ادارة اعمال	مدير دائرة الوساطة المحلية	مسار هاني فؤاد حجارة	5
16	ماجستير تمويل / بكالوريوس مالية و مصرفية	مدير دائرة الرقابة المالية/المدير المالي	زيد خالد قاسم هيكلي	6
20	بكالوريوس محاسبة	مدير دائرة الإئتمان	رامي فوزي محمد خليفة	7
22	بكالوريوس ادارة علوم صحية	مدير دائرة خدمة العملاء	غالب محمد تيسير غالب طهبوب	8
16	بكالوريوس تمويل	مدير دائرة العمليات	ماري أن ولیم جميل دبابنة	9
22	بكالوريوس علوم سياسية	مدير حسابات وساطة دولية واهلية	رامي غالب رجا نويصر	10
14	ماجستير تمويل/بكالوريوس ادارة معلومات	مسؤول حسابات وساطة دولية واهلية	صالح نظمي زهدي خواجه	11
17	بكالوريوس هندسة البرمجيات	مسؤول حسابات وساطة دولية واهلية	عمار شعبان علي نيروخ	12
18	بكالوريوس علوم سياسية	مسؤول رئيسي حسابات وساطة محلية	اشرف ممدوح عيسى العبدلات	13
18	بكالوريوس اقتصاد	مسؤول حسابات وساطة محلية	ريما احمد محمد الحارس	14
7	بكالوريوس إدارة اعمال	مسؤول رئيسي حسابات وساطة دولية واهلية	عمر خالد مطلق الرواجفة	15
23	ماجستير مصارف/بكالوريوس مالية و مصرفية	مدير حسابات وساطة دولية واهلية	زياد خالد محمود بنات	16
17	بكالوريوس تكنولوجيا المعلومات	وسيط رئيسي - حسابات محلية	اماني احمد عبد الرحمن خريسات	17
7	بكالوريوس محاسبة	موظف رقابة مالية رئيسي	وانث محمد توفيق فؤاد زيد الكيلاني	18
13	بكالوريوس محاسبة	مسؤول إئتمان	محمد نديم مروان العارف	19
8	بكالوريوس محاسبة	موظف رقابة مالية رئيسي	كريم فتحي عبد القادر حسن	20
18	بكالوريوس محاسبة	مسؤول عمليات	باسل محمد علي العالقة	21
7	ماجستير تمويل/بكالوريوس علوم مالية و مصرفية	موظف إئتمان رئيسي	حمزة زياد محمود بوادي	22
6	بكالوريوس تمويل	وسيط رئيسي - حسابات دولية واهلية	فارس منصور منصور ابو صليح	23
8	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية	موظف إئتمان رئيسي	عدي ثابت ماجد العزة	24
2	ماجستير إدارة اعمال/بكالوريوس مالية و مصرفية	موظف إئتمان	محمد روجي موسى الكايد	25
16	دبلوم محاسبة	مسؤول خدمة عملاء	فاطمة محمد عبد القادر نجان	26
6	بكالوريوس محاسبة والقانون التجاري	موظف عمليات رئيسي	معن خيرتي صالح ابو هنية	27
7	بكالوريوس محاسبة	موظف خدمة عملاء	مريانا سهيل ميخائيل قورة	28
3	بكالوريوس إدارة أعمال	موظف عمليات	زيد فارس طارق دروزه	29
11	ماجستير إدارة اعمال/بكالوريوس هندسة طبية	مسؤول موارد بشرية	الاء حسين عليان الهرامشة	30
16	دبلوم علوم مالية و مصرفية	مسؤول شؤون ادارية	اماني محمد عبد العزيز الاسمر	31
16	دبلوم إدارة الأعمال	موظف خدمة عملاء رئيسي	علا بدري باسم يوسف الحلو	32
20	اقل من توجيهي	موظف شؤون إدارية	يونس ابراهيم اساعيل طه	33

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 2022 بمؤهلات علمية مختلفة، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة أعلاه.

العدد	المؤهل العلمي
8	ماجستير
21	بكالوريوس
3	دبلوم
1	دون ثانوية عامة
33	إجمالي عدد الموظفين

السورات التدريبية التي خضع لها موظفي الشركة خلال عام 2022:

عدد المشاركين	جهة الإنقاذ	الجهة المنظمة	اسم البورة
32	online	Bank ABC	Business Continuity Management 2021
1	Online	CICPA	CPA - Regulations
1	محلي	هيئة الأوراق المالية العربية	امتحان التشريعات
1	داخلي	Bank ABC	Whistle blowing + Anti-bribery + AML + شكاوي العملاء
1	داخلي	Bank ABC	Sanction + FATCA + Code of Conduct
1	داخلي	Bank ABC	Cyber and Information Security + BCP
1	داخلي	Bank ABC	Introduction to Operational Risk
1	Online	CFA	الامتحان الثاني الخاص بشهادة CFA
33	Online	Bank ABC بالتعاون مع Thomson Reuters Compliance Learning	Whistleblowing
33	Online	Bank ABC بالتعاون مع Thomson Reuters Compliance Learning	Code of Conduct
1	محلي	وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالتعاون مع المركز المعني بالجرائم المالية والدراسات الأمنية (RUSI)	مكافحة تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل
33	Online	Bank ABC	Cyber-Hygiene Quiz-2022
32	Online	Bank ABC بالتعاون مع Thomson Reuters Compliance Learning	Anti-Bribery and Anti-Corruption 2022
32	Online	Bank ABC بالتعاون مع Thomson Reuters Compliance Learning	Sanctions 2022
1	محلي	Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (ACAMS/USA) بواسطة معهد الدراسات المصرفية	CAMS
1	محلي	Global Compliance Institute (GCI/USA) بواسطة معهد الدراسات المصرفية	Certified Compliance Manager (CCM)
1	محلي	مجموعة آفاق	مدرسة جان في استراتيجيات التداول والاستثمار في الأسواق المالية العالمية وبورصة العملات والمعادن
1	محلي	معهد الدراسات المصرفية	الرقابة على الائتمان وإدارة الديون المتعثرة
32	Online	Bank ABC بالتعاون مع Thomson Reuters Compliance Learning	(AML) Financial crimes 2022
1	محلي	هيئة الأوراق المالية بالتعاون مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	برنامج تدريبي حول متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

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

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

وفي ضوء التحديات الاقتصادية والظروف الراهنة في المنطقة والعالم، والمتعلقة بتباطؤ نسب النمو الاقتصادي وارتفاع نسبة التضخم التي أدت الى ارتفاع أسعار الفائدة عالمياً ومحلياً وبشكل غير مسبوق خلال عام 2022 مع توقع استمرار ارتفاع أسعار الفائدة عالمياً ومحلياً خلال الفترات القادمة، الأمر الذي انعكس وسوف ينعكس الى ارتفاع كلف التمويل/ الاقتراض المتعلقة بالشركة بشكل كبير، والذي أدى الى رفع أسعار الفائدة على عملاء الشركة الممنوحين تسهيلات وتمويل لشراء الأوراق المالية.

• مخاطر تقلبات أسعار العملات:

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي أو عملات إقليمية مبروطة مع الدولار، كما أن سعر صرف الدينار الأردني 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 ومواءمة آجالها واحتفاظ 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 السنوات الماضية بتطوير أنظمتها بشكل يتيح العمل عن بعد من المنازل ، وذلك تحسباً لأي ظروف قاهرة قد تستدعي ذلك ، الأمر الذي عزز قدرة الشركة على الحفاظ على استمرارية أعمالها 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 .

• 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 ، وللمحد من استفادة المجموعات المتورطة في عملية غسل الأموال من الثغرات الموجودة في بعض القوانين والنظم التي تتركز عليها بعض الدول، لا بد من مواجحة 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 غسل الأموال ، وذلك عبر تفعيل دور الامتثال، من خلال تحقيق إجراءات تمييزية فاعلة تضعها في سلم أولوياتها، والالتزام بتوصيات الهيئات الدولية ولا سيما توصيات الـ FATF والـ MENA FATF وغيرها لتكون ركيزة أساسية لمكافحة ناجحة وفعالة لجرائم غسل الاموال.

أمام هذا الواقع، راعت وتراعي الشركة تحت مظلة الشركة الام كلولويات 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 ومتانة أعمالها. والاهتمام بالموارد البشرية والتدريب المستمر للقائمين على هذه الاعمال وجميع موظفي الشركة لتعزيز الثقافة والمعرفة ومستجدات هذه المخاطر وزيادة الوعي لجميع العاملين بالشركة.

