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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

	قائمة	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل		
قائمة المركز المالي	أ	
قائمة الدخل والدخل الشامل	ب	
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	ج	
قائمة التدفقات النقدية	د	
ايضاحات حول القوائم المالية		١ – ٦٠

Deloitte.

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

هاتف: ٢٢٠٠ ٥٥٠ ٦ (٠) ٩٦٢+
فاكس: ٢٢١٠ ٥٥٠ ٦ (٠) ٩٦٢+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/ ١٧٦٢٣ ،

الى الشريك
شركة التعاون العربى للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤلية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الـــرأي
قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤلية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ، وكل من قوائم الدخل 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 ٢٠١٨ وأدائه المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس الـــرأي
لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحه في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية " في تقريرنا . إننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافيه ومناسبة لتوفر أساسا 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 الادارة مناسبة لتمكنها 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 ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية الشركة أو ايقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وبالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي .

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

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

- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

عمان - الأردن

١٩ آذار ٢٠١٩

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم (٦١١)

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

قائمـــة (أ)

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

	إيضاح	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		دينار	دينار
الموجودات			
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤	٥,٦٢٧,٣١٢	٥,٤٤٨,٢٠٨
ذمم عملاء مدينة - نقدي	٥/أ	٤,٤٢٥,٨٢٥	٥,٥٥٩,٨٢٩
ذمم عملاء مدينة – هامش	٥/ب	٢٢,٠٤٢,٤٥٤	١٩,٨٨٨,١٧١
أرصدة مدينة أخرى	٦	١٦٤,٠٧٤	١٨٢,٧٤٤
اراضي معدة للبيع	٧	١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٢/ج	١,٣٤٢,٦٥٨	-
ممتلكات ومعدات – بالصافي	٨	٣٠,٩٥٢	٤٦,٤٣٨
موجودات غير ملموسة	٩	١٤,٩٥٨	١٠,٤٧١
مجموع الموجودات		٣٥,٤٩٨,٠٨٣	٣٢,٩٨٥,٧١١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات :			
بنوك دائنة	١٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٤١١,١٣٤
ذمم دائنة - وساطة مالية		٥,٢٩٥,٣١٥	٥,٤٢٢,٥٦٥
أرصدة دائنة أخرى	١١	٢,٤٥٩,٥٢٧	٤٤٦,٤٧٣
تأمينات نقدية		٣٢٢,١١٤	١٧٧,١٠١
مخصص ضريبة الدخل	١٢/أ	٣٨٣,٦٥٠	٤٣٢,٧٩٤
مجموع المطلوبات		١١,٢٩٦,٦٠٦	٨,٨٩٠,٠٦٧
حقوق الملكية :			
رأس المال	١٣	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	١٣	٥,٤٨٢,٥٦٩	٥,٣٠٦,٩٦٧
احتياطي اخطار عامة	١٣	-	٢٥٣,٧٤٠
أرباح مدورة	١٤	٣,١١٨,٩٠٨	٢,٩٣٤,٩٣٧
مجموع حقوق الملكية		٢٤,٢٠١,٤٧٧	٢٤,٠٩٥,٦٤٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣٥,٤٩٨,٠٨٣	٣٢,٩٨٥,٧١١

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

قائمة (ب)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠١٧
		دينار	دينار
الإيرادات :			
عمولات التداول	١٥	٩١١,٥٧٠	١,٠٤٦,٥٨٨
فوائد دائنة		٢,٦٦٢,٢٧٨	٢,٦٧٥,٧٥٣
(خسائر) فروقات عملة		(١٣,٤٧٩)	(٣٤,٢١٢)
إيرادات أخرى		٦٧,٢٨٩	٢٢,١٠٦
مجموع الإيرادات		٣,٦٢٧,٦٥٨	٣,٧١٠,٢٣٥
المصاريف :			
مصاريف إدارية	١٦	١,٦٢٨,٨٤٩	١,٦٦٣,٥٤٩
صندوق حماية المستثمر		١٢,١٤٩	١٧,٢٤١
مخصص (وفر) تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة	٥	١٢٥,٢١٣	(٦٥٠,٠٠٠)
مخصص تدني أراضي معدة للبيع	٧	-	٢٤٢,٠١٧
أعباء التمويل		٧٩,٧٤٣	١٠٧,٠١٩
استهلاكات واطفاءات	٨ و٩	٢٥,٦٨٩	٣٣,٢٢٥
مجموع المصاريف		١,٨٧١,٦٤٣	١,٤١٣,٠٥١
الربح للسنة قبل الضريبة		١,٧٥٦,٠١٥	٢,٢٩٧,١٨٤
ضريبة الدخل	١٢/أ	(٣٥٩,٨٢٢)	(٤٧٠,٣٧٠)
ربح السنة		١,٣٩٦,١٩٣	١,٨٢٦,٨١٤
مجموع الدخل الشامل للسنة		١,٣٩٦,١٩٣	١,٨٢٦,٨١٤

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

قائمة (ج)

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

	رأس المال	إحتياطي إجباري	احتياطي اخطار عامة	ارباح مدورة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
للعام ٢٠١٨					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (كما تم الافصاح عنه سابقاً)	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٣٠٦,٩٦٧	٢٥٣,٧٤٠	٢,٩٣٤,٩٣٧	٢٤,٠٩٥,٦٤٤
اثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)	-	-	-	(٤٥٠,٣٥١)	(٤٥٠,٣٥١)
أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢)	-	-	-	١,٣٠٧,٦٤٧	١,٣٠٧,٦٤٧
تحويل احتياطي أخطار عامة للأرباح المدورة	-	-	(٢٥٣,٧٤٠)	٢٥٣,٧٤٠	-
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٣٠٦,٩٦٧	-	٤,٠٤٥,٩٧٣	٢٤,٩٥٢,٩٤٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١,٣٩٦,١٩٣	١,٣٩٦,١٩٣
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	١٧٥,٦٠٢	-	(١٧٥,٦٠٢)	-
توزيعات أرباح (إيضاح رقم ١٣)	-	-	-	(٢,١٤٧,٦٥٦)	(٢,١٤٧,٦٥٦)
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٤٨٢,٥٦٩	-	٣,١١٨,٩٠٨	٢٤,٢٠١,٤٧٧
للعام ٢٠١٧					
الرصيد في بداية السنة	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٠٧٧,٢٤٨	٢٣١,٢٠٨	١,٣٦٠,٣٧٤	٢٢,٢٦٨,٨٣٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١,٨٢٦,٨١٤	١,٨٢٦,٨١٤
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	٢٢٩,٧١٩	-	(٢٢٩,٧١٩)	-
المحول الى احتياطي اخطار عامة	-	-	٢٢,٥٣٢	(٢٢,٥٣٢)	-
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٣٠٦,٩٦٧	٢٥٣,٧٤٠	٢,٩٣٤,٩٣٧	٢٤,٠٩٥,٦٤٤

- لا يمكن التصرف بمبلغ (١,٣٤٢,٦٥٨) دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة ، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الاوراق النقدية.

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

قائمة (د)

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

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :			
الربح للسنة قبل الضريبة – قائمة (ب)		١,٧٥٦,٠١٥	٢,٢٩٧,١٨٤
تعديلات :			
استهلاكات واطفاءات	٨ و٩	٢٥,٦٨٩	٣٣,٢٢٥
مخصص (وفر) في مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة	٥	١٢٥,٢١٣	(٦٥٠,٠٠٠)
مخصص تدني اراضي معدة للبيع	٨	-	٢٤٢,٠١٧
خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات		-	٧٢
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل		١,٩٠٦,٩١٧	١,٩٢٢,٤٩٨
التغير في بنود رأس المال العامل :			
(الزيادة) في ذمم مدينة		(١,٥٩٥,٨٤٣)	(٢,٢٥٣,١٢٥)
النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى		١٨,٦٧٠	(٣٣,٢٧٢)
(النقص) في ذمم دائنة وساطة مالية		(١٢٧,٢٥٠)	(٣,٤١٢,٠٩٠)
(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى		(١٣٤,٦٠٢)	٣١,٤٩٤
الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية		١٤٥,٠١٣	(١٢٦,٠٤٧)
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة		٢١٢,٩٠٥	(٣,٨٧٠,٥٤٢)
الضرائب المدفوعة	١٢/أ	(٤٤٣,٩٧٧)	(٥٢٩,٩٩٠)
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل		(٢٣١,٠٧٢)	(٤,٤٠٠,٥٣٢)
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :			
(شراء) ممتلكات ومعدات	٨	(٦,٧٤٠)	(٧,٩٧٩)
(شراء) موجودات غير ملموسة	٩	(٧,٩٥٠)	(٥,٦٠٨)
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار		(١٤,٦٩٠)	(١٣,٥٨٧)
التدفقات النقدية من عمليات التمويل :			
توزيعات ارباح		-	(١,٤٦٢,٥٨٢)
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل		-	(١,٤٦٢,٥٨٢)
صافي (النقص) في النقد		(٢٤٥,٧٦٢)	(٥,٨٧٦,٧٠١)
النقد وما في حكمه - بداية السنة		٣,٠٣٧,٠٧٤	٨,٩١٣,٧٧٥
النقد وما في حكمه - نهاية السنة	٤	٢,٧٩١,٣١٢	٣,٠٣٧,٠٧٤
عمليات غير نقدية :			
عمليات التمويل			
توزيعات أرباح غير مدفوعة للشريك		٢,١٤٧,٦٥٦	-

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) تشكل جزءاً من هذه القوائم

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

---

١ - عـــــام

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

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

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٩ .

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية

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

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ ، بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة في الايضاح (٣ – (أ) و(ب)).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

معلومات القطاعات

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تصبح الشركة طرفًا 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 للموجوات 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 الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف 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 الإعتراف 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 الإعتراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل 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 او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداه .

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البدل 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 تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضًا في شكله القانوني.

