

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ – ٥٧

ايضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/٠١٧٦٢٢٣

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

### تقرير حول القوائم المالية

#### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ وأدائه المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

#### اساس الرأي

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

### مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية

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

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

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

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وبالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية 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 ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة للشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار كمنشأة عاملة.

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

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

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد 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.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

٢٩ آذار ٢٠٢١

كريم بهاء النابلسي  
اجازة رقم (٦١١)

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

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩,٠٠٧,٨٢٤	٩,٦٨٧,٧٨٧	أ/٥	ذمم عملاء مدينة - نقدي
٣,١٧٢,٨٨٧	١,٩٦١,٨٠٨	ب/٥	ذمم عملاء مدينة - هامش
٢١,٥٨٤,١٨٧	٢٤,٤٥٨,٥٥٨	٦	أرصدة مدينة أخرى
١٢٣,٧٨٠	١٣٧,٢٧٢	٧	اراضي معدة للبيع
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٦٩٦,٧٣٤	ج/١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٨٠,٦٥٩	١,١٩٢,٢٨٠	٨	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٠,٢١٥	٤٤,٠٧٥	٩	موجودات غير ملموسة
١٣,٨٣٥	١٧,٥٩٧		مجموع الموجودات
٣٦,٩٥٣,٢٣٧	٣٩,١٩٦,١١١		
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات :
١,٧٧٢,٥٠٠	٣,٤١٨,٤٤٢	١٠	بنوك دائنة
٨,٤٠٧,٥٦١	٩,٤١٠,٩٦٤		ذمم دائنة - وساطة مالية
١,٦٣٥,٩٣١	١,٤١٥,١٣٨	١١	أرصدة دائنة أخرى
٤٩٢,١٩١	١٢٢,٢٩٧		تأمينات نقدية
٣٣٧,٤٨٦	٤٦٣,٧٥٨	أ/١٢	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٦٤٥,٦٦٩	١٤,٨٣٠,٥٩٩		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية - قائمة (ج) :</u>
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٥,٦٧٦,٠٩٢	٥,٨٥٠,٦٢٢	١٣	احتياطي إجباري
٣,٠٣١,٤٧٦	٢,٩١٤,٨٩٠	١٤	أرباح مدورة
٢٤,٣٠٧,٥٦٨	٢٤,٣٦٥,٥١٢		مجموع حقوق الملكية
٣٦,٩٥٣,٢٣٧	٣٩,١٩٦,١١١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة (ب)

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

السنة المنتهية في		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٩١٧,٦٣٨	١,٣٨٨,٣٩٧	١٥	الإيرادات : عمولات التداول فوائد دائنة
٢,٦٨٩,٩٠٤	٢,٦٠٦,٠٢٨		
١,٩٣٧	(١٣,٢٨٨)		(خسائر) أرباح فروقات عملة
١٣,٩٤٢	١٦,٠٩١		إيرادات أخرى
٣,٦٢٣,٤٢١	٣,٩٩٧,٢٢٨		مجموع الإيرادات
١,٦٩٧,٦٠٧	١,٧٢٥,٩٨٠	١٦	المصاريف : مصاريف إدارية
(١١٩,٧٨٦)	٣٠٦,١١٠	٥	مخصص (وفر) خسائر إئتمانية متوقعة – تسهيلات مباشرة
-	٢,٠٦٨	١١	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة – تسهيلات غير مباشرة
-	١٥٣,١١٦	٧	مخصص تدني أراضي معدة للبيع
٨٩,٠٥٥	٤٦,٣٨١		أعباء التمويل
٢١,٣١٢	١٨,٢٦٩	٨ و ٩	استهلاكات واطفاءات
١,٦٨٨,١٨٨	٢,٢٥١,٩٢٤		مجموع المصاريف
١,٩٣٥,٢٣٣	١,٧٤٥,٣٠٤		الربح للسنة قبل الضريبة – قائمة (هـ)
(٥٤٧,٣٧٦)	(٥١٤,٧٠٩)	أ/١٢	ضريبة الدخل
١,٣٨٧,٨٥٧	١,٢٣٠,٥٩٥		الربح للسنة / اجمالي الدخل الشامل – قائمة (ج)

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

قائمة (ج)

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

المجموع	ارباح مدورة	إحتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٣٠٧,٥٦٨	٣,٠٣١,٤٧٦	٥,٦٧٦,٠٩٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠
١,٢٣٠,٥٩٥	١,٢٣٠,٥٩٥	-	-
-	(١٧٤,٥٣٠)	١٧٤,٥٣٠	-
(١,١٧٢,٦٥١)	(١,١٧٢,٦٥١)	-	-
٢٤,٣٦٥,٥١٢	٢,٩١٤,٨٩٠	٥,٨٥٠,٦٢٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٢٤,٢٠١,٤٧٧	٣,١١٨,٩٠٨	٥,٤٨٢,٥٦٩	١٥,٦٠٠,٠٠٠
١,٣٨٧,٨٥٧	١,٣٨٧,٨٥٧	-	-
-	(١٩٣,٥٢٣)	١٩٣,٥٢٣	-
(١,٢٨١,٧٦٦)	(١,٢٨١,٧٦٦)	-	-
٢٤,٣٠٧,٥٦٨	٣,٠٣١,٤٧٦	٥,٦٧٦,٠٩٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠

للعام ٢٠٢٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠  
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)  
المحول الى الاحتياطي الاجباري  
توزيعات أرباح - إيضاح (١٣)  
الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠١٩

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

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,١٩٢,٢٨٠ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة ، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق النقدية.

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

قائمة (د)

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

للسنة المنتهية في		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٩٣٥,٢٣٣	١,٧٤٥,٣٠٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات :
٢١,٣١٢	١٨,٢٦٩	٩ و ٨ استهلاكات واطفاءات
(١١٩,٧٨٦)	٣٠٦,١١٠	٥ مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات مباشرة مخصص (وفر) خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
-	٢,٠٦٨	١١ مخصص تدني أراضي معدة للبيع
-	١٥٣,١١٦	٧ التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
١,٨٣٦,٧٥٩	٢,٢٢٤,٨٦٧	التغير في بنود رأس المال العامل :
١,٨٣٠,٩٩١	(١,٩٧١,٤٧٠)	(الزيادة) النقص في ذمم مدينة
٤٠,٢٩٤	(١٣,٤٩٢)	(الزيادة) النقص في ارصدة مدينة اخرى
٣,١١٢,٢٤٦	١,٠٠٣,٤٠٣	الزيادة في ذمم دائنة وساطة مالية
٤٢,٢٩٤	(١١١,٦٧٨)	(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
١٧٠,٠٧٧	(٣٦٩,٨٩٤)	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
٧,٠٣٢,٦٦١	٧٦١,٧٣٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة
(٤٣١,٥٤١)	(٤٠٠,٠٥٨)	١٢/ أ الضرائب المدفوعة
٦,٦٠١,١٢٠	٣٦١,٦٧٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٦,١٢٧)	(٣٦,٩٣٢)	٨ التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣,٣٢٥)	(٨,٩٥٩)	٩ (شراء) ممتلكات ومعدات
(٩,٤٥٢)	(٤٥,٨٩١)	(شراء) موجودات غير ملموسة صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٢,١٤٧,٦٥٦)	(١,٢٨١,٧٦٦)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٢,١٤٧,٦٥٦)	(١,٢٨١,٧٦٦)	توزيعات ارباح
٤,٤٤٤,٠١٢	(٩٦٥,٩٧٩)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٢,٧٩١,٣١٢	٧,٢٣٥,٣٢٤	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٧,٢٣٥,٣٢٤	٦,٢٦٩,٣٤٥	٤ النقد وما في حكمه - بداية السنة النقد وما في حكمه - نهاية السنة
١,٢٨١,٧٦٦	١,١٧٢,٦٥١	عمليات غير نقدية : عمليات التمويل توزيعات أرباح غير مدفوعة للشريك

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

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

١ - عام

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

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

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٢١ .