• مخاطر القوة القاهرة:

الشركة كغيرها من القطاعات الحلية والأجنبية تتأثر بظروف القوة القاهرة وما ينشأ عنها من مخاطر، والتي قد يترتب عليها انقطاع سير أعمالها بسبب القضاء والقدر او القوة القاهرة او تعطيل 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 وأعمالها بقرارات من الجهات ذات العلاقة و/أو قرارات الجهات الرسمية و/أو الرقابية و/أو المنظمة محلياً و/أو إقليمياً و/أو دولياً او اي اسباب خارجة عن سيطرتها او اغلاق تعجزي بتعطيل المستخدمين عن العمل او نتيجة تعرض شركات الوساطة و/أو البنوك المراسلة و/أو البورصات والاسواق المالية لمثل هذه الظروف ، والتي تشمل أيضا على سبيل المثال لا الحصر إفلاس و/أو تعليق أعمال الوسيط الخارجي و/أو تجميد نشاطاتها و/أو الحجز على أموالها المنقولة وغير المنقولة ،ومن ضمنها المراكز المفتوحة لمصلحة العميل وعموماً أي حالات تخرج عن إرادة وسيطرة الشركة.

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

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

التطورات المستقبلية الهامة للشركة:

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

أتعاب مدقق الحسابات:

- بلغت أتعاب مدقق الحسابات القانوني (ديلويت ان توش الاردن) عن عام 2022 كالتالي:
- تدقيق حسابات الشركة مبلغ (9,184 دينار أردني).
- تدقيق مدى التزام الشركة بالتشريعات النازمة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مبلغ (3,532 دينار أردني). هذا ولم يقدم مدقق الحسابات أي خدمات أخرى للشركة خلال عام 2022.

الإقرارات

- تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للإستثمارات المالية ، بمسؤوليتها الكاملة عن إعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2022 ، كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق حسابات الشركة القانوني الخارجي وفق معايير المحاسبة الدولية، كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.
- تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للإستثمارات المالية ، بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة أو غير مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2023.

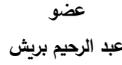
رئيس هيئة المديرين
جويج فرح طوفيا



نائب الرئيس
رافقت بسيم سليمان الهلثمه



عضو
عبد الرحيم بريش



عضو
ميشيل زكي ميخائيل نعمان



عضو
عدنان صالح محمد الشوبكي

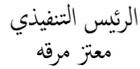


- تقر شركة التعاون العربي للإستثمارات المالية ، بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير السنوي لعام 2022.

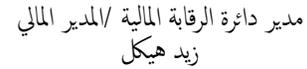
رئيس هيئة المديرين
جويج فرح طوفيا



الرئيس التنفيذي
معتز مرقه



مدير دائرة الرقابة المالية /المدير المالي
زيد هيكل



- البيانات المالية السنوية لشركة التعاون العربي للإستثمارات المالية ذ.م.م لعام 2022 مدققة من مدقق حسابات الشركة مقارنه مع السنة السابق والتي تشمل ما يلي:
- الميزانية العامة.
 - حساب الأرباح والخسائر.
 - قائمة التدفق النقدي.
 - الإيضاحات حول البيانات المالية.
 - تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2022
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
31 كانون الأول 2022

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٠١٧٦٢٢٣/م ع

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

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

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

اساس الرأي

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينا من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء 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 والتحريرات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شككاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجنا 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 جوهرية 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 بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .
- تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
تحتفظ الشركة بقبود ومجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

١٩ آذار ٢٠٢٣

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010101

قائمة (١)

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

31 كانون الأول		إيضاح	الموجودات
2021	2022		
دينار	دينار		
8.023.452	7.126.579	4	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2.647.334	2.504.426	١/5	ذمم عملاء مدينة - نقدي
27.948.876	32.100.927	١/5 ب	ذمم عملاء مدينة - هامش
169.459	213.216	6	أرصدة مدينة أخرى
1.696.734	1.696.734	7	اراضي معدة للبيع
1.204.945	1.198.072	١2/ج	موجودات ضريبية مؤجلة
31.784	76.630	8	ممتلكات ومعدات - بالصافي
22.810	79.941	9	موجودات غير ملموسة
<u>41.745.394</u>	<u>44.996.525</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات :
7.799.000	11.602.175	10	بنوك دائنة
7.404.736	7.067.819		ذمم دائنة - وساطة مالية
1.532.621	1.331.197	11	أرصدة دائنة أخرى
24.374	94.305		تأمينات نقدية
572.679	395.706	١2/١	مخصص ضريبة الدخل
<u>17.333.410</u>	<u>20.491.202</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية - قائمة (ج) :
15.600.000	15.600.000	١3/١	رأس المال
6.031.953	6.188.895	١3/ب	احتياطي إجباري
2.780.031	2.716.428	14	أرباح مدورة
<u>24.411.984</u>	<u>24.505.323</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>41.745.394</u>	<u>44.996.525</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من (1) إلى (24) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ب)

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

السنة المنتهية في		إيضاح	
31 كانون الأول	2022		
2021	2022		
دينار	دينار		
			الإيرادات :
1.182.083	816.083	15	عمولات التداول
2.687.767	3.051.721		فوائد دائنة
(81.050)	(97.876)		(خسائر) فروقات عملة
37.024	33.190		إيرادات أخرى
<u>3.825.824</u>	<u>3.803.118</u>		مجموع الإيرادات
			المصاريف :
1.853.344	1.886.819	16	مصاريف إدارية
44.532	(19.203)	5 و 4	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية
701	(1.304)	11	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
92.254	338.269		أعباء التمويل
21.680	29.112	8 و 9	استهلاكات واطفاءات
<u>2.012.511</u>	<u>2.233.693</u>		مجموع المصاريف
1.813.313	1.569.425		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(566.453)	(427.432)	12/ب	ضريبة الدخل
<u>1.246.860</u>	<u>1.141.993</u>		الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

ان الايضاحات المرفقة من (1) إلى (24) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ج)

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

المجموع	دينار	ارباح مدورة	دينار	احتياطي إجباري	دينار	رأس المال	دينار
24.411.984	2.780.031	2.780.031	6.031.953	15.600.000			
1.141.993	1.141.993	-	-	-			
-	(156.942)	156.942	-	-			
(1.048.654)	(1.048.654)	-	-	-			
24.505.323	2.716.428	6.188.895	15.600.000				
24.365.512	2.914.890	5.850.622	15.600.000				
1.246.860	1.246.860	-	-	-			
-	(181.331)	181.331	-	-			
(1.200.388)	(1.200.388)	-	-	-			
24.411.984	2.780.031	6.031.953	15.600.000				

- لا يمكن التصرف بمبلغ 1.198.072 دينار من الأرباح المدورة كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل موجودات ضريبية مؤجلة، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق النقدية.

ان الايضاحات المرفقة من (1) إلى (24) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

للعام 2022
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2022
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
المحول الي الاحتياطي الاجباري
توزيعات أرباح - ايضاح (13 / ج)
الرصيد في نهاية السنة

للعام 2021
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2021
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
المحول الي الاحتياطي الاجباري
توزيعات أرباح - ايضاح (13 / ج)
الرصيد في نهاية السنة

قائمة (د)

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

للسنة المنتهية في		إيضاح	
31 كانون الأول	2022		
2021	2022		
دينار	دينار		
1.813.313	1.569.425		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - فاتمه (ب) تعديلات :
21.680	29.112	8 و 9	استهلاكات واطفاءات
44.532	(19.203)	4 و 5	(وفر) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
701	(1.304)	11	(وفر) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
(137)	2.395		خسائر (ارباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
40.963	-		امانات ضريبية مستردة سنوات سابقة
1.921.052	1.580.425		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
(4.220.376)	(3.988.636)		التغيير في بنود رأس المال العامل :
(32.187)	(43.757)		(الزيادة) في ذمم مدينة
(2.006.228)	(336.917)		(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
89.045	(49.690)		(النقص) في ذمم دائنة وساطة مالية
(97.923)	69.931		(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
(4.346.617)	(2.768.644)		الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
(511.160)	(597.532)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة
(4.857.777)	(3.366.176)	12	الضرائب المدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(2.705)	(65.701)	8	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(11.950)	(67.783)	9	(شراء) ممتلكات ومعدات
190	-		(شراء) موجودات غير ملموسة
(14.465)	(133.484)		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(1.172.651)	(1.200.388)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(1.172.651)	(1.200.388)		توزيعات ارباح
(6.044.893)	(4.700.048)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
6.269.345	224.452		صافي (النقص) في النقد
224.452	(4.475.596)	4	النقد وما في حكمه - بداية السنة
			النقد وما في حكمه - نهاية السنة
1.200.388	1.048.654		عمليات غير نقدية :
			عمليات التمويل
			توزيعات ارباح غير مدفوعة للشريك

ان الايضاحات المرفقة من (1) إلى (24) 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

1 - عام

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 25 كانون الثاني 1990. وقد تم تسجيل العلامة التجارية "ABC Investments" كعلامة تجارية للشركة اعتباراً من 30 أيلول 2002. 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 86.7٪.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ 23 شباط 2023 .