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

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية 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 الإعتراف المبدئي بالأصل المالي ، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . تقوم الشركة بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

عندما يتم إلغاء الإعتراف 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 الدخل . 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 الدخل 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 اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة . يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في اطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناة.

التدني

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

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

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

يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا.

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدني إئتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدني إئتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الإئتماني 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 بنمح المدين ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمدين ، تنازلاً ؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

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

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

تعريف التخلف في السداد

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

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعًا كبيرا منذ الاعتراف الأولي ، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعًا لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كلٍ 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 الإئتماني 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 الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبيرة .

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

- إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و

- إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحتمالية 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 الافراد ، تاخذ الشركة في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

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

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

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

- العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو المواثيق. 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 وفقا للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

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

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

- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- إحتمالية 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 الإعتراف ، فإن تقدير إحتمالية 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 الإئتمان أعلى بكثير مما كان متوقعًا عند الإعتراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الإئتمانية المتوقعه مدى الحياة. وعمومًا ، يقاس مخصص الخسارة للتمويلات التي يتم تحملها على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المدين في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

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

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع الشركة . تقوم الشركة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة ، تستمر الشركة في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل 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 الأقتناء المنسوبة مباشرة، إن وجدت، ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصًا مخصص الانخفاض في القيمة (يشار إليه أيضًا باسم "مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة") إن وجد.

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

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

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

وتقوم الشركة باستمرار بقيد الخسائر الائتمانية على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الموجودات المالية باستخدام انظمة 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 للاصل حسب الحاجة.

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

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

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

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

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

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

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

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

- إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل ؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي هي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل . كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ؛ و

- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو

- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا بالعقد الأساسي .

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات 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:

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

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

اراضي معدة للبيع

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

موجودات غير ملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة عند الشراء بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل. 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 الدخل.

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

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

تحقق الإيرادات
يتم تحقق ايرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات الذمم المتدنية التي لا يتم الاعتراف بها كايرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

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 للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لأغراض ضريبية.

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

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

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

التقاص
يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار 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 كايجارات تمويلية عندما تنص شروط الايجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري. اما جميع عقود الايجار الاخرى فتصنف كايجارات تشغيلية.

الشركة كمؤجر
يتم قيد دخل الايجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابة على مدى عمر الايجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الاولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي الى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتقيد وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الايجار.

الشركة كمستأجر
تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الايجار التمويلية عند الإعتراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الايجار او بالقيمة الحالية للحد الادني من دفعات الايجار، ايهما اقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الايجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من اجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتقيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الدخل.

تقيد دفعات الايجار التشغيلي كمصروف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الايجار.

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ او بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ – ٢٠١٦.	تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) *"تطبيق المعايير الدولية لأول مرة"* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *"إستثمارات في شركات حليفة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)"*. توضح التعديلات ان خيار تنظيم المشاريع الإستثمارية وغيره من المنشآت المماثلة لقياس الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متاح بشكل منفصل لكل شركة حليفة أو مشروع مشترك ، وانه ينبغي اجراء الإختيار عند الاعتراف الاولي . وبخصوص خيار المنشأة التي ليست منشآت إستثمارية ، الإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي تطبقه الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي هي منشآت إستثمارية عند تطبيق طريقه حقوق الملكية ، تقدم التعديلات توضيحا مماثلا بان هذا الخيار متاح لكل شركة حليفة ذات طبيعة إستثمارية أو مشروع مشترك له طبيعة إستثمارية.
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): *"المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة"*.	يتناول هذا التفسير كيفيه تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين استخدامه عند الاعتراف الاولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ، عندما يؤخذ بعين الاعتبار بان ذلك البند قد سدد أو استلم مقدما بعمله أجنبيه أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية . ويحدد التفسير ان تاريخ المعاملة هو تاريخ الإعتراف الأولي بالأصول غير النقدية أو الإلتزامات غير النقدية الناشئة عن دفع أو إستلام الدفعات مقدما. وإذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة مقبوضة مقدما ، فان التفسير يتطلب من الشركة ان تحدد تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إستلام المقابل النقدي مسبقا. يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات في حال: • جود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية ؛ • عترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً او بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛ • ان الموجودات المدفوعة مقدماً او مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الإستثمارات العقارية".

توضح التعديلات ان التحويل إلى الاستثمارات العقارية أو منها يستلزم إجراء تقييم يبين فيما إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تعد تستوفي بتعريف الاستثمارات العقارية ، ومعززة بأدله يمكن ملاحظتها تشير الى حدوث تغير في الاستخدام. وتوضح التعديلات كذلك ان الحالات المدرجة في المعيار ليست شامله وانه يمكن اجراء تغير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإنشاء (اي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).

تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) *"الدفع على أساس السهم"*.

تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي:

١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي ان تتْبَع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغيرالإستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية.

٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساويا للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحَوَل بعد ذلك إلى هيئه الضرائب (في العادة نقد) ، اي ان ترتيب الدفعه على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على انه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط انه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على انها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي.

٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي الى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:

أ - إلغاء الإعتراف بالإلتزام الأصلي .

ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُمت حتى تاريخ التعديل.

ج - الإعتراف باي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): *"عقود التأمين"*.

تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين.

معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجا شاملا للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) *"الإيرادات"* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) *"عقود الإنشاء"* والتفسيرات ذات الصلة.

إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجا من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.

الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لإلتزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٥: الإعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب هذا المعيار ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، أي عندما تُحَوَل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية للشركة :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. ولاحقا تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخه معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تم اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) *"الأدوات المالية"* الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في أول كانون الأول ٢٠١٨. وقد ترتب على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغيرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقًا في القوائم المالية ، علما بأن الشركة قامت بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠.

قامت الشركة، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة ، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرصدة الأفتتاحية للأرباح المدورة للفترة الحالية. كما اختارت الشركة مواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حول تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد الموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وكذلك الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءا على نموذج الإعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفا مماثلا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الإئتمان المتعلقة بالمنشأة .

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الاعتراف بخسارة الائتمان .

محاسبة التحوط:
قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشأة بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الإعتراف:
تم اتباع متطلبات إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هي واردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

- إن تفاصيل السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة والتقديرات الهامة المستخدمة من قبل إدارة الشركة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) المحددة والمطبقة في الفترة الحالية كما ترد في الإيضاح رقم (٢) ، وفيما يلي الإفصاح المتعلق بأثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على الشركة:

	القيمة العادلة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	القيمة العادلة وفقا لمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية	التغير
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
ذمم عملاء مدينة نقدي - بالصافي	٥,٥٥٩,٨٢٩	٥,٤٢٧,٧٨٧	١٣٢,٠٤٢
ذمم عملاء مدينة هامش - بالصافي	١٩,٨٨٨,١٧١	١٩,٥٦٩,٨٦٢	٣١٨,٣٠٩
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٥٣,٧٤٠	-	٢٥٣,٧٤٠
الأرباح المدورة	٢,٩٣٤,٩٣٧	٣,٨٥٩,١٦٧	(٩٢٤,٢٣٠)

	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الائتمانية المتوقعة	أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢)	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
ذمم عملاء مدينة نقدي – بالصافي	٥,٥٥٩,٨٢٩	-	(١٣٢,٠٤٢)	-	٥,٤٢٧,٧٨٧	(١١٧,٢٢١)	٤,٤٢٥,٨٢٥
ذمم عملاء مدينة هامش – بالصافي	١٩,٨٨٨,١٧١	-	(٣١٨,٣٠٩)	-	١٩,٥٦٩,٨٦٢	٢٤٢,٤٣٤	٢٢,٠٤٢,٤٥٤
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٥٣,٧٤٠	٢٥٣,٧٤٠	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	١,٣٠٧,٦٤٧	١,٣٠٧,٦٤٧	٣٥,٠١١	١,٣٤٢,٦٥٨
الأرباح المدورة	٢,٩٣٤,٩٣٧	٢٥٣,٧٤٠	(٤٥٠,٣٥١)	١,٣٠٧,٦٤٧	٤,٠٤٥,٩٧٣	-	٣,١١٨,٩٠٨

ج - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

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

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ – ٢٠١٧	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) *"اندماج الأعمال"* و(١١) *"الترتيبات المشتركة"* ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) *"تكاليف الإقتراض"*.
(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩)	
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل	يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد: • ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛ • افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛ • تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛ • وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.
(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩)	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"	يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير يالإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهرا أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية ، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغيراً كبيرا عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).
(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩)	
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".	تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.
(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩)	
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"	تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها
(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩)	
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) *"منافع الموظفين"*	تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.
(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩)	

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) *"عرض القوائم المالية"*.	تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.
(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٠)	
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) *"إندماج الأعمال"*	توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.
(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٠)	
	أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و٣ و٦ و١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و٨ و٣٤ و٣٧ و٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و١٩) وتفسير و (٢٠ و٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"	ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقا لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين" .
(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٢)	
	يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) *"القوائم المالية الموحدة"* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *"الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)"*	تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.
(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحا به)	

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لايكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي باستثناء أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وكما هو موضح في ادناه:

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"
يقدم المعيار نموذجا شاملا لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في القوائم المالية لكل من المؤجرين والمستاجرين. كما سيحل محل المعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) *"عقود الإيجار"* والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ .

قامت الشركة ، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ، بعدم إعادة إدراج أرقام المقارنة ، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرصدة ذات العلاقة.

لا يوجد إختلاف جوهري للمعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر ما بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

يتعلق التغيير في تعريف عقد الإيجار بشكل اساسي بمفهوم السيطرة. ويميز المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بين عقود الإيجارات وعقود الخدمات على أساس ما إذا كان العميل يتحكم في استخدام أصل محدد ويعتبر عنصر التحكم موجودا إذا كان لدي العميل :

- الحق في الحصول على قدر كبير من جميع الفوائد الاقتصادية الناجمة عن استخدام موجودات محدده ؛ و
- الحق في توجيه استخدام هذا الأصل.

الاثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر
الإيجارات التشغيلية
تم بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تغيير المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار التي كانت تُصنّف سابقا على انها عقود إيجار تشغيليه حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، والتي كانت تصنف على انها بنود خارج قائمة المركز المالي.

عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) (باستثناء ما هو مشار اليه أدناه) ستقوم الشركة بما يلي لجميع عقود الإيجار:

أ - الاعتراف بموجودات "حق الاستخدام" والتزامات الإيجار في قائمة المركز المالي ، وتقاس في البداية على اساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة.

ب - الاعتراف باستهلاك موجودات "حق الاستخدام" والفائدة على التزامات الإيجار في قائمة الدخل.

ج - فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروض في اطار أنشطه التمويل) والفائدة (المعروضة في اطار الانشطه التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية.

اما فيما يتعلق بعقود الإيجار القصيرة الأجل (مده الإيجار التي تبلغ ١٢ شهرا أو اقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الحواسيب الشخصية وأثاث المكاتب) ، فإن الشركة ستختار الاعتراف بنفقات الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) .

هذا و تعتقد ادارة الشركة بان أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) غير مادى و لن يتم عكس أثره على القوائم المالية للشركة كون جميع عقود الايجارتعتبر قصيرة الأجل و تجدد تلقائيا و بشكل سنوي.

سيتم الغاء الإعتراف بحوافز التزام الإيجار التي اعترف بها سابقا فيما يتعلق بعقود الإيجار التشغيلية، وسيُحتسب المبلغ في قياس موجودات ومطلوبات الإيجار الخاصة بحق الاستخدام .

وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، تُعْرَض جميع مدفوعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية كجزء من التدفقات النقدية من الانشطه التشغيلية. وعلية ، كون ان أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) غير مادى و لن يتم عكس أثره على القوائم المالية للشركة في اطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) فلن تتأثر المبالغ النقدية المتولدة عن أنشطه التشغيل وصافي النقد المستخدم في تمويل الانشطه.

الإيجارات التمويلية

الاختلافات الرئيسية بين المعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولى رقم (١٧) فيما يتعلق بالموجوات التى كانت موجودة سابقا بموجب عقد إيجار تمويلى هى قياس ضمانات القيمة المتبقية التى يقدمها المستاجر إلى المؤجر. ويشترط المعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على الإعتراف كجزء من التزاماته الايجارية فقط بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، بدلا من المبلغ بالحد الأقصى المضمون وفقا لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولى رقم (١٧) . وعند الطلب الاولى ، ستقوم الشركة بعرض المعدات التى كانت مدرجه سابقا فى الممتلكات والمنشات والمعدات ضمن البند المتعلق بموجودات " حق الاستخدام " والتزامات الإيجار، التي سبق عرضها ضمن الاقتراض ليتم عرضها ، ضمن بند منفصل لمطلوبات الإيجار.

واستنادا إلى تحليل عقود الإيجار التمويلى للشركة كما فى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على أساس الوقائع والظروف القائمة فى ذلك التاريخ ، تم اعتبار ان هذا التغيير لن يؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية للشركة.

الاثر على المعالجة المحاسبية فى سجلات المؤجر

بموجب المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (١٦) ، يستمر المؤجر تصنيف عقود الإيجار على انها اما إيجارات تمويلية أو عقود إيجار تشغيليه وإجراء معالجة محاسبية لهذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. غير ان المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (١٦) قد غير ووسع نطاق الإفصاحات المطلوبة ، وبشكل خاص حول كيفية قيام المؤجر باداره المخاطر الناشئة عن حصته المتبقية في الأصول المؤجرة .

وبموجب المعيارالدولى للتقارير المالية رقم (١٦) ، لغايات المؤجر الوسيط يعتبر عقد الإيجار الرئيسي والتاجير الفرعي كعقدين منفصلين .

ويتعين على المؤجر الوسيط ان يصنف التاجير الفرعى كتمويل أو إيجار تشغيلى بالرجوع إلى أصل الحق فى الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسى (وليس بالاشاره إلى الأصل الأساسي كما كان الحال في اطار معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)).

وبسبب هذا التغيير، ستقوم الشركة بتصنيف بعض اتفاقات التاجير الفرعى الخاصة بها باعتبارها عقود إيجار تمويلى. ووفقا لما يقتضيه المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) ، سيتم الأعتراف بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة فى ذمم الإيجار التمويلى المدينة، وسيتم الغاء الإعتراف بالأصول المؤجرة والمبالغ المستحقة القبض على أصول الإيجار التمويلي، وسيؤدي هذا التغيير في المحاسبة إلى تغيير توقيت الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة .

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية للشركة للفترة التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهـادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن 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 .

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة لتقدير المخصص الواجب قيده وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. كما تقوم الشركة بإتباع سياسات ومنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المطبق في الشركة الأم بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة أو غير الملوسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل أو فيما إذا كان هناك تدني في قيمتها ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءاً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم . كما يتم قيد المنافع الضريبية المؤجلة للخسائر الضريبية عندما تصبح قابلة للاستخدام في المستقبل وهي مشروطة عليها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشار الشركة القانوني والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام استكمال.

٤ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك محلية	٤٠,٤٠١	٣٢,٤٢١
أرصدة لدى بنوك أجنبية	٦٩٥,٧٥٧	٣٠٨,٦٩٩
حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة – (إيضاح ١٧)	٢,٦٤٥,٨٧٩	٣,٠٥٧,٢٧٦
أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى	٢,٢٤٥,٢٧٥	٢,٠٤٩,٨١٢
	٥,٦٢٧,٣١٢	٥,٤٤٨,٢٠٨

- تتضمن الأرصدة لدى بنوك مؤسسات مالية اخرى مبلغ ٥,٣٦٥,٣٦٨ دينار للعام ٢٠١٨ (٥,١٩٨,٢٤١ دينار للعام ٢٠١٧) والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الارصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقا لتعليمات هيئة الاوراق المالية علما بوجود فائض في الحسابات الجارية، مع العلم بانه لا تستحق اية فوائد على هذه الحسابات.

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

	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٥,٤٤٨,٢٠٨	-	-	٥,٤٤٨,٢٠٨
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١,٥١٠,٢٤١	-	-	١,٥١٠,٢٤١
الأرصدة المسددة	(١,٣٣١,١٣٧)	-	-	(١,٣٣١,١٣٧)
اجمالي الرصيد في نهاية الفترة	٥,٦٢٧,٣١٢	-	-	٥,٦٢٧,٣١٢
ينزل: خسارة التدني على الأرصدة	-	-	-	-
	٥,٦٢٧,٣١٢	-	-	٥,٦٢٧,٣١٢

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

	٣١ كانـــــــــــــون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية الأخرى	٥,٦٢٧,٣١٢	٥,٤٤٨,٢٠٨
بنوك دائنة	(٢,٨٣٦,٠٠٠)	(٢,٤١١,١٣٤)
	٢,٧٩١,٣١٢	٣,٠٣٧,٠٧٤

٥ - ذمم عملاء مدينة

أ - ذمم عملاء مدينة - نقدي

يتكون هذا البند مما يلي :

	٣١ كانـــــــــــــون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
ذمم عملاء مدينة	٦,٢٠٨,٩٦٤	٧,٣١٨,٢٨٣
ينزل: فوائد معلقة	(٢٧٠,٩٦٥)	(٢٧٠,٩٦٥)
ينزل: مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة	(١,٥١٢,١٧٤)	(١,٤٨٧,٤٨٩)
	٤,٤٢٥,٨٢٥	٥,٥٥٩,٨٢٩

بلغت ذمم عملاء التعامل النقدي المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٢,٠٤٢,٨٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١,٨٤٢,٥٤١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

فيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	-	-	١,٤٨٧,٤٨٩	١,٤٨٧,٤٨٩
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	٨,٦٧٨	١٢٣,٣٦٤	-	١٣٢,٠٤٢
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	٨,٦٧٨	١٢٣,٣٦٤	١,٤٨٧,٤٨٩	١,٦١٩,٥٣١
المضاف خلال السنة	-	-	-	-
المسترد خلال السنة	(٧,٥٩٤)	(١٠٩,٦٢٧)	-	(١١٧,٢٢١)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	٩,٨٦٤	٩,٨٦٤
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	-	-	-	-
صافي خسارة ذمم عملاء الوساطة المالية – نقدي				
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٨٤	١٣,٧٣٧	١,٤٩٧,٣٥٣	١,٥١٢,١٧٤

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينار
الرصيد في بداية السنة	١,٤٨٧,٤٨٩
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	١٣٢,٠٤٢
رصيد بداية السنة المعدل	١,٦١٩,٥٣١
وفر تم رده الى الإيرادات خلال السنة	(١١٧,٢٢١)
التغيرات الناتجة عن تعديلات (تحويل من مخصصات أخرى)	٩,٨٦٤
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٥١٢,١٧٤

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار
الرصيد في بداية السنة	١,٤٨٧,٤٨٩
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	-
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٤٨٧,٤٨٩
مخصص على اساس المحفظة للديون تحت المراقبة	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٤٨٧,٤٨٩

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	٢٧٠,٩٦٥	٢٧٠,٩٦٥
رصيد نهاية السنة	٢٧٠,٩٦٥	٢٧٠,٩٦٥

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

	الذمم المستحقة و متوقعة السداد			
	١ - ٣٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٦١ – ٩٠ يوم	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
٢٠١٨	٨٨٤,٨٤٨	١,٤٢٨,٩٠٧	١,٨٥٢,٣٧٣	٤,١٦٦,١٢٨
٢٠١٧	٢,٩٤٤,١١٩	١,٧٥٥,٤٨٠	٧٧٦,١٤٣	٥,٤٧٥,٧٤٢

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

	٣١ كانـــــــــون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار
ذمم عملاء مدينة	٢٥,٥٦١,٢٠٦	٢٢,٨٥٦,٢١٩
ينزل: فوائد معلقة	(٢٣٥,٧١٩)	(٢٣٥,٧١٩)
ينزل: مخصص مقابل ذمم عملاء وساطة	(٣,٢٨٣,٠٣٣)	(٢,٧٣٢,٣٢٩)
	٢٢,٠٤٢,٤٥٤	١٩,٨٨٨,١٧١

بلغت ذمم عملاء تعامل الهامش المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٢,٩٥٨,٠٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧.

فيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة :

	للسنة المنتهية في ٣١ كانـــــــــون الأول٢٠١٨			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	-	-	٢,٧٣٢,٣٢٩	٢,٧٣٢,٣٢٩
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	٥٦,٥٤٢	٢٦١,٧٦٧	-	٣١٨,٣٠٩
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	٥٦,٥٤٢	٢٦١,٧٦٧	٢,٧٣٢,٣٢٩	٣,٠٥٠,٦٣٨
المضاف خلال السنة	-	٢٦٧,٤٢١	-	٢٦٧,٤٢١
المسترد خلال السنة	(٢٤,٩٨٧)	-	-	(٢٤,٩٨٧)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	(٩,٨٦٤)	(٩,٨٦٤)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	-	-	(١٧٥)	(١٧٥)
صافي خسارة ذمم عملاء الوساطة المالية – هامش	٣١,٥٥٥	٥٢٩,١٨٨	٢,٧٢٢,٢٩٠	٣,٢٨٣,٠٣٣
الرصيد كما في نهاية السنة				

	للسنة المنتهية في ٣١ كانـون الأول ٢٠١٨
	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٢,٧٣٢,٣٢٩
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	٣١٨,٣٠٩
رصيد بداية السنة المعدل	٣,٠٥٠,٦٣٨
المقتطع من الإيرادات خلال السنة	٢٤٢,٤٣٤
التغيرات الناتجة عن تعديلات (تحويل الى مخصصات أخرى)	(٩,٨٦٤)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(١٧٥)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٢٨٣,٠٣٣

	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٣,٣٨٢,٣٢٩
(وفر) تم رده الى الإيرادات خلال السنة *	(٦٥٠,٠٠٠)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢,٧٣٢,٣٢٩
الرصيد في نهاية السنة **	٢,٧٣٢,٣٢٩

* بموجب قرار هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٧ ، تمت الموافقة على رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها بقيمة ٦٥٠ ألف دينار باعتباره فائض ولانتفاء الحاجة إليه.

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	٢٣٥,٧١٩	٢٣٥,٧١٩
رصيد نهاية السنة	٢٣٥,٧١٩	٢٣٥,٧١٩

ج - الإفصاح الوصفي

- تعريف تطبيق التعثر وآلية معالجته :

تقوم الشركة باتباع واعتماد سياسة داخلية لمعالجة الديون المتعثرة وتصنيف الحسابات بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية رقم (٢٠٠٩/٤٧) بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠، ووفقاً لتعاميم هيئة الأوراق المالية المتعلقة بهذا الخصوص، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة بشكل يدوي كل حاله على حدا وحسب واقع الحال وعكس ذلك على النظام الداخلي للشركة، ووفقاً للتصنيفات المشار لها في التعليمات (دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

١) تطبيق الشركة لمفهوم التعثر:
يتم اعتماد السياسة الداخلية من قبل هيئة مديري الشركة بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وبناء المخصصات اللازمة مقابلها.

٢) آلية معالجة التعثر:
- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق الشركة.
- اخراج الحسابات غير العاملة الى حسابات عاملة لكل حاله على حدا حسب واقع الحال.

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

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

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

- تقوم اللجنة التوجيهية لإدارة تطبيق المعيار (٩) في الشركة الام برئاسة السيدة المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق بالإضافة الى عضوية الرئيس التنفيذي للشركة، حيث يناط لهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ متطلبات المعيار(٩) كل حسب الاختصاص والالتزام بالأدوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومراحل تطبيق هذه المعيار في الشركة، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول ، والتنسيق مع لجان الائتمان المختلفة في البنك والشركة للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج احتساب حجم الخسائر المتوقعة ومراجعة نتائج احتساب حجم الخسائر الائتمانية.

- تقوم لجنة الائتمان بالشركة باستعراض ومراجعة قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة حثيثة وموضوعه تحت المراقبة، بهدف التحقق من ان حجم المخصصات المحسوبة وفقاً للمعيار المطلوب يتناسب والمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الحسابات.

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

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

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

- تم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر: للتعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية، وكذلك التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء الشركة ضمن منتجي التمويل على الهامش و التمويل النقدي.

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

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

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

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

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

- لاحتساب حجم الخسارة الائتمانية للتعرضات الائتمانية القائمة ضمن موجودات الشركة بكافة أنواعها مثل ارصده لدى بنوك وغيرها على مستوي افرادي، حيث تم اعتماد محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) المعتمدة لدى الشركة الام.

- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض (البنوك) حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى الشركة الام مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض / التعرض الائتماني عند المنح.

- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل الشركة .

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

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

- تم احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية ، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الاولى اقل بدرجة واحدة **ONE NOTCH** عن درجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنف ضمن المرحلة الثانية فقد تم اعتبارها اقل بثلاث درجات **THREE NOTCHES** عن درجة مخاطر البلد (الاردن).

- اما بخصوص استحقاق التسهيلات فقد تم اعتبار تاريخ الاستحقاق لمنتج التمويل بالهامش سنه كامله ، اما بالنسبة لمنتج التمويل النقدي فقد تم اعتماد مدة استحقاق هذه التسهيلات هي ٣ شهور ، اما بخصوص الخسارة عند التعثر**LGD** فقد تم اعتماد نسبة ٥% للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة ٢٥% للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية ونسبة ٥٠% للجزء غير المغطى بغض النظر عن مرحلة التصنيف اخذين بالاعتبار القيمة السوقية للضمانات القائمة (الأسهم) بعد اخذ نسبة خصم عليها بلغت ٢٥% عند احتساب نسبة الخسارة عند التعثر، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثرة) فتقوم الشركة باتباع السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل الشركة يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.

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

تم الاستعانة بالمورد الخارجي **Moody's** من خلال الشركة الام 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.

٣) تطبيق الشركة لمفهوم التعثر:
يتم تطبيق السياسة الداخلية من قبل هيئة مديري الشركة بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وبناء المخصصات اللازمة مقابلها.

٤) آلية معالجة التعثر:
- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق الشركة.
- اخراج الحسابات غير العاملة الى حسابات عاملة لكل حاله على حدا حسب واقع الحال.

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

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

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

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

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

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

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

- تم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر باستخدام متطلبات بازل ٣ (الطريقة المعيارية): التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية، وكذلك التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء الشركة ضمن منتجي التمويل على الهامش و التمويل النقدي.

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

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

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

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

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

- لاحتساب حجم الخسارة الائتمانية للتعرضات الائتمانية القائمة ضمن موجودات الشركة بكافة أنواعها مثل ارصده لدى بنوك وغيرها على مستوي افرادي، حيث تم اعتماد محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) المعتمدة لدى الشركة الام.

- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى الشركة الام مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض / التعرض الائتماني عند المنح.

- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل الشركة .

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

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

- تم احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية ، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الاولى مساوية لدرجة مخاطر البلد (الأردن) وتاريخ الاستحقاق لمنتج التمويل بالهامش سنه كامله ، اما بالنسبة لمنتج التمويل النقدي فقد تم اعتماد مدة استحقاق هذه التسهيلات هي ٣ شهور ، اما بالنسبة لنسبة الخسارة عند التعثر فقد تم اعتماد نسبة ٥ % للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى ونسبة ٢٥% للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية .

- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل الشركة يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.

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.

د - أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية

فيما يلي الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:

	مبلغ المخصصات الحالي	الفرق نتيجة إعادة الاحتساب	الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
ذمم عملاء مدينة نقدي	١,٤٨٧,٤٨٩	١٣٢,٠٤٢	١,٦١٩,٥٣١
ذمم عملاء مدينة هامش	٢,٧٣٢,٣٢٩	٣١٨,٣٠٩	٣,٠٥٠,٦٣٨

فيما يلي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة للأول من كانون الثاني ٢٠١٨:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
اجمالي ذمم عملاء مدينة نقدي	-	(٧,٥٩٤)	-	(١٠٩,٦٢٧)	-	-	(١١٧,٢٢١)
اجمالي ذمم عملاء مدينة هامش	-	(٢٤,٩٨٧)	-	٢٦٧,٤٢١	-	-	٢٤٢,٤٣٤

الإفصاح عن التسهيلات الائتمانية حسب تعليمات تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (٢٠٠٩/٤٧) وبشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:

١ - ذمم عملاء مدينة - نقدي

	حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)				حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية								
					مرحلة (١)			مرحلة (٢)			مرحلة (٣)		
	إجمالي	فوائد معلقة	أصل الدين	مخصص	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ديون عاملة	٤,١٦٦,١٢٨	-	-	-	٢,٤٢٨,١٢٣	١,٠٨٤	-	١,٧٣٨,٠٠٥	١٣,٧٣٧	-	-	-	-
ديون تحت المراقبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ديون غير عاملة													
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ديون هالكة	٢,٠٤٢,٨٣٦	٢٧٠,٩٦٥	١,٧٧١,٨٧١	١,٤٩٧,٣٥٣	-	-	-	-	-	-	٢,٠٤٢,٨٣٦	١,٤٩٧,٣٥٣	٢٧٠,٩٦٥
المجموع	٦,٢٠٨,٩٦٤	٢٧٠,٩٦٥	١,٧٧١,٨٧١	١,٤٩٧,٣٥٣	٢,٤٢٨,١٢٣	١,٠٨٤	-	١,٧٣٨,٠٠٥	١٣,٧٣٧	-	٢,٠٤٢,٨٣٦	١,٤٩٧,٣٥٣	٢٧٠,٩٦٥

