

الرقم: 1194/7/LG

التاريخ: 2019/7/30

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،

سنداً لأحكام المادة (72) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها، وعطفاً على احكام المادة (14/1) من تعليمات الملاءة المالية، فإننا نرفق لكم طيه البيانات المالية النصف سنوية كما في 2019/6/30 المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة القانوني والتي تتضمن:

1. الميزانية العامة .
 2. حساب-الأرباح والخسائر .
 3. قائمة التدفق النقدي.
 4. الإيضاحات الهامة حول البيانات المالية.
- كما يرجى التكرم بالعلم بأنه سوف تم الاعلان عن البيانات المالية على موقع الشركة الالكتروني حسب الاصول.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
مدير الدائرة القانونية
مدير دائرة الرقابة
والامتثال
المالية
زبد هيكل
رؤساء المشاعلة

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٣١ تموز ٢٠١٩	
الرقم المتسلسل:	3785
رقم الملف:	12
الجهة المختصة:	

-نسخة للسادة بورصة عمان المحترمين سنداً لأحكام المادة (20) من نظام العضوية في شركة بورصة عمان لسنة 2018.

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

القوائم المالية للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٩
مع تقرير المراجعة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية

ج

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

صفحة

٢٨ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير المراجعة

ع م / ١٧٦٢٣

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة القوائم المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تموز ٢٠١٩

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٥,٦٢٧,٣١٢	٧,٤٧٠,٧٩٠	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤,٤٢٥,٨٢٥	٣,٩٢٨,١١٥	أ/٥	ذمم عملاء مدينة - نقدي - بالصافي
٢٢,٠٤٢,٤٥٤	٢٢,٤٩٨,٠٣٦	ب/٥	ذمم عملاء مدينة - هامش - بالصافي
١٦٤,٠٧٤	١٤٧,٠٨٨		أرصدة مدينة أخرى
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠	٦	أراضي معدة للبيع
١,٣٤٢,٦٥٨	١,٣٦٥,٢٠٤	ج/٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠,٩٥٢	٢٦,٣٩٥		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٤,٩٥٨	١٣,٤٧٤		موجودات غير ملموسة
٣٥,٤٩٨,٠٨٣	٣٧,٢٩٨,٩٥٢		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات
٢,٨٣٦,٠٠٠	٣,٧٢٢,٢٥٠	٧	بنوك دائنة
٥,٢٩٥,٣١٥	٦,٨٠٣,٠٣٠	٨	ذمم دائنة - وساطة مالية
٢,٤٥٩,٥٢٧	١,١٩٥,٨٤٤		أرصدة دائنة أخرى
٣٢٢,١١٤	٥٠٢,١٩٤		تأمينات نقدية
٣٨٣,٦٥٠	٣٠٠,٨٥٨	أ/٩	مخصص ضريبة الدخل
١١,٢٩٦,٦٠٦	١٢,٥٢٤,١٧٦		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية - قائمة (ج)</u>
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٥,٤٨٢,٥٦٩	٥,٤٨٢,٥٦٩	١٠	احتياطي إجباري
٣,١١٨,٩٠٨	٣,١١٨,٩٠٨	١١	أرباح مدورة
-	٥٧٣,٢٩٩		الربح للفترة - قائمة (ب)
٢٤,٢٠١,٤٧٧	٢٤,٧٧٤,٧٧٦		مجموع حقوق الملكية
٣٥,٤٩٨,٠٨٣	٣٧,٢٩٨,٩٥٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
			الإيرادات :
٥١٥,٨٩٦	٣٩٥,١٢٩		عمولات تداول
١,٢٨٧,٩٥٥	١,٣٨٥,١٨١		فوائد دائنة
(٤,١١٣)	(١٦,٦٢٦)		(خسائر) فروقات عملة
١٤,٥٤٣	٨,٣٢٦		أخرى
١,٨١٤,٢٨١	١,٧٧٢,٠١٠		مجموع الإيرادات
			المصاريف :
(٨٠٤,١٥٢)	(٨١٢,٧٧٦)		مصاريف إدارية
(٧,٥٠٤)	-		رسوم صندوق حماية المستثمر
(٣٣,٣٤١)	(٦١,٢٠١)		أعباء تمويل
(١٣,١٣٤)	(١١,٨٦٩)		استهلاكات وإطفاءات
١٦,٠٦٢	(٨٠,٥٢٠)	٥	مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة
(٨٤٢,٠٦٩)	(٩٦٦,٣٦٦)		مجموع المصاريف
٩٧٢,٢١٢	٨٠٥,٦٤٤		ربح الفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٢٣٣,٣٣١)	(٢٣٢,٣٤٥)	ب/٩	ضريبة الدخل للفترة
٧٣٨,٨٨١	٥٧٣,٢٩٩		الربح للفترة
٧٣٨,٨٨١	٥٧٣,٢٩٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة قائمة (ج)

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

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

المجموع	الربح للفترة	ارباح	احتياطي	احتياطي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٢٠١,٤٧٧	-	٣,١١٨,٩٠٨	-	٥,٤٨٢,٥٦٩	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٥٧٣,٢٩٩	٥٧٣,٢٩٩	-	-	-	-
٢٤,٧٧٤,٧٧٦	٥٧٣,٢٩٩	٣,١١٨,٩٠٨	-	٥,٤٨٢,٥٦٩	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٢٤,٠٩٥,٦٤٤	-	٢,٩٣٤,٩٣٧	٢٥٣,٧٤٠	٥,٣٠٦,٩٦٧	١٥,٦٠٠,٠٠٠
(٤٥٠,٣٥١)	-	(٤٥٠,٣٥١)	-	-	-
١,١٢٠,٨٠٥	-	١,١٢٠,٨٠٥	-	-	-
-	-	٢٥٣,٧٤٠	(٢٥٣,٧٤٠)	-	-
٢٤,٧٦٦,٠٩٨	-	٣,٨٥٩,١٣١	-	٥,٣٠٦,٩٦٧	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٧٣٨,٨٨١	٧٣٨,٨٨١	-	-	-	-
٢٥,٥٠٤,٩٧٩	٧٣٨,٨٨١	٣,٨٥٩,١٣١	-	٥,٣٠٦,٩٦٧	١٥,٦٠٠,٠٠٠

للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (كما تم الإفصاح عنه سابقاً)

اثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)

اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢)

تحويل احتياطي أخطار عامة للأرباح المدورة

الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,٣٦٥,٢٠٤ دينار من الأرباح المدورة مقابل موجودات ضريبية موجبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٧٢,٢١٢	٨٠٥,٦٤٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
١٣,١٣٤	١١,٨٦٩	تعديلات :
(١٦,٠٦٢)	٨٠,٥٢٠	استهلاكات وإطفاءات
٩٦٩,٢٨٤	٨٩٨,٠٣٣	مخصص (المسترد من) تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة
(١,٠٩٧,٧٣٣)	(٣٨,٣٩٢)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود
٣٧,٦٢٥	١٦,٩٨٦	راس المال العامل
٧٥٩,٥٢٦	١,٥٠٧,٧١٥	التغير في بنود رأس المال العامل
(١٦٧,٠٩٣)	(٩٢,٢٣٤)	(الزيادة) في ذمم مدينة
٤٠٢,٨٨٧	١٨٠,٠٨٠	النقص في أرصدة مدينة أخرى
		الزيادة في ذمم دائنة وساطة مالية
		(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
		الزيادة في تأمينات نقدية
٩٠٤,٤٩٦	٢,٤٧٢,١٨٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل
(٣٤٥,٨٧١)	(٣٣٧,٦٨٣)	الضرائب المدفوعة
٥٥٨,٦٢٥	٢,١٣٤,٥٠٥	الضرائب المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١,٣١٦)	(٥,١٢٨)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣,٦٥٠)	(٧٠٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٤,٩٦٦)	(٥,٨٢٨)	(شراء) موجودات غير ملموسة
		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
-	(١,١٧١,٤٤٩)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(١,١٧١,٤٤٩)	توزيعات أرباح
٥٥٣,٦٥٩	٩٥٧,٢٢٨	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٣,٠٣٧,٠٧٤	٢,٧٩١,٣١٢	صافي الزيادة في النقد
٣,٥٩٠,٧٣٣	٣,٧٤٨,٥٤٠	النقد وما في حكمه - بداية السنة
		النقد وما في حكمه - نهاية الفترة
-	٩٧٦,٢٠٧	عمليات غير نقدية :
		عمليات التمويل
		توزيعات أرباح غير مدفوعة للشريك

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

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

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 غايتها 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 المرحلية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٩ ،

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية

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

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ،

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ كما يلي:

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

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ -

٢٠١٧

تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الاقتراض".

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة

عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛ وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"

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

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

ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية المرحلية للشركة :

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" و التفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عمومًا في المركز المالي للشركة ، ما لم تكن المدة ١٢ شهرًا أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل

المؤجر ، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافًا إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

أختارت الشركة استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير

التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده) ، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عمومًا بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة .

قامت الشركة بتقييم نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، ولم يكن هناك أي أثر مادي على القوائم المالية ، علما انه سيتم اعادة دراسة الاثر (ان وجد) بشكل عميق ودقيق خلال العام.

٣ - استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية المرحلية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتغير في احتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٧ باستثناء ما يلي:

التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة

يرد أدناه ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلق بالادوات المالية. لم يتم تعديل ارقام المقارنة بموجب متطلبات ذلك المعيار.

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام على نموذج النشاط الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية والتدفقات النقدية التعاقدية.

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) بنموذج "الخسارة المتوقعة". وينطبق نموذج التدني الجديد أيضًا على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات في حقوق

الملكية (أسهم). ووفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت أسبق من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية المذكورة أدناه والتي تحتاج إلى اجتهادات وتقديرات هامة:

تطبق الشركة نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. و ترخّل الأصول خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. وفيما يتعلق بهذه الأصول ، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي بدون خصم العلاوة الائتمانية). كما تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عن الأحداث الافتراضية التي يمكن حصولها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ الإبلاغ، وهي لا تمثل العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً وإنما خسارة الائتمان بالكامل على أصل مرجح بإحتمال حدوث الخسارة في الأشهر ال ١٢ المقبلة.

المرحلة (٢): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – لا يوجد بها تدني إئتماني

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنه لا يوجد دليل موضوعي بشأنها يشير إلى انخفاض قيمتها. وفيما يتعلق بهذه الموجودات ، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ، ولكن تحسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل . والخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. والخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية مع إعتبار احتمال التخلف عن السداد مدى الحياة على أنه الوزن.

المرحلة (٣): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – يوجد بها تدني إئتماني تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي بشأن انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير وفقاً للمتطلبات التنظيمية. وفيما يتعلق بهذه الأصول ، يعترف بالخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة وتعالج مع الفوائد المحسوبة عليها وفقاً للتعليمات التنظيمية. وعند نقل الأصول المالية من المرحلة (٢) إلى المرحلة (٣) ، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصصات لهذه الأصول عن النسبة المئوية للمخصص المأخوذ قبل التحويل.

التغييرات الرئيسية في التقديرات والأحكام الهامة

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يحتفظ بموجبه بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

انخفاض قيمة الأدوات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج معلومات مستقبلية عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإقرار المبدئي ، تعتبر الشركة المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو مجهود غير ضروري. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء ، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان المبني على الخبرة ويتضمن معلومات مستقبلية.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تؤخذ المعايير التالية بعين الاعتبار:

١. تخفيض التقييم الائتماني بموجب اسس محدد من قبل ادارة البنك (تخفيض درجة او درجتان او اكثر)
٢. إعادة هيكلة المنشآت خلال الاثنتي عشر شهرا السابقة
٣. تخطي التسهيلات تاريخ الإستحقاق بعدد محدد من الايام كما في تاريخ التقرير.

درجات مخاطر الائتمان

تحدد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد، وتختلف هذه العوامل تبعا لطبيعة التعرض ونوع المقترض. كما تخضع التعرضات للرصد المستمر ، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

توليد بنية شرط احتمال التخلف عن السداد

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تجمع وتولد تقديرات حول احتمال التخلف عن السداد للتعرضات وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت. ويتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة

العلاقات بين التغييرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية ، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعرضة فيها الشركة للمخاطر.

تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعات

١- قياس مخاطر الائتمان
يعد تقدير التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. ويتطلب تقييم مخاطر الائتمان لحافطة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث التخلف عن السداد ، ونسب الخسارة المرتبطة بها ، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. وتقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمال التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، والخسائر بإفترض التخلف عن السداد، وهذا الإجراء هو نفس النهج المستخدم لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

٢- تصنيف مخاطر الائتمان
تستخدم المجموعة تصنيفات المخاطر الائتمانية الداخلية التي تعكس تقييمها احتمال تخلف الأطراف المقابلة الفردية عن السداد. وتستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الطرف المقابل، وتعاير الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بتسارع عند كل درجة خطر أعلى .

٣- تقييمات جودة الائتمان
عملاً باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، حددت الشركة جدول تصنيف الائتماني الداخلي وفقاً لمقياس تصنيف معتمد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	٥٠٠	نقد في الصندوق
٤٠,٤٠١	٣١,٩٩٦	أرصدة لدى بنوك محلية
٦٩٥,٧٥٧	٦٥٠,٩٩٣	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٢,٦٤٥,٨٧٩	٣,٧٧٧,٤٠٦	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة - (إيضاح ١٢)
٢,٢٤٥,٢٧٥	٣,٠٠٩,٨٩٥	أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
٥,٦٢٧,٣١٢	٧,٤٧٠,٧٩٠	

- تتضمن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مبلغ ٦,٩٩٤,٧٢٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٥,٣٦٥,٣٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الارصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية علماً بوجود فائض في الحسابات الجارية، مع العلم بأنه لا تستحق أية فوائد على هذه الحسابات.

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
إفرادي	افرادى	إفرادى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٦٢٧,٣١٢	-	-	٥,٦٢٧,٣١٢
٢,٣٠١,٣٦٠	-	-	٢,٣٠١,٣٦٠
(٤٥٨,٣٨٢)	-	-	(٤٥٨,٣٨٢)
٧,٤٧٠,٢٩٠	-	-	٧,٤٧٠,٢٩٠

اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
الأرصدة الجديدة خلال الفترة
الأرصدة المسددة
اجمالي الرصيد في نهاية الفترة

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

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
٧,٤٧٠,٧٩٠	٦,٧٨١,٢٣٣
(٣,٧٢٢,٢٥٠)	(٣,١٩٠,٥٠٠)
٣,٧٤٨,٥٤٠	٣,٥٩٠,٧٣٣

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات
المالية الأخرى
بنوك دائنة

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

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
٥,٧٢٢,٨٢٧	٦,٢٠٨,٩٦٤
(٢٨٤,٥٢٢)	(٢٧٠,٩٦٥)
(١,٥١٠,١٩٠)	(١,٥١٢,١٧٤)
٣,٩٢٨,١١٥	٤,٤٢٥,٨٢٥

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

- بلغت ذمم عملاء التعامل النقدي المشكوك في تحصيلها على أساس العمل ٢,٣٦٨,٠٢٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٢,٠٤٢,٨٣٦) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- فيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)				الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ المسترد خلال الفترة صافي خسارة ذمم عملاء الوساطة المالية - نقدي كما في نهاية الفترة
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥١٢,١٧٤	١,٤٩٧,٣٥٣	١٣,٧٣٧	١,٠٨٤	
(١,٩٨٤)	-	(١,٧٦٤)	(٢٢٠)	
١,٥١٠,١٩٠	١,٤٩٧,٣٥٣	١١,٩٧٣	٨٦٤	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) رصيد بداية الفترة / السنة المعدل وفر تم رده الى الإيرادات خلال الفترة / السنة التغيرات الناتجة عن تعديلات (تحويل من مخصصات أخرى) الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	
١,٤٨٧,٤٨٩	١,٥١٢,١٧٤	
١٣٢,٠٤٢	-	
١,٦١٩,٥٣١	١,٥١٢,١٧٤	
(١١٧,٢٢١)	(١,٩٨٤)	
٩,٨٦٤	-	
١,٥١٢,١٧٤	١,٥١٠,١٩٠	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	رصيد بداية الفترة / السنة إضافات خلال الفترة رصيد نهاية الفترة / السنة
دينار	دينار	
٢٧٠,٩٦٥	٢٧٠,٩٦٥	
-	١٣,٥٥٧	
٢٧٠,٩٦٥	٢٨٤,٥٢٢	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	ذمم عملاء مدينة ينزل: فوائد معلقة ينزل: مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة
دينار	دينار	
٢٥,٥٦١,٢٠٦	٢٦,١٠٩,٨٩٤	
(٢٣٥,٧١٩)	(٢٤٦,٣٢١)	
(٣,٢٨٣,٠٣٣)	(٣,٣٦٥,٥٣٧)	
٢٢,٠٤٢,٤٥٤	٢٢,٤٩٨,٠٣٦	

- بلغت ذمم عملاء تعامل الهامش المشكوك في تحصيلها على أساس العمل ٣,٢٣١,٦٤٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٢,٩٥٨,٠٠٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

فيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة :

للسنة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)				
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١,٥٥٥	٥٢٩,١٨٨	٢,٧٢٢,٢٩٠	٣,٢٨٣,٠٣٣	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
-	٨٣,٨٠٢	-	٨٣,٨٠٢	المضاف خلال الفترة
(١,٢٩٨)	-	-	(١,٢٩٨)	المسترد خلال الفترة
٣٠,٢٥٧	٦١٢,٩٩٠	٢,٧٢٢,٢٩٠	٣,٣٦٥,٥٣٧	صافي خسارة ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش كما في نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٢٨٣,٠٣٣	٢,٧٣٢,٣٢٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣١٨,٣٠٩	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٣,٢٨٣,٠٣٣	٣,٠٥٠,٦٣٨	رصيد بداية الفترة / السنة المعدل
٨٢,٥٠٤	-	الإضافات خلال الفترة
-	٢٤٢,٤٣٤	المقتطع من الإيرادات خلال الفترة / السنة
-	(٩,٨٦٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات (تحويل من مخصصات أخرى)
-	(١٧٥)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٣,٣٦٥,٥٣٧	٣,٢٨٣,٠٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٣٥,٧١٩	٢٣٥,٧١٩	رصيد بداية الفترة / السنة
١٠,٦٠٢	-	إضافات خلال الفترة
٢٤٦,٣٢١	٢٣٥,٧١٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

ج - الإفصاح الوصفي

- تعريف تطبيق التعثر وآلية معالجته :

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

١- تطبيق الشركة لمفهوم التعثر:
يتم 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) بما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث يقوم بالاطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على التطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.

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

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

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

- وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) فقد تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:
الخسارة الائتمانية المتوقعة = حجم التعرض عند التعثر * احتمالية تعثر العميل * نسبة الخسارة عند التعثر

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

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

- تم اعتماد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة لمنتجات التمويل بالهامش والتمويل النقدي وغيرها، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر 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 الاقتطاع المقبولة للضمانات.

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

- لاحتساب حجم الخسارة الائتمانية للتعرضات الائتمانية القائمة ضمن موجودات الشركة بكافة أنواعها مثل ارصده لدى بنوك وغيرها على مستوى افرادي، حيث تم اعتماد محدّدات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) المعتمدة لدى الشركة الام.
- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى الشركة الام مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض / التعرض الائتماني عند المنح.
- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل الشركة .

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

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

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

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

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

تم الاستعانة بالموارد 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 التعرضات الائتمانية بشكل تجميعي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩:

صافي الحركة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	تجميعي	افرادي	تجميعي
على التعرضات	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١,٧٧٠,١٧٠	٥,٠٠٠,٨٤٥	٧,٧٧٤,٧١٦	-	١٨,٩٩٤,٦٠٩
١,٩٨٩,٥٤٩	-	٤٦٣,٩٩١	-	١,٥٢٥,٥٥٨
(١,٧٦٤,٩٧٦)	(٦٠,٦٣٠)	(١٣,٢١١)	-	(١,٦٩١,١٣٥)
-	-	(٤٩١,٥٥٩)	-	٤٩١,٥٥٩
-	-	١,٢٠١,٥٥٦	-	(١,٢٠١,٥٥٦)
-	٦٣٥,٣٠٠	(٣٧٢,٢٦٥)	-	(٢٦٣,٠٣٥)
٣١,٩٩٤,٧٤٣	٥,٥٧٥,٥١٥	٨,٥٦٣,٢٢٨	-	١٧,٨٥٦,٠٠٠
(١٦٢,٠٢٢)	٢٤,١٥٩	(١٩٨,٣٣٣)	-	١٢,١٥٢
-	-	-	-	-
٣١,٨٣٢,٧٢١	٥,٥٩٩,٦٧٤	٨,٣٦٤,٨٩٥	-	١٧,٨٦٨,١٥٢

إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
(نقدي - هامش)
التعرضات الجديدة خلال الفترة
التعرضات المسددة خلال الفترة
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 الفترة

إجمالي الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) للتعرضات الائتمانية خلال الفترة:

صافي الحركة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
ECL على	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٧٩٥,٢٠٧	٤,٢١٩,٦٤٣	٥٤٢,٩٢٥	-	٣٢,٦٣٩	-	رصيد بداية الفترة
						خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة
٤,٢١١	-	١,٧٩٩	-	٢,٤١٢	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال الفترة
(٥,٨٦٧)	-	(٣,٨٢٤)	-	(٢,٠٤٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٨٨٥)	-	٨٨٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٩٦,٣٦٥	-	(٩٦,٣٦٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٧٩٣,٥٥١	٤,٢١٩,٦٤٣	٦٣٦,٣٨٠	-	(٦٢,٤٧٢)	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
٨٢,١٧٦	-	(١١,٤١٧)	-	٩٣,٥٩٣	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤,٨٧٥,٧٢٧	٤,٢١٩,٦٤٣	٦٢٤,٩٦٣	-	٣١,١٢١	-	

إجمالي الحركة على الفوائد المعلقة على التعرضات الائتمانية خلال الفترة:

صافي الحركة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
على الفوائد المعلقة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٦,٦٨٤	٥٠٦,٦٨٤	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	-	-	الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	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
٥٠٦,٦٨٤	٥٠٦,٦٨٤	-	-	-	-	الأثر على الفوائد المعلقة الناتج عن تعديلات
٢٤,١٥٩	٢٤,١٥٩	-	-	-	-	الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٥٣٠,٨٤٣	٥٣٠,٨٤٣	-	-	-	-	إجمالي رصيد الفوائد المعلقة في نهاية الفترة

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

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الأفراد	الشركات	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
٤,٧٩٥,٢٠٧	-	-	٢,٩٨١,٥٩٣	١,٨١٣,٦١٤	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال الفترة
٤,٢١١	-	-	(٤,٥٨٩)	٨,٨٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٥,٨٦٧)	-	-	(٥,٩١٢)	٤٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في السنة أشهر المنتهية - نتيجة
-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
٨٢,١٧٦	-	-	٨٩,٥٥١	(٧,٣٧٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
٤,٨٧٥,٧٢٧	-	-	٣,٠٦٠,٦٤٣	١,٨١٥,٠٨٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	إعادة توزيع:
-	-	-	-	-	المخصصات على مستوى إفرادي
٤,٨٧٥,٧٢٧	-	-	٣,٠٦٠,٦٤٣	١,٨١٥,٠٨٤	المخصصات على مستوى تجميعي

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

٢٠١٨		٢٠١٩	
المجموع	دينار	المجموع	دينار
المرحلة الثالثة	دينار	المرحلة الثانية	دينار
المجموع	دينار	المرحلة الأولى	دينار
المرحلة الأولى	دينار	المرحلة الأولى	دينار
إجمالي	دينار	إجمالي	دينار
إجمالي	دينار	إجمالي	دينار
١	١	٢	٢
٢	٢	٣	٣
٣	٣	٤	٤
٤	٤	٥	٥
٥	٥	٦	٦
٦	٦	٧	٧
٧	٧	٨	٨
٨	٨	٩	٩
٩	٩	١٠	١٠
١٠	١٠	١١	١١
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
٤,٦٨٥,١٣٤	٥,٠٦٩,٣٠٤	٥,٠٦٩,٣٠٤	٥,٠٦٩,٣٠٤
١,٩٩٦,١٨٢	١,٥٥٥,٢٦٧	١,٥٥٥,٢٦٧	١,٥٥٥,٢٦٧
١,٨١٤,٥٠٦	٢,٠٨٨,١٤٤	٢,٠٨٨,١٤٤	٢,٠٨٨,١٤٤
٨,٤٩٥,٨٢٢	٨,٧١٢,٧١٥	٨,٧١٢,٧١٥	٨,٧١٢,٧١٥

- إقصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالشركات كما يلي :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إجمالي	إفريقي	إجمالي	إفريقي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٤٩٥,٨٢٢	١,٨١٤,٥٠٦	١,٩٩٦,١٨٢	-	٤,٦٨٥,١٣٤	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٤٥,٣٩٥	-	٥٥,٨٤٧	-	١٨٩,٥٤٨	-	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(٢٠,٥٢٢)	-	(٥,٠٠٢)	-	(١٥,٥٢٠)	-	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	(٤٩١,٥٥٩)	-	٤٩١,٥٥٩	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٦٣,٠٣٥	-	-	(٢٦٣,٠٣٥)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧,٩٨٠)	١٠,٦٠٣	(٢٠١)	-	(١٨,٣٨٢)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٨,٧١٢,٧١٥	٢,٠٨٨,١٤٤	١,٥٥٥,٢٦٧	-	٥,٠٦٩,٣٠٤	-	إجمالي التعرضات في الفترة المنتهية

- إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات كما يلي :

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		رصيد بداية السنة
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
١,٨١٣,٦١٤	١,٦٩٩,٩٦٦	١٠٤,٩١٧	-	٨,٧٣١	-	رصيد بداية السنة
٨,٨٠٠	-	٨,٨٦٥	-	(٦٥)	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة للفترة المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال الفترة
٤٥	-	٥١	-	(٦)	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٨٨٥)	-	٨٨٥	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٧,٣٧٥)	-	(٦,٨٧٢)	-	(٥٠٣)	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة للفترة المنتهية
١,٨١٥,٠٨٤	١,٦٩٩,٩٦٦	١٠٦,٠٧٦	-	٩,٠٤٢	-	

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للأفراد:

٢٠١٩

٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
	المجموع	المرحلة الثالثة	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٣٠٩,٤٧٥	١٢,٧٩٨,٨٤٩	-	-	-	١٢,٧٩٨,٨٤٩	-	-	-
٥,٧٧٨,٥٣٤	٦,٨٠٩,٦٢٨	-	٦,٨٠٩,٦٢٨	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,١٨٦,٣٣٩	٣,٥١١,٥٢٩	٣,٥١١,٥٢٩	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٢٧٤,٣٤٨	٢٣,١٢٠,٠٠٦	٣,٥١١,٥٢٩	٦,٨٠٩,٦٢٨	-	١٢,٧٩٨,٨٤٩	-	-	-

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالافراد كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		إجمالي التعرضات في بداية السنة
		دينار	تجميعي	دينار	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٢٧٤,٣٤٨	٣,١٨٦,٣٣٩	٥,٧٧٨,٥٣٤	-	١٤,٣٠٩,٤٧٥	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١,٧٤٤,١٥٥	-	٤٠٨,١٤٤	-	١,٣٣٦,٠١١	-	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(١,٧٤٤,٤٥٥)	(٦٠,٦٣٠)	(٨,٢١٠)	-	(١,٦٧٥,٦١٥)	-	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٢٠١,٥٥٦	-	(١,٢٠١,٥٥٦)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٧٢,٢٦٥	(٣٧٢,٢٦٥)	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٥٤,٠٤٢)	١٣,٥٥٦	(١٩٨,١٣٢)	-	٣٠,٥٣٤	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٣,١٢٠,٠٠٦	٣,٥١١,٥٣٠	٦,٨٠٩,٦٢٧	-	١٢,٧٩٨,٨٤٩	-	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٨١,٥٩٣	٢,٥١٩,٦٧٧	٤٣٨,٠٠٨	-	٢٣,٩٠٨	-
(٤,٥٨٩)	-	(٧,٠٦٦)	-	٢,٤٧٧	-
(٥,٩١٢)	-	(٣,٨٧٥)	-	(٢,٠٣٧)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	٩٦,٣٦٥	-	(٩٦,٣٦٥)	-
-	-	-	-	-	-
٨٩,٥٥١	-	(٤,٥٤٥)	-	٩٤,٠٩٦	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣,٠٦٠,٦٤٣	٢,٥١٩,٦٧٧	٥١٨,٨٨٧	-	٢٢,٠٧٩	-

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال الفترة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية الفترة

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:

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

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية (ECL) المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٣٦٥,٥٣٧	(١٢,٥٥٧,٧٠٠)	٣٨,١٦٧,٥٩٤	-	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-	٣٦,٧٦٧,٥٩٤	-	٢٦,١٠٩,٨٩٤	ذمم عملاء مدينة - هامش
١,٥١٠,١٩٠	(٧,٢٣٢,٦٢١)	١٢,٩٥٥,٤٤٨	-	-	-	-	١٢,٨٧١,٣٦١	٨٤,٠٨٧	٥,٧٢٢,٨٢٧	ذمم عملاء مدينة - نقدي
٤,٨٧٥,٧٢٧	(١٩,٧٩٠,٣٢١)	٥١,١٢٣,٠٤٢	-	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-	٤٩,٦٣٨,٩٥٥	٨٤,٠٨٧	٣١,٨٣٢,٧٢١	المجموع

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

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية (ECL) المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٢٢,٢٩٠	٢,٤٧٥,٩٩٨	٧٥٥,٦٥٠	-	-	-	-	٧٥٥,٦٥٠	-	٣,٢٣١,٦٤٨	ذمم عملاء مدينة - هامش
١,٤٩٧,٣٥٣	١,٠٣٣,٣٣٢	١,٣٣٥,٦٩٤	-	-	-	-	١,٢٥١,٦٠٧	٨٤,٠٨٧	٢,٣٦٨,٠٢٦	ذمم عملاء مدينة - نقدي
٤,٢١٩,٦٤٣	٣,٥٠٨,٣٣٠	٢,٠٩١,٣٤٤	-	-	-	-	٢,٠٠٧,٢٥٧	٨٤,٠٨٧	٥,٥٩٩,٦٧٤	المجموع

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

البنـد	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع افرادي
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	-	٣,٢٨٩,١٧٣	-	١,٥٥٥,٢٦٨	١,١٣٧,٠١٦	٥,٩٨١,٤٥٧
صناعي	-	-	-	-	-	-
تجارة	-	١,٠١٤,١٢٤	-	-	٢٧٣,٦٣٩	١,٢٨٧,٧٦٣
عقارات	-	٧٦٦,٠٠٦	-	-	-	٧٦٦,٠٠٦
زراعة	-	-	-	-	-	-
أسهم	-	-	-	-	-	-
أفراد	-	١٢,٧٩٨,٨٤٩	-	٦,٨٠٩,٦٢٧	٣,٥١١,٥٣٠	٢٣,١٢٠,٠٠٦
حكومة وقطاع عام	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	٦٧٧,٤٨٩	٦٧٧,٤٨٩
المجموع	-	١٧,٨٦٨,١٥٢	-	٨,٣٦٤,٨٩٥	٥,٥٩٩,٦٧٤	٣١,٨٣٢,٧٢١

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

البنـد	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	-	١٦,٨٧١,٧١٣	-	٨,٣٦٤,٨٩٥	٥,٥٩٩,٦٧٤	٣٠,٨٣٦,٢٨٢
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	٩٩٦,٤٣٩	-	-	-	٩٩٦,٤٣٩
أوروبا	-	-	-	-	-	-
آسيا	-	-	-	-	-	-
إفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	١٧,٨٦٨,١٥٢	-	٨,٣٦٤,٨٩٥	٥,٥٩٩,٦٧٤	٣١,٨٣٢,٧٢١

٦ - اراضي معدة للبيع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
٢,٣٠٧,٢٤٦	٢,٣٠٧,٢٤٦
(٤٥٧,٣٩٦)	(٤٥٧,٣٩٦)
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠

كلفة الأراضي
مخصص خسارة التدني

- ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
٤٥٧,٣٩٦	٤٥٧,٣٩٦
٤٥٧,٣٩٦	٤٥٧,٣٩٦

رصيد بداية الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

٧ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
٢,٨٣٦,٠٠٠	٣,٧٢٢,٢٥٠
٢,٨٣٦,٠٠٠	٣,٧٢٢,٢٥٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين (إيضاح ١٢)

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

معدل الفائدة %	السقف الممنوح دينار
٢,٦	١١,٣٤٤,٠٠٠
٨,٢٥	١,٧٤٥,٠٠٠
٨,٢٥	١,٤٠٠,٠٠٠

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

٨ - ذمم دائنة - وساطة مالية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
٥,١٧٩,١٢٧	٦,٧٧٨,٨٨٠
٣,٦٨٨	٣,٦٨٨
١١٢,٥٠٠	٢٠,٤٦٢
٥,٢٩٥,٣١٥	٦,٨٠٣,٠٣٠

ذمم عملاء الوساطة المالية
ذمم عملاء أخرى
ذمم صندوق تسوية الوسطاء

٩ - ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٣٢,٧٩٤	٣٨٣,٦٥٠	الضريبة المدفوعة
(٤٤٣,٩٧٧)	(٣٣٧,٦٨٣)	مصرفوف الضريبة الفترة / السنة
٣٩٤,٨٣٣	٢٥٤,٨٩١	رصيد نهاية الفترة / السنة
٣٨٣,٦٥٠	٣٠٠,٨٥٨	

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	مصرفوف ضريبة الدخل عن ارباح الفترة
٢٢٩,٤٧٦	٢٥٤,٨٩١	موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
٣,٨٥٥	(٢٢,٥٤٦)	
٢٣٣,٣٣١	٢٣٢,٣٤٥	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١,٣٤٢,٦٥٨	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *
١,٣٠٧,٦٤٧	-	الرصيد المعدل
١,٣٠٧,٦٤٧	١,٣٤٢,٦٥٨	المضاف خلال الفترة / السنة
٣٥,٠١١	٢٢,٥٤٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٣٤٢,٦٥٨	١,٣٦٥,٢٠٤	

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٩٧٢,٢١٢	٨٠٥,٦٤٤	مصرفوفات غير مقبولة ضريبيا
-	١٠٤,٦٧٩	الربح الضريبي
٩٧٢,٢١٢	٩١٠,٣٢٣	
%٢٤	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٤	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

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

كما تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للعامين ٢٠١٧، ٢٠١٨ وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بها بعد ، هذا ويرأي الإدارة ومستشار الشركة الضريبي فإن المخصص المحتسب كافٍ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

١٠- حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال من ١٥,٦ مليون دينار مقسم إلى ١٥,٦ مليون حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

ب - احتياطي إجباري

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

ج - احتياطي اخطار عامة

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

د - توزيعات أرباح مستحقة الدفع

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

١١ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٩٣٤,٩٣٧	٣,١١٨,٩٠٨	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
(٤٥٠,٣٥١)	-	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)
١,٣٠٧,٦٤٧	-	تحويل احتياطي أخطار عامة للأرباح المدورة
٢٥٣,٧٤٠	-	الرصيد المعدل بداية الفترة / السنة
٤,٠٤٥,٩٧٣	٣,١١٨,٩٠٨	الربح للفترة / السنة
١,٣٩٦,١٩٣	-	المحول من / الى الاحتياطيات
(١٧٥,٦٠٢)	-	توزيعات أرباح شريك مستحقة الدفع
(٢,١٤٧,٦٥٦)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣,١١٨,٩٠٨	٣,١١٨,٩٠٨	

١٢ - الأرصدة والمعاملات 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 :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢,٦٤٥,٨٧٩	٣,٧٧٧,٤٠٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية اخرى
٢,٨٣٦,٠٠٠	٣,٧٢٢,٢٥٠	بنك دائن

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	عناصر قائمة الدخل:
٥,٧٤٩	٤,٣٩٩	فوائد دائنة
(٣٥,٧٣٣)	(٦٢,٨٩٦)	فوائد وعمولات مدينة

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	رواتب ومكافآت
١٥٩,٩٥٢	١٥١,٠٥٣	
٣٠ حزيران ٢٠١٩		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	بنود خارج قائمة المركز المالي
١,٣٦٥,٠٠٠	١,٣٦٥,٠٠٠	كفالات
١,٧٤٥,٠٠٠	١,٧٤٥,٠٠٠	سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - الأردن
٨,٥٠٨,٠٠٠	٧,٦٢١,٧٥٠	سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - البحرين

١٣ - ارتباطات والتزامات محتملة يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٩		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٢٦٧,٣٦٩	٤,١٨٨,٥٣٧	سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة
١,٧٧٥,٠٠٠	١,٧٧٥,٠٠٠	كفالات *
٧,٠٤٢,٣٦٩	٥,٩٦٣,٥٣٧	

* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ١,٤٣٥,٠٠٠ دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار

لضمان حسن التعامل كمدير اصدار وكفالة بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية ومبلغ ٤٠,٠٠٠ دينار كفالات قضايا للمحاكم.

١٤ - الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ حيث إن هذه قوائم مالية مرحلية.

١٥ - القضايا المقامة على الشركة

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

١٦ - مستويات القيمة العادلة

تعتقد الإدارة بان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم اظهارها بالقيمة العادلة بشكل دوري تقارب قيمتها الدفترية.