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

2 - 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 المنبثقة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021 ، باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة في الايضاح (3 - أ) و(ب)).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المنبثقة :

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:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

يُطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لاحقاً بالتكلفة المطلقة 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 المطلقة ؛
- 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.

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

- يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المستري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو بخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المسار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

لغايات اختيار 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 الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تتطوي 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 قرضًا في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

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

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.

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

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

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

إعادة التصنيف

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

التدني

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

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (12) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) 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 (12) شهراً.

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

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

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

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

الموجودات المالية المتعدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدني 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 المتكيدة .

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

يعتبر التمويل قد ندني إئتمانياً عند منح المدين امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد ندني إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على ندني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (90) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (90) 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 12 شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المدين عن السداد لأكثر من 90 يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى الشركة ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المدين التزاماته الإئتمانية للشركة بالكامل.

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المدين التزامه الائتماني ، تأخذ الشركة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام 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 الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، ستقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (12) 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 ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقفاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات 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 عينها مثل الإفراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المنطقة بالسداد . تخصص الشركة لنظائرها درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية . وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

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

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

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 . وبشأن تمويل الأفراد ، تأخذ الشركة في الاعتبار توقعات حصول قترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة .

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (30) يوماً ، تُعتبر 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 تُنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي . يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي . بالإضافة إلى ذلك ، سيُشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات) .

تقوم الشركة بإعادة التفاوض على التمويلات مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد . يتم تيسير شروط سداد التمويل في الحالات التي يكون فيها المدين قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التفسير 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 الإعراف . 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 الإعراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف 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 الإعراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (12) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها التمويل الجديد قد نشأ منئتي 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 . تُراقب 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:

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للشركة ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف ، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة الشركة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات الشركة السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمدين في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان 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 (12) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المدين في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند 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 المتوقعة 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 والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر 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 الأخر ، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر لاحقاً .

الشطب

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

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

تُصنف الذمم المدينة التي تنطوي على دفعات ثابتة أو محددة وغير المدرجة في سوق نشط كقروض وذمم مدينة، ويتم إثباتها مبدئيًا بالتكلفة المطفأة مضافًا إليها تكاليف الاقتناء 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 المقتررة 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 للخصائر الائتمانية المتوقعة في الذمم المدينة وعلى عقود الضمان المالي، إن وجدت. ويتم تحديث قيمة الخصائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

وتقوم الشركة باستمرار بقيد الخصائر الائتمانية على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة. ويتم تقدير الخصائر 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 الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إلا أنه إن لم يكن هناك تغيرات جوهريّة على مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف المبدئي، فتقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بقيمة تعادل الخصائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهرًا.

وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخصائر الائتمانية المتوقعة التي تنتشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وفي المقابل، تمثل الخصائر الائتمانية المتعثرة لمدة 12 شهرًا ذلك الجزء من الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الذي يتوقع أن تنتشأ من حالات التعثر في سداد الأداة المالية المحتمل حدوثها خلال 12 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 المرجحة 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 المقتررة 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 12 شهراً المقبلة (احتمالية التعثر لفترة 12 شهراً) أو على مدار العمر الزمني المتبقي (احتمالية التعثر على مدار العمر الزمني) للالتزامات المالية. وتمثل الخسارة بافتراض التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. وتستمد الشركة الخسارة بافتراض التعثر من التعرض الحالي للأدوات المالية والتغيرات المحتملة للمبالغ القائمة المسموح بها بالعقد المتضمن الإطفاء. وتُعد الخسارة بافتراض التعثر لأي من الموجودات المالية هي إجمالي قيمته الدفترية. أما التعرضات عند التعثر فهي الخسارة المتوقعة المتوقعة على العثر وقيمتها المتوقعة عند تحقيقها والقيمة الزمنية 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 (9). 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 90 يوماً أو عند وجود أي صعوبات معلومة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة عمل الطرف المقابل وتدني تصنيفه الائتماني وخرق شروط العقد الأصلية وقدرته على تحسين الأداء عندما تظهر الصعوبات المالية وتدهور قيمة الضمانات وإلى ما غير ذلك. وتقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على أساس فردي لكل أصل ذي قيمة فردية وبشكل جماعي بالنسبة للموجودات الأخرى التي ليس لها أهمية فردية.

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بأصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، مع كافة مخاطر ومنافع الملكية الجوهرية، إلى أية منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول، تحترف الشركة بحصتها المسبقة 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 للاتصل 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 (1) مقابل محتمل للمنشأة المستحوذة ضمن عملية اندماج أعمال، أو (2) محتفظ بها للتداول، أو (3) 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" ميدنياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة، بينما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعلي باستثناء ما يتعلق بالمطلوبات قصيرة الأجل إن كان من غير الجوهرى الاعتراف بالعائد.

إن طريقة العائد الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة 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 غير فترة أقصر حسب الاقتضاء.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة 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 ؛
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية مواتية 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 اسعار سوقية ، في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

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

اراضي معدة للبيع

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

ممتلكات ومعدات

تُظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية تتراوح من 15٪ الى 25٪ .

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

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

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

موجودات غير ملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة عند الشراء بالتكلفة.

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

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

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

تحقق الإيرادات

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

يتم الاعتراف بعمولات التداول كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتنزل ارصدة البنوك الدائنة التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

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

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

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

المخصصات

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

التقاص

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

عقود الإيجار

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

الشركة كمؤجر

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

الشركة كمستأجر

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

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

3 - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2022 في اعداد القوائم المالية الشركة ، 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 .

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) - مرجع لإطار المفاهيم

تُحدت التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة 2018 بدلاً من إطار سنة 1989. كما أنها تُضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) ، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (37) 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 (21) : الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (21) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بطول تاريخ الاستحواذ.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنتاج الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي ، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (2) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختيار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (16) 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.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37 - العقود المتقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

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

التصنيفات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية 2018-2020
تتضمن التصنيفات السنوية تعديلات على أربعة معايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. 16 أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة النقدية 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. يُنصح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. 16 أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية
يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "10 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 بآثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 : عقود الإيجار
يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التصنيفات على أرض مستأجرة .

معيار المحاسبة الدولي رقم 41 - الزراعة
يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (41) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (41) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المُقيِّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية (17) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران 2020 على المعيار الدولي للتقارير المالية (17)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (17) مبادئ الاعتراف بحقوق التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (4) عقود التأمين.	يتم تطبيق التعديلات بتر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023 ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (17) 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 المثبتة باستخدام نهج تخصيص الأقساط.	يتمتع النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية وقياس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق.

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

في حزيران 2020 ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (17) لمعالجة المخاوف وتعديلات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (17). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (4)) التي تمديد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في المعيار الدولي للتقارير المالية 4 إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023.

في كانون الأول 2021 ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (17) والمعيار الدولي للتقارير المالية (9) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (17)) لمواجهة تعديلات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (17). يعالج التعديل التعديلات في عرض المعلومات المقارنة.

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (28): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (10) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (28) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تتطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.	لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة	تطبيق التعديلات بآثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023 ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) 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.	تطبيق التعديلات بآثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023 ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، ونحدد 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 .

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني 2023 ، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (2) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (1) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تُستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تُعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنبًا 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.
لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (2) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.	كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تنطبق 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 أيضًا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (2) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
أول كانون الثاني 2023 ، مع السماح بالتطبيق المبكر.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (8) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية تُستبدل 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 تصحيحًا لخطأ.• إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة
	أضاف المجلس مثالين (5و4) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (8) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال 3) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تاريخ السريان
أول كانون الثاني 2023
، مع السماح بالتطبيق
المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (12) 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 ومساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة
الخاضعة للضريبة والمقطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والالتزام في
معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح
الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالالتزام
عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم 16 في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ، 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 (12).

يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12)
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 ، تحذف
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
المحترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة
- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي
للأرباح المنورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب
الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

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

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة
ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات واقتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح 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 والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدثت فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدثت 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 وايات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللزوم.

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة الشركة مفصلة ضمن الإيضاح رقم (5).

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) 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 والتنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدم من قبل إدارة الشركة المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (1 و 2 و 3) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (5).

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 ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (12) شهراً إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ .

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة الموضحة في الايضاح (5). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ - تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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 ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى 1، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. وتعمل الشركة بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب - قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات 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 المستندات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التحوط في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ج - الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من 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 وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحفوظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من الشركة والمؤجر.

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد الحد والوزن النسبي 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 مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا 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 الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تستخدم الشركة ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (1) ، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

خصم مدفوعات الإيجار

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

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

31 كـ		
ون الأول	2022	2021
دينار	دينار	دينار
113.670	107.382	أرصدة لدى بنوك محلية
352.087	265.717	أرصدة لدى بنوك أجنبية
4.753.009	5.191.811	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة - (إيضاح 17)
2.804.686	1.562.805	أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
-	(1.136)	مخصص تكدي الخسائر الائتمانية المتوقعة بنوك ومؤسسات مالية
<u>8.023.452</u>	<u>7.126.579</u>	

- تتضمن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مبلغ 7.103.841 دينار للعام 2022 (7.335.048 دينار للعام 2021) والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الارصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسبة وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية علما بوجود فائض في الحسابات الجارية، مع العلم بأنه لا تستحق أية فوائد على هذه الحسابات.

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
8.023.452	-	-	8.023.452	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
1.062.485	-	-	1.062.485	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(1.958.222)	-	-	(1.958.222)	الأرصدة المسددة
(1.136)	-	-	(1.136)	ينزل: خسارة التكدني على الأرصدة *
<u>7.126.579</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7.126.579</u>	اجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

31 كـ		
ون الأول	2022	2021
دينار	دينار	دينار
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	1.136	المضاف خلال السنة
<u>-</u>	<u>1.136</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

31 كـ		
ون الأول	2022	2021
دينار	دينار	دينار
8.023.452	7.126.579	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية الأخرى
(7.799.000)	(11.602.175)	بنوك دائنة
<u>224.452</u>	<u>(4.475.596)</u>	

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

31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار	دينار	
4.385.496	4.443.397	ذمم عملاء مدينة
(354.922)	(420.957)	ينزل: فوائد معلقة
(1.383.240)	(1.518.014)	ينزل: مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة
<u>2.647.334</u>	<u>2.504.426</u>	

بلغت ذمم عملاء التعامل النقدي المشكوك في تحصيلها على أساس العميل 1.905.988 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 3.021.960 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

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

2021	2022	
دينار	دينار	
1.599.407	1.383.240	الرصيد في بداية السنة
(216.167)	134.774	المقتطع (وفر) من الإيرادات خلال السنة بالصافي
<u>1.383.240</u>	<u>1.518.014</u>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

2021	2022	
دينار	دينار	
301.311	354.922	رصيد بداية السنة
53.611	66.035	المضاف خلال السنة
<u>354.922</u>	<u>420.957</u>	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم متوقعة السداد كما في 31 كانون الأول :

المجموع	الذمم المستحقة و متوقعة السداد			
	61 - 90 يوم	31 - 60 يوم	1 - 30 يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2.537.409	135.214	489.015	1.913.180	2022
1.363.536	9.027	326.695	1.027.814	2021

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

31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار	دينار	
31.163.491	35.217.887	ذمم عملاء مدينة
(297.249)	(358.748)	ينزل: فوائد محلقة
(2.917.366)	(2.758.212)	ينزل: مخصص مقابل ذمم عملاء وساطة
<u>27.948.876</u>	<u>32.100.927</u>	

بلغت ذمم عملاء تعامل الهامش المشكوك في تحصيلها على أساس العميل 4.203.527 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 2.716.034 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

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

2021	2022	
دينار	دينار	
2.656.667	2.917.366	الرصيد في بداية السنة
260.699	(155.113)	(وفر) المقتطع من الإيرادات خلال السنة بالصافي
-	(4.041)	التسهيلات المدومة
<u>2.917.366</u>	<u>2.758.212</u>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المحلقة :

2021	2022	
دينار	دينار	
237.677	297.249	رصيد بداية السنة
59.572	61.499	المضاف خلال السنة
<u>297.249</u>	<u>358.748</u>	رصيد نهاية السنة

ج - الإفصاح الوصفي

• تعريف تطبيق التعثر وآلية معالجته :

تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) من خلال تحديد مؤشرات ومعايير داخلية ، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة بشكل يدوي كل حاله على حدى وحسب واقع الحال وعكس ذلك على النظام الداخلي للشركة ، ووفقاً للتصنيفات التالية (دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

1) تطبيق الشركة لمفهوم التعثر:

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

2) آلية معالجة التعثر:

- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق الشركة.

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

حاكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) وبما يتضمن مسؤوليات هيئة مديري الشركة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار

- على هيئة مديري الشركة اعتماد السياسات المتعلقة بمعايير ومنهجيات واسس احصاء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) ، حيث يقوم بالاطلاع الدوري على نتائج احصاء الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على التطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحصاء.

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

- تم تشكيل لجنة توجيهية لدى الشركة الام برئاسة المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق بالإضافة الى عضوية الرئيس التنفيذي للشركة، حيث ينادى بهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والاشراف العام على آلية التطبيق والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ هذه الخطة كل حسب الاختصاص للالتزام بالأنوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومراحل تطبيق هذا المعيار في الشركة، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول، والتنسيق مع لجنة الائتمان في الشركة للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج احصاء 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 (9) فقد تم تطبيق نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:

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

- تم احساب التعرض الائتماني عند التعثر للتعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية ، وكذلك الصهوبات الائتمانية الممنوحة لعملاء الشركة ضمن منتج التمويل على الهامش والتمويل النقدي وحسب سياسة الشركة بهذا الخصوص.
- تم احساب نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة موديز Moody's ، وذلك بافراض حصول التعثر بعد احساب 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 بالتسيق مع الجهات المعنية بهذا الخصوص.
- تم اعتماد احساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة لمنتجات التمويل بالهامش والتمويل النقدي وغيرها، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمانية مشابهة وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، الغاية من المنح ، القطاع..).
- تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاعطة المطلوبة وفقاً للمعيار، والتي تعتبر جزءاً من عملية احساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ، حيث تم اعتماد اجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة الصبوات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيناريو العادي وسيناريو أسوأ وسيناريو أفضل ، حيث تم اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.
- بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة (ديون متعثرة) فقد تم الاستمرار في اتباع السياسة الداخلية المعتمدة لدى الشركة من حيث تصنيف الديون غير العاملة واحساب المخصصات عليها ونسب الاقطاع المقبولة للضمانات.
- محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمدت عليها الشركة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة**
- لاحتساب حجم الخسارة الائتمانية للتعرضات الائتمانية القائمة ضمن موجودات الشركة بكافة أنواعها مثل ارصده لدى بنوك وغيرها على مستوى فرادي، حيث تم اعتماد محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) المعتمدة لدى الشركة كسب مساهمة حسابات الهامش والنقدي، تجاوز السقوف الممنوحة، نسبة تغطية الضمانات (الأسهم) للتعرضات الائتمانية، بالإضافة الى مدى سيولة الاسهم.
- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للبنوك والمؤسسات المالية حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى الشركة الام مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للتعرض الائتماني عند المنح.
- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة من قبل الشركة.

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

تم اعتماد احصاء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة لمنتجات التمويل بالهامش والتمويل النقدي وغيرها، كونها تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، الغاية من التمويل، القطاع..)

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

المنتج	مرحلة التصنيف	مدة الاستحقاق
التمويل النقدي	الاولى	3 شهور
	الثانية	
التمويل بالهامش	الاولى	Remaining maturity
	الثانية	Contractual maturity or 2 years from reporting period whichever is greatest

اما بخصوص الخسارة عند التحوّل LGD فقد تم اعتماد نسبة 5% LGD Floor للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة 10% LGD Floor للعملاء المصنّفين ضمن المرحلة الثانية ، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المنعّرة) فتقوم الشركة باتباع السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

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

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

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

صافي الحركة ECL على	2022			2021		
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
4.300.606	3.485.702	779.684	35.220	4.256.074	3.358.180	47.996
292.085	238.886	35.586	17.613	381.814	370.928	10.886
(506.403)	(142.982)	(358.844)	(4.577)	(736.964)	(387.103)	(20.567)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	196	(196)	-	262.610	(262.594)
-	471.965	(419.015)	(52.950)	-	(753.361)	-
193.979	-	142.585	51.394	399.682	436.712	259.499
(4.041)	(4.041)	-	-	(4.041)	-	-
4.276.226	4.049.530	180.192	46.504	4.300.606	3.485.702	35.220

رصيد بداية السنة
خسارة التنبؤ على التعرضات الجيدة خلال السنة
المسترد من خسارة التنبؤ على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
التسهيلات المدعومة
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة

رصيد بداية السنة
خسارة التنبؤ على التعرضات الجيدة خلال السنة
المسترد من خسارة التنبؤ على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
التسهيلات المدعومة
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة

صافي الحركة ECL على	2021			2022		
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
4.256.074	3.358.180	849.898	47.996	4.300.606	3.485.702	35.220
381.814	-	370.928	10.886	292.085	238.886	17.613
(736.964)	(329.294)	(387.103)	(20.567)	(506.403)	(142.982)	(4.577)
-	-	-	-	-	-	-
-	(16)	262.610	(262.594)	-	196	(196)
-	753.361	(753.361)	-	-	(419.015)	(52.950)
399.682	(296.529)	436.712	259.499	193.979	142.585	51.394
-	-	-	-	(4.041)	(4.041)	-
4.300.606	3.485.702	779.684	35.220	4.276.226	4.049.530	46.504

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

صافي الحركة على الفوائد المتعلقة	2022			
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
دينار	دينار	تجميعي	افرادى	تجميعي
	دينار	دينار	دينار	دينار
652.171	652.171	-	-	-
355.505	355.505	-	-	-
(226.013)	(226.013)	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(1.958)	(1.958)	-	-	-
-	-	-	-	-
779.705	779.705	-	-	-

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

صافي الحركة على الفوائد المتعلقة	2021			
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
دينار	دينار	تجميعي	افرادى	تجميعي
	دينار	دينار	دينار	دينار
538.988	538.988	-	-	-
229	229	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(30.093)	(30.093)	-	-	-
143.047	143.047	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
652.171	652.171	-	-	-

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

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

2022		الشركات	
دينار	دينار	دينار	دينار
الإجمالي			
4.300.606	3.110.006	1.190.600	
292.085	285.499	6.586	
(506.403)	(369.360)	(137.043)	
-	-	-	
-	-	-	
193.979	142.585	51.394	
(4.041)	(4.041)	-	
4.276.226	3.164.689	1.111.537	

إعادة توزيع:
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

4.276.226 3.164.689 1.111.537

2021		الشركات	
دينار	دينار	دينار	دينار
الإجمالي			
4.256.074	3.114.648	1.141.426	
381.814	244.676	137.138	
(736.964)	(708.353)	(28.611)	
-	-	-	
-	-	-	
399.682	459.035	(59.353)	
-	-	-	
4.300.606	3.110.006	1.190.600	

إعادة توزيع:
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

4.300.606 3.110.006 1.190.600

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

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

التوزيع الكلي للتسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاعات الاقتصادية حسب مراحل التطبيق وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) الأنوات المالية :

2022						البنـد
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميـعي	افـرادي	تجميـعي	افـرادي	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	
1.257.004	-	-	-	1.257.004	-	تجارة
3.910.562	-	12.687	-	3.897.875	-	عقارات
1.192.949	-	-	-	1.192.949	-	زراعة
3.314.993	1.247.758	1.127.050	-	940.185	-	أسهم
29.057.504	4.861.757	2.125.156	-	22.070.591	-	أفراد
928.272	-	-	-	928.272	-	أخرى
39.661.284	6.109.515	3.264.893	-	30.286.876	-	المجموع

2021						البنـد
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميـعي	افـرادي	تجميـعي	افـرادي	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	
2.014.954	-	-	-	2.014.954	-	تجارة
3.192.122	-	689.742	-	2.502.380	-	عقارات
999.309	-	-	-	999.309	-	زراعة
1.325.339	1.137.016	-	-	188.323	-	أسهم
24.763.141	3.861.089	2.966.970	-	17.935.082	-	أفراد
3.254.122	739.889	1.023.326	-	1.490.907	-	أخرى
35.548.987	5.737.994	4.680.038	-	25.130.955	-	المجموع

التوزيع الكلي للتسهيلات الائتمانية المباشرة حسب المناطق الجغرافية حسب مراحل التطبيق وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) الأدوات المالية :

2022						البند
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		المجموع	
المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
39.661.284	6.109.515	3.264.893	-	30.286.876	-	داخل المملكة
-	-	-	-	-	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
-	-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	-	آسيا
-	-	-	-	-	-	إفريقيا
-	-	-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	-	-	دول أخرى
<u>39.661.284</u>	<u>6.109.515</u>	<u>3.264.893</u>	<u>-</u>	<u>30.286.876</u>	<u>-</u>	المجموع
2021						البند
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		المجموع	
المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
35.548.987	5.737.994	4.680.038	-	25.130.955	-	داخل المملكة
-	-	-	-	-	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
-	-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	-	آسيا
-	-	-	-	-	-	إفريقيا
-	-	-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	-	-	دول أخرى
<u>35.548.987</u>	<u>5.737.994</u>	<u>4.680.038</u>	<u>-</u>	<u>25.130.955</u>	<u>-</u>	المجموع

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

2021	2022						فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام الشركة الداخلي:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	المجموع
	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	المرحلة الثانية	تجميعي													
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	7.195.873	8.216.284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.216.284	-	-	-	-	-	-
	1.713.068	1.139.737	-	-	1.139.737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	739.889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	110.742	110.742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1.137.016	1.137.016	1.137.016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10.785.846	10.603.779	1.247.758	1.139.737	1.139.737	-	-	-	-	-	-	-	8.216.284	-	-	-	-	-	-

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المباشرة المتعلقة بالتركات كما يلي :

		2022		المرحلة الأولى	
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
10.785.846	1.876.905	1.713.068	-	7.195.873	-
2.686.538	-	103.725	-	2.582.813	-
(1.764.229)	(739.889)	(689.743)	-	(334.597)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	12.687	-	(12.687)	-
-	110.742	-	-	(110.742)	-
(1.104.376)	-	-	-	(1.104.376)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
10.603.779	1.247.758	1.139.737	-	8.216.284	-

إجمالي التعرضات في بداية السنة
 التعرضات الجديدة خلال السنة
 التعرضات المسددة خلال السنة
 ما تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
 التخفيضات الناتجة عن تخيير التصنيف بين المراحل
 التعرضات المدفوعة
 تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
 إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

		2022				
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1.190.600	1.024.873	155.449	-	10.278	-	رصيد بداية السنة
6.586	-	1.592	-	4.994	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
(137.043)	(2.397)	(134.500)	-	(146)	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	52.950	196	-	(196)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
51.394	-	-	-	(52.950)	-	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	51.394	-	خسارة التدني على التعرضات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة
1.111.537	1.075.426	22.737	-	13.374	-	

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

2021	2022						فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام القتركة الداخلي
	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	1
-	-	-	-	-	-	-	2
-	-	-	-	-	-	-	3
-	-	-	-	-	-	-	4
-	-	-	-	-	-	-	5
17.935.082	22.070.592	-	-	-	22.070.592	-	6
2.966.970	2.125.156	-	2.125.156	-	-	-	7
-	-	-	-	-	-	-	8
-	59	59	-	-	-	-	9
1.756.639	37	37	-	-	-	-	10
2.104.450	4.861.661	4.861.661	-	-	-	-	11
24.763.141	29.057.505	4.861.757	2.125.156	-	22.070.592	-	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

		2022		المرحلة الأولى	
		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع	دينار	المجموعة الثالثة	المجموعة الثانية	المجموعة الأولى	المجموعة الأولى
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	24.763.141	3.861.089	2.966.970	-	17.935.082
	8.956.353	185.448	907.645	-	7.863.260
	(4.222.491)	(378.426)	(116.315)	-	(3.727.750)
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	1.199.645	(1.199.645)	-	-
	(433.499)	-	(433.499)	-	-
	(5.999)	(5.999)	-	-	-
	-	-	-	-	-
	29.057.505	4.861.757	2.125.156	-	22.070.592

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تحوَّله إلى المرحلة الأولى
ما تحوَّله إلى المرحلة الثانية
ما تحوَّله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
التعرضات المدخولة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

2022

		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
		دينار	إفريقي	دينار	إفريقي	دينار	إفريقي	دينار	إفريقي
	رصيد بداية السنة	-	24.942	-	624.235	-	2.460.829	-	3.110.006
	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	12.619	-	33.994	-	238.886	-	285.499
	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	-	(4.431)	-	(224.344)	-	(140.585)	-	(369.360)
	ما تحوَّله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	ما تحوَّله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	ما تحوَّله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	(419.015)	-	419.015	-	-
	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	142.585	-	-	-	142.585
	خسارة التدني على التعرضات المجمومة	-	-	-	-	-	(4.041)	-	(4.041)
	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-	-
	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة	-	33.130	-	157.455	-	2.974.104	-	3.164.689

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

❖ إجمالي التسهيلات الإئتمانية وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

القيمة العادلة للضمانات																
الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التسهيلات بعد الضمانات	دينار	أجمالي قيمة الضمانات	دينار	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	دينار	دينار	بنكية مقبولة	كفالات	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التسهيلات	دينار	البلد
2.758.212	2.880.990		32.336.897	-	-	-	-	-	-	-	-	32.336.897	-	35.217.887		ضم عملاء مدينة - هامش
1.518.014	1.905.898		2.537.499	-	-	-	-	-	-	-	-	2.537.499	-	4.443.397		ضم عملاء مدينة - نقدي
4.276.226	4.786.888		34.874.396	-	-	-	-	-	-	-	-	34.874.396	-	39.661.284		المجموع

❖ التسهيلات الائتمانية المباشرة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

القيمة العادلة للضمانات																
الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التسهيلات بعد الضمانات	دينار	أجمالي قيمة الضمانات	دينار	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	دينار	دينار	بنكية مقبولة	كفالات	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التسهيلات	دينار	البلد
2.564.592	2.880.990		1.322.537	-	-	-	-	-	-	-	-	1.322.537	-	4.203.527		ضم عملاء مدينة - هامش
1.484.938	1.905.898		90	-	-	-	-	-	-	-	-	90	-	1.905.988		ضم عملاء مدينة - نقدي
4.049.530	4.786.888		1.322.627	-	-	-	-	-	-	-	-	1.322.627	-	6.109.515		المجموع

6 - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار	دينار	
64.278	99.353	مصاريف مدفوعة مقدما
1.420	1.420	تأمينات مستردة
25.000	25.000	مساهمة صندوق ضمان التسوية
37.304	74.158	ذمم موظفين
40.963	-	أمدادات ضريبية مستردة سنوات سابقة
494	13.285	أخرى
<u>169.459</u>	<u>213.216</u>	

7 - اراضي معدة للبيع

يمثل هذا البند اراضي قامت الشركة بتملكها سدادا لذمم عملاء الوساطة المالية ، تتمثل بارض بمساحة 9.916 متر مربع في منطقة ام رمانة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة 1.153.658 دينار وارض بمساحة 83.442 متر مربع في منطقة القنيطرة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة 1.153.588 دينار.

31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار	دينار	
2.307.246	2.307.246	كلفة الأراضي
(610.512)	(610.512)	مخصص خسارة التدني
<u>1.696.734</u>	<u>1.696.734</u>	

ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي :

2021	2022	
دينار	دينار	
610.512	610.512	رصيد بداية السنة
<u>610.512</u>	<u>610.512</u>	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	تحسينات مأجور	سيارات	اجهزة مكتبية	اثاث وتركيبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
719.225	88.377	24.000	279.947	326.901	للعام 2022 : الكلفة :
65.701	-	-	65.701	-	الرصيد بداية السنة
(561.369)	(88.377)	-	(159.770)	(313.222)	الإضافات
223.557	-	24.000	185.878	13.679	الاستبعادات
					الرصيد نهاية السنة
687.441	88.371	23.998	250.695	324.377	الاستهلاك المتراكم :
18.460	-	-	18.184	276	الرصيد بداية السنة
(558.974)	(88.371)	-	(159.621)	(310.982)	استهلاك السنة
146.927	-	23.998	109.258	13.671	الاستبعادات
					الرصيد نهاية السنة
76.630	-	2	76.620	8	صافي القيمة الدفترية كما في
	25	15	25	15	31 كانون الأول 2022
					نسبة الاستهلاك السنوية %
المجموع	تحسينات مأجور	سيارات	اجهزة مكتبية	اثاث وتركيبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
754.628	88.377	24.000	305.348	336.903	للعام 2021 : الكلفة :
2.705	-	-	2.705	-	الرصيد بداية السنة
(38.108)	-	-	(28.106)	(10.002)	الإضافات
719.225	88.377	24.000	279.947	326.901	الاستبعادات
					الرصيد نهاية السنة
710.553	88.371	23.998	265.551	332.633	الاستهلاك المتراكم :
14.948	-	-	13.217	1.731	الرصيد بداية السنة
(38.060)	-	-	(28.073)	(9.987)	استهلاك السنة
687.441	88.371	23.998	250.695	324.377	الاستبعادات
					الرصيد نهاية السنة
31.784	6	2	29.252	2.524	صافي القيمة الدفترية كما في
	25	15	25	15	31 كانون الأول 2021
					نسبة الاستهلاك السنوية %

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل 119.595 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 (666.131 دينار كما في 31 كانون لأول 2021).

9 - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي :

برامج حاسوب	
31 كانون الأول	31 كانون الأول
2021	2022
دينار	دينار
127.476	133.448
11.950	67.783
(5.978)	-
133.448	201.231

الكافة :
رصيد بداية السنة
الإضافات
الاستبعادات
رصيد نهاية السنة

2021		2022	
دينار	دينار	دينار	دينار
109.879	110.638	110.638	121.290
6.732	10.652	10.652	79.941
(5.973)	-	-	20
110.638	121.290	121.290	20
22.810	79.941	79.941	
20	20		

الإطفاء المتراكم :
رصيد بداية السنة
إطفاء السنة
الاستبعادات
رصيد نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية
نسبة الاستهلاك السنوية %

- بلغت قيمة برامج الحاسب الآلي المطفأة بالكامل 105.215 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 (95.657 دينار كما في 31 كانون الأول 2021).

10 - بنوك دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول	
31 كانون الأول	31 كانون الأول
2021	2022
دينار	دينار
7.799.000	9.217.000
-	364.023
-	2.021.152
7.799.000	11.602.175

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين إيضاح (17)
بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن
بنك القاهرة عمان - جاري مدين

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

معدل الفائدة	السقف الممنوح
%	دينار
5	11.344.000
7.5	1.255.000
8.25	3.000.000
7	3.000.000

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

11 - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار	دينار	
248.177	205.327	مصاريف مستحقة
50.000	50.000	مخصص قضايا
31.287	25.751	أخرى
2.769	1.465	مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة - تسهيلات غير مباشرة
1.200.388	1.048.654	توزيعات أرباح مستحقة الدفع (إيضاح 14)
1.532.621	1.331.197	

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بشكل تجمعي كما في 31 كانون أول 2022:

2022						
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
المجموع	المرحلة الثالثة	تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
857.888	-	77.452	-	780.436	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
659.672	-	-	-	659.672	-	التسهيلات الجديدة خلال العام
(562.922)	-	(77.452)	-	(485.470)	-	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف
-	-	-	-	-	-	بين المراحل
954.638	-	-	-	954.638	-	المجموع

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

2022						
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
المجموع	المرحلة الثالثة	تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2.769	-	1.676	-	1.093	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
1.050	-	-	-	1.050	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال العام
(2.354)	-	(1.676)	-	(678)	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف
-	-	-	-	-	-	بين المراحل
1.465	-	-	-	1.465	-	المجموع

12 - ضريبة الدخل

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

2021	2022	
دينار	دينار	
463.758	572.679	رصيد بداية السنة
(511.160)	(597.532)	الضريبة المدفوعة
579.118	420.559	مصروف الضريبة للسنة
40.963	-	أمانات ضريبية مسردة سنوات سابقة
<u>572.679</u>	<u>395.706</u>	رصيد نهاية السنة

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

2021	2022	
دينار	دينار	
579.118	420.559	مصروف ضريبة الدخل عن ارباح السنة
(12.665)	6.873	أثر موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
<u>566.453</u>	<u>427.432</u>	

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

2021	2022	
دينار	دينار	
1.192.280	1.204.945	الرصيد في بداية السنة
12.665	(6.873)	(المسترد) المضاف خلال السنة - بالصافي
<u>1.204.945</u>	<u>1.198.072</u>	الرصيد في نهاية السنة

- تم احتساب الضرائب المؤجلة استناداً لنسب الضريبة الجديدة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والبالغة 28% كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2021	2022	
دينار	دينار	
1.813.313	1.569.425	الربح المحاسبي
467.820	127.534	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(212.853)	(48.669)	مصروفات مقبولة ضريبياً
<u>2.068.280</u>	<u>1.648.290</u>	الربح الضريبي
%28	%28	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%28	%25.5	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (34) لسنة 2014.

- تم التوصل الي مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام 2020 متضمنا عام 2015، حيث تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للعام 2015 وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم صدور قرار بالمطالبة بضرائب إضافية بلغت 44.370 دينار، إلا أن الشركة قامت بالاعتراض على قرار المقدر لدى هيئة الاعتراض، هذا وقد صدر قرار هيئة الاعتراض بتأييد قرار المقدر، إلا أن الشركة قامت بالاعتراض على قرار المقدر لدى محكمة بداية الضريبة، وقد صدر قرار محكمة بداية الضريبة برد قرار المقدر لصالح الشركة مع العلم بان الشركة قد قامت بتسديد هذا المبلغ تقديماً لدفع غرامات في حال عدم كسب القضية ، وقد صدر قرار محكمة التمييز لصالح الشركة بشكل قطعي برد قرار المقدر حيث تم ترصيد مبلغ 40.963 دينار في حساب الشركة لدى دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.

- كما تم تقديم اقرار ضريبة الدخل لعام 2021 و تم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات و لم يصدر قرار نهائي بعد.

13 - حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال من 15.600.000 دينار مقسم إلى 15.600.000 حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

ب - احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة 10٪ من الأرباح قبل الضرائب خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

ج- توزيعات أرباح مستحقة الدفع

- وافقت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 5 كانون الأول 2022 على توزيع مبلغ 1.048.654 دينار على الشرك (بنك المؤسسة العربية المصرفية -الأردن) من الأرباح المدورة.

- وافقت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 23 كانون الأول 2021 على توزيع مبلغ 1.200.388 دينار على الشرك (بنك المؤسسة العربية المصرفية -الأردن) من الأرباح المدورة.

14- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2021	2022	
دينار	دينار	
2.914.890	2.780.031	الرصيد في بداية السنة
1.246.860	1.141.993	الربح السنة
(181.331)	(156.942)	المحول من / الى الاحتياطيات
(1.200.388)	(1.048.654)	توزيعات أرباح شرك مستحقة الدفع
2.780.031	2.716.428	الرصيد في نهاية السنة

15 - عمولات التداول

يتكون هذا البند مما يلي :

2021	2022	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
567.163	440.839	عمولات تداول وساطة محلية
588.014	357.479	عمولات تداول وساطة دولية
26.906	17.765	عمولات تداول اقليمية
<u>1.182.083</u>	<u>816.083</u>	

16 - مصاريف إدارية

يتكون هذا البند مما يلي :

2021	2022	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
1.173.194	1.176.479	رواتب ومكافآت
112.776	116.091	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
13.949	15.030	مصاريف موظفين أخرى
3.024	3.871	دورات وتدريب
156.065	141.447	بريد وهاتف
71.760	71.897	تنقلات ومكافآت هيئة المديرين
40.826	43.142	رسوم ورخص
11.122	10.517	أتعاب ومصاريف قانونية
7.781	2.502	ضريبة
35.603	41.472	اشتراكات برامج وانظمة
15.354	19.504	صيانة
15.586	11.893	عمولات بنكية
50.306	48.194	تأمين على الحياة ومعالجة طبية
12.216	4.844	قرطاسية ومطبوعات
9.990	10.230	ايجارات
1.615	6.065	تعويضات أخطاء وسطاء
18.968	19.676	أتعاب مهنية
18.120	9.005	طوايع و عمولات كفالات بنكية
44.383	102.615	كلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة الاردن - ايضاح 17
1.336	1.846	مصاريف سيارات
39.370	30.499	أخرى
<u>1.853.344</u>	<u>1.886.819</u>	

17 - 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.

2021	2022	
دينار	دينار	
4.753.009	5.191.811	بنود داخل قائمة المركز المالي:
(7.799.000)	(9.581.023)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية اخرى
		بنك دائن
		<u>عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:</u>
14.057	7.737	فوائد دائنة
(74.731)	(245.888)	فوائد و عمولات مدينة
(13.808)	(13.783)	طوابع و عمولات كفالات بنكية
(44.383)	(102.615)	كلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة العربية المصرفية الاردن *

* يمثل هذا البند الخدمات الادارية المقدمة من شركة الأم "بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن" كاجار المواقع وكراجات الموظفين وكلفة المياه والكهرباء، و خدمات تتعلق بالموارد البشرية إضافة الي خدمات أنظمة المعلومات للشركة ،لاحقا للتعليمات التنفيذية رقم (3) لسنة 2021 و الخاصة بنظام الاسعار التحويلية لغايات ضريبة الدخل رقم (40) لسنة 2021، و تم الاعتماد في احتسابها على طريقة السعر المقارن، علما ان هذه الخدمات دخلت حيز التطبيق اعتبارا من شهر تموز 2021.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية :

2021	2022	
دينار	دينار	
418.076	479.890	رواتب ومكافآت
		<u>بنود خارج قائمة المركز المالي</u>
1.722.000	1.722.000	كفالات
1.255.000	890.977	سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة- الأردن
3.545.000	2.127.000	سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة- البحرين

18 - ارتباطات والتزامات محتملة
كفالات وسقوف غير مستغلة

2021	2022	
دينار	دينار	
857.888	954.638	سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة
2.132.000	2.132.000	كفالات *
2.989.888	3.086.638	

* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ 1.835.000 دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ 100.000 دينار لضمان حسن التعامل كمدير اصدار وكفالة بمبلغ 197.000 دينار صادرة لصالح مركز الإبداع لضمان التسوية.

19 - ادارة المخاطر

أ - مخاطر الائتمان

ان السياسة الائتمانية للشركة تتضمن ان جميع العملاء الذين يرغبون بالحصول على سقوف بمنتج التمويل على الهامش او التداول على المكشوف بالاسواق الاقليمية والدولية ان يخضعوا لإجراءات السياسة الائتمانية الموافق عليها من قبل هيئة المديرين ، والتي تنص على ان تقوم لجنة التسهيلات بالتأكد من الملاءة المالية ومن تم الموافقة على منح التسهيلات ووضع حد ائتماني للعميل، وان العميل لا يقوم بالتداول الا بعد موافقة لجنة التسهيلات، ان ارصدة العملاء المدينة تخضع لمراقبة ومراقبة مستمرة من قبل دائرة الرقابة على الائتمان والتي يدورها ترفع تقارير بشكل دوري الى لجنة التسهيلات، ان الارصدة مضمونة بالمقابل بمحافظ سوقية تغطي كحد ادنى 150% من مبلغ التسهيلات الممنوح للعميل. ان ارصدة الذمم المدينة والقيم السوقية للوراق المالية الضامنة لها كما في 31 كانون الاول 2022 موزعة على الشكل التالي :

القيمة السوقية للمحافظ / التأمينات	الرصيد	المنتج
الف دينار	الف دينار	
64.730	31.014	للعام 2022
1.763	4.204	ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش
		ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة
63.741	28.447	للعام 2021
423	2.716	ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش
		ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة

تتوزع المخاطر الائتمانية للشركة لارصدة النقد لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى وذمم العملاء المدينة والارصدة المدينة الاخرى كما في 31 كانون الاول على الشكل التالي :

المجموع	جهات حكومية	افراد	شركات	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
7.127	-	-	7.127	للعام 2022
34.605	-	25.232	9.373	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
100	26	74	-	ذمم مدينة
41.832	26	25.306	16.500	اخرى
				المجموع
8.023	-	-	8.023	للعام 2021
30.596	-	21.121	9.475	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
105	66	37	2	ذمم مدينة
38.724	66	21.158	17.500	اخرى
				المجموع

تتوزع مخاطر التركزات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي :

المجموع	اوروبا	دول الشرق		الإجمالي لعام 2022
		الوسط	الآخرى	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
7.127	1.314	714	5.099	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
34.605	-	-	34.605	ذمم مدينة
100	-	-	100	أرصدة مدينة أخرى
41.832	1.314	714	39.804	الإجمالي لعام 2022
38.724	1.770	1.452	35.502	الإجمالي لعام 2021

ب - مخاطر تقلبات أسعار العملات

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات الشركة بالعملات الأجنبية، تقوم الشركة باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في أسعار الصرف بمقدار (+/- 1%) على صافي الأرباح وحقوق الملكية.

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (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 يمكن ان تؤثر على الشركة لان الشركة تقوم باعمال الوساطة عن عملاتها.

تقوم الشركة باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في أسعار الصرف بمقدار (+/- 10%) على صافي الأرباح والخسائر وحقوق الملكية.

تأثير التغير بسعر الصرف	المركز المالي	العملة
10% على قائمة الدخل الشامل	دينار	
		للعام 2022 :
(341)	(340.851)	دولار أمريكي
-	68	جنيه استرليني
-	31	يورو
-	535	ريال قطري
		للعام 2021 :
(194)	(194.422)	دولار أمريكي
-	249	جنيه استرليني
-	94	يورو
-	-	ريال قطري

ج - مخاطر التركيز بالعملة الأجنبية
بتوزع التركيز في مخاطر العملات الأجنبية كالاتي :

المجموع	أخرى	جنبيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
					للعام 2022
					الموجودات :
					نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية
6.474	1.093	842	59	4.480	أخرى
1	-	-	-	1	ذمم مدينة
13	-	-	-	13	أخرى
<u>6.488</u>	<u>1.093</u>	<u>842</u>	<u>59</u>	<u>4.494</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات :
9.217	-	-	-	9.217	بنوك دائنة
5.169	1.092	842	58	3.177	ذمم دائنة
94	-	-	-	94	تأمينات نقدية
4	-	-	-	4	ارصدة دائنة اخرى
<u>14.484</u>	<u>1.092</u>	<u>842</u>	<u>58</u>	<u>12.492</u>	مجموع المطلوبات
<u>(7.996)</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>(7.998)</u>	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
					للعام 2021
7.400	1.438	1.301	68	4.593	إجمالي الموجودات
<u>14.056</u>	<u>1.448</u>	<u>1.301</u>	<u>67</u>	<u>11.240</u>	إجمالي المطلوبات
<u>(6.656)</u>	<u>(10)</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>(6.647)</u>	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

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

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

العام	الآثر على	
	ربح السنة	الزيادة
	دينار	نقطة
2022	23.003	10
2021	22.797	10

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

ان فجوة أسعار الفائدة هي كما يلي :

متوسط أسعار الفائدة	عناصر بدون فائدة	أكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	من 6 شهور الى سنة	من 3 أشهر حتى 6 شهور	حتى ثلاثة شهور	للعام 2022
%	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	الموجودات :
-	7.127	7.127	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
10	34.605	-	-	19.027	7.291	8.287	نعم مدينة
5	213	119	-	35	17	8	أرصدة مدينة أخرى
-	1.697	1.697	-	-	-	-	أراضي معدة للبيع
-	77	77	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
-	80	80	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	1.198	1.198	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
	44.997	10.298	-	35	19.044	7.299	مجموع الموجودات
							المطلوبات :
7.5 - 6.5	11.602	-	-	-	-	-	بنوك دائنه
-	7.068	7.068	-	-	-	-	نعم دائنة
-	94	94	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	1.331	1.331	-	-	-	-	ارصدة دائنة اخرى
-	396	396	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	20.491	8.889	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
	24.506	1.409	-	35	19.044	7.299	فرق حساسية عناصر داخل قائمة المركز المالي
							(3.281)

متوسط أسعار الفائدة	عناصر المجموع	أكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	من 6 شهور الى سنة	من 3 أشهر حتى 6 شهور	حتى ثلاثة شهور	
%	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
-	8.023	8.023	-	-	-	-	للعام 2021
-	8.023	8.023	-	-	-	-	الموجودات :
10	30.596	-	-	16.369	8.351	5.876	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
5	169	108	-	9	20	4	ذمم مدينة
-	1.697	1.697	-	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى
-	32	32	-	-	-	-	أراضي معدة للبيع
-	23	23	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
-	1.205	1.205	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	1.205	1.205	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
	41.745	11.088	-	9	16.389	8.355	5.904
							مجموع الموجودات
1.29	7.799	-	-	-	-	-	7.799
-	7.405	7.405	-	-	-	-	المطلوبات :
-	24	24	-	-	-	-	بنوك دائنه
-	1.532	1.532	-	-	-	-	ذمم دائنة
-	573	573	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	1.532	1.532	-	-	-	-	ارصدة دائنة اخرى
-	573	573	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
	17.333	9.534	-	-	-	-	7.799
							مجموع المطلوبات
	24.412	1.554	-	9	16.389	8.355	(1.895)
							فرق حساسية عناصر داخل قائمة المركز المالي

20 - إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال 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 والارباح المدورة والاحتياطي الاجباري والبالغ مجموعها 24.505.323 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 24.411.984 دينار كما في 31 كانون الأول 2021.

21 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع ألف دينار	أكثر من سنة ألف دينار	لغاية سنة ألف دينار	
			للعام 2022
			الموجودات :
7.127	-	7.127	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
34.605	-	34.605	ذمم مدينة
213	51	162	أرصدة مدينة أخرى
1.697	1.697	-	أراضي معدة للبيع
77	77	-	ممتلكات ومعدات
80	80	-	موجودات غير ملموسة
1.198	1.198	-	موجودات ضريبية مؤجلة
44.997	3.103	41.894	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
11.602	-	11.602	بنوك دائنه
7.068	-	7.068	ذمم دائنة
94	-	94	تأمينات تقديمية
1.331	7	1.324	أرصدة دائنة أخرى
396	-	396	مخصص ضريبة الدخل
20.491	7	20.484	مجموع المطلوبات
24.506	3.096	21.410	الصافي

المجموع ألف دينار	أكثر من سنة ألف دينار	لغاية سنة ألف دينار	للعام 2021 الموجودات :
8.023	-	8.023	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
30.596	-	30.596	ذمم مدينة
169	24	145	أرصدة مدينة أخرى
1.697	1.697	-	أراضي معدة للبيع
32	32	-	ممتلكات ومعدات
23	23	-	موجودات غير ملموسة
1.205	1.205	-	موجودات ضريبية مؤجلة
41.745	2.981	38.764	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
7.799	-	7.799	بنوك دائنه
7.405	-	7.405	ذمم دائنة
24	-	24	تأمينات نقدية
1.532	11	1.521	أرصدة دائنة أخرى
573	-	573	مخصص ضريبة الدخل
17.333	11	17.322	مجموع المطلوبات
24.412	2.970	21.442	الصافي

22 - بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي
تقوم الشركة ضمن النشاط الاعتيادي بإدارة الاستثمارات لعملائها وهي حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر في القوائم المالية، لا يوجد استثمارات مدارة من قبل الشركة لصالح العملاء كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021.

23 - القضايا المقامة على الشركة
بلغ مجموع القضايا المقامة على الشركة 10.635 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021 وفي تقدير إدارة الشركة والمستشار القانوني فإنه لن يتربط على الشركة التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ 50.000 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021 .

24 - 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 31 كانون الأول 2022 .

انتهى التقرير