٢ - ذمم عملاء مدينة - هامش

	حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)				حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية								
					مرحلة (١)			مرحلة (٢)			مرحلة (٣)		
	إجمالي	فوائد معلقة	أصل الدين	مخصص	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ديون عاملة	٢٢,٦٠٣,١٩٧	-	-	-	١٦,٥٦٦,٤٨٦	٣١,٥٥٥	-	٦,٠٣٦,٧١١	٥٢٩,١٨٨	-	-	-	-
ديون تحت المراقبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ديون غير عاملة													
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ديون هالكة	٢,٩٥٨,٠٠٩	٢٣٥,٧١٩	٢,٧٢٢,٢٩٠	٢,٧٢٢,٢٩٠	-	-	-	-	-	-	٢,٩٥٨,٠٠٩	٢,٧٢٢,٢٩٠	٢٣٥,٧١٩
المجموع	٢٥,٥٦١,٢٠٦	٢٣٥,٧١٩	٢,٧٢٢,٢٩٠	٢,٧٢٢,٢٩٠	١٦,٥٦٦,٤٨٦	٣١,٥٥٥	-	٦,٠٣٦,٧١١	٥٢٩,١٨٨	-	٢,٩٥٨,٠٠٩	٢,٧٢٢,٢٩٠	٢٣٥,٧١٩

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨:

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	صافي الحركة على التعرضات
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة (نقدي – هامش)	-	٢١,٢٣١,٩٠٥	-	٤,١٤٢,٠٤٧	٤,٨٠٠,٥٥٠	٣٠,١٧٤,٥٠٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٥,٨٩٠,٣١٥	-	٢٤٦,٧١٢	١٧٥	٦,١٣٧,٢٠٢
التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٤,٧٢٥,٦١٤)	-	(٢٢٢,٣٨٦)	-	(٤,٩٤٨,٠٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٣,٦٠٨,٣٤٣)	-	٣,٦٠٨,٣٤٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٠٠,٢٩٥)	-	-	٢٠٠,٢٩٥	-
إجمالي الأثر على التعرضات الائتمانية نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٤٠٦,٦٤١	-	-	-	٤٠٦,٦٤١
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(١٧٥)	(١٧٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	١٨,٩٩٤,٦٠٩	-	٧,٧٧٤,٧١٦	٥,٠٠٠,٨٤٥	٣١,٧٧٠,١٧٠

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

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	صافي الحركة على ECL
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	-	٦٥,٢٢٠	-	٣٨٥,١٣١	٤,٢١٩,٨١٨	٤,٦٧٠,١٦٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	(٣,٧٧٣)	-	(١٨,٦٢٩)	-	(٢٢,٤٠٢)
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	-	(١٨,٣٦٢)	-	(٧٥,٥٦٥)	-	(٩٣,٩٢٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٢٥١,٩٨٨)	-	٢٥١,٩٨٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٢٤١,٥٤٢	-	-	-	٢٤١,٥٤٢
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
خسارة التدني على التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(١٧٥)	(١٧٥)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
أجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة	-	٣٢,٦٣٩	-	٥٤٢,٩٢٥	٤,٢١٩,٦٤٣	٤,٧٩٥,٢٠٧

إجمالي الحركة على الفوائد المعلقة على التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	صافي الحركة على الفوائد المعلقة
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	٥٠٦,٦٨٤	٥٠٦,٦٨٤
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على الفوائد المعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
الأثر على الفوائد المعلقة الناتج عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الفوائد المعلقة في نهاية السنة	-	-	-	-	٥٠٦,٦٨٤	٥٠٦,٦٨٤

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

	الشركات	الافراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	١,٧١٧,٩٠١	٢,٩٥٢,٢٦٨	-	-	٤,٦٧٠,١٦٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال العام	(١,٢٧٧)	(٢١,١٢٥)	-	-	(٢٢,٤٠٢)
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	(٢,٨٦٦)	(٩١,٠٦١)	-	-	(٩٣,٩٢٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٩٩,٨٥٦	١٤٢,٠٧٦	-	-	٢٤١,٩٣٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٩٠)	-	-	(٣٩٠)
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة					
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	(١٧٥)	-	-	(١٧٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٨١٣,٦١٤	٢,٩٨١,٥٩٣	-	-	٤,٧٩٥,٢٠٧
إعادة توزيع:					
المخصصات على مستوى إفرادي	-	-	-	-	-
المخصصات على مستوى تجميعي	١,٨١٣,٦١٤	٢,٩٨١,٥٩٣	-	-	٤,٧٩٥,٢٠٧

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للشركات :

	٢٠١٨					٢٠١٧
	المرحلة الأولى إفـــــرادي	المرحلة الأولى تجميعـــي	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الثانية تجميعـــي	المرحلة الثالثة إفـــــرادي	المجموع
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على النظام الداخلي :	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
١	-		-	-		-
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-	-
٦	-	٤,٦٨٥,١٣٤	-	-	-	٥,٨٤٣,٨١٢
٧	-	-	-	١,٩٩٦,١٨٢	-	-
٨	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-
١١	-	-	-		١,٨١٤,٥٠٦	١,٨١٤,٥٠٦
المجموع	-	٤,٦٨٥,١٣٤	-	١,٩٩٦,١٨٢	١,٨١٤,٥٠٦	٧,٦٥٨,٣١٨

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالشركات كما يلي :

	المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة			
	إفـــــرادي	تجميعـــي	إفـــــرادي	تجميعـــي	إفـــــرادي	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي التسهيلات في بداية السنة	-	٥,٨٤٣,٨١٢	-	-	١,٨١٤,٥٠٦	٧,٦٥٨,٣١٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	-	٩١٠,٥٣٩	-	-	-	٩١٠,٥٣٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	-	(٤٢١,٨٨٤)	-	-	-	(٤٢١,٨٨٤)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١,٩٩٦,١٨٢)	-	١,٩٩٦,١٨٢	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التسهيلات نتيجة تغيير						
التصنيف بين المراحل	-	٣٤٨,٨٤٩	-	-	-	٣٤٨,٨٤٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التسهيلات في نهاية السنة	-	٤,٦٨٥,١٣٤	-	١,٩٩٦,١٨٢	١,٨١٤,٥٠٦	٨,٤٩٥,٨٢٢

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات كما يلي :

		المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة		
	إفـــــرادي	تجميعـــي	إفـــــرادي	تجميعـــي	إفـــــرادي	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	-	١٧,٩٣٥	-	-	١,٦٩٩,٩٦٦	١,٧١٧,٩٠١
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة		(١,٢٧٧)	-	-	-	(١,٢٧٧)
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة						
خلال السنة	-	(٢,٨٦٦)	-	-	-	(٢,٨٦٦)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٠٤,٩١٧)	-	١٠٤,٩١٧	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف	-	٩٩,٨٥٦	-	-	-	٩٩,٨٥٦
بين المراحل						
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
خسارة التدني على التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة	-	٨,٧٣١	-	١٠٤,٩١٧	١,٦٩٩,٩٦٦	١,٨١٣,٦١٤

فصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للافراد

	٢٠١٨					٢٠١٧
	المرحلة الأولى إفـــــرادي	المرحلة الأولى تجميعـــي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثانية تجميعـــي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على النظام الداخلي :	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
١	-		-			-
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-	-
٦	-	١٤,٣٠٩,٤٧٥	-	-	-	١٤,٣٠٩,٤٧٥
٧	-	-	-	٥,٧٧٨,٥٣٤	-	٥,٧٧٨,٥٣٤
٨	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	٢٠٠,٢٩٥	٢٠٠,٢٩٥
١٠	-	-	-	-	-	-
١١	-	-	-	-	٢,٩٨٦,٠٤٤	٢,٩٨٦,٠٤٤
المجموع	-	١٤,٣٠٩,٤٧٥	-	٥,٧٧٨,٥٣٤	٣,١٨٦,٣٣٩	٢٣,٢٧٤,٣٤٨

	٢٠١٧					٢٠١٦
	المرحلة الأولى إفـــــرادي	المرحلة الأولى تجميعـــي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثانية تجميعـــي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على النظام الداخلي :	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
١	-		-			-
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-	-
٦	-	١٣,٧٩٠,٤٧٥	-	-	-	١٣,٧٩٠,٤٧٥
٧	-	-	-	٥,٧٧٨,٥٣٤	-	٥,٧٧٨,٥٣٤
٨	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	٢٠٠,٢٩٥	٢٠٠,٢٩٥
١٠	-	-	-	-	-	-
١١	-	-	-	-	٢,٩٨٦,٠٤٤	٢,٩٨٦,٠٤٤
المجموع	-	١٣,٧٩٠,٤٧٥	-	٥,٧٧٨,٥٣٤	٣,١٨٦,٣٣٩	٢٢,٧٥٥,٣٥٤

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالافراد كما يلي :

	المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة		المرحلة الثالثة	
	إفـــرادي	تجميعـــي	إفـــرادي	تجميعـــي	إفـــرادي	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي التسهيلات في بداية السنة		١٥,٣٨٨,٠٩٣		٤,١٤٢,٠٤٧	٢,٩٨٦,٠٤٤	٢٢,٥١٦,١٨٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	-	٤,٩٧٩,٧٧٦	-	٢٤٦,٧١٢	١٧٥	٥,٢٢٦,٦٦٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	-	(٤,٣٠٣,٧٣٠)	-	(٢٢٢,٣٨٦)	-	(٤,٥٢٦,١١٦)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١,٦١٢,١٦١)	-	١,٦١٢,١٦١	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٠٠,٢٩٥)	-	-	٢٠٠,٢٩٥	-
إجمالي الأثر على حجم التسهيلات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٥٧,٧٩٢	-	-	-	٥٧,٧٩٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(١٧٥)	(١٧٥)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التسهيلات في نهاية السنة	-	١٤,٣٠٩,٤٧٥	-	٥,٧٧٨,٥٣٤	٣,١٨٦,٣٣٩	٢٣,٢٧٤,٣٤٨

	المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة		المرحلة الثالثة	
	إفـــرادي	تجميعـــي	إفـــرادي	تجميعـــي	إفـــرادي	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي التسهيلات في بداية السنة		١٣,٧٩٠,٤٧٥		٤,١٤٢,٠٤٧	٢,٩٨٦,٠٤٤	٢٠,٩١٨,٥٦٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	-	٤,٩٧٩,٧٧٦	-	٢٤٦,٧١٢	١٧٥	٥,٢٢٦,٦٦٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	-	(٤,٣٠٣,٧٣٠)	-	(٢٢٢,٣٨٦)	-	(٤,٥٢٦,١١٦)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١,٦١٢,١٦١)	-	١,٦١٢,١٦١	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٠٠,٢٩٥)	-	-	٢٠٠,٢٩٥	-
إجمالي الأثر على حجم التسهيلات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٥٧,٧٩٢	-	-	-	٥٧,٧٩٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(١٧٥)	(١٧٥)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التسهيلات في نهاية السنة	-	١٤,٣٠٩,٤٧٥	-	٥,٧٧٨,٥٣٤	٣,١٨٦,٣٣٩	٢٣,٢٧٤,٣٤٨

إفصاح الحركة على مخصص التدني للافراد كما يلي :

	المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة		المرحلة الثالثة	
	إفـــرادي	تجميعـــي	إفـــرادي	تجميعـــي	إفـــرادي	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	-	٤٧,٢٨٥	-	٣٨٥,١٣١	٢,٥١٩,٨٥٢	٢,٩٥٢,٢٦٨
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة		(٢,٤٩٦)	-	(١٨,٦٢٩)	-	(٢١,١٢٥)
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة خلال السنة	-	(١٥,٤٩٦)	-	(٧٥,٥٦٥)	-	(٩١,٠٦١)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٤٧,٠٧١)	-	١٤٧,٠٧١	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	١٤١,٦٨٦	-	-	-	١٤١,٦٨٦
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	-		-	-	-	-
خسارة التدني على التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(١٧٥)	(١٧٥)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة	-	٢٣,٩٠٨	-	٤٣٨,٠٠٨	٢,٥١٩,٦٧٧	٢,٩٨١,٥٩٣

	٢٠١٧					٢٠١٦
	المرحلة الأولى إفـــرادي	المرحلة الأولى تجميعـــي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثانية تجميعـــي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	-	٤٧,٢٨٥	-	٣٨٥,١٣١	٢,٥١٩,٨٥٢	٢,٩٥٢,٢٦٨
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة		(٢,٤٩٦)	-	(١٨,٦٢٩)	-	(٢١,١٢٥)
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة خلال السنة	-	(١٥,٤٩٦)	-	(٧٥,٥٦٥)	-	(٩١,٠٦١)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٤٧,٠٧١)	-	١٤٧,٠٧١	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	١٤١,٦٨٦	-	-	-	١٤١,٦٨٦
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	-		-	-	-	-
خسارة التدني على التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(١٧٥)	(١٧٥)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة	-	٢٣,٩٠٨	-	٤٣٨,٠٠٨	٢,٥١٩,٦٧٧	٢,٩٨١,٥٩٣

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

البنـــــــــد	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		افرادي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
مالي	-	٢,١٧٨,٩٩١	-	١,٥٠٤,٤٢٢	١,١٣٧,٠١٦	٤,٨٢٠,٤٢٩
صناعي	-	-	-	٤٩١,٧٦٠	-	٤٩١,٧٦٠
تجارة	-	١,٢٨٧,١١٨	-	-	-	١,٢٨٧,١١٨
عقارات	-	١,٢١٩,٠٢٥	-	-	-	١,٢١٩,٠٢٥
زراعة	-	-	-	-	-	-
أسهم	-	-	-	-	-	-
أفراد	-	١٤,٣٠٩,٤٧٥	-	٥,٧٧٨,٥٣٤	٣,١٨٦,٣٣٩	٢٣,٢٧٤,٣٤٨
حكومة وقطاع عام	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	٦٧٧,٤٩٠	٦٧٧,٤٩٠
المجموع	-	١٨,٩٩٤,٦٠٩	-	٧,٧٧٤,٧١٦	٥,٠٠٠,٨٤٥	٣١,٧٧٠,١٧٠

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

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		افرادي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
داخل المملكة	-	١٨,٩٩٤,٦٠٩	-	٧,٧٧٤,٧١٦	٥,٠٠٠,٨٤٥	٣١,٧٧٠,١٧٠
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	-	-	-	-	-
أوروبا	-	-	-	-	-	-
أسيا	-	-	-	-	-	-
إفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	١٨,٩٩٤,٦٠٩	-	٧,٧٧٤,٧١٦	٥,٠٠٠,٨٤٥	٣١,٧٧٠,١٧٠

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الإئتمانية:

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

البند	إجمالي قيمة التسهيلات	القيمة العادلة للضمانات							صافي التسهيلات بعد الضمانات	الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	أجمالي قيمة الضمانات		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم عملاء مدينة -هامش	٢٥,٥٦١,٢٠٦	-	٢٢,٦٠٣,١٩٧	-	-	-	-	٢٢,٦٠٣,١٩٧	٢,٩٥٨,٠٠٩	٣,٢٨٣,٠٣٣
ذمم عملاء مدينة - نقدي	٦,٢٠٨,٩٦٤	٨٤,٠٨٧	٤,١٦٣,٧٩٨	-	-	-	-	٤,٢٤٧,٨٨٥	١,٩٦١,٠٧٩	١,٥١٢,١٧٤
المجموع	٣١,٧٧٠,١٧٠	٨٤,٠٨٧	٢٦,٧٦٦,٩٩٥	-	-	-	-	٢٦,٨٥١,٠٨٢	٤,٩١٩,٠٨٨	٤,٧٩٥,٢٠٧

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

البند	إجمالي قيمة التسهيلات	القيمة العادلة للضمانات							صافي التسهيلات بعد الضمانات	الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	أجمالي قيمة الضمانات		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم عملاء مدينة -هامش	٢,٩٥٨,٠٠٩	-	٣٤٨,٤٧٣	-	-	-	-	٣٤٨,٤٧٣	٢,٦٠٩,٥٣٦	٢,٧٢٢,٢٩٠
ذمم عملاء مدينة - نقدي	٢,٠٤٢,٨٣٦	٨٤,٠٨٧	٥٧١,١٨١	-	-	-	-	٦٥٥,٢٦٨	١,٣٨٧,٥٦٨	١,٤٩٧,٣٥٣
المجموع	٥,٠٠٠,٨٤٥	٨٤,٠٨٧	٩١٩,٦٥٤	-	-	-	-	١,٠٠٣,٧٤١	٣,٩٩٧,١٠٤	٤,٢١٩,٦٤٣

٦ - أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
مصاريف مدفوعة مقدما	٤١,٢٨٢	٢٩,٢٢٩
تامينات مستردة	١,٤٢٠	١,٤٢٠
مساهمة صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٥٣,٠٠٠
ذمم موظفين	٩٢,٢٨٢	٩٨,٥٠٥
اخرى	٤,٠٩٠	٥٩٠
	١٦٤,٠٧٤	١٨٢,٧٤٤

٧ - اراضي معدة للبيع

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

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
كلفة الأراضي	٢,٣٠٧,٢٤٦	٢,٣٠٧,٢٤٦
مخصص خسارة التدني	(٤٥٧,٣٩٦)	(٤٥٧,٣٩٦)
	١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠

ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي :

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٤٥٧,٣٩٦	٢١٥,٣٧٩
إضافات	-	٢٤٢,٠١٧
رصيد نهاية السنة	٤٥٧,٣٩٦	٤٥٧,٣٩٦

٨ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

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

	اثاث وتركيبات	اجهزة مكتبية	سيارات	تحسينات مأجور	المجموع
للعام ٢٠١٧ :	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الكلفـة :					
الرصيد بداية السنة	٣٣٩,٦٨٢	٣٠١,٣٧٢	٢٩,٢٢٥	٨٨,٣٧٧	٧٥٨,٦٥٦
الإضافات	٣,١٧١	٤,٨٠٨	-	-	٧,٩٧٩
الاستبعادات	(٨,٠٧٠)	(٤٨,٥١١)	-	-	(٥٦,٥٨١)
الرصيد نهاية السنة	٣٣٤,٧٨٣	٢٥٧,٦٦٩	٢٩,٢٢٥	٨٨,٣٧٧	٧١٠,٠٥٤
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد بداية السنة	٣١٩,٣٧٨	٢٦٥,٨٣٨	١٥,٢٢٨	٨٨,٣٧١	٦٨٨,٨١٥
استهلاك السنة	١٢,٤٢٢	١٥,٢٨٨	٣,٦٠٠	-	٣١,٣١٠
الاستبعادات	(٨,٠٤٤)	(٤٨,٤٦٥)	-	-	(٥٦,٥٠٩)
الرصيد نهاية السنة	٣٢٣,٧٥٦	٢٣٢,٦٦١	١٨,٨٢٨	٨٨,٣٧١	٦٦٣,٦١٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١١,٠٢٧	٢٥,٠٠٨	١٠,٣٩٧	٦	٤٦,٤٣٨

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦٢١,٧٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٠٠,٦١١ دينار كما في ٣١ كانون لأول ٢٠١٧).

٩ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي :

	برامج حاسوب	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
الكلفة :		
رصيد بداية السنة	١٠٧,٢٤٢	١٠١,٦٣٤
الإضافات	٧,٩٥٠	٥,٦٠٨
رصيد نهاية السنة	١١٥,١٩٢	١٠٧,٢٤٢

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
الاطفاء المتراكم :		
رصيد بداية السنة	٩٦,٧٧١	٩٤,٨٥٦
اطفاء السنة	٣,٤٦٣	١,٩١٥
رصيد نهاية السنة	١٠٠,٢٣٤	٩٦,٧٧١
صافي القيمة الدفترية	١٤,٩٥٨	١٠,٤٧١

- بلغت قيمة برامج الحاسب الالي المطفأة بالكامل ٩٣,٠٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ و٢٠١٨ .

١٠ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
بنك المؤسسة العربية المصرفية – الأردن	-	١,٠١١,٦٨٤
بنك عودة سردار الأردن	-	١,٣٩٩,٤٥٠
بنك المؤسسة العربية المصرفية – البحرين إيضاح (١٧)	٢,٨٣٦,٠٠٠	-
	٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٤١١,١٣٤

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

	السقف الممنوح	معدل الفائدة
	دينار	٪
بنك المؤسسة العربية المصرفية – البحرين	١١,٣٤٤,٠٠٠	٢,٤
بنك المؤسسة العربية المصرفية – الأردن	١,٧٤٥,٠٠٠	٨,٢٥
بنك عودة سردار الأردن - جاري مدين	١,٤٠٠,٠٠٠	٩,٠٠

١١ - أرصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
مصاريف مستحقة	٢٠٩,١٧٦	٣٤١,٩٣٨
أخرى	١٠٢,٦٩٥	١٠٤,٥٣٥
توزيعات أرباح مستحقة الدفع (ايضاح ١٤)	٢,١٤٧,٦٥٦	-
	٢,٤٥٩,٥٢٧	٤٤٦,٤٧٣

١٢ - ضريبة الدخل

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

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٤٣٢,٧٩٤	٤٩٢,٤١٤
الضريبة المدفوعة	(٤٤٣,٩٧٧)	(٥٢٩,٩٩٠)
مصروف الضريبة السنة	٣٩٤,٨٣٣	٤٧٠,٣٧٠
رصيد نهاية السنة	٣٨٣,٦٥٠	٤٣٢,٧٩٤

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

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
مصروف ضريبة الدخل عن ارباح الفترة	٣٩٤,٨٣٣	٤٧٠,٣٧٠
أثر موجودات ضريبية مؤجلة – بالصافي	(٣٥,٠١١)	-
	٣٥٩,٨٢٢	٤٧٠,٣٧٠

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

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	-	-
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *	١,٣٠٧,٦٤٧	-
الرصيد المعدل	١,٣٠٧,٦٤٧	-
المضاف خلال السنة – بالصافي	٣٥,٠١١	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٣٤٢,٦٥٨	-

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

- تم أحتساب الضرائب المؤجلة استناداً لنسب الضريبة الجديدة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والبالغة ٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
الربح المحاسبي	١,٧٥٦,٠١٥	٢,٢٩٧,١٨٤
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	١٢٥,٢١٣	٢٧٥,٤٧٣
مصروفات مقبولة ضريبيا	(٩٠,٢٩٧)	(٦٥٠,٠٠٠)
الربح الضريبي	١,٧٩٠,٩٣١	١,٩٢٢,٦٥٧
نسبة ضريبة الدخل القانونية	٢٤٪	٢٤٪
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٢٠,٤٩٪	٢٠,٤٧٪

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

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

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

١٣ - حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

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

ب - احتياطي إجباري

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

ج - احتياطي اخطار عامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني، وهو يمثل نسبة ١٪ من ذمم عملاء التعامل بالهامش والنقدي العاملة ، حيث تم التوقف عن احتسابه خلال الفترة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية وتحويله للارباح المدورة .

د - توزيعات أرباح مستحقة الدفع

وافقت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ كانون الاول ٢٠١٨ على توزيع مبلغ ٢,١٤٧,٦٥٦ دينار أردني على الشريك (بنك المؤسسة العربية المصرفية –الاردن) من الارباح المدورة.

١٤- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢,٩٣٤,٩٣٧	١,٣٦٠,٣٧٤
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	(٤٥٠,٣٥١)	-
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)	١,٣٠٧,٦٤٧	-
تحويل احتياطي أخطار عامة للأرباح المدورة	٢٥٣,٧٤٠	-
الرصيد المعدل بداية السنة	٤,٠٤٥,٩٧٣	١,٣٦٠,٣٧٤
الربح السنة	١,٣٩٦,١٩٣	١,٨٢٦,٨١٤
المحول من / الى الاحتياطيات	(١٧٥,٦٠٢)	(٢٥٢,٢٥١)
توزيعات أرباح شريك مستحقة الدفع	(٢,١٤٧,٦٥٦)	-
الرصيد في نهاية السنة	٣,١١٨,٩٠٨	٢,٩٣٤,٩٣٧

١٥ - عمولات التداول

يتكون هذا البند مما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
عمولات تداول وساطة محلية	٣٧٧,٠٢٦	٥١٨,١٤٤
عمولات تداول وساطة دولية	٤٤١,٧٣٣	٣٥٥,٠٥٦
عمولات تداول اقليمية	٩٢,٨١١	١٧٣,٣٨٨
	٩١١,٥٧٠	١,٠٤٦,٥٨٨

١٦ - مصاريف إدارية

يتكون هذا البند مما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
رواتب ومكافآت	١,٠٥٣,٧٨٨	١,٠٥٧,٧٨٢
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	١٠١,٢٩٩	٩٩,٧٢٩
مصاريف موظفين أخرى	٢٠,٢٣٩	٢٠,٣٩٧
دورات وتدريب	٣,٧٨٣	١,٩٦٠
بريد وهاتف	١٤٢,١٣٤	١٤٧,٣٩٥
تنقلات ومكافآت هيئة المديرين	٦٤,٧٢٩	٦٤,٢٤٧
رسوم ورخص	٢٢,٢٨٢	٢١,٥١١
أتعاب ومصاريف قانونية	٧,٣١٠	١٨,٣٢٠
ضيافة	١٧,٨٦٢	١٨,٤٧٩
اشتراكات برامج وانظمة	١٨,٨٠٨	١٦,٠٨٠
صيانة	١٨,٨١٠	٢١,٣٢٧
عمولات بنكية	١٥,٢٢٢	١٥,٣٣٨
تامين على الحياة ومعالجة طبية	٤٠,٣٢٤	٣٦,٧١٩
قرطاسية ومطبوعات	٤,٨٢٤	١٠,٣٦٢
ايجارات	٧,٦٥٠	٦,٩٨٣
تعويضات أخطاء وسطاء	١٠,٨٢٩	٢,٨٠٧
أتعاب مهنية	١٨,٩٦٨	١٨,٩٦٨
طوابع و عمولات كفالات بنكية	١٥,٢٨٥	١٦,٢٥٢
مصاريف سيارات	١,٧٤٣	١,٩١٤
تنقلات وإقامة	٢,٠٩٠	٢,١٦٦
أخرى	٤٠,٨٧٠	٦٤,٨١٣
	١,٦٢٨,٨٤٩	١,٦٦٣,٥٤٩

١٧ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
بنود داخل قائمة المركز المالي:		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية اخرى	٢,٦٤٥,٨٧٩	٣,٠٥٧,٢٧٦
بنك دائن	٢,٨٣٦,٠٠٠	١,٠١١,٦٨٤
عناصر قائمة الدخل:		
فوائد دائنة	١٠,٨٥٩	٥٧,٧٣٢
عمولات تداول	-	٢٠٩
فوائد وعمولات مدينة	(٦٧,٦٧١)	(١٠٩,٣٤١)

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
رواتب ومكافآت	٢٤٢,٣٠٦	٢٣٤,٦١٦

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
بنود خارج قائمة المركز المالي		
كفالات	١,٣٦٥,٠٠٠	١,٣٦٥,٠٠٠
سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة- الأردن	١,٧٤٥,٠٠٠	٧٣٣,٣١٦
سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة- البحرين	٨,٥٠٨,٠٠٠	١١,٣٤٤,٠٠٠

١٨ - ارتباطات والتزامات محتملة

كفالات وسقوف غير مستغله

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة	٥,٢٦٧,٣٦٩	٥,٩١٠,٣٣٩
كفالات *	١,٧٧٥,٠٠٠	١,٧٧٥,٠٠٠
	٧,٠٤٢,٣٦٩	٧,٦٨٥,٣٣٩

* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ١,٤٣٥,٠٠٠ دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار لضمان حسن التعامل كمدير اصدار وكفالة بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية ومبلغ ٤٠,٠٠٠ دينار كفالات قضايا للمحاكم.

١٩ - ادارة المخاطر

أ - مخاطر الائتمان

ان السياسة الإئتمانية للشركة تتضمن ان جميع العملاء الذين يرغبون بالحصول على سقوف بمنتج التمويل على الهامش او التداول على المكشوف بالاسواق الاقليمية والدولية ان يخضعوا لإجراءات السياسة الائتمانية الموافق عليها من قبل هيئة المديرين ، والتي تنص على ان تقوم لجنة التسهيلات بالتأكد من الملاءة المالية ومن ثم الموافقة على منح التسهيلات ووضع حد ائتماني للعميل، وان العميل لا يقوم بالتداول الا بعد موافقة لجنة التسهيلات، ان ارصدة العملاء المدينة تخضع لمتابعة ومراقبة مستمرة من قبل دائرة الرقابة على الائتمان والتي بدورها ترفع تقارير بشكل دوري الى لجنة التسهيلات، ان الأرصدة مضمونة بالمقابل بمحافظ سوقية تغطي كحد ادنى ١٤٠٪ من مبلغ التسهيلات الممنوح للعميل. ان ارصدة الذمم المدينة والقيم السوقية للاوراق المالية الضامنة لها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ موزعة على الشكل التالي:

المنتج	الرصيد	القيم السوقية للمحافظ / التأمينات
	الف دينار	الف دينار
للعام ٢٠١٨		
ذمم عملاء الوساطة المالية – هامش	٢٢,٠٤٢	٣٤,٧٥٣
ذمم عملاء الوساطة المالية – هامش غير عاملة	٢,٩٥٨	٤٦٥
للعام ٢٠١٧		
ذمم عملاء الوساطة المالية – هامش	١٩,٨٩٨	٣٢,٤٢٢
ذمم عملاء الوساطة المالية – هامش غير عاملة	٢,٩٥٨	٢١٥

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

	شركات	افـراد	جهات حكومية	المجمـوع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
للعام ٢٠١٨				
ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٦٢٧	-	-	٥,٦٢٧
ذمم مدينة	٦,٥٦٨	١٩,٩٠٠	-	٢٦,٤٦٨
اخرى	٢	٩٦	٢٥	١٢٣
المجمـوع	١٢,١٩٧	١٩,٩٩٦	٢٥	٣٢,٢١٨

	شركات	افـراد	جهات حكومية	المجمـوع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
للعام ٢٠١٧				
ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٤٤٨	-	-	٥,٤٤٨
ذمم مدينة	٥,٨٤٤	١٩,٦٠٤	-	٢٥,٤٤٨
اخرى	٢	٩٩	٥٣	١٥٤
المجمـوع	١١,٢٩٤	١٩,٧٠٣	٥٣	٣١,٠٥٠

تتوزع مخاطر التركزات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي :

	داخل المملكة	دول الشرق الاوسط الاخرى	اوروبا	المجمـوع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
للعام ٢٠١٨				
المنطقة الجغرافية :				
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٦٧٩	١,٣٤٦	١,٦٠٢	٥,٦٢٧
ذمم مدينة	٢٦,٤٦٨	-	-	٢٦,٤٦٨
ارصدة مدينة اخرى	١٢٣	-	-	١٢٣
الإجمالي لعام ٢٠١٨	٢٩,٢٧٠	١,٣٤٦	١,٦٠٢	٣٢,٢١٨
الإجمالي لعام ٢٠١٧	٢٨,٦٨٨	١,٣٣٢	١,٠٣٠	٣١,٠٥٠

ب - مخاطر تقلبات أسعار العملات

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

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

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

العملة	المركز المالي	تأثير التغير بسعر الصرف ١٠٪ على قائمة الدخل الشامل
	دينـــــــار	دينـــــــار
للعام ٢٠١٨ :		
جنيه استرليني	-	-
يورو	-	-
للعام ٢٠١٧ :		
جنيه استرليني	١,١٠٢	١١٠
يورو	(٣٦٠)	(٣٦)

ج - مخاطر التركز بالعملات الأجنبية

يتوزع التركز في مخاطر العملات الأجنبية كالآتي :

	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	أخرى	المجموع
للعام ٢٠١٨	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
الموجودات :					
نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٧٥٨	٣	١٦٥	٩٤١	٤,٨٦٧
ذمم مدينة	٣	-	-	-	٣
مجموع الموجودات	٣,٧٦١	٣	١٦٥	٩٤١	٤,٨٧٠
المطلوبات :					
ذمم دائنة	٢,٨٠٣	٣	١٦٥	٩٤٠	٣,٩١١
تأمينات نقدية	٣٢٢	-	-	-	٣٢٢
ارصدة دائنة اخرى	-	-	-	١	١
مجموع المطلوبات	٣,١٢٥	٣	١٦٥	٩٤١	٤,٢٣٤
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	٦٣٦	-	-	-	٦٣٦
للعام ٢٠١٧					
إجمالي الموجودات	٣,٤٥١	١٦	٩٨	٩٠٩	٤,٤٧٤
اجمالي المطلوبات	٣,٤٦١	١٧	٩٧	٩٠٦	٤,٤٨١
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	(١٠)	(١)	١	٣	(٧)

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 الدخل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على اسعار الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

العام	الزيادة	الاثر على ربح السنة
	نقطة	دينار
٢٠١٨	١٠	٢٣,٧٢٤
٢٠١٧	١٠	٢٢,٦٤١

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

ان فجوة أسعار الفائدة هي كما يلي :

	حتى ثلاثة شهور	من ٣ أشهر حتى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع	متوسط أسعار الفائدة
للعام ٢٠١٨	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	٪
الموجودات :								
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٥,٦٢٧	٥,٦٢٧	-
ذمم مدينة	٧,٣٠١	٧,٥٢٣	١١,٦٤٤	-	-	-	٢٦,٤٦٨	١١,١٥
أرصدة مدينة أخرى	١٩	١٨	٢٤	٣١	-	٧٢	١٦٤	٥
اراضي معدة للبيع						١,٨٥٠	١,٨٥٠	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٣١	٣١	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١٥	١٥	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	١,٣٤٣	١,٣٤٣	-
مجموع الموجودات	٧,٣٢٠	٧,٥٤١	١١,٦٦٨	٣١	-	٨,٩٣٨	٣٥,٤٩٨	
المطلوبات :								
بنوك دائنه	٢,٨٣٦	-	-	-	-	-	٢,٨٣٦	٣,٣
ذمم دائنة	-	-	-	-	-	٥,٢٩٥	٥,٢٩٥	-
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	٣٢٢	٣٢٢	-
ارصدة دائنة اخرى	-	-	-	-	-	٢,٤٦٠	٢,٤٦٠	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٣٨٤	٣٨٤	-
مجموع المطلوبات	٢,٨٣٦	-	-	-	-	٨,٦٤١	١١,٢٩٧	
فرق حساسية عناصر داخل قائمة المركز المالي	٤,٤٨٤	٧,٥٤١	١١,٦٦٨	٣١	-	٢٩٧	٢٤,٢٠١	

	حتى ثلاثة شهور	من ٣ أشهر حتى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع	متوسط أسعار الفائدة
للعام ٢٠١٧	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	٪
الموجودات :								
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٥,٤٤٨	٥,٤٤٨	-
ذمم مدينة	٨,٦١٨	٦,٢٨٦	١٠,٥٤٤	-	-	-	٢٥,٤٤٨	١١,١٥
أرصدة مدينة أخرى	١٦	١٦	٢٦	٤١	-	٨٤	١٨٣	٥
اراضي معدة للبيع	-	-	-	-	-	١,٨٥٠	١,٨٥٠	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٤٦	٤٦	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١١	١١	-
مجموع الموجودات	٨,٦٣٤	٦,٣٠٢	١٠,٥٧٠	٤١	-	٧,٤٣٩	٣٢,٩٨٦	
المطلوبات :								
بنوك دائنه	٢,٤١١	-	-	-	-	-	٢,٤١١	٨,٢٥
ذمم دائنة	-	-	-	-	-	٥,٤٢٣	٥,٤٢٣	-
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	١٧٧	١٧٧	-
ارصدة دائنة اخرى	-	-	-	-	-	٤٤٦	٤٤٦	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٤٣٣	٤٣٣	-
مجموع المطلوبات	٢,٤١١	-	-	-	-	٦,٤٧٩	٨,٨٩٠	
فرق حساسية عناصر داخل قائمة المركز المالي	٦,٢٢٣	٦,٣٠٢	١٠,٥٧٠	٤١	-	٩٦٠	٢٤,٠٩٦	

و - مخاطر السيولة

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

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

	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ أشهر	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
للعام ٢٠١٨	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
المطلوبات :								
بنوك دائنة	٢,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	٢,٨٣٦
ذمم دائنة	٥,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	٥,٢٩٥
تأمينات نقدية	٣٢٢	-	-	-	-	-		٣٢٢
أرصدة دائنة أخرى	١٩٦	٦٠٠	٥٨٦	٩٧٧	١٠١	-	-	٢,٤٦٠
مخصص ضريبة الدخل	٩٥	٢٨٩	-	-	-	-	-	٣٨٤
مجموع المطلوبات	٨,٧٤٤	٨٨٩	٥٨٦	٩٧٧	١٠١	-	-	١١,٢٩٧
للعام ٢٠١٧								
المطلوبات :								
بنوك دائنة	٢,٤١١	-	-	-	-	-	-	٢,٤١١
ذمم دائنة	٥,٤٢٣	-	-	-	-	-	-	٥,٤٢٣
تأمينات نقدية	١٧٧	-	-	-	-	-	-	١٧٧
أرصدة دائنة أخرى	١٧	٢٦٥	٢١	-	١٤٣	-	-	٤٤٦
مخصص ضريبة الدخل	١١٥	-	٣١٨	-	-	-	-	٤٣٣
مجموع المطلوبات	٨,١٤٣	٢٦٥	٣٣٩	-	١٤٣	-	-	٨,٨٩٠

٢٠ - إدارة رأس المـال

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

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

ان البنود المتضمنة في هيكلة رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والارباح المدورة والاحتياطي الاجباري واحتياطي اخطار عامة والبالغ مجموعها ٢٤,٢٠١,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢٤,٠٩٥,٦٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
للعام ٢٠١٧	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٤٤٨	-	٥,٤٤٨
ذمم مدينة	٢٥,٤٤٨	-	٢٥,٤٤٨
أرصدة مدينة أخرى	١٤٢	٤١	١٨٣
أراضي معدة للبيع	-	١,٨٥٠	١,٨٥٠
ممتلكات ومعدات	-	٤٦	٤٦
موجودات غير ملموسة	-	١١	١١
مجموع الموجودات	٣١,٠٣٨	١,٩٤٨	٣٢,٩٨٦
المطلوبات :			
بنوك دائنه	٢,٤١١	-	٢,٤١١
ذمم دائنة	٥,٤٢٣	-	٥,٤٢٣
تأمينات نقدية	١٧٧	-	١٧٧
أرصدة دائنة أخرى	٣٠٣	١٤٣	٤٤٦
مخصص ضريبة الدخل	٤٣٣	-	٤٣٣
مجموع المطلوبات	٨,٧٤٧	١٤٣	٨,٨٩٠
الصافي	٢٢,٢٩١	١,٨٠٥	٢٤,٠٩٦

٢٢ - بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي

تقوم الشركة ضمن النشاط الاعتيادي بإدارة الاستثمارات لعملائها وهي حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر في القوائم المالية. لا يوجد استثمارات مدارة من قبل الشركة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ و٢٠١٧.

٢٣ - القضايا المقامة على الشركه

يوجد قضية مقامة ضد الشركة موضوعها طلب اعلان افلاس المدين ضد الدائنيين وبحسب ما اشار اليه محامي الشركة بان القضية في المرحلة الاستئنافية وبراي ادارة الشركة انه لن يترتب على الشركة اية التزامات لقاء هذة القضية.

٢٤ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ .