

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الراي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وإدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards).

أساس الراي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الراي.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ١١ آذار ٢٠٢٤.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards)، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ارنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
١٧ شباط ٢٠٢٥

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
			الموجودات
٥,٧٥٢,٧٧١	٧,٠٢٠,٣٨٤	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	١,٠٩٤,٠١٤	١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٨١٠,٦٤١	١,٢٨٢,٣٨٥	٧-أ	ذمم عملاء مدينة - نقدي
٣١,٤٢٥,١٥٥	٢٩,٦٠٢,٠٨٠	٧-ب	ذمم عملاء مدينة - هامش
١,٦٩٦,٧٣٤	٨٦٩,٢٦٨	٩	أراضي معدة للبيع
٦٠,٦٩٠	٤١,٦٦٥	١٠	ممتلكات ومعدات
٦١,١٢٨	٦٤,٧٤٩	١١	موجودات غير ملموسة
-	٨٢,٩٠٠	١٨	موجودات حق الإستخدام
١,٣٩١,٧٦٦	١,٥٠٤,٩٦٩	١٤-ج	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٨,٧٦٦	١٥٨,١٤٧	٨	أرصدة مدينة أخرى
٤٣,٣٤٧,٦٥١	٤١,٧٢٠,٥٦١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢,٢٩٣,٠٧٦	٨,٨٦٤,٠٤١	١٢	بنوك دائنة
٥,٧٣٨,٨٥١	٦,٩٣٤,٧٦٣	١٩	ذمم دائنة - وساطة مالية
٥٤,٥٣٩	٢٦٢,٣٠١		تأمينات نقدية
٢٦٦,٩٥٨	٢٨٧,٠٣٧	١٤-أ	مخصص ضريبة الدخل
-	٨٥,٨٥٧	١٨	التزامات عقود الإيجار
١٨٥,١٩٨	١٨٢,٤١٦	١٣	أرصدة دائنة أخرى
١٨,٥٣٨,٦٢٢	١٦,٦١٦,٤١٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥-أ	رأس المال المدفوع
٦,٢٣١,٧٨٦	٦,٢٨٢,٤٨١	١٥-ب	إحتياطي إجباري
-	(٩,٢٢٠)		إحتياطي القيمة العادلة
٢,٩٧٧,٢٤٣	٣,٢٣٠,٨٨٥	١٦	أرباح مدورة
٢٤,٨٠٩,٠٢٩	٢٥,١٠٤,١٤٦		مجموع حقوق الملكية
٤٣,٣٤٧,٦٥١	٤١,٧٢٠,٥٦١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
٣,٥٠٢,٠٨٤	٣,٤٣٢,١٨٤		فوائد دائنة
٨٥٤,٣٨٥	٧٢٨,٢٦٧	٢٠	عمولات تداول
(٣٤,٧٤٨)	٢١,٠٩١		أرباح (خسائر) فروقات عملة
٢٢,٢٥٢	١٧,١٢٩		أخرى
٤,٣٤٣,٩٧٣	٤,١٩٨,٦٧١		صافي الإيرادات
(١,٩٤٦,٠٥٤)	(١,٩٣٥,٧١٦)	٢١	مصاريف إدارية
(٨٥١,٧٧٥)	(٨٣٢,٨٧٩)		تكاليف تمويل - بنوك دائنة
(٤٥,٨٢٧)	(٤٦,٨٦١)	١٠ و ١١	استهلاكات واطفاءات
(١,٠٦٨,٨٦٩)	(٩٤٥,١١٣)	٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ذمم عملاء مدينة
(٢,٢٣٨)	(١,٥٥٧)	٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية
(٣٠٠)	٨٧٢	١٣	المسترد من (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة - تسهيلات غير مباشرة
-	٦٩,٥٣٦	٩	المسترد من مخصص تدني أراضي معدة للبيع
(٣,٩١٥,٠٦٣)	(٣,٦٩١,٧١٨)		مجموع المصاريف
٤٢٨,٩١٠	٥٠٦,٩٥٣		الربح للسنة قبل الضريبة
(١٢٥,٢٠٤)	(٢٠٢,٦١٦)	١٤- ب	ضريبة الدخل
٣٠٣,٧٠٦	٣٠٤,٣٣٧		الربح للسنة
-	(٩,٢٢٠)		يضاف: صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
٣٠٣,٧٠٦	٢٩٥,١١٧		من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أسهم
			مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أرباح مدورة *	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٨٠٩,٠٢٩	٢,٩٧٧,٢٤٣	-	٦,٢٣١,٧٨٦	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٢٩٥,١١٧	٣٠٤,٣٣٧	(٩,٢٢٠)	-	-
-	(٥٠,٦٩٥)	-	٥٠,٦٩٥	-
٢٥,١٠٤,١٤٦	٣,٢٣٠,٨٨٥	(٩,٢٢٠)	٦,٢٨٢,٤٨١	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٢٤,٥٠٥,٣٢٣	٢,٧١٦,٤٢٨	-	٦,١٨٨,٨٩٥	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٣٠٣,٧٠٦	٣٠٣,٧٠٦	-	-	-
-	(٤٢,٨٩١)	-	٤٢,٨٩١	-
٢٤,٨٠٩,٠٢٩	٢,٩٧٧,٢٤٣	-	٦,٢٣١,٧٨٦	١٥,٦٠٠,٠٠٠

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحول الى الاحتياطي الاجباري
الرصيد في نهاية السنة

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٥٠٤,٩٦٩ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية (١,٣٩١,٧٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٢٨,٩١٠	٥٠٦,٩٥٣	الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات :
٤٥,٨٢٧	٤٦,٨٦١	١٠ و ١١ استهلاكات واطفاءات
١,٠٦٨,٨٦٩	٩٤٥,١١٣	٧ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ذمم عملاء مدينة
٢,٢٣٨	١,٥٥٧	٦ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية
٣٠٠	(٨٧٢)	١٣ (المسترد من) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - تسهيلات غير مباشرة
-	٥٧	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٦٩,٥٣٦)	المسترد من مخصص تدني أراضي معدة للبيع
-	٤١,٤٥٠	١٨ استهلاك موجودات حق الإستخدام
-	٧,٧٥٣	١٨ تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٦٩٩,٣١٢)	٢,٤٠٦,٢١٨	ذمم عملاء مدينة - بالصافي
٦٤,٤٥٠	(٩,٣٨١)	أرصدة مدينة أخرى
(١,٣٢٨,٩٦٨)	١,١٩٥,٩١٢	ذمم دائنة - وساطة مالية
(٩٧,٦٤٥)	(١,٩١٠)	أرصدة دائنة أخرى
(٣٩,٧٦٦)	٢٠٧,٧٦٢	تأمينات نقدية
(٥٥٥,٠٩٧)	٥,٢٧٧,٩٣٧	صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٤٤٧,٦٤٦)	(٢٩٢,١٥٥)	١٤ - أ ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٠٠٢,٧٤٣)	٤,٩٨٥,٧٨٢	صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(١,١٠٦,٨١٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١٠,٦٤٩)	(٧,١١٣)	١٠ شراء ممتلكات ومعدات
(٤٢٥)	(٢٤,٤٠١)	١١ شراء موجودات غير ملموسة
-	٨٩٧,٠٠٢	المتحصل من بيع أراضي معدة للبيع
(١١,٠٧٤)	(٢٤١,٣٣١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الإستثمار
		الأنشطة التمويلية
(١,٠٤٨,٦٥٤)	-	أرباح موزعة
-	(٤٦,٢٤٦)	١٨ دفعات التزامات عقود الإيجار
(١,٠٤٨,٦٥٤)	(٤٦,٢٤٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(٢,٠٦٢,٤٧١)	٤,٦٩٨,٢٠٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٤,٤٧٤,٤٦٠)	(٦,٥٣٦,٩٣١)	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
(٦,٥٣٦,٩٣١)	(١,٨٣٨,٧٢٦)	٦ النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

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٪.

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

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٥.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية 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 باستثناء أراضي معدة للبيع وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

٣ - التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعايير والتعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير

تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشروط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية ٧" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية".

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والافصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول ان المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

٤ - المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو اقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

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 الدخل الشامل.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات وآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدني، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات وآلات والمعدات والاستهلاك المتراكم المتعلق بها عند بيعها أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

%

١٥

اثاث و مفروشات

٢٥

اجهزة مكتبية

١٥

سيارات

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

تتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة، وتظهر لاحقاً بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم أو أية تدني. يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

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.

حق استخدام الموجودات

تقوم الشركة بالاعتراف بحق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة حق استخدام الموجودات قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الموجودات المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للموجودات أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع حق استخدام الموجودات إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد ان تمارسه الشركة وقيمة غرامات انتهاء عقد الإيجار، اذا كانت الشركة تنوي ان تمارس خيار الانهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة الى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار اذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

إثبات الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) حيث يحدد المعيار نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء ويتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل تقديم الخدمات إلى العميل عند نقطة معينة من الزمن عند استيفاء العملية في الوقت الذي يقوم العميل باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة المديرين للمساهمين).

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية في تاريخ الميزانية إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملة الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في قائمة الدخل.

التقاص

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

تعترف الشركة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة عند تقدير سعر الفائدة الفعلي الأصلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية أخرى تعد جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية (ان وجدت).

تقوم إدارة الشركة باحتساب المخصص استناداً إلى خبرتها التاريخية في خسارة الائتمان معدلة وفقاً للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات المالية الإستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية أو يتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث يتم احتساب التدني وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الشامل.

ضريبة الدخل

تحتسب الضريبة بموجب النسب الضرائبية المقررة وفقاً لقوانين ضريبة الدخل المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

القيمة العادلة

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/ العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار 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 بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

٥ - أهم الاجتهادات والتقديرات المستخدمة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات لغايات احتساب الاستهلاك آخذة بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية بشكل سنوي، ويتم تعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

● 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 حدى 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 حدى حسب واقع الحال.

حاجمية 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 تقوم 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 هذا المعيار في الشركة، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول، والتنسيق مع لجنة الائتمان في الشركة للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج 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 الاقتطاع 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 وتشارك 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 محددات التغير 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 حديثة 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 مشابهة وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، الغاية من التمويل، القطاع..)

تم استخدام منهجية مستقلة وأكثر تفصيل من اجل احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة التابعة للبنك " شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية" والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة ، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الاولى اقل بدرجة واحدة عن درجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنف ضمن المرحلة الثانية فقد تم اعتبارها اقل بأربع درجات عن درجة مخاطر البلد (الأردن).

اما بخصوص استحقاق التسهيلات فقد تم اعتبار تاريخ الاستحقاق بالاعتماد على نوع المنتج ومرحلة تصنيف التعرضات وكما يلي :

المنتج	مرحلة التصنيف	مدة الاستحقاق
التمويل النقدي	الاولى الثانية	٣ شهور
التمويل بالهامش	الاولى الثانية	Remaining contractual maturity Contractual maturity or 2 years from reporting period whichever is greatest

اما بخصوص الخسارة عند التعثر LGD فقد تم اعتماد نسبة ٥٪ LGD Floor للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة ١٠٪ LGD Floor للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية ، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثر) 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 .

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٣,٤٦١	١٧٨	أرصدة لدى بنوك محلية
٥٧١,٧٤٤	٤٧٠,٣٠٦	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٢,١٧١,٢٣٤	٢,٦٢٦,٣٩٥	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة - (إيضاح ٢٢)
٢,٩٦٩,٧٠٦	٣,٩٢٨,٤٣٦	أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
(٣,٣٧٤)	(٤,٩٣١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية
٥,٧٥٢,٧٧١	٧,٠٢٠,٣٨٤	

تتضمن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مبلغ ٧,٠٢٣,٥٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥,٦٤٩,٢٩٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الارصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية علماً بوجود فائض في الحسابات الجارية، مع العلم بأنه لا تستحق اية فوائد على هذه الحسابات.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧,١٢٧,٧١٥	٥,٧٥٦,١٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٦٩٤,٩٢٤	٣,١٤٧,٥١٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥,٠٦٦,٤٩٤)	(١,٨٧٨,٣٤٥)	الأرصدة المسددة
٥,٧٥٦,١٤٥	٧,٠٢٥,٣١٥	
(٣,٣٧٤)	(٤,٩٣١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية*
٥,٧٥٢,٧٧١	٧,٠٢٠,٣٨٤	الرصيد في نهاية السنة

ان جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مصنفة ضمن المرحلة الأولى.

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,١٣٦	٣,٣٧٤	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٣٨	١,٥٥٧	المضاف خلال السنة
٣,٣٧٤	٤,٩٣١	الرصيد في نهاية السنة

لغرض اعداد قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥,٧٥٦,١٤٥	٧,٠٢٥,٣١٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١٢,٢٩٣,٠٧٦)	(٨,٨٦٤,٠٤١)	ينزل: بنوك دائنة (إيضاح ١٢)
(٦,٥٣٦,٩٣١)	(١,٨٣٨,٧٢٦)	

٧ - ذمم عملاء مدينة - بالصافي

أ - ذمم عملاء مدينة - نقدي

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣,٦٢٥,٣٣١	٢,٢٤٩,٤٦٣	ذمم عملاء مدينة
-	٥٨,٥١١	ذمم صندوق تسوية الوسيط
(٦٦٣,٤٦٣)	(٧٦٣,٢٩٧)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٥١,٢٢٧)	(٢٦٢,٢٩٢)	ينزل: فوائد معلقة
٢,٨١٠,٦٤١	١,٢٨٢,٣٨٥	

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بلغت ذمم عملاء التعامل النقدي المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ١,٠٧٨,٢٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨١١,٢٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذمم عملاء مدينة - نقدي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٥١٨,٠١٤	٦٦٣,٤٦٣	الرصيد في بداية السنة
(٢١,٦٦٢)	٩٩,٨٣٤	المضاف (المسترد) خلال السنة
(٨٣٢,٨٨٩)	-	الأرصدة المعدومة
٦٦٣,٤٦٣	٧٦٣,٢٩٧	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٢٠,٩٥٧	١٥١,٢٢٧	رصيد بداية السنة
١,٢٣٥	١١١,٠٦٥	المضاف خلال السنة
(٢٧٠,٩٦٥)	-	الفوائد المعدومة
١٥١,٢٢٧	٢٦٢,٢٩٢	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار ذمم العملاء المدينة - نقدي المتوقعة السداد بعد تنزيل الذمم المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول :

الذمم المستحقة و متوقعة السداد				
المجموع	٩٠ - ٦١ يوم	٦٠ - ٣١ يوم	٣٠ - ١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٧١,٢٢١	١٠٩,٠٥١	٢٢٩,٥١٩	٨٣٢,٦٥١	٢٠٢٤
٢,٨١٤,١٠٥	٤,٢٣١	٢٧,٢٣٧	٢,٧٨٢,٦٣٧	٢٠٢٣

ب - ذمم عملاء مدينة - هامش

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٣,٦٣٥,٩٩١	٣٢,٦٤٠,٠٦٩	ذمم عملاء مدينة
(١,٩٥٧,٩٩٧)	(٢,٦٥٧,١٩٩)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٥٢,٨٣٩)	(٣٨٠,٧٩٠)	ينزل: فوائد معلقة
٣١,٤٢٥,١٥٥	٢٩,٦٠٢,٠٨٠	

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بلغت ذمم عملاء تعامل الهامش المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٣,٥١٦,٢٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٣,٩١٢,٨٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذمم عملاء مدينة - هامش:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٧٥٨,٢١٢	١,٩٥٧,٩٩٧	الرصيد في بداية السنة
١,٠٩٠,٥٣١	٨٤٥,٢٧٩	المضاف خلال السنة
(١,٨٩٠,٧٤٦)	(١٤٦,٠٧٧)	الأرصدة المدومة
١,٩٥٧,٩٩٧	٢,٦٥٧,١٩٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٥٨,٧٤٨	٢٥٢,٨٣٩	رصيد بداية السنة
١٢٩,٨١٠	١٢٧,٩٥١	المضاف خلال السنة
(٢٣٥,٧١٩)	-	الفوائد المدومة
٢٥٢,٨٣٩	٣٨٠,٧٩٠	رصيد نهاية السنة

إجمالي الحركة على الفوائد المعلقة لذمم عملاء مدينة (نقدي وهامش) خلال السنة :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٧٩,٧٠٥	٤٠٤,٠٦٦	رصيد بداية السنة
١٣١,٠٤٥	٢٣٩,٠١٦	الفوائد المعلقة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥٠٦,٦٨٤)	-	الفوائد المعلقة على التعرضات المدومة
٤٠٤,٠٦٦	٦٤٣,٠٨٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فيما يلي الحركة على ذمم عملاء مدينة (النقدي والهامش) بشكل تجميعي خلال السنة :

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دين	دين	دين	دين
٣٧,٢٦١,٣٢٢	٤,٧٢٤,٠٧٩	٣,٥٨٩,٨٧٥	٢٨,٩٤٧,٣٦٨
٦,٠٠١,٢١٩	١,٣٤٤	٥٦٣,٣٦٣	٥,٤٣٦,٥١٢
(٦,٨٤٨,٣٢٦)	(٧٢٤,٠٠٦)	-	(٦,١٢٤,٣٢٠)
-	-	(٦٦,٨٢٦)	٦٦,٨٢٦
-	-	١,٣٥٩,٣٤٥	(١,٣٥٩,٣٤٥)
-	٧٣٩,١٤٩	(٧٣٩,١٢١)	(٢٨)
(١,٣٧٨,٦٠٦)	-	(١,٣٥٧,٣٤٣)	(٢١,٢٦٣)
(١٤٦,٠٧٧)	(١٤٦,٠٧٧)	-	-
٣٤,٨٨٩,٥٣٢	٤,٥٩٤,٤٨٩	٣,٣٤٩,٢٩٣	٢٦,٩٤٥,٧٥٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
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
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
الأرصدة المعدومة *
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دين	دين	دين	دين
٣٩,٦٦١,٢٨٤	٦,١٠٩,٥١٥	٣,٢٦٤,٨٩٣	٣٠,٢٨٦,٨٧٦
٨,٩٨٨,٧١٩	٤٠,٩٨٥	١,٢٨٠,٣٦٩	٧,٦٦٧,٣٦٥
(٦,٩٩٥,٨٢٨)	(٩٣,٤٧٨)	(١,١٣٩,٧٣٨)	(٥,٧٦٢,٦١٢)
-	-	(٨٠,٣٩٨)	٨٠,٣٩٨
-	-	١,٧٢٣,٠٠٠	(١,٧٢٣,٠٠٠)
-	١,٨٩٧,٣٧٦	(٦٣٩,٨١٣)	(١,٢٥٧,٥٦٣)
(١,١٦٢,٥٣٤)	-	(٨١٨,٤٣٨)	(٣٤٤,٠٩٦)
(٣,٢٣٠,٣١٩)	(٣,٢٣٠,٣١٩)	-	-
٣٧,٢٦١,٣٢٢	٤,٧٢٤,٠٧٩	٣,٥٨٩,٨٧٥	٢٨,٩٤٧,٣٦٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
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
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
الأرصدة المعدومة **
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم ٤ لسنة ٢٠٢٤ المنعقد بتاريخ ١٠ تموز ٢٠٢٤ بالموافقة على شطب ديون معدومة بقيمة ١٤٦,٠٧٧ دينار.

** قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم ٥ لسنة ٢٠٢٣ المنعقد بتاريخ ١٥ تشرين اول ٢٠٢٣ بالموافقة على شطب ديون معدومة بقيمة ٣,٢٣٠,٣١٩ دينار.

إجمالي الحركة على الخسارة الإئتمانية المتوقعة لزم عملاء مدينة (النقدي والهامش) بشكل تجميعي خلال السنة :

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٢١,٤٦٠	٢,٥٣٢,٤٦٥	٥٠,٧٠٩	٣٨,٢٨٦
٨٨٨,١٥٣	٨٨٠,٩٣٨	٣,٧٦٣	٣,٤٥٢
(٧٦,٩٦٩)	(٥٧,١١٥)	(٥,٦٠٧)	(١٤,٢٤٧)
-	-	(٦٢)	٦٢
-	-	١٥,١٤٨	(١٥,١٤٨)
-	١٤٢,٣٠١	(١٤٢,٢٧٥)	(٢٦)
١٣٣,٩٢٩	-	١٢٠,٦٦٦	١٣,٢٦٣
(١٤٦,٠٧٧)	(١٤٦,٠٧٧)	-	-
٣,٤٢٠,٤٩٦	٣,٣٥٢,٥١٢	٤٢,٣٤٢	٢٥,٦٤٢

رصيد بداية السنة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
الأرصدة المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٢٧٦,٢٢٦	٤,٠٤٩,٥٣٠	١٨٠,١٩٢	٤٦,٥٠٤
٦٦٢,٢٥٧	٦٤٩,٩٦٦	٣,٨٤٣	٨,٤٤٨
(٣٣,٢٩٠)	-	(٢٢,٧٣٧)	(١٠,٥٥٣)
-	-	(١٢٧)	١٢٧
-	-	٣٥,١٣٦	(٣٥,١٣٦)
-	٥٥٦,٦٠٤	(١٩٧,٢٠٣)	(٣٥٩,٤٠١)
٤٣٩,٩٠٢	-	٥١,٦٠٥	٣٨٨,٢٩٧
(٢,٧٢٣,٦٣٥)	(٢,٧٢٣,٦٣٥)	-	-
٢,٦٢١,٤٦٠	٢,٥٣٢,٤٦٥	٥٠,٧٠٩	٣٨,٢٨٦

رصيد بداية السنة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
الأرصدة المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة لزم عملاء مدينة (نقدي وهامش) بشكل تجميعي خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤			
الشركات	الأفراد	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
٤٨٨,٢٠٧	٢,١٣٣,٢٥٣	٢,٦٢١,٤٦٠	رصيد بداية السنة
٦٠٢,٥٣٧	٢٨٥,٦١٦	٨٨٨,١٥٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥,٧٧٦)	(٧١,١٩٣)	(٧٦,٩٦٩)	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة
١٠٣,٠٨٣	٣٠,٨٤٦	١٣٣,٩٢٩	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل الأرصدة المعدومة
(١٤٦,٠٧٧)	-	(١٤٦,٠٧٧)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١,٠٤١,٩٧٤	٢,٣٧٨,٥٢٢	٣,٤٢٠,٤٩٦	
٢٠٢٣			
الشركات	الأفراد	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
١,١١١,٥٣٧	٣,١٦٤,٦٨٩	٤,٢٧٦,٢٢٦	رصيد بداية السنة
٥٣,٤٠٤	٦٠٨,٨٥٣	٦٦٢,٢٥٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٣,٦٧١)	(٩,٦١٩)	(٣٣,٢٩٠)	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة
٣٦٩,٤١٣	٧٠,٤٨٩	٤٣٩,٩٠٢	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل الأرصدة المعدومة
(١,٠٢٢,٤٧٦)	(١,٧٠١,١٥٩)	(٢,٧٢٣,٦٣٥)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٤٨٨,٢٠٧	٢,١٣٣,٢٥٣	٢,٦٢١,٤٦٠	

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل ذمم عملاء مدينة (نقدي وهامش):

اجمالي ذمم عملاء مدينة (نقدي وهامش) وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

القيمة العادلة للضمانات

الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي الأرصدة بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	مقبولة	كفالات بنكية	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة الأرصدة	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦٥٧,١٩٩	٣,٠٧٥,٩٢٢	٢٩,٥٦٤,١٤٧	-	-	-	-	-	٢٩,٥٦٤,١٤٧	-	٣٢,٦٤٠,٠٦٩	ذمم عملاء مدينة - هامش
٧٦٣,٢٩٧	٩٩٦,٨٠٦	١,٢٥٢,٦٥٧	-	-	-	-	-	١,٢٥٢,٦٥٧	-	٢,٢٤٩,٤٦٣	ذمم عملاء مدينة - نقدي
٣,٤٢٠,٤٩٦	٤,٠٧٢,٧٢٨	٣٠,٨١٦,٨٠٤	-	-	-	-	-	٣٠,٨١٦,٨٠٤	-	٣٤,٨٨٩,٥٣٢	المجموع

ذمم عملاء مدينة (نقدي وهامش) المدرجة ضمن المرحلة الثالثة وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

القيمة العادلة للضمانات

الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي الأرصدة بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	مقبولة	كفالات بنكية	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة الأرصدة	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٨٩,٤٥٨	٣,٠٤٢,٧٧٠	٤٧٣,٤٧٧	-	-	-	-	-	٤٧٣,٤٧٧	-	٣,٥١٦,٢٤٧	ذمم عملاء مدينة - هامش
٧٦٣,٠٥٤	٩٩٦,٨٠٦	٨١,٤٣٦	-	-	-	-	-	٨١,٤٣٦	-	١,٠٧٨,٢٤٢	ذمم عملاء مدينة - نقدي
٣,٣٥٢,٥١٢	٤,٠٣٩,٥٧٦	٥٥٤,٩١٣	-	-	-	-	-	٥٥٤,٩١٣	-	٤,٥٩٤,٤٨٩	المجموع

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨ - أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٧,١٣٦	٨٣,٣٠٨	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٥,٢١٠	٣٩,٨٧٦	ذمم موظفين
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مساهمة صندوق ضمان التسوية
١,٤٢٠	-	تأمينات مستردة
-	٩,٩٦٣	أخرى
١٤٨,٧٦٦	١٥٨,١٤٧	

٩ - أراضي 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، تم خلال عام ٢٠٢٤ بيع أرض منطقة القنيطرة اراضي جنوب عمان.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٣٠٧,٢٤٦	١,١٥٣,٦٥٨	كلفة الأراضي
(٦١٠,٥١٢)	(٢٨٤,٣٩٠)	مخصص خسارة التدني
١,٦٩٦,٧٣٤	٨٦٩,٢٦٨	

ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦١٠,٥١٢	٦١٠,٥١٢	رصيد بداية السنة
-	(٢٥٦,٥٨٦)	مخصص مستخدم خلال السنة
-	(٦٩,٥٣٦)	المسترد خلال السنة
٦١٠,٥١٢	٢٨٤,٣٩٠	رصيد نهاية السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٠ - ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٤	اثاث ومفروشات	اجهزة مكتبية	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٣,٦٧٩	١٩٦,٥٢٧	٢٤,٠٠٠	٢٣٤,٢٠٦
إضافات	-	٧,١١٣	-	٧,١١٣
استبعادات	-	(٢٠,٩٢٢)	-	(٢٠,٩٢٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٣,٦٧٩	١٨٢,٧١٨	٢٤,٠٠٠	٢٢٠,٣٩٧
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٣,٦٧١	١٣٥,٨٤٧	٢٣,٩٩٨	١٧٣,٥١٦
استهلاك السنة	-	٢٦,٠٨١	-	٢٦,٠٨١
استبعادات	-	(٢٠,٨٦٥)	-	(٢٠,٨٦٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٣,٦٧١	١٤١,٠٦٣	٢٣,٩٩٨	١٧٨,٧٣٢
صافي القيمة الدفترية -				
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٨	٤١,٦٥٥	٢	٤١,٦٦٥
٢٠٢٣				
الكلفة -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٣,٦٧٩	١٨٥,٨٧٨	٢٤,٠٠٠	٢٢٣,٥٥٧
إضافات	-	١٠,٦٤٩	-	١٠,٦٤٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٣,٦٧٩	١٩٦,٥٢٧	٢٤,٠٠٠	٢٣٤,٢٠٦
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٣,٦٧١	١٠٩,٢٥٨	٢٣,٩٩٨	١٤٦,٩٢٧
استهلاك السنة	-	٢٦,٥٨٩	-	٢٦,٥٨٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٣,٦٧١	١٣٥,٨٤٧	٢٣,٩٩٨	١٧٣,٥١٦
صافي القيمة الدفترية -				
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٨	٦٠,٦٨٠	٢	٦٠,٦٩٠

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٣٤,٢٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١١٩,٥٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي :

برامج حاسوب	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٠١,٢٣١	٢٠١,٦٥٦
٤٢٥	٢٤,٤٠١
٢٠١,٦٥٦	٢٢٦,٠٥٧
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٢١,٢٩٠	١٤٠,٥٢٨
١٩,٢٣٨	٢٠,٧٨٠
١٤٠,٥٢٨	١٦١,٣٠٨
٦١,١٢٨	٦٤,٧٤٩

الكلفة

الرصيد كما في أول كانون الثاني
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الاطفاء المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
إطفاء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية -

كما في ٣١ كانون الأول

بلغت قيمة برامج الحاسب الآلي المطفأة بالكامل ١١٢,٥٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠٩,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٢ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢,٤٨١,٥٠٠	-
١,٠٠٥,٦٠٤	١٨٦,٨٢٣
٥,٩٧٠,٨٨١	٨,٦٧٧,٢١٨
٢,٨٣٥,٠٩١	-
١٢,٢٩٣,٠٧٦	٨,٨٦٤,٠٤١

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين - جاري مدين
بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن - جاري مدين
بنك القاهرة عمان - جاري مدين
بنك الاستثمار العربي الاردني - جاري مدين

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

السقف الممنوح	معدل الفائدة
دينار	%
١١,٣٤٤,٠٠٠	٥,٢٥
١,٣٨٣,٠٠٠	٧,٥
٣,٠٠٠,٠٠٠	٩
٩,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٥
٣,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٥

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

١٣ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٥٩,٨٨٩	١٦٤,٣٨٩
١,٧٦٥	٨٩٣
٢٣,٥٤٤	١٧,١٣٤
١٨٥,١٩٨	١٨٢,٤١٦

مصاريف مستحقة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - تسهيلات غير مباشرة
أخرى

إن الحركة على التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤ :

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٩٥٤,٦٣٨	١,٣٣٥,٣٢٤
١,٠٤١,٦٦٩	٦٧١,٠٨٣
(٦٦٠,٩٨٣)	(١,٠٦٧,١٨٢)
١,٣٣٥,٣٢٤	٩٣٩,٢٢٥

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
المجموع

إن الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية الغير مباشرة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١,٤٦٥	١,٧٦٥
١,٣٧٧	٦٣٣
(١,٠٧٧)	(١,٥٠٥)
١,٧٦٥	٨٩٣

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الارصدة الجديدة خلال السنة
الارصدة المسددة خلال السنة
المجموع

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٤ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٩٥,٧٠٦	٢٦٦,٩٥٨	رصيد بداية السنة
(٤٤٧,٦٤٦)	(٢٩٢,١٥٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣١٨,٨٩٨	٣١٢,٢٣٤	ضريبة الدخل المستحقة
٢٦٦,٩٥٨	٢٨٧,٠٣٧	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣١٨,٨٩٨	٣١٢,٢٣٤	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
(١٩٣,٦٩٤)	(١٠٩,٦١٨)	أثر موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١٢٥,٢٠٤	٢٠٢,٦١٦	

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار
٧٣٥,٤٤٨	١,٠٠٠,٢٧١	٣,٥٧٢,٣٩٧
٦٥٦,٣١٨	٥٤٢,٠١٥	١,٩٣٥,٧٦٦
-	(٤٠,٩٠٢)	(١٤٦,٠٧٧)
-	٣,٥٨٥	١٢,٨٠٥
١,٣٩١,٧٦٦	١,٥٠٤,٩٦٩	٥,٣٧٤,٨٩١

موجودات ضريبية مؤجلة على أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من الأرباح المدورة
موجودات ضريبية مؤجلة على أثر اعدام ديون غير عاملة تحت التسوية
موجودات ضريبية مؤجلة على أثر اعدام ديون غير عاملة
أرباح غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - أسهم المجموع

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,١٩٨,٠٧٢	١,٣٩١,٧٦٦	رصيد بداية السنة
٩٥٦,٣١٢	٢٩٠,٣٨١	المضاف
(٧٦٢,٦١٨)	(١٧٧,١٧٨)	المستبعد
١,٣٩١,٧٦٦	١,٥٠٤,٩٦٩	رصيد نهاية السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٢٨,٩١٠	٥٠٦,٩٥٣	الربح المحاسبي
١,٢٠٢,٤٥٢	١,١٩٥,٤٩١	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(٤٩٢,٤٣٩)	(٥٨٧,٣٢٠)	مصروفات مقبولة ضريبيا
١,١٣٨,٩٢٣	١,١١٥,١٢٤	الربح الضريبي
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٧٤,٤	%٦١,٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم احتساب مصروف ضريبة الدخل وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ بواقع ٢٤٪ والمساهمة الوطنية بنسبة ٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٢ باستثناء عام ٢٠٢١، كما تم تقديم اقرار ضريبة الدخل لعام ٢٠٢٣ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ القوائم المالية.

١٥ - حقوق الملكية

أ- رأس المال المدفوع

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

ب- احتياطي إجباري

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

١٦ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٧١٦,٤٢٨	٢,٩٧٧,٢٤٣	الرصيد في بداية السنة
٣٠٣,٧٠٦	٣٠٤,٣٣٧	الربح السنة
(٤٢,٨٩١)	(٥٠,٦٩٥)	المحول الى الاحتياطيات
٢,٩٧٧,٢٤٣	٣,٢٣٠,٨٨٥	الرصيد في نهاية السنة

١٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
-	١,٠٩٤,٠١٤
	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
	أسهم شركات

١٨ - موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

يوجد لدى الشركة عقد إيجار مكاتب الشركة التي تستخدم في أنشطتها من قبل الشركة الأم "بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردنية" و الجدول ادناه يوضح القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والحركة عليه خلال السنة:

موجودات حق الاستخدام	التزامات عقود الإيجار
دينار	دينار
٢٠٢٤ -	
الرصيد في بداية السنة	-
الإضافات	١٢٤,٣٥٠
استهلاك موجودات حق الاستخدام	(٤١,٤٥٠)
تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار	٧,٧٥٣
الدفعات إلى جهات ذات علاقة	(٤٦,٢٤٦)
الرصيد في نهاية السنة	٨٥,٨٥٧
٢٠٢٣ -	
الرصيد في بداية السنة	-
الإضافات	-
استهلاكات حق استخدام موجودات	-
فوائد مطلوبات عقود الإيجار	-
الدفعات إلى جهات ذات علاقة	-
الرصيد في نهاية السنة	-

ان تفاصيل مطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
قصيرة الاجل	طويلة الاجل	المجموع	قصيرة الاجل	طويلة الاجل	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦,٢٤٦	٣٩,٦١١	٨٥,٨٥٧	-	-	-

* يتم خصم التزامات عقود الإيجار المتعلقة بحق استخدام الموجودات بنسبة ٧,٢٥٪ والذي يمثل معدل الإقراض.

١٩ - ذمم دائنة - وساطة مالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤,٢٤٤,٤٠٥	٥,٠٢٩,٤٤٩
١,٤٩٤,٤٤٦	١,٩٠٥,٣١٤
٥,٧٣٨,٨٥١	٦,٩٣٤,٧٦٣

ذمم وساطة دولية

ذمم وساطة محلية

٢٠ - عمولات تداول

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥٤٩,٣٣٥	٣٢٨,٧٨٢
٢٩٣,٤٩٠	٣٨٤,٣٤٧
١١,٥٦٠	١٥,١٣٨
٨٥٤,٣٨٥	٧٢٨,٢٦٧

عمولات تداول وساطة محلية

عمولات تداول وساطة دولية

عمولات تداول اقليمية

٢١ - مصاريف إدارية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,١٠٨,٠٨٥	١,١٥٣,٩٣٤	رواتب ومكافآت
١٢٠,٣٠٦	١١٤,٠٤٠	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٥٦,٧٧٤	١٦٢,٩٠٤	بريد وهاتف
٧١,٤٠٩	٧١,٣٢٥	تنقلات ومكافآت هيئة المديرين
١٠٢,٦١٥	٥٦,٣٦٩	كلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة العربية المصرفية الاردن (إيضاح ٢٢)
٤٨,٨٨٦	٥١,٢٤٢	رسوم ورخص
٥٢,٥٦٤	٥٠,٨٩٢	تأمين على الحياة ومعالجة طبية
٣٨,٧٦٩	٤٢,٥٧٨	اشتراكات برامج وأنظمة
-	٤١,٤٥٠	استهلاك موجودات حق استخدام (إيضاح ١٨)
٣٨,٧٦١	٢٩,٦٢٥	طوابع و عمولات كفالات بنكية
٨٠,١١٠	٢٧,٧٥٢	أتعاب ومصاريف قانونية
١٧,٣٨٣	١٩,٧٠١	صيانة
١٩,٦٧٦	١٨,٨٢٥	أتعاب مهنية
١٤,٣٣٩	١٣,٨٦٧	مصاريف موظفين أخرى
١١,١٣٩	١٢,٠٥٠	عمولات بنكية
٧,٨٠٨	١١,٣٩٥	ضيافة
٦,٤٣٤	٧,٨٢٧	قرطاسية ومطبوعات
-	٧,٧٥٣	تكاليف تمويل التزامات عقود الايجار (إيضاح ١٨)
١,٢٥٢	١,٩٣٢	دورات وتدريب
١١,٣٧٥	١,٢٦٠	إيجارات
٩٥٩	١,١٦٧	تعويضات أخطاء وسطاء
١,٢٧٦	٩٦١	مصاريف سيارات
٣٦,١٣٤	٣٦,٨٦٧	أخرى
١,٩٤٦,٠٥٤	١,٩٣٥,٧١٦	

٢٢ - 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.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,١٤٦,٧٤٧	٢,٥٩٩,٤٥٩	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٤,٤٨٧	٢٦,٩٣٦	حسابات جارية في بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن - (إيضاح ٦)
(١,٠٠٥,٦٠٤)	(١٨٦,٨٢٣)	حسابات جارية في بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر - (إيضاح ٦)
(٢,٤٨١,٥٠٠)	-	بنك دائن من بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن - (إيضاح ١٢)
		بنك دائن من بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين - (إيضاح ١٢)

عناصر قائمة الدخل الشامل:

١٠,٦٣٤	٢٦,١٤٧	فوائد دائنة
(٣٦٥,٠٨٣)	(٥٩,٥٠٧)	فوائد وعمولات مدينة
(١٣,٧٨٣)	(١٣,٥١٨)	طوابع وعمولات كفالات بنكية
(١٠٢,٦١٥)	(٥٦,٣٦٩)	كلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة العربية المصرفية الاردن *
-	(٤٩,٢٠٣)	تكاليف تمويل التزامات عقود الايجار واستهلاك موجودات حق استخدام (إيضاح ١٨) *

* يمثل هذا البند الخدمات الادارية المقدمة من شركة الأم "بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن" كخدمات أنظمة المعلومات وخدمات تتعلق بالموارد البشرية مقدمة للشركة بقيمة ٥٦,٣٦٩ دينار اردني بالإضافة الى تكاليف تمويل التزامات عقود الايجار بقيمة ٤٩,٢٠٣ دينار اردني، لاحقا للتعليمات التنفيذية رقم (٣) لسنة ٢٠٢١ والخاصة بنظام الأسعار التحويلية لغايات ضريبة الدخل رقم (٤٠) لسنة ٢٠٢١، و تم الاعتماد في احتسابها على طريقة السعر المقارن، علما ان هذه الخدمات دخلت حيز التطبيق اعتبارا من شهر تموز ٢٠٢١.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٨٩,٣٧٨	٤٨٧,٩٠٤	رواتب ومكافآت

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٦٨٤,٠٠٠	١,٦٨٤,٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي
٢٤٩,٣٩٦	١,١٩٦,١٧٧	كفالات
٨,٨٦٢,٥٠٠	١١,٣٤٤,٠٠٠	سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة- الأردن
		سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة- البحرين

٢٣ - التزامات محتملة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١,١٣٥,٣٢٤	٩٣٩,٢٢٦
٢,٤٣٩,٠٠٠	٢,٤٥٤,٠٠٠
٣,٥٧٤,٣٢٤	٣,٣٩٣,٢٢٦

سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة
كفالات *

* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ١,٨٣٥,٠٠٠ دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار لضمان حسن التعامل كمدير اصدار وكفالة بمبلغ ١٥٩,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية و كفالات قضايا بمبلغ ٣٦٠,٠٠٠ دينار.

٢٤ - ادارة المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر وتحفظ بضمانات مقابل هذه الذمم. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

ان ارصدة الذمم المدينة والقيم السوقية للأوراق المالية الضامنة لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ موزعة على الشكل التالي :

القيم السوقية للمحافظ	الرصيد
/ التأمينات	دينار
دينار	دينار

٥٠,٩١٨,٠٦٨	٢٩,١٢٣,٨٢٢
٤٢١,٥٥٣	٣,٥١٦,٢٤٧

٢٠٢٤

ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش

ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة

٢٠٢٣

ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش

ذمم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة

٥٢,٧٤٢,٥٦٨	٢٩,٧٢٣,١٣٨
٢,٣٥٨,٧٠٥	٣,٩١٢,٨٥٣

مخاطر العملات

إن تعاملات الشركة الجوهرية هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار).

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تقوم الشركة بأعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+/-١%) على صافي الارباح والخسائر وحقوق الملكية.

العملة	التغير في سعر صرف العملة	المركز المالي	تأثير على قائمة الدخل الشامل
	%	دينار	دينار
٢٠٢٤			
دولار أمريكي	١	٧٧,٣٦٩	٧٧٤
جنيه استرليني	١	(٩٦٨)	(١٠)
يورو	١	١,٦١٢	٢٠
ريال قطري	١	(٢,٨١٤)	(٣٠)
٢٠٢٣			
دولار أمريكي	١	٦٥,١٣٩	٦٥١
جنيه استرليني	١	١,٩٨١	٢٠
يورو	١	٢١	-
ريال قطري	١	١,٢٨٩	١٠

مخاطر اسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي قد تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل البنوك الدائنة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

العملة	الزيادة (النقص) بسر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار
٢٠٢٤		
دينار أردني	١٠٠	٨٨,٦٤٠
دينار أردني	(١٠٠)	(٨٨,٦٤٠)
٢٠٢٣		
العملة	الزيادة (النقص) بسر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	١٢٢,٩٣١
دينار أردني	(١٠٠)	(١٢٢,٩٣١)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن فجوة أسعار الفائدة هي كما يلي :

%	المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ شهور إلى سنة	من ٣ أشهر حتى ٦ شهور	أقل من ثلاثة شهور
-	٧,٠٢٠,٣٨٤	٧,٠٢٠,٣٨٤	-	-	-	-	-
-	١,٠٩٤,٠١٤	١,٠٩٤,٠١٤	-	-	-	-	-
%١٠	٣٠,٨٨٤,٤٦٥	-	-	٥٣٠,٩١١	١٥,٣٢٨,٤٥٩	٦,٩٤٢,٨٧٥	٨,٠٨٢,٢٢٠
-	٨٦٩,٢٦٨	٨٦٩,٢٦٨	-	-	-	-	-
-	٤١,٦٦٥	٤١,٦٦٥	-	-	-	-	-
-	٦٤,٧٤٩	٦٤,٧٤٩	-	-	-	-	-
%٧,٢٥	٨٢,٩٠٠	-	-	٤١,٤٥٠	٢٠,٧٢٥	١٠,٣٦٣	١٠,٣٦٢
-	١,٥٠٤,٩٦٩	١,٥٠٤,٩٦٩	-	-	-	-	-
%٥	١٥٨,١٤٧	٩٦,٥٥٤	-	٩,١٢٥	١٣,٧٣٤	٦,٨٦٧	٣١,٨٦٧
	٤١,٧٢٠,٥٦١	١٠,٦٩١,٦٠٣	-	٥٨١,٤٨٦	١٥,٣٦٢,٩١٨	٦,٩٦٠,١٠٥	٨,١٢٤,٤٤٩

المطلوبات :	بنوك دائته	ذمم دائنة - وساطة مالية	تأمينات نقدية	مخصص ضريبة الدخل	التزامات عقود الإيجار	ارصدة دائنة أخرى	مجموع المطلوبات
%٧,٢٦	٨,٨٦٤,٠٤١	-	-	-	-	-	٨,٨٦٤,٠٤١
-	٦,٩٣٤,٧٦٣	٦,٩٣٤,٧٦٣	-	-	-	-	-
-	٢٦٢,٣٠١	٢٦٢,٣٠١	-	-	-	-	-
-	٢٨٧,٠٣٧	٢٨٧,٠٣٧	-	-	-	-	-
%٧,٢٥	٨٥,٨٥٧	-	٣٩,٦١١	٢٣,١٢٢	١١,٥٦٢	١١,٥٦٢	١١,٥٦٢
-	١٨٢,٤١٦	١٨٢,٤١٦	-	-	-	-	-
	١٦,٦١٦,٤١٥	٧,٦٦٦,٥١٧	٣٩,٦١١	٢٣,١٢٢	١١,٥٦٢	١١,٥٦٢	٨,٨٧٥,٦٠٣

فجوة إعادة تسعير الفائدة

(٧٥١,١٥٤)

٦,٩٤٨,٥٤٣

١٥,٣٣٩,٧٩٦

٥٤١,٨٧٥

-

٣,٠٢٥,٠٨٦

٢٥,١٠٤,١٤٦

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

%	المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ شهور الى سنة	من ٣ أشهر حتى ٦ شهور	أقل من ثلاثة شهور	
								دينار
-	٥,٧٥٢,٧٧١	٥,٧٥٢,٧٧١	-	-	-	-	-	-
٪١٠,٥	٣٤,٢٣٥,٧٩٦	-	-	١,٦٩٨,٥٥٣	١٥,٢٨٣,٢٩٣	٨,٤٥٠,١٠٣	٨,٨٠٣,٨٤٧	٨,٨٠٣,٨٤٧
-	١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	-	-	-	-	-	-
-	٦٠,٦٩٠	٦٠,٦٩٠	-	-	-	-	-	-
-	٦١,١٢٨	٦١,١٢٨	-	-	-	-	-	-
-	١,٣٩١,٧٦٦	١,٣٩١,٧٦٦	-	-	-	-	-	-
٪٥	١٤٨,٧٦٦	٨١,٨٤٢	-	١٨,٩٤٤	١١,٤٩٠	٥,٧٤٥	٣٠,٧٤٥	٣٠,٧٤٥
	٤٣,٣٤٧,٦٥١	٩,٠٤٤,٩٣١	-	١,٧١٧,٤٩٧	١٥,٢٩٤,٧٨٣	٨,٤٥٥,٨٤٨	٨,٨٣٤,٥٩٢	٨,٨٣٤,٥٩٢
٪٧,٨٤	١٢,٢٩٣,٠٧٦	-	-	-	-	-	١٢,٢٩٣,٠٧٦	١٢,٢٩٣,٠٧٦
-	٥,٧٣٨,٨٥١	٥,٧٣٨,٨٥١	-	-	-	-	-	-
-	٥٤,٥٣٩	٥٤,٥٣٩	-	-	-	-	-	-
-	٢٦٦,٩٥٨	٢٦٦,٩٥٨	-	-	-	-	-	-
-	١٨٥,١٩٨	١٨٥,١٩٨	-	-	-	-	-	-
	١٨,٥٣٨,٦٢٢	٦,٢٤٥,٥٤٦	-	-	-	-	١٢,٢٩٣,٠٧٦	١٢,٢٩٣,٠٧٦
	٢٤,٨٠٩,٠٢٩	٢,٧٩٩,٣٨٥	-	١,٧١٧,٤٩٧	١٥,٢٩٤,٧٨٣	٨,٤٥٥,٨٤٨	(٣,٤٥٨,٤٨٤)	(٣,٤٥٨,٤٨٤)

المطلوبات :
بنوك دائنة
ذمم دائنة - وساطة مالية
تأمينات نقدية
مخصص ضريبة الدخل
ارصدة دائنة اخرى
مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٢٥ - إدارة رأس المال

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

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

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والبالغ مجموعها ٢٥,١٠٤,١٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٤,٨٠٩,٠٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٦ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٤	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات :			
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٧,٠٢٠,٣٨٤	-	٧,٠٢٠,٣٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	١,٠٩٤,٠١٤	١,٠٩٤,٠١٤
ذمم عملاء مدينة	٣٠,٣٥٣,٥٥٤	٥٣٠,٩١١	٣٠,٨٨٤,٤٦٥
أراضي معدة للبيع	-	٨٦٩,٢٦٨	٨٦٩,٢٦٨
ممتلكات ومعدات	-	٤١,٦٦٥	٤١,٦٦٥
موجودات غير ملموسة	-	٦٤,٧٤٩	٦٤,٧٤٩
موجودات حق الاستخدام	٤١,٤٥٠	٤١,٤٥٠	٨٢,٩٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١,٥٠٤,٩٦٩	١,٥٠٤,٩٦٩
أرصدة مدينة أخرى	١٤٨,٠١١	١٠,١٣٦	١٥٨,١٤٧
مجموع الموجودات	٣٧,٥٦٣,٣٩٩	٤,١٥٧,١٦٢	٤١,٧٢٠,٥٦١
المطلوبات :			
بنوك دائنه	٨,٨٦٤,٠٤١	-	٨,٨٦٤,٠٤١
ذمم دائنة - وساطة مالية	٦,٩٣٤,٧٦٣	-	٦,٩٣٤,٧٦٣
تأمينات نقدية	٢٦٢,٣٠١	-	٢٦٢,٣٠١
مخصص ضريبة الدخل	٢٨٧,٠٣٧	-	٢٨٧,٠٣٧
التزامات عقود الإيجار	٤٦,٢٤٦	٣٩,٦١١	٨٥,٨٥٧
أرصدة دائنة أخرى	١١٤,٤٩٥	٦٧,٩٢١	١٨٢,٤١٦
مجموع المطلوبات	١٦,٥٠٨,٨٨٣	١٠٧,٥٣٢	١٦,٦١٦,٤١٥
الصافي	٢١,٠٥٤,٥١٦	٤,٠٤٩,٦٣٠	٢٥,١٠٤,١٤٦

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات :			
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٧٥٢,٧٧١	-	٥,٧٥٢,٧٧١
ذمم عملاء مدينة	٣٢,٥٣٧,٢٤٣	١,٦٩٨,٥٥٣	٣٤,٢٣٥,٧٩٦
أراضي معدة للبيع	-	١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤
ممتلكات ومعدات	-	٦٠,٦٩٠	٦٠,٦٩٠
موجودات غير ملموسة	-	٦١,١٢٨	٦١,١٢٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١,٣٩١,٧٦٦	١,٣٩١,٧٦٦
أرصدة مدينة أخرى	١٢٧,٦٩٨	٢١,٠٦٨	١٤٨,٧٦٦
مجموع الموجودات	٣٨,٤١٧,٧١٢	٤,٩٢٩,٩٣٩	٤٣,٣٤٧,٦٥١
المطلوبات :			
بنوك دائنه	١٢,٢٩٣,٠٧٦	-	١٢,٢٩٣,٠٧٦
ذمم دائنة - وساطة مالية	٥,٧٣٨,٨٥١	-	٥,٧٣٨,٨٥١
تأمينات نقدية	٥٤,٥٣٩	-	٥٤,٥٣٩
مخصص ضريبة الدخل	٢٦٦,٩٥٨	-	٢٦٦,٩٥٨
أرصدة دائنة أخرى	١١٣,٧٤٧	٧١,٤٥١	١٨٥,١٩٨
مجموع المطلوبات	١٨,٤٦٧,١٧١	٧١,٤٥١	١٨,٥٣٨,٦٢٢
الصافي	١٩,٩٥٠,٥٤١	٤,٨٥٨,٤٨٨	٢٤,٨٠٩,٠٢٩

٢٧ - حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل أتعاب إدارة وتخضع إدارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال . لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

لا يوجد استثمارات مدارة من قبل الشركة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٢٨ - القضايا المقامة على الشركة

بلغ مجموع القضايا المقامة على الشركة ٧٠,٦٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦١,٧٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وفي تقدير إدارة الشركة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٦٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦٥,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٩ - مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى وذمم عملاء مدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. وتتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة - وساطة مالية وبنوك دائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات، باستثناء الأدوات المالية الظاهرة بالقيمة العادلة.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
		٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		دينار	دينار	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	-	١,٠٩٤,٠١٤	أسهم متوفر لها اسعار سوقية

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٢.

٣٠- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية مبينة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدًا.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

تعمل الشركة على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والإيضاحات التابعة لها.

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن تصنيف وقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تنسم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل وقابلية البيانات المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تنفيذية وكيفية قياسها. بالإضافة إلى ذلك، تعزز التعديلات متطلبات الإفصاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقة. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

عدم قابلية العملة للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضًا الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الإجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسة والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

معيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لم يكن لهذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.