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 ٢٠١٩ ، باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة في الايضاح (٣ - أ) و(ب)).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

معلومات القطاعات

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة 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 الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

#### الموجودات المالية

##### الإعتراف المبدئي

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

##### القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

#### تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

#### إعادة التصنيف

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

#### التدني

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

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

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

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

تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي 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 ائتمانياً

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

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

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية مندنية . 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 تدني 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 تدني إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحصائية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

#### تعريف التخلف في السداد

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

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

#### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للشركة ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة . وبخصوص تمويل 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 ببناء على جودتها الائتمانية . وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

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

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

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

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

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

#### تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي . يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي . بالإضافة إلى ذلك ، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه 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 وتطبيق على تمويل الشركات والأفراد .

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

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

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

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

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

• إحصائية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع

• إحصائية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

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

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

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل ، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام الشركة بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول ، تقوم الشركة بالإعتراف بحصتها المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ 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 الاعتراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الأخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الأرباح أو الخسائر ، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر لاحقاً .

#### الشطب

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

### مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

تُصنف الذمم المدينة التي تنطوي على دفعات ثابتة أو محددة وغير المدرجة في سوق نشط كقروض 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 (إن وجد) من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفائدة غير جوهري.

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

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

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، فتقوم الشركة بقيّد 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 كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد كبير. وتتضمن المعلومات المستقبلية المرعية الآفاق المستقبلية للمجالات التي يعمل فيها مدينو الشركة، ويتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، وكذلك النظر في مصادر خارجية مختلفة وتوقع المعلومات الاقتصادية التي تتعلق بالعمليات الأساسية للشركة.

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

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

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

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

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

#### إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

#### المطلوبات المالية وأدوات الملكية الصادرة عن الشركة

##### التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقًا 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 لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعلي باستثناء ما يتعلق بالمطلوبات قصيرة الأجل إن كان من غير الجوهرية الاعتراف بالعائد.

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

## إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

## أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

موجودات غير ملموسة  
تقيد الموجودات غير الملموسة عند الشراء بالتكلفة.

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

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

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

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

يتم الاعتراف بعمولات التداول كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

النقد وما في حكمه  
يمثل النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتنزل أرصدة 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 ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

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

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

#### المخصصات

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

#### التقاص

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

#### عقود الإيجار

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

#### الشركة كمؤجر

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

#### الشركة كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الاجار التمويلية عند الاعتراف الاولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الاجار او بالقيمة الحالية للحد الادني من دفعات الاجار، ايهما اقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الاجار 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 الأرباح أو الخسائر.

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

### 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 ٢٠٢٠ 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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: التحقق والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة

#### التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن هذه التعديلات تعمل على تعديل متطلبات معينة تتعلق بمحاسبة التحوط بحيث تُطبّق المنشآت تلك المتطلبات على افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوّطة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما ان هذه التعديلات إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرةً بإصلاح معيار سعر الفائدة؛

لا يُقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعد علاقة التحوط تفي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛

تتطلب هذه التعديلات إفصاحات محددة حول مدى تأثير علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات.

إن التعديلات في تعريف الأعمال (التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)) هي تغييرات على الملحق (أ)، المصطلحات المحددة، وإرشادات التطبيق والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) فقط. إن هذه التعديلات:

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" فيما يتعلق بتعريف الأعمال

- توضح أنه حتى يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها على أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، على الأقل، مدخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً إلى حدٍ كبير في القدرة على إنشاء المخرجات؛
- تُضيق نطاق تعريف الأعمال والمخرجات من خلال التركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛
- تضيف إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الاستحواذ على عملية جوهرية؛
- تزيل الحاجة إلى تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛
- تُضيف اختبار تركيز اختياريًا يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها لا تعتبر أعمالاً.

### التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

طبقت المجموعة التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية (٢) و (٦) و (١٥) ؛ ومعايير المحاسبة الدولية (١) و (٨) و (٣٤) و (٣٧) و (٣٨) ؛ وتفسيرات اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية ذات الأرقام (١٢) و (١٩) و (٢٠) و (٢٢) ؛ وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٢١) في السنة الحالية.

### المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) المدفوعات على أساس الأسهم، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٦) استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات المؤجلة التنظيمية، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١) عرض البيانات المالية، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٩) إطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٠) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) الأصول غير الملموسة - تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتراسات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي، توضيح ذلك.

تجدد الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد:

• التعنيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خلص إلى أنه قد يكون لإبهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعنيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولية رقم (١) (معايير المحاسبة الدولية ٣٠، ١)

• من المتوقع - في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس أنه قد يفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات، إذ أن أي شيء تقريباً "قد يكون" له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة.

• المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى "المستخدمين" الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.

يوفر التعديل للمستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) عرض البيانات المالية ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء فيما يتعلق بتعريف المادية

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩).

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

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢١	<p>إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار)</p> <p>تُقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (٧) و (٤) و (١٦)) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة التحوط لم تُوقَّف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقدم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٢	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) باندماج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.</p> <p>تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حد كبير.</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٢	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والألات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.</p> <p>تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع وتهيئته لحالته اللازمة ليكون قادرًا على التشغيل بالطريقة التي إرتأتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة.</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٢	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد.</p> <p>تُحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الإستهلاك لبند من الممتلكات والألات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).</p>

سارية المفعول للفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد  
أول كانون الثاني ٢٠٢٢

### المعايير الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ إجراء تعديلات على المعايير التالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تُطبق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المُبلَّغ عنها من الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية - يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠٪" في الفقرة ب ٣,٣,٦ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في تقييم ما إذا كان سيُلغى الاعتراف بالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار - يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (١٣) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حوافز الإيجار بها في هذا المثال.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - يلغي التعديل المطلوب الوارد في الفقرة (٢٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة المنشأة على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

ساربه المقبول للفتترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

## المعايير الجديدة والمعدلة

### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرضاً موحداً لجميع عقود التأمين. صُممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف أن تكون لمحااسبة متنسفة وقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

### تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يُعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) معالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين في عام ٢٠١٧. وتشمل التغييرات الرئيسية ما يلي:

• تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لمدة عامين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

• استبعاد إضافي لعقود بطاقات الانتماء والعقود المماثلة من نطاق المعيار والتي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد اختياري من النطاق لعقود الفروض التي تنقل مخاطر تأمين كبيرة.

• الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المتعلقة بالتجديدات المتوقعة للعقود، بما في ذلك المخصصات الانتقالية والتوجيهات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها في الأعمال المقتناة في اندماج الأعمال.

• توضيح تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في المعلومات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبية على مستوى المنشأة.

• توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاقدية المنسوب إلى خدمة عائد الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتغييرات في متطلبات الإفصاح المقابلة.

• تمديد خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المحفوظ بها والمشتقات غير المالية.

• تعديلات للطلب من المنشأة أن تعترف عند الإعراف الأولي بخسائر عقود التأمين المثقلة بالالتزامات الصادرة لكي تعترف أيضاً بمكاسب عقود إعادة التأمين المحفوظ بها.

• عرض مبسط لعقود التأمين في قائمة المركز المالي بحيث تقوم المنشأة بعرض أصول والتزامات عقود التأمين في قائمة المركز المالي التي يتم تحديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين.

• إعفاء إضافي من عمليات النقل إندماج الأعمال وتخفيف إضافي للانتقال لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال القيمة العادلة.

تأجيل تاريخ السريان إلى  
أجل غير مسمى. ما يزال  
التبني مسموحاً به.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من والمستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

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

### الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

### التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

### الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

### ضريبة الدخل

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

### مخصص القضايا

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

### مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

### الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

### تقييم نموذج الأعمال

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

### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

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

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

### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

## النماذج والافتراضات المستخدمة

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

### أ - تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

### ب - قياس القيمة العادلة

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

### ج - الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

### خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

### تحديد مدة عقد الإيجار

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

### المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

### تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

### احتمالية التعثر

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

### الخسارة بافتراض التعثر

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

### قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

### خصم مدفوعات الإيجار

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧٨٢	٦١٩	أرصدة لدى بنوك محلية
٧٠٨,١٨٨	٦١٠,٤١٣	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٤,٣٤٧,٥٢٦	٦,٣٤٧,٥٩٢	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة - (إيضاح ١٧)
٣,٩٥١,٣٢٨	٢,٧٢٩,١٦٣	أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
٩,٠٠٧,٨٢٤	٩,٦٨٧,٧٨٧	

- تتضمن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مبلغ ٩,٦١٦,٠٧٣ دينار للعام ٢٠٢٠ (٧,٣٠٠,٩٣٩ دينار للعام ٢٠١٩) 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 :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٠٠٧,٨٢٤	-	-	٩,٠٠٧,٨٢٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٠٤٥,١٩٦	-	-	٤,٠٤٥,١٩٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣,٣٦٥,٢٣٣)	-	-	(٣,٣٦٥,٢٣٣)	الأرصدة المسددة
٩,٦٨٧,٧٨٧	-	-	٩,٦٨٧,٧٨٧	اجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٩,٠٠٧,٨٢٤	٩,٦٨٧,٧٨٧	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية الأخرى
(١,٧٧٢,٥٠٠)	(٣,٤١٨,٤٤٢)	بنوك دائنة
٧,٢٣٥,٣٢٤	٦,٢٦٩,٣٤٥	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٤,٩٥٠,٠٦٢	٣,٨٦٢,٥٢٦
(٢٧١,٠٠٦)	(٣٠١,٣١١)
(١,٥٠٦,١٦٩)	(١,٥٩٩,٤٠٧)
٣,١٧٢,٨٨٧	١,٩٦١,٨٠٨

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

بلغت ذمم عملاء التعامل النقدي المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ١,٧٤٤,٦٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١,٨٤٥,٥٧١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١,٥١٢,١٧٤	١,٥٠٦,١٦٩
٨٦٩	٩٣,٢٣٨
(٦,٨٧٤)	-
١,٥٠٦,١٦٩	١,٥٩٩,٤٠٧

الرصيد في بداية السنة  
المقتطع تم رده الى الإيرادات خلال السنة بالصافي  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢٧٠,٩٦٥	٢٧١,٠٠٦
٤١	٣٠,٣٠٥
٢٧١,٠٠٦	٣٠١,٣١١

رصيد بداية السنة  
المضاف خلال السنة  
رصيد نهاية السنة

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

المجموع	الذمم المستحقة و متوقعة السداد			
	٦١ - ٩٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١١٧,٨٣٩	٢٩,٠٩١	٩١,٥٢١	١,٩٩٧,٢٢٧	٢٠٢٠
٣,١٠٤,٤٩١	٨٣,٠٤٩	١٤١,٢٢٦	٢,٨٨٠,٢١٦	٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢٤,٢٦٥,٦٥٩	٢٧,٣٥٢,٩٠٢
(٢٣٧,٦٧٧)	(٢٣٧,٦٧٧)
(٢,٤٤٣,٧٩٥)	(٢,٦٥٦,٦٦٧)
٢١,٥٨٤,١٨٧	٢٤,٤٥٨,٥٥٨

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

بلغت ذمم عملاء تعامل الهامش المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٢,١٥٠,٤٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٢,١٦٩,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٣,٢٨٣,٠٣٣	٢,٤٤٣,٧٩٥
(١٢٠,٦٥٥)	٢١٢,٨٧٢
٦,٨٧٤	-
(٧٢٥,٤٥٧)	-
٢,٤٤٣,٧٩٥	٢,٦٥٦,٦٦٧

الرصيد في بداية السنة  
المقتطع (وفر) تم رده الى الإيرادات خلال السنة بالصافي  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)  
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠١٩		٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٥,٧١٩	٢٣٧,٦٧٧	٢٣٧,٦٧٧	٢٣٧,٦٧٧
١,٩٥٨	-	-	-
٢٣٧,٦٧٧	٢٣٧,٦٧٧	٢٣٧,٦٧٧	٢٣٧,٦٧٧

رصيد بداية السنة  
المضاف خلال السنة  
رصيد نهاية السنة

### ج - الإفصاح الوصفي

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

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

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

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

- على هيئة مديري الشركة اعتماد السياسات المتعلقة بمعايير ومنهجيات واسس احتساب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ، حيث يقوم بالاطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على التطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.
- لجنة ائتمان الشركة 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 للتعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية ، وكذلك التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء الشركة ضمن منتجي التمويل على الهامش والتمويل النقدي وحسب سياسة الشركة بهذا الخصوص.
- تم احتساب نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة موديز **Moody's** ، وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد آخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الأقطاع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى الشركة ، ويتم ذلك بالتنسيق مع الجهات المعنية بهذا الخصوص.
- تم اعتماد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة لمنتجات التمويل بالهامش والتمويل النقدي وغيرها، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمانية مشابهه وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، الغاية من المنح ، القطاع..).
- تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة وفقاً للمعيار، والتي تعتبر جزءاً من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ، حيث تم اعتماد اجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيناريو العادي وسيناريو أسوأ وسيناريو أفضل ، حيث تم اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.
- بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة (ديون متعثرة) فقد تم الاستمرار في اتباع السياسة الداخلية المعتمدة لدى الشركة من حيث تصنيف الديون غير العاملة واحتساب المخصصات عليها ونسب الأقطاع المقبولة للضمانات.

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

- لاحتساب حجم الخسارة الائتمانية للتعرضات الائتمانية القائمة ضمن موجودات الشركة بكافة أنواعها مثل ارصده لدى بنوك وغيرها على مستوى افرادى، حيث تم اعتماد محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) المعتمدة لدى الشركة كنسب مساهمة حسابات الهامش والنقدي، تجاوز السقوف الممنوحة، نسبة تغطية الضمانات (الأسهم) للتعرضات الائتمانية، بالإضافة الى مدى سيولة الاسهم.
- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للبنوك والمؤسسات المالية حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى الشركة الام مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للتعرض الائتماني عند المنح.
- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة من قبل الشركة.

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

- تم اعتماد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة لمنتجات التمويل بالهامش والتمويل النقدي وغيرها، كونها تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، الغاية من التمويل، القطاع..).
- تم مؤخرا استحداث منهجية مستقلة واكثر تفصيل من اجل احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة ، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الاولى اقل بدرجة واحدة **ONE NOTCH** عن درجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنف ضمن المرحلة الثانية فقد تم اعتبارها اقل بأربعة درجات **FOUR NOTCHES** عن درجة مخاطر البلد (الأردن). اما بخصوص استحقاق التسهيلات فقد تم اعتبار تاريخ الاستحقاق لمنتج التمويل بالهامش سنة كامله للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الاولى في حين تم إضافة ٤ سنوات للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثانية، اما بالنسبة لمنتج التمويل النقدي فقد تم اعتماد مدة استحقاق هذه التسهيلات هي ٣ شهور ، اما بخصوص الخسارة عند التعثر **LGD** فقد تم اعتماد نسبة **LGD Floor** ٥٪ للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الاولى ( والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة **LGD Floor** ١٠٪ للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية ، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثره) فتقوم الشركة باتباع السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

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

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

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٠:

٢٠٢٠

صافي الحركة على التعرضات	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٢١٥,٧٢١	٤,٠١٤,٥٧٧	٨,٣٢٠,٣٥٤	-	١٦,٨٨٠,٧٩٠	-
٨,٦٣٨,٢٢٢	٢٥٢	٨٠٧,٦٨٧	-	٧,٨٣٠,٢٨٣	-
(٥,٥١٦,٦٩٠)	(٤٤٦,٤٥٧)	(١,٩٥٨,٣٦٤)	-	(٣,١١١,٨٦٩)	-
-	-	(١,١٨٤,١٣٦)	-	١,١٨٤,١٣٦	-
-	-	٥٤٦,٧١٥	-	(٥٤٦,٧١٥)	-
-	٣٢٦,٧٧٩	(٣٢٦,٦١٤)	-	(١٦٥)	-
٣٢,٣٣٧,٢٥٣	٣,٨٩٥,١٥١	٦,٢٠٥,٦٤٢	-	٢٢,٢٣٦,٤٦٠	-
(١,١٢١,٨٢٥)	-	(١,٠٤٠,٤٢٧)	-	(٨١,٣٩٨)	-
-	-	-	-	-	-
٣١,٢١٥,٤٢٨	٣,٨٩٥,١٥١	٥,١٦٥,٢١٥	-	٢٢,١٥٥,٠٦٢	-

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

٢٠١٩

صافي الحركة على التعرضات	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١,٧٧٠,١٧٠	٥,٠٠٠,٨٤٥	٧,٧٧٤,٧١٦	-	١٨,٩٩٤,٦٠٩	-
٣,٥١٨,٢٥٥	٤٥,٥٧٢	٧٢٤,١٧٠	-	٢,٧٤٨,٥١٣	-
(٥,٣٤٧,٢٤٧)	(٣٠٦,٣٨٣)	(١,٠٧٣,٥٤٥)	-	(٣,٩٦٧,٣١٩)	-
-	-	(٤٩١,٣٦٤)	-	٤٩١,٣٦٤	-
-	-	١,٣٦٩,٦٣٤	-	(١,٣٦٩,٦٣٤)	-
-	-	-	-	-	-
٢٩,٩٤١,١٧٨	٤,٧٤٠,٠٣٤	٨,٣٠٣,٦١١	-	١٦,٨٩٧,٥٣٣	-
-	-	١٦,٧٤٣	-	(١٦,٧٤٣)	-
(٧٢٥,٤٥٧)	(٧٢٥,٤٥٧)	-	-	-	-
٢٩,٢١٥,٧٢١	٤,٠١٤,٥٧٧	٨,٣٢٠,٣٥٤	-	١٦,٨٨٠,٧٩٠	-

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

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

٢٠٢٠

صافي الحركة على ECL	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٩٤٩,٩٦٤	٣,٣٩٦,٥٩٩	٥٢٢,٠٠٠	-	٣١,٣٦٥	-
٥٤٩,٦٣٦	٨,٣٧٩	٥٢١,٣١٥	-	١٩,٩٤٢	-
(٥٠٦,٦٨٢)	(٣٤٣,٥٠٢)	(١٥٩,١٩٢)	-	(٣,٩٨٨)	-
-	-	(٢,٣١٩)	-	٢,٣١٩	-
-	-	١٧,٢٣٦	-	(١٧,٢٣٦)	-
-	٢٩٦,٧٠٤	(٢٩٦,٥٤٥)	-	(١٥٩)	-
٣,٩٩٢,٩١٨	٣,٣٥٨,١٨٠	٦٠٢,٤٩٥	-	٣٢,٢٤٣	-
٢٦٣,١٥٦	-	٢٤٧,٤٠٣	-	١٥,٧٥٣	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤,٢٥٦,٠٧٤	٣,٣٥٨,١٨٠	٨٤٩,٨٩٨	-	٤٧,٩٩٦	-

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

٢٠١٩

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

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

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

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

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

صافي الحركة على الفوائد المعلقة	٢٠١٩		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٦,٦٨٤	٥٠٦,٦٨٤	-	-	-	-	-
١,٩٩٩	١,٩٩٩	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٠٨,٦٨٣	٥٠٨,٦٨٣	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٠٨,٦٨٣	٥٠٨,٦٨٣	-	-	-	-	-

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

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

٢٠٢٠

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

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

إعادة توزيع:  
المخصصات على مستوى إفرادي  
المخصصات على مستوى تجميحي

-	-	-	-	-
١,١٤١,٤٢٦	٣,١١٤,٦٤٩	-	-	٤,٢٥٦,٠٧٤

٢٠١٩

الشركات	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨١٣,٦١٤	٢,٩٨١,٥٩٣	-	-	٤,٧٩٥,٢٠٧
(١٠,٩٧٨)	٥٣,٢١١	-	-	٤٢,٢٣٣
(٨٨,٣٢٤)	(٨٢,١٩٦)	-	-	(١٧٠,٥٢٠)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١,٧١٤,٣١٢	٢,٩٥٢,٦٠٨	-	-	٤,٦٦٦,٩٢٠
-	٨,٥٠١	-	-	٨,٥٠١
(٥٩١,٩٤٢)	(١٣٣,٥١٥)	-	-	(٧٢٥,٤٥٧)
١,١٢٢,٣٧٠	٢,٨٢٧,٥٩٤	-	-	٣,٩٤٩,٩٦٤

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

إعادة توزيع:  
المخصصات على مستوى إفرادي  
المخصصات على مستوى تجميحي

-	-	-	-	-
١,١٢٢,٣٧٠	٢,٨٢٧,٥٩٤	-	-	٣,٩٤٩,٩٦٤

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

٢٠٢٠

المجموع افرادي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البنية
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٠٥,٣٦١	-	١٦٠٥,٣٦١	-	-	-	مالي
-	-	-	-	-	-	صناعي
٢,٠٠٧,٩٠٩	-	-	-	٢,٠٠٧,٩٠٩	-	تجارة
٣,٨٣٤,٥١٤	-	-	-	٣,٨٣٤,٥١٤	-	عقارات
-	-	-	-	-	-	زراعة
١,٨٠٠,٥٩٩	١,١٣٧,٠١٦	-	-	٦٦٣,٥٨٣	-	أسهم
٢١,٦٦٤,٠٥٩	٢,٧٥٨,١٣٥	٣,٥٥٩,٨٥٤	-	١٥,٣٤٦,٠٧٠	-	أفراد
-	-	-	-	-	-	حكومة و قطاع عام
٣٠٢,٩٨٦	-	-	-	٣٠٢,٩٨٦	-	أخرى
٣١,٢١٥,٤٢٨	٣,٨٩٥,١٥١	٥,١٦٥,٢١٥	-	٢٢,١٥٥,٠٦٢	-	المجموع

٢٠١٩

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

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

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١,٢١٥,٤٢٨	٣,٨٩٥,١٥١	٥,١٦٥,٢١٥	-	٢٢,١٥٥,٠٦٢	-	داخل المملكة
-	-	-	-	-	-	دول الشرق الأوسط
-	-	-	-	-	-	الأخرى
-	-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	-	آسيا
-	-	-	-	-	-	إفريقيا
-	-	-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	-	-	دول أخرى
<u>٣١,٢١٥,٤٢٨</u>	<u>٣,٨٩٥,١٥١</u>	<u>٥,١٦٥,٢١٥</u>	<u>-</u>	<u>٢٢,١٥٥,٠٦٢</u>	<u>-</u>	المجموع

٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٢١٥,٦٤٠	٤,٠١٤,٥٧٧	٨,٣٢٠,٣٥٤	-	١٦,٨٨٠,٧٩٠	-	داخل المملكة
-	-	-	-	-	-	دول الشرق الأوسط
-	-	-	-	-	-	الأخرى
-	-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	-	آسيا
-	-	-	-	-	-	إفريقيا
-	-	-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	-	-	دول أخرى
<u>٢٩,٢١٥,٦٤٠</u>	<u>٤,٠١٤,٥٧٧</u>	<u>٨,٣٢٠,٣٥٤</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٨٨٠,٧٩٠</u>	<u>-</u>	المجموع

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

٢٠١٩	٢٠٢٠						فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام الشركة الداخلي :
	المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
المجموع		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
-	-	-	-	-	-	-	٣
-	-	-	-	-	-	-	٤
-	-	-	-	-	-	-	٥
٤,٧٢٧,٢٦١	٦,٨٠٨,٩٩٢	-	-	-	٦,٨٠٨,٩٩٢	-	٦
١,٦٣٨,١٩٤	١,٦٠٥,٣٦١	-	١,٦٠٥,٣٦١	-	-	-	٧
-	-	-	-	-	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
-	-	-	-	-	-	-	١٠
١,١٣٧,٠١٦	١,١٣٧,٠١٦	١,١٣٧,٠١٦	-	-	-	-	١١
٧,٥٠٢,٤٧١	٩,٥٥١,٣٦٩	١,١٣٧,٠١٦	١,٦٠٥,٣٦١	١,٦٠٥,٣٦١	٦,٨٠٨,٩٩٢	-	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المباشرة المتعلقة بالشركات كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	إفرادي	ديناري	تجميعي	ديناري	تجميعي	ديناري	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٧,٥٠٢,٤٧١	١,١٣٧,٠١٦	١,٦٣٨,١٩٤	-	٤,٧٢٧,٢٦١	-	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
٢,٤٩٨,٠٢١	-	٢٩٤,٢١٥	-	٢,٢٠٣,٨٠٦	-	-	التعرضات المسددة خلال السنة
(٣٥١,٣٢٥)	-	(٧٠,٠٨٩)	-	(٢٨١,٢٣٦)	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٥٩,١٦١)	-	١٥٩,١٦١	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٩,٦٤٩,١٦٧	١,١٣٧,٠١٦	١,٧٠٣,١٥٩	-	٦,٨٠٨,٩٩٢	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المعدومة
(٩٧,٧٩٨)	-	(٩٧,٧٩٨)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٩,٥٥١,٣٦٩	١,١٣٧,٠١٦	١,٦٠٥,٣٦١	-	٦,٨٠٨,٩٩٢	-	-	

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٢٢,٣٧٠	١,٠٢٢,٤٧٦	٩١,١٣٨	-	٨,٧٥٦	-	رصيد بداية السنة
٦٥,٣٧٠	-	٥٩,٢٨٦	-	٦,٠٨٤	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
(٣٩,٩٩٦)	-	(٣٩,٩٦٥)	-	(٣١)	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣١٢)	-	٣١٢	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,١٤٧,٧٤٤	١,٠٢٢,٤٧٦	١١٠,١٤٧	-	١٥,١٢١	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٦,٣١٨)	-	(٦,٣١٨)	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١,١٤١,٤٢٦	١,٠٢٢,٤٧٦	١٠٣,٨٢٩	-	١٥,١٢١	-	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠						فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام الشركة الداخلي
	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
المجموع	المجموع	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
-	-	-	-	-	-	-	٣
-	-	-	-	-	-	-	٤
-	-	-	-	-	-	-	٥
١٢,١٥٣,٥٢٩	١٥,٣٤٦,٠٧٠	-	-	-	١٥,٣٤٦,٠٧٠	-	٦
٦,٦٨٢,١٦٠	٣,٥٥٩,٨٥٤	-	٣,٥٥٩,٨٥٤	-	-	-	٧
-	-	-	-	-	-	-	٨
٣,٠٣٠	-	-	-	-	-	-	٩
٤٢,٥٤١	٣٢٦,٨١٨	٣٢٦,٨١٨	-	-	-	-	١٠
٢,٨٣١,٩٩٠	٢,٤٣١,٣١٧	٢,٤٣١,٣١٧	-	-	-	-	١١
<u>٢١,٧١٣,٢٥٠</u>	<u>٢١,٦٦٤,٠٥٩</u>	<u>٢,٧٥٨,١٣٥</u>	<u>٣,٥٥٩,٨٥٤</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٣٤٦,٠٧٠</u>	<u>-</u>	المجموع

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

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٢,١٥٣,٥٢٩	-	٦,٦٨٢,١٦٠	٢١,٧١٣,٢٥٠	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
-	٥,٦٢٦,٤٧٧	-	٥١٣,٤٧٢	٦,١٤٠,٢٠١	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
-	(٢,٨٣٠,٦٣٣)	-	(١,٨٨٨,٢٧٥)	(٥,١٦٥,٣٦٥)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	١,٠٢٤,٩٧٥	-	(١,٠٢٤,٩٧٥)	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٤٦,٧١٥)	-	٥٤٦,٧١٥	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(١٦٥)	-	(٣٢٦,٦١٤)	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١٥,٤٢٧,٤٦٨	-	٤,٥٠٢,٤٨٣	٢٢,٦٨٨,٠٨٦	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	(٨١,٣٩٨)	-	(٩٤٢,٦٢٩)	(١,٠٢٤,٠٢٧)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	١٥,٣٤٦,٠٧٠	-	٣,٥٥٩,٨٥٤	٢١,٦٦٤,٠٥٩	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢٢,٦٠٩	-	٤٣٠,٨٦٢	٢,٨٢٧,٥٩٤	٢,٣٧٤,١٢٣	رصيد بداية السنة
-	١٣,٨٥٨	-	٤٦٢,٠٢٩	٤٨٤,٢٦٦	٨,٣٧٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
-	(٣,٩٥٧)	-	(١١٩,٢٢٧)	(٤٦٦,٦٨٦)	(٣٤٣,٥٠٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	٢,٠٠٧	-	(٢,٠٠٧)	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٧,٢٣٦)	-	١٧,٢٣٦	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(١٥٩)	-	(٢٩٦,٥٤٥)	-	٢٩٦,٧٠٤	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١٧,١٢٢	-	٤٩٢,٣٤٨	٢,٨٤٥,١٧٤	٢,٣٣٥,٧٠٤	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	١٥,٧٥٣	-	٢٥٣,٧٢١	٢٦٩,٤٧٤	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	٣٢,٨٧٥	-	٧٤٦,٠٦٩	٣,١١٤,٦٤٨	٢,٣٣٥,٧٠٤	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

القيمة العادلة للضمانات										
البند	إجمالي قيمة التسهيلات	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	أجمالي قيمة الضمانات	صافي التسهيلات بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم عملاء مدينة - هامش	٢٧,٣٥٢,٩٠٢	-	٢٥,٢٠٢,٤٣٨	-	-	-	-	٢٥,٢٠٢,٤٣٨	٢,١٥٠,٤٦٤	٢,٦٥٦,٦٦٧
ذمم عملاء مدينة - نقدي	٣,٨٦٢,٥٢٦	-	٢,١١٧,٢٨٤	-	-	-	-	٢,١١٧,٢٨٤	١,٧٤٥,٢٤٢	١,٥٩٩,٤٠٧
المجموع	٣١,٢١٥,٤٢٨	-	٢٧,٣١٩,٧٢٢	-	-	-	-	٢٧,٣١٩,٧٢٢	٣,٨٩٥,٧٠٦	٤,٢٥٦,٠٧٤

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

القيمة العادلة للضمانات										
البند	إجمالي قيمة التسهيلات	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	أجمالي قيمة الضمانات	صافي التسهيلات بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم عملاء مدينة - هامش	٢,١٥٠,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٥٠,٤٦٤	١,٩١٤,٧٨٧
ذمم عملاء مدينة - نقدي	١,٧٤٤,٦٨٧	-	٣٨	-	-	-	-	٣٨	١,٧٤٤,٦٤٩	١,٤٤٣,٣٩٣
المجموع	٣,٨٩٥,١٥١	-	٣٨	-	-	-	-	٣٨	٣,٨٩٥,١١٣	٣,٣٥٨,١٨٠

٦ - أرصدة مدينة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
٦١,٨٢١	٥٧,٤٦٧	١,٤٢٠
١,٤٢٠	٢٥,٠٠٠	٣٨,٦٧٥
٢٥,٠٠٠	١,٢١٨	٢٩٣
٤٨,٧٣٨	١٢٣,٧٨٠	١٣٧,٢٧٢

مصارييف مدفوعة مقدما  
تامينات مستردة  
مساهمة صندوق ضمان التسوية  
ذمم موظفين  
أخرى

٧ - اراضي معدة للبيع

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
٢,٣٠٧,٢٤٦	٢,٣٠٧,٢٤٦	(٤٥٧,٣٩٦)
(٦١٠,٥١٢)	١,٦٩٦,٧٣٤	١,٨٤٩,٨٥٠

كلفة الأراضي  
مخصص خسارة التدني

ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
٤٥٧,٣٩٦	٤٥٧,٣٩٦	-
١٥٣,١١٦	٦١٠,٥١٢	٤٥٧,٣٩٦

رصيد بداية السنة  
المضاف خلال السنة  
رصيد نهاية السنة

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

المجموع	تحسينات مأجور	سيارات	اجهزة مكتبية	اثاث وتركيبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١٧,٦٩٦	٨٨,٣٧٧	٢٤,٠٠٠	٢٦٨,٤١٦	٣٣٦,٩٠٣	للعام ٢٠٢٠ : الكلفة :
٣٦,٩٣٢	-	-	٣٦,٩٣٢	-	الرصيد بداية السنة الإضافات
٧٥٤,٦٢٨	٨٨,٣٧٧	٢٤,٠٠٠	٣٠٥,٣٤٨	٣٣٦,٩٠٣	الرصيد نهاية السنة
٦٩٧,٤٨١	٨٨,٣٧١	٢٠,٨٠٣	٢٥٧,٣٠٦	٣٣١,٠٠١	الاستهلاك المتراكم :
١٣,٠٧٢	-	٣,١٩٥	٨,٢٤٥	١,٦٣٢	الرصيد بداية السنة استهلاك السنة
٧١٠,٥٥٣	٨٨,٣٧١	٢٣,٩٩٨	٢٦٥,٥٥١	٣٣٢,٦٣٣	الرصيد نهاية السنة
٤٤,٠٧٥	٦	٢	٣٩,٧٩٧	٤,٢٧٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	٢٥	١٥	٢٥	١٥	نسبة الاستهلاك السنوية %
المجموع	تحسينات مأجور	سيارات	اجهزة مكتبية	اثاث وتركيبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١٦,٧٩٤	٨٨,٣٧٧	٢٩,٢٢٥	٢٦٣,٢٨٩	٣٣٥,٩٠٣	للعام ٢٠١٩ : الكلفة :
٦,١٢٧	-	-	٥,١٢٧	١,٠٠٠	الرصيد بداية السنة الإضافات
(٥,٢٢٥)	-	(٥,٢٢٥)	-	-	الاستبعادات
٧١٧,٦٩٦	٨٨,٣٧٧	٢٤,٠٠٠	٢٦٨,٤١٦	٣٣٦,٩٠٣	الرصيد نهاية السنة
٦٨٥,٨٤٢	٨٨,٣٧١	٢٢,٤٢٨	٢٤٦,٦٩١	٣٢٨,٣٥٢	الاستهلاك المتراكم :
١٦,٨٦٤	-	٣,٦٠٠	١٠,٦١٥	٢,٦٤٩	الرصيد بداية السنة استهلاك السنة
(٥,٢٢٥)	-	(٥,٢٢٥)	-	-	الاستبعادات
٦٩٧,٤٨١	٨٨,٣٧١	٢٠,٨٠٣	٢٥٧,٣٠٦	٣٣١,٠٠١	الرصيد نهاية السنة
٢٠,٢١٥	٦	٣,١٩٧	١١,١١٠	٥,٩٠٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	٢٥	١٥	٢٥	١٥	نسبة الاستهلاك السنوية %

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦٩٣,٢٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٦٦١,٧٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٩ - موجودات غير ملموسة  
يتكون هذا البند مما يلي :

برامج حاسوب	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١١٥,١٩٢	١١٨,٥١٧
٣,٣٢٥	٨,٩٥٩
١١٨,٥١٧	١٢٧,٤٧٦

الكلفة :  
رصيد بداية السنة  
الإضافات  
رصيد نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١٠٠,٢٣٤	١٠٤,٦٨٢
٤,٤٤٨	٥,١٩٧
١٠٤,٦٨٢	١٠٩,٨٧٩
١٣,٨٣٥	١٧,٥٩٧
%٢٠	%٢٠

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

- بلغت قيمة برامج الحاسب الآلي المطفأة بالكامل ٩٦,٤٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٩٤,١٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٠ - بنوك دائنة  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١,٧٧٢,٥٠٠	٣,١٩٠,٥٠٠
-	٢٢٧,٩٤٢
١,٧٧٢,٥٠٠	٣,٤١٨,٤٤٢

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

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

معدل الفائدة	السقف الممنوح
%	دينار
١	١١,٣٤٤,٠٠٠
٨,٢٥	١,٣٤٥,٠٠٠
٩	١,٤٠٠,٠٠٠

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

١١ - أرصدة دائنة اخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩	دينار	دينار
٢٣٤,١٩٦	١٥٧,٢٢٣	-	٥٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة
١١٩,٩٦٩	٣٣,١٩٦	-	٢,٠٦٨	مخصص قضايا
-	٢,٠٦٨	-	-	أخرى
١,٢٨١,٧٦٦	١,١٧٢,٦٥١	-	-	مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة - تسهيلات غير مباشرة
١,٦٣٥,٩٣١	١,٤١٥,١٣٨	-	-	توزيعات أرباح مستحقة الدفع (ايضاح ١٤)

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٠:

٢٠٢٠		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٣١,٢٣٣	-	٢,٧٣٥	-	٩٢٨,٤٩٨	-	التسهيلات الجديدة خلال العام
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩٣١,٢٣٣	-	٢,٧٣٥	-	٩٢٨,٤٩٨	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٩٣١,٢٣٣	-	٢,٧٣٥	-	٩٢٨,٤٩٨	-	المجموع

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

٢٠٢٠		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٠٦٨	-	٥٩	-	٢,٠٠٩	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال العام
-	-	-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٠٦٨	-	٥٩	-	٢,٠٠٩	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢,٠٦٨	-	-	-	٢,٠٠٩	-	المجموع

١٢ - ضريبة الدخل

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٣٨٣,٦٥٠	٣٣٧,٤٨٦	الضريبة المدفوعة
(٤٣١,٥٤١)	(٤٠٠,٠٥٨)	مصروف الضريبة للسنة
٣٨٥,٣٧٧	٥٢٦,٣٣٠	رصيد نهاية السنة
٣٣٧,٤٨٦	٤٦٣,٧٥٨	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	مصروف ضريبة الدخل عن ارباح الفترة
٣٨٥,٣٧٧	٥٢٦,٣٣٠	أثر موجودات ضريبية مؤجلة - بالاصافي
١٦١,٩٩٩	(١١,٦٢١)	
٥٤٧,٣٧٦	٥١٤,٧٠٩	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١,٣٤٢,٦٥٨	١,١٨٠,٦٥٩	(المسترد) المضاف خلال السنة - بالاصافي
(١٦١,٩٩٩)	١١,٦٢١	الرصيد في نهاية السنة
١,١٨٠,٦٥٩	١,١٩٢,٢٨٠	

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
١,٩٣٥,٢٣٣	١,٧٤٥,٣٠٤	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٥,٩٨٥	٨٣٥,١٠٢	مصروفات مقبولة ضريبياً
(٥٦٤,٨٧٠)	(٧٠٠,٦٥٦)	الربح الضريبي
١,٣٧٦,٣٤٨	١,٨٧٩,٧٥٠	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٠	%٣٠	

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 ٢٠١٩ 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 الاعتراض، هذا وقد صدر قرار هيئة الاعتراض بتأييد قرار المقدر، إلا أن الشركة قامت بالاعتراض على قرار المقدر لدى محكمة بداية الضريبة ، وقد صدر قرار محكمة بداية الضريبة ببرد قرار المقدر لصالح الشركة مع العلم بان الشركة قد قامت بتسديد هذا المبلغ تقادياً لدفع غرامات في حال عدم كسب القضية. علماً بأنه تم استئناف القرار الصادر من المحكمة لدى محكمة استئناف الضريبة وما زالت منظورة. هذا وبرأي الإدارة ومستشار الشركة الضريبي فإن المخصص المحتسب كافٍ كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٠.

١٣ - حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

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

ب - احتياطي إجباري

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

ج - توزيعات أرباح مستحقة الدفع

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

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

١٤ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٣,١١٨,٩٠٨	٣,٠٣١,٤٧٦
١,٣٨٧,٨٥٧	١,٢٣٠,٥٩٥
(١٩٣,٥٢٣)	(١٧٤,٥٣٠)
(١,٢٨١,٧٦٦)	(١,١٧٢,٦٥١)
٣,٠٣١,٤٧٦	٢,٩١٤,٨٩٠

الرصيد في بداية السنة  
الربح السنة  
المحول من / الى الاحتياطيات  
توزيعات أرباح شريك مستحقة الدفع  
الرصيد في نهاية السنة

١٥ - عمولات التداول

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٣٣١,٥٣٥	٢٥٢,١٤٠
٥٣٣,٣٤٠	١,١٠١,١٦٨
٥٢,٧٦٣	٣٥,٠٨٩
٩١٧,٦٣٨	١,٣٨٨,٣٩٧

عمولات تداول وساطة محلية  
عمولات تداول وساطة دولية  
عمولات تداول اقليمية

١٦ - مصاريف إدارية  
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٠٨٩,٩٥٤	١,٠٣١,٩٤٧	رواتب ومكافآت
١٠٨,٠٥١	١١٠,٨٢٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٤,١٨٥	١٤,٧٧٠	مصاريف موظفين أخرى
٥,١٠٦	١,٢٩٨	دورات وتدريب
١٥٨,٤٥٣	١٦٢,٢٨٥	بريد وهاتف
٦٦,٣٢٨	٧١,٧٦٠	تنقلات ومكافآت هيئة المديرين
٢٤,٨١١	٣٨,٩٨٦	رسوم ورخص
٨,٩٧١	١١,٨٧٢	أتعاب ومصاريف قانونية
-	٥٠,٠٠٠	مصاريف قضائية
١٤,٤٦٤	٤,٢٧٧	ضيافة
٢٥,٨٤٣	٣٣,٩٧٨	اشتراكات برامج وانظمة
١٩,١٤٦	٢٠,١٥٢	صيانة
١٢,٣٥٠	١٧,١٩٦	عمولات بنكية
٤٤,٠٠٢	٤٨,٣٢١	تامين على الحياة ومعالجة طبية
١٤,٥٠٥	٩,٦٨٠	قرطاسية ومطبوعات
٧,٦٥٠	٧,٦٥٠	ايجارات
١,٤٦٣	١٢,٢٤٠	تعويضات أخطاء وسطاء
١٨,٩٦٨	١٨,٩٦٨	أتعاب مهنية
١٤,٤٩٠	١٧,٧٣٠	طوابع و عمولات كفالات بنكية
١,٨١٩	٧٥٥	مصاريف سيارات
٣٧,٠٤٨	٤١,٢٩١	أخرى
١,٦٩٧,٦٠٧	١,٧٢٥,٩٨٠	

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.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤,٣٤٧,٥٢٦	٦,٣٤٧,٥٩٢	بنود داخل قائمة المركز المالي:
١,٧٧٢,٥٠٠	٣,٤١٨,٤٤٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية اخرى
		بنك دائن

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:

١٧,٥٣٦	١٢,٩٠٠	فوائد دائنة
(٧٤,٠٧٦)	(٤١,٦١٦)	فوائد و عمولات مدينة

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	رواتب ومكافآت
٢٤٤,٠٨٨	٢٥٢,٢٠٣	

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	بنود خارج قائمة المركز المالي
١,٢٦٥,٠٠٠	١,٦٧٢,٠٠٠	كفالات
١,٧٤٥,٠٠٠	١,١١٧,٠٥٨	سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة- الأردن
٩,٥٧١,٥٠٠	٨,١٥٣,٥٠٠	سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة- البحرين

١٨ - ارتباطات والتزامات محتملة  
كفالات وسقوف غير مستغلة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة
٤,٩٥٥,١٨١	٩٣١,٢٣٣	كفالات *
١,٦٧٥,٠٠٠	٢,٠٨٢,٠٠٠	
٦,٧٣٠,١٨١	٣,٠١٣,٢٣٣	

\* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ١,٨٣٥,٠٠٠ دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار لضمان حسن التعامل كمدير اصدار وكفالة بمبلغ ١٠٧,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية ومبلغ ٤٠,٠٠٠ دينار كفالات قضايا للمحاكم.

١٩ - ادارة المخاطر

أ - مخاطر الائتمان

ان السياسة الائتمانية للشركة تتضمن ان جميع العملاء الذين يرغبون بالحصول على سقوف بمنتج التمويل على الهامش او التداول على المكشوف بالاسواق الاقليمية والدولية ان يخضعوا لإجراءات السياسة الائتمانية الموافق عليها من قبل هيئة المديرين ، والتي تنص على ان تقوم لجنة التسهيلات بالتأكد من الملاءة المالية ومن 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 ١٥٠٪ من مبلغ التسهيلات الممنوح للعميل. ان ارصدة الذمم المدينة والقيم السوقية للأوراق المالية الضامنة لها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ موزعة على الشكل التالي :

المنتج	الرصيد	القيم السوقية للمحافظ
	الف دينار	الف دينار / التأمينات
للعام ٢٠٢٠		
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش	٢٥,٢٠٢	٤١,٣٠٥
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة	٢,١٥١	-
للعام ٢٠١٩		
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش	٢٢,٠٩٧	٣٣,١٦٥
ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة	٢,١٦٩	٢٠٢

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

				للعام ٢٠٢٠	
المجموع	جهات حكومية	افراد	شركات		
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار		
٩,٦٨٨	-	-	٩,٦٨٨	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	
٢٦,٤٢٠	-	١٨,١٢٥	٨,٢٩٥	ذمم مدينة	
٧٦	٢٥	٤٩	٢	أخرى	
<u>٣٦,١٨٤</u>	<u>٢٥</u>	<u>١٨,١٧٤</u>	<u>١٧,٩٨٥</u>	المجموع	

				للعام ٢٠١٩	
المجموع	جهات حكومية	افراد	شركات		
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار		
٩,٠٠٨	-	-	٩,٠٠٨	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	
٢٤,٧٥٧	-	١٨,٤٩١	٦,٢٦٦	ذمم مدينة	
٦٦	٢٥	٣٩	٢	أخرى	
<u>٣٣,٨٣١</u>	<u>٢٥</u>	<u>١٨,٥٣٠</u>	<u>١٥,٢٧٦</u>	المجموع	

تتوزع مخاطر التركزات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي :

				للعام ٢٠٢٠	
المجموع	اوروبا	دول الشرق الاوسط الأخرى	داخل المملكة		
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار		
٩,٦٨٨	٢,١٢٣	١,٣٦٣	٦,٢٠٢	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	
٢٦,٤٢٠	-	-	٢٦,٤٢٠	ذمم مدينة	
٧٦	-	-	٧٦	أرصدة مدينة أخرى	
<u>٣٦,١٨٤</u>	<u>٢,١٢٣</u>	<u>١,٣٦٣</u>	<u>٣٢,٦٩٨</u>	الإجمالي لعام ٢٠٢٠	
<u>٣٣,٨٣١</u>	<u>٣,١٤٤</u>	<u>١,٦٩٦</u>	<u>٢٨,٩٩١</u>	الإجمالي لعام ٢٠١٩	

ب - مخاطر تقلبات أسعار العملات

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

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

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

تأثير التغير بسعر الصرف ١٠٪ على قائمة الدخل الشامل	المركز المالي	العملة
دينار	دينار	
		للعام ٢٠٢٠ :
٨٣	٨٣,٠٨٢	دولار أمريكي
-	٢	جنيه استرليني
-	٦٥	يورو
		للعام ٢٠١٩ :
(٢٠,٨٧١)	(٢٠٨,٧١٠)	دولار أمريكي
١٩٤	١,٩٣٩	جنيه استرليني
٢٥	(٢٥٥)	يورو

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

المجموع ألف دينار	أخرى ألف دينار	جنيه استرليني ألف دينار	يورو ألف دينار	دولار أمريكي		للعام ٢٠٢٠ الموجودات :
				ألف دينار	ألف دينار	
٨,٣٥٢	١,١٠٧	٢,٢٣٠	٦٩	٤,٩٤٦	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤	-	-	-	٤	٤	نم مدينة
٨,٣٥٦	١,١٠٧	٢,٢٣٠	٦٩	٤,٩٥٠		مجموع الموجودات
٣,١٩١	-	-	-	٣,١٩١		المطلوبات :
٧,٤٣٦	١,١٠٥	٢,٢٣٠	٦٩	٤,٠٣٢		بنوك دائنة
١٢٣	-	-	-	١٢٣		نم دائنة
٤	١	-	-	٣		تأمينات نقدية
١٠,٧٥٤	١,١٠٦	٢,٢٣٠	٦٩	٧,٣٤٩		ارصدة دائنة اخرى
						مجموع المطلوبات
(٢,٣٩٨)	١	-	-	(٢,٣٩٩)		صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٨,٧٣٥	١,٢٨٧	١,٨٦٥	٧	٥,٥٧٦		للعام ٢٠١٩
٨,٨٦١	١,٢٠٦	١,٨٦٣	٧	٥,٧٨٥		إجمالي الموجودات
١٢٦	٨١	٢	-	(٢٠٩)		اجمالي المطلوبات
						صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

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

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

العام	الاثر على	
	الزيادة	ربح السنة
	نقطة	دينار
٢٠٢٠	١٠	٢٣,٠٠٢
٢٠١٩	١٠	٢٢,٩٨٥

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

ان فجوة أسعار الفائدة هي كما يلي :

متوسط أسعار الفائدة %	المجموع ألف دينار	عناصر بدون فائدة ألف دينار	أكثر من ٣ سنوات ألف دينار	من سنة ٣ الى سنوات ألف دينار	من ٦ شهور الى سنة ألف دينار	من ٣ أشهر حتى ٦ شهور ألف دينار	حتى ثلاثة شهور ألف دينار	للعام ٢٠٢٠ الموجودات :
-	٩,٦٨٨	٩,٦٨٨	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠	٢٦,٤٢١	-	-	-	١٧,٣٦٢	٤,٥١٤	٤,٥٤٥	ذمم مدينة
٥	١٣٧	٦٥	-	٣	٣٣	٦	٣٠	أرصدة مدينة أخرى
-	١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	-	-	-	-	أراضي معدة للبيع
-	٤٤	٤٤	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
-	١٧	١٧	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	١,١٩٢	١,١٩٢	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
	٣٩,١٩٦	١٢,٧٠٣	-	٣	١٧,٣٩٥	٤,٥٢٠	٤,٥٧٥	مجموع الموجودات
								المطلوبات :
٩,٥١	٣,٤١٨	-	-	-	-	-	٣,٤١٨	بنوك دائنه
-	٩,٤١١	٩,٤١١	-	-	-	-	-	ذمم دائنة
-	١٢٢	١٢٢	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	١,٤١٥	١,٤١٥	-	-	-	-	-	ارصدة دائنة اخرى
-	٤٦٤	٤٦٤	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	١٤,٨٣٠	١١,٤١٤	-	-	-	-	٣,٤١٨	مجموع المطلوبات
	٢٤,٣٦٦	١,٢٨٩	-	٣	١٧,٣٩٥	٤,٥٢٠	١,١٥٧	فرق حساسية عناصر داخل قائمة المركز المالي

متوسط أسعار الفائدة	المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ٣ الى سنوات	من ٦ شهور الى سنة	من ٣ أشهر حتى ٦ شهور	حتى ثلاثة شهور
%	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
-	٩,٠٠٨	٩,٠٠٨	-	-	-	-	-
١٠,٧٥	٢٤,٧٥٧	-	-	-	١١,٦٤٨	٦,٦٩١	٦,٤١٨
٥	١٢٤	٦٠	-	-	٢٠	٩	٣٥
-	١,٨٥٠	١,٨٥٠	-	-	-	-	-
-	٢٠	٢٠	-	-	-	-	-
-	١٣	١٣	-	-	-	-	-
-	١,١٨١	١,١٨١	-	-	-	-	-
	<u>٣٦,٩٥٣</u>	<u>١٢,١٣٢</u>	-	-	<u>١١,٦٦٨</u>	<u>٦,٧٠٠</u>	<u>٦,٤٥٣</u>
١,٩٥	١,٧٧٢	-	-	-	-	-	١,٧٧٢
	٨,٤٠٨	٨,٤٠٨	-	-	-	-	-
	٤٩٢	٤٩٢	-	-	-	-	-
	١,٦٣٦	١,٦٣٦	-	-	-	-	-
	٣٣٧	٣٣٧	-	-	-	-	-
	<u>١٢,٦٤٥</u>	<u>١٠,٨٧٣</u>	-	-	-	-	<u>١,٧٧٢</u>
	<u>٢٤,٣٠٨</u>	<u>١,٢٥٩</u>	-	-	<u>١١,٦٦٨</u>	<u>٦,٧٠٠</u>	<u>٤,٦٨١</u>

للعام ٢٠١٩

الموجودات :

أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى

ذمم مدينة

أرصدة مدينة أخرى

أراضي معدة للبيع

ممتلكات ومعدات

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

مجموع الموجودات

المطلوبات :

بنوك دائنه

ذمم دائنة

تأمينات نقدية

ارصدة دائنة اخرى

مخصص ضريبية الدخل

مجموع المطلوبات

فرق حساسية عناصر داخل قائمة المركز المالي

و - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. ان ادارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل من خلال السقوف الائتمانية. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواعمة 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 التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية :

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
								للعام ٢٠٢٠
								المطلوبات :
٣,٤١٨	-	-	-	-	-	-	٣,٤١٨	بنوك دائنة
٩,٤١١	-	-	-	-	-	-	٩,٤١١	ذمم دائنة
١٢٢	-	-	-	-	-	-	١٢٢	تأمينات نقدية
١,٤١٥	-	-	١١	٥٣٣	٣٨٣	٣٢٩	١٥٩	أرصدة دائنة أخرى
٤٦٤	-	-	-	-	٣٠٦	-	١٥٨	مخصص ضريبة الدخل
١٤,٨٣٠	-	-	١١	٥٣٣	٦٨٩	٣٢٩	١٣,٢٦٨	مجموع المطلوبات
								للعام ٢٠١٩
								المطلوبات :
١,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٢	بنوك دائنة
٨,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	٨,٤٠٨	ذمم دائنة
٤٩٢	-	-	-	-	-	-	٤٩٢	تأمينات نقدية
١,٦٣٦	-	-	١١٤	٥٨٤	٣٦٣	٤٣٣	١٤٢	أرصدة دائنة أخرى
٣٣٧	-	-	-	-	٢٤٢	-	٩٥	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٦٤٥	-	-	١١٤	٥٨٤	٦٠٥	٤٣٣	١٠,٩٠٨	مجموع المطلوبات

٢٠ - إدارة رأس المال

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

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

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والارباح المدورة والاحتياطي الاجباري والبالغ مجموعها ٢٤,٣٦٥,٥١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٢٤,٣٠٧,٥٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	للعام ٢٠١٩
			الموجودات :
٩,٦٨٨	-	٩,٦٨٨	نقد وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٦,٤٢١	-	٢٦,٤٢١	ذمم مدينة
١٣٧	٦٨	٦٩	أرصدة مدينة أخرى
١,٦٩٧	١,٦٩٧	-	أراضي معدة للبيع
٤٤	٤٤	-	ممتلكات ومعدات
١٧	١٧	-	موجودات غير ملموسة
١,١٩٢	١,١٩٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩,١٩٦	٣,٠١٨	٣٦,١٧٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
٣,٤١٨	-	٣,٤١٨	بنوك دائنه
٩,٤١١	-	٩,٤١١	ذمم دائنة
١٢٢	-	١٢٢	تأمينات نقدية
١,٤١٥	١١	١,٤٠٤	أرصدة دائنة أخرى
٤٦٤	-	٤٦٤	مخصص ضريبة الدخل
١٤,٨٣٠	١١	١٤,٨١٩	مجموع المطلوبات
٢٤,٣٦٦	٣,٠٠٧	٢١,٣٥٩	الصافي

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

## 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 مداراة من قبل الشركة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

## ٢٣ - القضايا المقامة على الشركة

بلغ مجموع القضايا المقامة على الشركة ١٠,٦٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفي تقدير إدارة الشركة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .