

الشركة الفلسطينية للتأجير والتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة الفلسطينية للتأجير والتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة للشركة الفلسطينية للتأجير والتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية الموحدة، عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو 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 خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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 الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية غير الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية غير الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق الشركة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للشركة، ونحن المسؤولون عن رأينا.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة 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.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١٣ نيسان ٢٠٢٣

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣٠٦,٥٥٠	٦٥٠,٩٢٢	٣	موجودات غير متداولة
-	٣٤,٨٧٢	٤	آلات ومعدات
٤,٠٤١,٩٦٨	٧,٩٥٢,٤٩٤	٥	مشاركات تحت التنفيذ
١٠٦,٧٧٦	٧٢,٦٣٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٤,٩٥٠,٢١٧	٣٦,٥٩٠,٤٥١	٧	حق استخدام أصول مستأجرة
٢٩,٤٠٥,٥١١	٤٥,٣٠١,٣٧٨		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل
			موجودات متداولة
١٨,٠٥٢,٦٥٥	١٩,١٩٩,٠٢٨	٧	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل
٦٨٩,٩٤٩	٥٢٥,٢١٩	٨	مخزون
١,٣٠٣,٩٥٩	٣,٦٨٥,٩١٠	٩	موجودات متداولة أخرى
٨,٧٤٠,٤٤٢	٦,٠٥٥,٠٨٧	١٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٨,٧٨٧,٠٠٥	٢٩,٤٦٥,٢٤٤		مجموع الموجودات
٥٨,١٩٢,٥١٦	٧٤,٧٦٦,٦٢٢		
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٤٦١,٢٠٣	٥٥١,٣٩٤	١١	إحتياطي إجباري
٦٦,٠٣٣	١,١٠٦,٤٤٤	٥	إحتياطي القيمة العادلة
١,٦٣٧,٥٢٠	٢,٤٤٩,٢٣٩		أرباح مدورة
٨,٦٦٤,٧٥٦	١٠,٦٠٧,٠٧٧		حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي الشركة الأم
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠		حقوق جهات غير مسيطرة
٨,٧٣٩,٧٥٦	١٠,٦٨٢,٠٧٧		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٢٦,١٨٨,٣٨٢	٣٧,٣٠٣,٩٥٨	١٢	قروض طويلة الأجل
٢١٤,٥٥٠	٤٦١,٣٣٨	١٢	إيرادات مؤجلة
٤٣,٩٦٠	٢٧,٩٧٦	١٣	التزامات عقود مستأجرة - طويلة الأجل
٣٨٤,٧٩٠	٤٥١,٠٩٧	١٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٦,٨٣١,٦٨٢	٣٨,٢٤٤,٣٦٩		مطلوبات متداولة
١٥,٩٧١,٨١٨	١٩,٠٢٧,٠٩٩	١٢	أقساط قروض طويلة الأجل تستحق خلال عام
٤٣,٦٢٧	٥٥,٢٨٥	١٣	التزامات عقود مستأجرة - قصيرة الأجل
٦٩٩,٨٣١	٣٣٠,١٠٤	١٥	تسهيلات ائتمانية
٤,٦٦٨,٦٧٤	٥,٢٢٦,١٩١	١٦	ذمم دائنة
٣٤٧,٣٧٨	١٢٠,٩٨٨	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٨٨٩,٧٥٠	١,٠٨٠,٥٠٩	١٨	مطلوبات متداولة أخرى
٢٢,٦٢١,٠٧٨	٢٥,٨٤٠,١٧٦		مجموع المطلوبات
٤٩,٤٥٢,٧٦٠	٦٤,٠٨٤,٥٤٥		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
٥٨,١٩٢,٥١٦	٧٤,٧٦٦,٦٢٢		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٥,٠١٥,٠٨٧	٦,٣٤٤,٩٦٣	١٩	الإيرادات
(٢,٥١٨,٠٢٤)	(٣,٣٩٥,٨١٦)	٢٠	تكاليف مباشرة
٢,٤٩٧,٠٦٣	٢,٩٤٩,١٤٧		
(١,٧٥١,٤٨٨)	(٢,٠٠٣,٢٦٧)	٢١	مصاريف إدارية وعامة
(١٥٤,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	٧	مخصص خسائر ائتمانية من عقود تأجير تمويلي
١٣٧,٢١٠	٦٥١,٦٧٦	٢٢	إيرادات أخرى
(٢٥,١١٣)	(٣٨٧,٨٥١)		خسائر فروقات عملة
٧٠٣,٦٧٢	١,١٠٩,٧٠٥		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٥٠,٠٠٠)	(٢٠٧,٧٩٥)	١٧	مصروف ضريبة الدخل
٥٥٣,٦٧٢	٩٠١,٩١٠		ربح السنة
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بنود الدخل
٦٦,٠٣٣	١,٠٤٠,٤١١	٥	الشامل الأخرى
٦١٩,٧٠٥	١,٩٤٢,٣٢١		صافي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي الشركة الأم							
رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	حقوق جهات غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٥٠٠,٠٠٠	٤٦١,٢٠٣	٦٦,٠٣٣	١,٦٣٧,٥٢٠	٨,٦٦٤,٧٥٦	٧٥,٠٠٠	٨,٧٣٩,٧٥٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	-	٩٠١,٩١٠	٩٠١,٩١٠	-	٩٠١,٩١٠	ربح السنة
-	-	١,٠٤٠,٤١١	-	١,٠٤٠,٤١١	-	١,٠٤٠,٤١١	بنود الدخل الشامل للسنة
-	-	١,٠٤٠,٤١١	٩٠١,٩١٠	١,٩٤٢,٣٢١	-	١,٩٤٢,٣٢١	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٩٠,١٩١	-	(٩٠,١٩١)	-	-	-	محول إلى الاحتياطي الإجباري
٦,٥٠٠,٠٠٠	٥٥١,٣٩٤	١,١٠٦,٤٤٤	٢,٤٤٩,٢٣٩	١٠,٦٠٧,٠٧٧	٧٥,٠٠٠	١٠,٦٨٢,٠٧٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي الشركة الأم							
رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	حقوق جهات غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٥٠٠,٠٠٠	٤٠٥,٨٣٦	-	١,١٣٩,٢١٥	٨,٠٤٥,٠٥١	-	٨,٠٤٥,٠٥١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	-	٥٥٣,٦٧٢	٥٥٣,٦٧٢	-	٥٥٣,٦٧٢	ربح السنة
-	-	٦٦,٠٣٣	-	٦٦,٠٣٣	-	٦٦,٠٣٣	بنود الدخل الشامل للسنة
-	-	٦٦,٠٣٣	٥٥٣,٦٧٢	٦١٩,٧٠٥	-	٦١٩,٧٠٥	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٥٥,٣٦٧	-	(٥٥,٣٦٧)	-	-	-	محول إلى الاحتياطي الإجباري
-	-	-	-	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	استثمار في شركات تابعة
٦,٥٠٠,٠٠٠	٤٦١,٢٠٣	٦٦,٠٣٣	١,٦٣٧,٥٢٠	٨,٦٦٤,٧٥٦	٧٥,٠٠٠	٨,٧٣٩,٧٥٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
٧٠٣,٦٧٢	١,١٠٩,٧٠٥	أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
١٥٤,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصص تدني عقود تأجير تمويلي
١٨٠,١١٦	١٦٢,١٩٦	إستهلاك وإطفاءات
٢,٢٨٨,٤٨١	٣,١٣٧,٥٦٦	مصاريف تمويل
(٦٩,٦٦٩)	٢٤٦,٧٨٨	إيرادات مؤجلة متحققة
(٢٤,٢٨٨)	(١١٢,١١٦)	أرباح بيع آلات ومعدات
٩٧,٤٠٧	٨٩,٩٦٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	١٩,٩٤٧	بنود أخرى غير نقدية
٣,٣٢٩,٧١٩	٤,٧٥٤,٠٥٥	
		التغير في رأس المال العامل:
٨٢٤,٤٠٩	(٢,٣٨١,٩٥١)	موجودات متداولة أخرى
(٤٤٢,٥٢٥)	١٦٤,٧٣٠	المخزون
(٥,٢٧٤,٦٩٦)	(١٢,٨٨٦,٦٠٧)	ذمم التأجير التمويلي
٣,٢٥٦,٧٨١	٥٥٧,٥١٧	ذمم دائنة
(١٧٠,٩٧٩)	١٩٠,٧٥٩	مطلوبات متداولة أخرى
(١٥,٠٧٢)	(٢٣,٦٦٢)	دفعات تعويض نهاية الخدمة
(١٠٨,٠٦٤)	(٤١٨,٦٨٠)	ضريبة دخل مدفوعة
١,٣٩٩,٥٧٣	(١٠,٠٤٣,٨٣٩)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(١٠,٠٢٦)	(٦٠٣,٦٩٢)	شراء آلات ومعدات
-	(٣٤,٨٧٢)	مشاريع تحت التنفيذ
١٦٣,٧٩٦	٢٥٦,٠٤٦	بيع آلات ومعدات
		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
(٣,٩٧٥,٩٣٥)	(٢,٨٧٠,١١٥)	الأخرى
(٣,٨٢٢,١٦٥)	(٣,٢٥٢,٦٣٣)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
٢,٨١٧,٥٤٤	١١,١١٥,٥٧٦	سحوبات قروض طويلة الأجل
(١,١٤٥,٧٩٦)	٣,٠٥٥,٢٨١	تسديدات قروض طويلة الأجل
٤١٣,٩٨٧	(٣٦٩,٧٢٧)	تسهيلات ائتمانية
(٦٣,٥١٧)	(٥٦,٨٦١)	التزامات عقود تأجير مدفوعة
(٢,٢٥٣,٣٩٠)	(٣,١٣٣,١٥٢)	مصاريف تمويل مدفوعة
٧٥,٠٠٠	-	حقوق جهات غير مسيطرة
(٣٥٦,١٧١)	٢,٣٢٦,٧٠١	التغير في نقد مقيد السحب
(٥١٢,٣٤٣)	١٢,٩٣٧,٨١٨	النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل
(٢,٩٣٤,٩٣٥)	(٣٥٨,٦٥٤)	النقص في النقد وأرصدة لدى البنوك
٧,١٨٢,٢٩٠	٤,٢٤٧,٣٥٥	النقد وأرصدة لدى البنوك في بداية السنة
٤,٢٤٧,٣٥٥	٣,٨٨٨,٧٠١	النقد وأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة

١٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١. الشركة ونشاطها

تعمل الشركة الفلسطينية للتأجير والتأجير التمويلي المساهمة العامة المحدودة (الشركة) على تقديم خدمات التأجير والتأجير التمويلي. باشرت الشركة أعمالها بتاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠٠٥ وسجلت لدى مراقب الشركات بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٠٦ كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية في فلسطين تحت رقم (٥٦٢٦٠١٣٣٦). قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ تحويل الشركة من شركة مساهمة خصوصية محدودة إلى شركة مساهمة عامة محدودة.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للشركة في اجتماعها بتاريخ ٣ تشرين الثاني ٢٠١٤ زيادة رأسمال الشركة المصرح به من ٥ مليون دولار أمريكي إلى ٦,٥ مليون دولار أمريكي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢٣.

٢. القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الفلسطينية للتأجير والتأجير التمويلي وشركاتها التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

لقد كانت نسب ملكية الشركة في رأسمال شركاتها التابعة كما يلي:

رأس المال (دولار أمريكي)		نسبة الملكية		طبيعة النشاط	
٢٠٢٢	المكتتب به	٢٠٢١	٢٠٢٢		
١,٠٩٨,٠١٦	١,٠٩٨,٠١٦	١٠٠	١٠٠	تأجير وتأجير تمويلي	شركة واصل - القدس
١٤,١٠٤	١٤,١٠٤	١٠٠	١٠٠	تجارة السيارات المستعملة	شركة بال يوزد للسيارات المستعملة
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٥٠	٥٠	تأجير	واصل للتأجير السياحي

تعمل الشركة وشركة بال يوزد في مناطق السلطة الفلسطينية، في حين تعمل شركة واصل - القدس في مدينة القدس، تم خلال عام ٢٠٢١ الاستثمار في شركة واصل للتأجير السياحي والتي تعمل في مناطق السلطة الفلسطينية.

٢,١ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء العقود الآجلة و الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة .

تم إعداد القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للشركة.

٢,٢ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تتحقق سيطرة الشركة على الشركة المستثمر فيها إذا وفقط إذا كانت الشركة لديها:

- النفوذ على الشركة المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي الشركة القدرة على توجيه نشاطات الشركة المستثمر فيها).
- عندما يكون للشركة الحق في العوائد المتغيرة نتيجة سيطرتها على الشركة المستثمر بها.
- لها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذها على هذه الشركة.

بشكل عام تعتقد الشركة أنها تمتلك السيطرة على الشركة المستثمر بها عند امتلاكها أغلبية في حقوق التصويت. عندما تكون نسبة ملكية الشركة في رأس مال الشركة المستثمر بها أقل من الأغلبية تأخذ الشركة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف لتقييم ما إذا تحققت السيطرة على الشركة المستثمر بها والتي تشمل ما يلي:

- الاتفاقيات التعاقدية مع المساهمين الآخرين في الشركة المستثمر بها.
- الحقوق الناتجة عن اتفاقيات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت الشركة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم الشركة بإعادة تقييم قدرتها على السيطرة في الشركة المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في احد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول الشركة على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانها للسيطرة على شركاتها التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركة التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين الشركات التابعة والشركة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

في حال فقدان الشركة السيطرة على الشركات التابعة يتم استبعاد الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة والقيمة الدفترية لحقوق الجهات غير المسيطرة، ويتم قيد الفائض أو العجز من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة. يتم قيد أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.

٣,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقا لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الارباح .

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة .

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

- 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 الموحدة مبيّنة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد 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.
- سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.
- من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفًا لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على الشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة.

٢، ٤ الأسس والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام عدة تقديرات وإفترضات محاسبية تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات وعرض الإلتزامات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نظراً لاستخدام هذه التقديرات والإفترضات قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات وقد يستدعي ذلك تعديل القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الإجهادات الجوهرية التي قامت بها الشركة:

مخصص تدني عقود التأجير التمويلي

يتطلب تحديد مخصص تدني عقود التأجير التمويلي من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

قامت الشركة باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية .

إن سياسة الشركة في تحديد العناصر (الموصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس أفرادي تتم بناءً على ما يلي:

- عقود التأجير التمويلي للأفراد: أفرادي على مستوى نوع العقد والبلد.
- عقود التأجير التمويلي للشركات: أفرادي على مستوى العقد / العميل.

مخصصات منافع الموظفين

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالشركة. هذا وكان من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام ٢٠١٨ والذي تم إيقاف تنفيذه وفقاً لقرار بقانون رئاسي بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٠ على أن يستمر الحوار مع الجهات ذات العلاقة من أجل الوصول لتوافق وطني على أحكام القانون وموعد نفاذه. هذا ويلزم القانون بنسخته الحالية صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

تدني قيمة المخزون

تقوم إدارة الشركة بتقدير صافي قيمة المخزون المتوقع تحقيقها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بناءً على الخبرات السابقة، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للمخزون، إن لزم الأمر.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة

تقوم إدارة الشركة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وتقوم بتعديلها، إن لزم الأمر، في نهاية كل سنة مالية.

مخصص ضريبة الدخل

تستخدم إدارة الشركة تقديرات معينة لتحديد مخصص ضريبة الدخل. تعتقد إدارة الشركة بأن هذه التقديرات والإفتراضات معقولة.

إستثمارات في موجودات مالية

يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء المباشرة، في حال عدم كونها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. لاحقاً للإعتراف المبني، يتم قيد جميع الموجودات المالية إما بالقيمة العادلة أو بالكلفة المطفأة، كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة

هي أدوات الملكية والمشتقات المالية والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويحق للمنشأة تصنيف أدوات الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، باختيار لا يمكن التراجع عنه، من خلال بنود الدخل الشامل. في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإنه يتم قيد التغيير في القيمة العادلة في حساب خاص ضمن حقوق الملكية، وعند التخلص منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل. يتم قيد أرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في أدوات الملكية في قائمة الدخل عند نشوء الحق في استلامها.

إستبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدى للإنتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال لم يتم البنك بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الأصول المحولة، يسجل البنك حصته المتبقية في الموجودات ويسجل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقع دفعها. إذا أبقى البنك كل المخاطر وعوائد الملكية لملكية الموجودات المالية المحولة، يستمر البنك في تسجيل الموجودات المالية.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب

الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل الشركة عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

• تقييم الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هناك زيادة جوهريّة للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث تقوم الشركة بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى الشركة.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على عدة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قامت الشركة باعتماد فترة ٣٠ يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية : الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة الشركة القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لمخصص تدني عقود التأجير التمويلي مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظه.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم ادائها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى الشركة. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

تستخدم إدارة الشركة تقديرات معينة، بناءً على خبرات سابقة، لتحديد مبالغ ذم التأجير التمويلي متدنية القيمة وذلك بالاعتماد على عمر الذمة القائمة مع الأخذ بعين الاعتبار الرصيد القائم والرصيد المستحق والضمانات مقابل هذه الذم

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي تعتبرها الشركة معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد.

تحقق الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات عندما يصبح من المرجح تدفق المنافع الاقتصادية على الشركة وتوفر إمكانية قياس مبالغ الإيرادات بموثوقية. يقاس الإيراد بالقيمة العادلة بعد تنزيل الخصومات وعمولات البيع. كذلك يجب توفر الشروط الخاصة التالية قبل إثبات الإيرادات:

خدمات التأجير التمويلي والتشغيلي

تتحقق إيرادات خدمات عقود التأجير التمويلي والتشغيلي عندما يصبح من الممكن تقدير العائد من الخدمات المقدمة بشكل موثوق، من خلال الرجوع إلى نسبة استكمال الخدمات المقدمة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

إيرادات بيع المركبات المؤجرة

تتضمن عقود بيع السيارات لدى الشركة التزامات تنفيذ. توصلت الشركة أنه يجب الاعتراف بإيرادات بيع السيارات عند نقطة معينة من الزمن في الوقت الذي يتم فيه نقل السيطرة على الأصل إلى العميل، وبشكل عام عند تسليمه السيارة.

إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات فوائد عقود التأجير التمويلي عند تحققها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، بناءً على المعدل المستخدم لحسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر الإنتاجي المتوقع للموجود المالي نسبة إلى صافي قيمته الدفترية.

تحقق المصاريف

يتم قيد المصاريف عند حدوثها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

الإيرادات المؤجلة

تمثل الإيرادات المؤجلة الفرق بين التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة ومبلغ التمويل المستغل، يتم إطفاء الإيرادات المؤجلة على فترة التمويل في قائمة الدخل والدخل الشامل

مصاريف التمويل

تتم رسلة مصاريف التمويل ذات العلاقة المباشرة بشراء أو إنشاء أو إنتاج موجودات تحتاج لفترة زمنية لتصبح جاهزة للاستعمال أو البيع كجزء من تكلفة هذه الأصول. يتم قيد جميع مصاريف التمويل الأخرى كمصاريف عند حدوثها. تتكون مصاريف التمويل من الفوائد والتكاليف الأخرى التي تتكبدها الشركة للحصول على التمويل.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل الفلسطيني، أو وفقاً للوائح الضريبية نافذة المفعول في البلد الذي تعمل فيه المنشأة وتحقق دخلاً ضريبياً، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) والذي يقتضي الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة، كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كضرائب مؤجلة.

يمثل مصروف ضريبة الدخل الضريبة المستحقة والتي تم احتسابها بناءً على الربح الضريبي للشركة. قد يختلف الربح الضريبي عن الربح المحاسبي الظاهر في القوائم المالية بسبب إدراج إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل أو مصاريف لا يمكن تنزيلها من ضريبة الدخل. إن مثل هذه الإيرادات أو المصاريف قد تكون خاضعة أو يمكن تنزيلها في السنوات اللاحقة.

تصنيف الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة

تقوم الشركة بعرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة بناءً على تصنيفها كمتداولة أو غير متداولة. تكون الموجودات متداولة في الحالات التالية:

- من المتوقع أن يتحقق أو أن يكون الهدف منها بيعها أو استهلاكها في دورة التشغيل العادية
- محتفظ بها لغرض المتاجرة
- من المتوقع أن يتحقق خلال فترة اثني عشرة شهراً بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة
- النقد وأرصدة لدى البنوك باستثناء النقد مقيد السحب أو المستخدم لتسديد مطلوبات تستحق خلال فترة تتجاوز اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

تكون المطلوبات متداولة في الحالات التالية:

- من المتوقع تسديدها ضمن دورة التشغيل العادية
- محتفظ بها لغرض المتاجرة
- مستحقة الدفع ضمن فترة اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة
- لا يوجد قيود أو شروط لتأجيل تسديد المطلوبات لفترة تتجاوز اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة
- يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.
- يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة كموجودات ومطلوبات غير متداولة.

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا تقوم الشركة بإعادة تصنيف موجوداتها المالية بعد تاريخ الاعتراف المبدئي، باستثناء الحالات التي تقوم فيها الشركة باستحواد أو الغاء قطاع أعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

تصنيف الموجودات المالية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة حق الانتفاع من التدفقات النقدية التي تمثل دفعات من الأصل وعوائد على الرصيد القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء (باستثناء إذا إختارت الشركة تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الإعتراف بإيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي. تعتبر عقود تمويل الإجارة من أدوات الدين بالكلفة المطفأة.

إن معدل العائد الفعلي هو نسبة العوائد التي يتم استخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.

مخصص تدني الموجودات المالية (خسائر ائتمانية متوقعة)

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

قامت الشركة باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

إن سياسة الشركة في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي تتم بناءً على ما يلي:

– عقود تمويل الإجارة: إفرادي على مستوى العقد

– ودائع لدى بنوك إسلامية: إفرادي على مستوى الوديعة

الذمم المدينة الأخرى: إفرادي على مستوى الذمة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني عقود التأجير التمويلي بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

تقوم الشركة بتسجيل المخصصات لخسائر تدني عقود التأجير التمويلي المتوقعة لجميع عقود التأجير التمويلي ، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية" .

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها لمدة ١٢ شهراً، وفي حال حدوث تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية.

قامت الشركة بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (الأولى) والمرحلة (الثانية) والمرحلة (الثالثة)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ اثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. تقوم الشركة بقيدها مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية: تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. تقوم الشركة بقيدها مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. تقوم الشركة بقيدها مخصص تدني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد إما كامل المبلغ القائم أو جزء منه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة إلغاء جزئي للموجودات المالية.

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على عقود تمويل الإجارة، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر تمويلات الإجارة. لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تصنيف أرصدة تمويلات الإجارة استناداً إلى خصائص مخاطر الائتمان ومدة انقضاء الاستحقاق.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الأرباح الفعلية. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

إن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية هي على النحو التالي:

احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

الخسارة المفترضة عند التعثر
إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي تقوم الشركة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلية. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم الشركة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

النظرة المستقبلية للمعلومات

تعتمد الشركة على قاعدة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمداخلات في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وعلى سبيل المثال:

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

تقوم الشركة لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. إن السياسة المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لمعالجة الضمانات حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للشركة. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة. يتم تقييم الضمانات عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

تستخدم الشركة بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام طرق تقييم مناسبة. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري.

إعدام الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة فيما يخص اعدام الدين حسب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩). يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف الشركة عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعلوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً في الإيرادات الأخرى.

التعديل على عقود التأجير التمويلي

تقوم الشركة أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد لعقود التأجير التمويلي كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات وتقوم الشركة بتعديل شروط العقد نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تسهيل جديدة. تتمثل سياسة الشركة في مراقبة العقود المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار الشركة بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

آلات ومعدات

تظهر الآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التندني المتراكمة إن وجدت. تشمل كلفة الآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها.

يتم احتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٦	سيارات
٥	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي
١٠-٥	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
٥	حق استخدام أصول

يتم شطب أي بند من الآلات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً، إن لزم الأمر.

حق استخدام الأصول

تقوم الشركة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بحق استخدام الأصل بالتكلفة، بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التندني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم مطلوبات عقود الإيجار.

تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف الأولية المباشرة 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 المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التندني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفوعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة بالإضافة إلى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن يمارس خيار الإنهاء 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. بلغ المتوسط المرجح لمعدل الخصم ٥٪ في حين بلغ المتوسط المرجح لعقود الإيجار ٥ سنوات. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا 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 تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تجديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن يتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم الشركة بممارسة هذا الخيار. بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى الشركة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم الشركة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن الشركة يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً لتاريخ البدء، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرته على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياته التشغيلية. إن مدة العقد غير القابلة للإلغاء لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال إلغاء تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في: سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.

أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

يجب أن يكون للشركة القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض ان المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في القوائم المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

في نهاية كل فترة ماليه تحدد الشركة فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يقوم البنك عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة ولا يمكن التراجع عنه. كذلك لا يستطيع البنك تصنيف أداة ملكية محتفظ بها للمتاجرة كأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم قياس أدوات الملكية من خلال الدخل الشامل مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. لاحقاً يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ويتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في حساب احتياطي القيمة العادلة. عند التخلص من هذه الموجودات لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المقيدة سابقاً في حساب احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل بل يتم قيدها مباشرة في حساب الأرباح المدورة.

يتم قيد عوائد توزيعات الأسهم من الاستثمار في أدوات الملكية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها في قائمة الدخل، إلا إذا اعتبرت هذه العوائد كاسترداد لجزء من قيمة الاستثمار.

يمكن تصنيف أدوات الدين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إذا تحقق الشرطان التاليان:

أن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية وبيعها.

أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة حق الانتفاع من التدفقات النقدية التي تمثل دفعات من الأصل وعائد على الرصيد القائم.

توحيد الأعمال

يتم قيد عمليات توحيد الأعمال باستخدام طريقة الإستحواذ تمثل كلفة الإستحواذ. مجموع القيمة العادلة للمقابل المالي المدفوع بتاريخ الإستحواذ وقيمة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركات المستحوذ عليها. عند أي توحيد للأعمال تقوم الشركة بتقييم حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بنسبة حصة الجهات غير المسيطرة إلى صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها. يتم الإعتراف بمصاريف الإستحواذ ضمن المصاريف الإدارية في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

تقوم الشركة عند الاستحواذ بتقدير وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المستحوذ عليها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية بتاريخ الاستحواذ.

في حال توحيد الأعمال نتيجة الإستحواذ التدريجي، يتم قياس الاستثمار المصنف سابقاً للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الإستحواذ. يتم قيد الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية المصنف سابقاً في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

يتم إثبات الشهرة الناتجة عن شراء الشركات التابعة بالكلفة والتي تمثل الزيادة في المقابل المالي الذي تم تحويله والمبلغ الذي تم قيده لحقوق الجهات غير المسيطرة عن حصة الشركة في صافي الموجودات والمطلوبات التي تم الحصول عليها من الشركة التابعة. إذا كان المقابل المالي أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات للشركة التابعة، يتم تسجيل الفرق كريح في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إثبات الشهرة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدنٍ متراكمة في القيمة الدفترية. لغرض إجراء دراسة حول وجود تدني في القيمة الدفترية للشهرة، يتم توزيع قيمة الشهرة بتاريخ الشراء على الوحدات، أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد، والمتوقع أن تستفيد من عملية توحيد الأعمال، بغض النظر عن كون الموجودات والمطلوبات الأخرى للشركة المستحوذ عليها قد تم توزيعها على هذه الوحدات أم لا.

عند استبعاد أحد الأنشطة التشغيلية ضمن وحدة منتجة للنقد، يتم اعتبار الشهرة المرتبطة بالنشاط التشغيلي المستبعد كجزء من القيمة الدفترية لذلك النشاط لتحديد مبلغ الربح أو الخسارة. يتم تحديد مبلغ الشهرة المستبعد وفقاً لنسبة القيمة الدفترية للنشاط المستبعد إلى صافي القيمة المتبقية من الوحدة المنتجة للنقد.

عقود التأجير التمويلي

عقود التأجير التمويلي هي عقود تأجير تنقل الشركة من خلالها إلى المستأجر كافة منافع ومخاطر ملكية المأجور. يتم قيد ذمم التأجير التمويلي بإجمالي كلفة الاستثمار في عقود التأجير التمويلي بعد تنزيل الفوائد غير المتحققة.

يتم توزيع فوائد عقود التأجير التمويلي على فترة العقد وذلك لتحقيق معدل فائدة ثابتة على صافي استثمار الشركة في عقود التأجير التمويلي. يتم قيد فوائد عقود التأجير التمويلي في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

عقود التأجير التشغيلي

عقود التأجير التشغيلية هي العقود التي تحتفظ الشركة بموجبها بجميع المخاطر والمنافع الرئيسية لملكية الموجودات المؤجرة. يتم إثبات دخل عقود الموجودات المؤجرة كأيراد ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة على أساس القسط الثابت على فترة التأجير.

مشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة تكاليف إنشاء وتشطيب وتوسيع وتحسينات لفروع البنك الجديدة، والمشاريع الأخرى غير المنتهية حتى تاريخ القوائم المالية. عند الانتهاء من تنفيذ كل مشروع يحول إلى حساب ممتلكات وآلات ومعدات أو الموجودات غير الملموسة. يتم إجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية لهذه المشاريع. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة المتوقعة استردادها.

النقد وأرصدة لدى البنوك

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد وأرصدة لدى البنوك في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل، بعد تنزيل النقد مقيد السحب.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ مستحقة السداد في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

قروض وتسهيلات ائتمانية

يتم قيد القروض طويلة الأجل مبدئياً بالقيمة العادلة بعد تنزيل أية تكاليف مباشرة. ويعاد لاحقاً تقييمها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلي. تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تخلي الجهة المقرضة عن القروض طويلة الأجل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم احتساب الكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والرسوم والمصاريف الأخرى التي تشكل جزءاً من العائد الفعلي. يتم قيد الإطفاء الناتج عن استخدام طريقة العائد الفعلي ضمن قائمة الدخل الموحدة.

الإيرادات المؤجلة

تمثل الإيرادات المؤجلة الفرق بين التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة ومبلغ القرض المستغل، يتم إطفاء الإيرادات المؤجلة على فترة القرض في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

تقاص الأدوات المالية

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

مخصصات

يتم احتساب مخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات (قانونية أو ضمنية) ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون من المرجح نشوء هذه الإلتزامات وتوافر إمكانية تحديد قيمتها بشكل موضوعي.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى غير الدولار الأمريكي خلال السنة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف كما في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وتلك التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأخرى في نهاية السنة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. تظهر فروقات التحويل من ربح أو خسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

٣. آلات ومعدات

سيارات مؤجرة*	سيارات**	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	أثاث ومعدات وتحسينات المأجور	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٦٦,٢٨٧	٤٩٩,٧١٩	١٦٥,٥٧١	٧٠,٥٧٢	١,٧٠٢,١٤٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٥٨٣,٠٨٥	-	١١,٦٥٢	٨,٩٥٥	٦٠٣,٦٩٢	إضافات خلال السنة
(٢٣٨,٦٧٤)	-	-	-	(٢٣٨,٦٧٤)	استبعادات خلال السنة
١,٣١٠,٦٩٨	٤٩٩,٧١٩	١٧٧,٢٢٣	٧٩,٥٢٧	٢,٠٦٧,١٦٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الإستهلاك المتراكم					
٧٠٧,٩١٣	٤٨٦,٩٧١	١٣٦,٩٥٩	٦٣,٧٥٦	١,٣٩٥,٥٩٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٨٧,٤٨٨	٩,٣٨٦	١٠,٦٤٧	٧,٨٦٩	١١٥,٣٩٠	إستهلاك السنة
(٩٤,٧٤٤)	-	-	-	(٩٤,٧٤٤)	استبعادات
٧٠٠,٦٥٧	٤٩٦,٣٥٧	١٤٧,٦٠٦	٧١,٦٢٥	١,٤١٦,٢٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية					
٦١٠,٠٤١	٣,٣٦٢	٢٩,٦١٧	٧,٩٠٢	٦٥٠,٩٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٥٨,٣٧٤	١٢,٧٤٨	٢٨,٦١٢	٦,٨١٦	٣٠٦,٥٥٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* تم خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ تحميل مصروف استهلاك السيارات بالكامل على حساب التكاليف المباشرة (إيضاح ٢٠).

** يمثل هذا البند سيارات مخصصة لأغراض الشركة الإدارية.

٤. مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند تكلفة ترميم مكتب الشركة في نابلس وجنين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والبالغة ٣٤,٨٧٢ دولار أمريكي، ان التكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ تقدر بمبلغ ٣٦,٠٠٦ دولار أمريكي ومن المتوقع استكمالها خلال عام ٢٠٢٣.

٥. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٠٤١,٩٦٨	٧,٩٥٢,٤٩٤	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية المحلية
٤,٠٤١,٩٦٨	٧,٩٥٢,٤٩٤	

فيما يلي الحركة على حساب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٤,٠٤١,٩٦٨	الرصيد في بداية السنة
٣,٩٧٥,٩٣٥	٢,٨٧٠,١١٥	إضافات خلال السنة
٦٦,٠٣٣	١,٠٤٠,٤١١	التغير في القيمة العادلة
٤,٠٤١,٩٦٨	٧,٩٥٢,٤٩٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٦٦,٠٣٣	الرصيد في بداية السنة
٦٦,٠٣٣	١,٠٤٠,٤١١	التغير في القيمة العادلة
٦٦,٠٣٣	١,١٠٦,٤٤٤	الرصيد في نهاية السنة

٦. حق استخدام أصول مستأجرة

يشمل هذا البند حق استخدام مكاتب الشركة, تم احتساب العمر المتوقع لحق استخدام مكاتب الشركة على فترة خمس سنوات:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٥,٥٧٤	١٠٦,٧٧٦	رصيد بداية السنة
٤٥,٤٦٠	١٢,٦٦٩	إضافات خلال السنة
(٤٤,٢٥٨)	(٤٦,٨٠٦)	استهلاك السنة
١٠٦,٧٧٦	٧٢,٦٣٩	رصيد نهاية السنة

٧. صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥,٥٠٢,٤١٦	٦١,٩٩٢,٠٩١	إجمالي كلفة الإستثمار في التأجير التمويلي
(٥,٨٢٢,٣٥١)	(٩,٢٢٤,٥٣٥)	ينزل: إيرادات فوائد غير متحققة
٣٩,٦٨٠,٠٦٥	٥٢,٧٦٧,٥٥٦	القيمة الحالية لدفعات عقود التأجير التمويلي
٥,٤٢٠,٢١٨	٥,٢١٥,٩٤٥	ذم التأجير التمويلي المستحقة
(٢,٠٩٧,٤١١)	(٢,١٩٤,٠٢٢)	مخصص خسائر ائتمانية من عقود التأجير التمويلي
٤٣,٠٠٢,٨٧٢	٥٥,٧٨٩,٤٧٩	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(١٨,٠٥٢,٦٥٥)	(١٩,١٩٩,٠٢٨)	ينزل: صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي قصيرة الأجل
٢٤,٩٥٠,٢١٧	٣٦,٥٩٠,٤٥١	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي طويلة الأجل

فيما يلي قيمة إجمالي كلفة الإستثمار في عقود التأجير التمويلي والقيمة الحالية لدفعات عقود التأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقاً لفترة الإستحقاق:

القيمة الحالية لدفعات عقود التأجير التمويلي	إجمالي كلفة الإستثمار في التأجير التمويلي		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٩,١٩٩,٠٢٨	٢٣,٦٠٢,٩٨٨	٢٠٢٣	تستحق خلال عام
١٦,٤٠٢,٠٤٧	١٩,٤٤٠,١٨٢	٢٠٢٤	
١٠,٣١٨,٨١٩	١١,٥٥٠,٠٥٦	٢٠٢٥	
٤,٧٤٨,٥٦٧	٥,١٨٠,٨٣٧	٢٠٢٦	
٢,٠٩٩,٠٩٥	٢,٢١٨,٠٢٨	لاحقاً	
٥٢,٧٦٧,٥٥٦	٦١,٩٩٢,٠٩١		

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص خسائر ائتمانية من عقود التأجير التمويلي خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٤٣,٤١١	٢,٠٩٧,٤١١	رصيد بداية السنة
١٥٤,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
-	(٣,٣٨٩)	فرق عملة
٢,٠٩٧,٤١١	٢,١٩٤,٠٢٢	رصيد نهاية السنة

٨. مخزون

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب مخزون السيارات خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤٧,٤٢٤	٦٨٩,٩٤٩	رصيد بداية السنة
٤٤٢,٥٢٥	-	إضافات خلال السنة
-	(١٦٤,٧٣٠)	استيعادات خلال السنة
٦٨٩,٩٤٩	٥٢٥,٢١٩	رصيد نهاية السنة

٩. موجودات متداولة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨٠,٢٥٦	٢,٣٩٢,٩٠٥	دفعات مقدمة للموردين
-	٥٤٤,٩٧٢	صفقات عملات آجلة
٢٥٤,٦٤١	٣٢٨,٢٩٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٧٥,٦٧٠	٢٢٨,٦٠١	ذمم بيع سيارات
٣٤١,٦٤٧	١٥٠,٣٨١	مستحق من ضريبة القيمة المضافة
٤١,٠١٤	٢٥,٤٩٠	مستحق من الموظفين
١٠,٧٣١	١٥,٢٦٩	أخرى
١,٣٠٣,٩٥٩	٣,٦٨٥,٩١٠	

١٠. نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٩٠٤	١٢,٧٢٤	نقد في الصندوق
٤,٤٩٣,٠٨٧	٢,١٦٦,٣٨٦	تأمينات نقدية لدى البنوك
٤,٢٣٣,٤٥١	٣,٨٧٥,٩٧٧	أرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك
٨,٧٤٠,٤٤٢	٦,٠٥٥,٠٨٧	

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يتألف نقد وأرصدة لدى البنوك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ من الآتي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٧٤٠,٤٤٢	٦,٠٥٥,٠٨٧	النقد وأرصدة وودائع قصيرة الأجل لدى البنوك
(٤,٤٩٣,٠٨٧)	(٢,١٦٦,٣٨٦)	نقد مقيد السحب *
٤,٢٤٧,٣٥٥	٣,٨٨٨,٧٠١	

* يمثل النقد مقيد السحب تأمينات نقدية لدى البنوك كضمان مقابل الحصول على قروض وتسهيلات ائتمانية للشركة (إيضاح ١٢ و ١٥).

١١. إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات الفلسطيني ونظام الشركة الداخلي، يقتطع ١٠٪ من الأرباح السنوية الصافية يخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. يجوز للشركة وقف هذا الاقتطاع عندما يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ربع رأسمال الشركة. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين.

١٢. قروض طويلة الأجل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٠٤٩,٥٤٣	٤٢,٨٧٩,٤٩٦	قروض من بنوك محلية وإقليمية (أ)
٩,٥٥٧,٢٥١	٩,٨١٩,٠٦٧	قروض من جهات ذات علاقة (ب)
٢,٥٥٣,٤٠٦	٣,٦٣٢,٤٩٤	قرض وزارة المالية (ج)
٤٢,١٦٠,٢٠٠	٥٦,٣٣١,٠٥٧	
(١٥,٩٧١,٨١٨)	(١٩,٠٢٧,٠٩٩)	أقساط قروض طويلة الأجل تستحق خلال عام
٢٦,١٨٨,٣٨٢	٣٧,٣٠٣,٩٥٨	

(أ) وقعت الشركة عدة اتفاقيات قروض خلال العام والأعوام السابقة مع بنوك محلية وإقليمية. تستحق على هذه القروض فوائد سنوية تتراوح بين ٣.٨٪ - ٧.٨٪. يتم سداد هذه القروض على أقساط شهرية. تم منح بعض هذه القروض مقابل تأمينات نقدية بقيمة ٢,١٦٦,٣٨٦ دولار أمريكي ورهن اسهم و رهن السيارات الممولة من قبل البنوك وتجيير التأمين الشامل عليها لصالح البنوك. بلغ رصيد القروض المستغلة ٤٢,٨٦٩,٤٩٦ دولار أمريكي و ٣٠,٠٤٩,٥٤٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

(ب) وقعت الشركة خلال الأعوام السابقة اتفاقيات قروض مع شركة تمويل الرهن العقاري الفلسطينية (شركة شقيقة) بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي. تستحق القروض بعد خمس سنوات من تاريخ السحب بفائدة سنوية بنسبة ٥.٥٪، تم خلال العام ٢٠٢٢ توقيع اتفاقية مع الشركة الفلسطينية للحلول الأمنية (شركة شقيقة) وشركة قطرة للموارد المائية (شركة شقيقة) بقيمة ٢,٥٠٠,٠٠٠ شيكل إسرائيلي و ١,٠٠٠,٠٠٠ شيكل إسرائيلي على التوالي. يستحق على هذه القروض فائدة سنوية متناقصة بنسبة ٥.٢٥٪ وتدفع بشكل شهري على فترة ٣ سنوات. بلغ رصيد القروض المستغلة ٩,٨١٩,٠٦٧ دولار أمريكي و ٩,٥٥٧,٢٥١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

(ج) وقعت الشركة خلال عام ٢٠١٦ اتفاقية قرض طويل الأجل مع وزارة المالية الفلسطينية من خلال مشروع تطوير المؤسسات الفلسطينية الصغيرة ومتوسطة الحجم وبالتعاون مع مؤسسة التطوير الإيطالي بسقف قروض إجمالي ١,٥٨٠,٠٠٠ يورو تستحق على فترة ٨ سنوات وبفترة سماح خمس سنوات، بحيث تستغل الشركة هذا القرض لمنح تمويل التأجير التمويلي وفقاً لشروط معينة. لا يخضع هذا القرض لعائد، تم خلال عام ٢٠٢٢ توقيع اتفاقية بسقف قروض جديد لتصبح قيمة السقف ٤,٦٠٨,٥٣٦ يورو. بلغ رصيد القرض المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٣,٨١٨,٥٣٥ يورو أي ما يعادل مبلغ ٤,٠٥٥,٢٨٤ دولار أمريكي. تم تسجيل القرض بالكلفة المطفأة والتي تمثل التدفقات النقدية المتوقعة المخصصة للمبلغ الأصلي للقرض والفوائد. وقد تم قيد الفرق بين المبلغ المستغل للقرض والقيمة العادلة للقرض كإيرادات مؤجلة. يتم إطفاء الإيرادات المؤجلة على فترة القرض. يتم احتساب مصاريف الفوائد على القرض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم قيدها في قائمة الدخل والدخل الشامل. بلغت القيمة العادلة للقرض مبلغ ٣,٦٣٢,٤٩٤ دولار أمريكي وبلغ رصيد الإيرادات المؤجلة مبلغ ٤٦١,٣٣٨ دولار أمريكي ومبلغ ٢١٤,٥٥٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي. قامت الشركة بقيد مبلغ ٣٠,٧٩٦ دولار أمريكي كإيرادات مؤجلة متحققة وكمصاريف تمويل.

فيما يلي جدول استحقاق رصيد القروض:

دولار أمريكي		
١٩,٠٢٧,٠٩٩	٢٠٢٣	ما يستحق خلال عام
١٣,٣٣٢,٣٢٩	٢٠٢٤	
٩,٢٥١,٤٩٦	٢٠٢٥	
٤,٠٣٦,٥٧٦	٢٠٢٦	
١٠,٦٨٣,٥٥٧	لاحقاً	
٥٦,٣٣١,٠٥٧		

١٣. التزامات عقود مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على التزامات عقود الإيجار (مكاتب الشركة):

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨,٠٧٤	٨٧,٥٨٧	رصيد بداية السنة
٤٥,٤٦٠	١٢,٦٦٩	إضافات خلال السنة
-	٣٥,٤٥٢	تعديلات
٧,٥٧٠	٤,٤١٤	فوائد الإيجار للسنة
(٦٣,٥١٧)	(٥٦,٨٦١)	دفعات خلال السنة
٨٧,٥٨٧	٨٣,٢٦١	رصيد نهاية السنة

تمثل التزامات عقود التأجير الاعتراف 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 التي 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 أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي ان تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

تم خصم التزامات عقود التأجير باستخدام نسبة فائدة ٥٪.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٦٢٧	٥٥,٢٨٥	التزامات قصيرة الأجل
٤٣,٩٦٠	٢٧,٩٧٦	التزامات طويلة الأجل
٨٧,٥٨٧	٨٣,٢٦١	

١٤. مخصص تعويض نهاية الخدمة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٢,٤٥٥	٣٨٤,٧٩٠	رصيد بداية السنة
٩٧,٤٠٧	٨٩,٩٦٩	إضافات خلال السنة
(١٥,٠٧٢)	(٢٣,٦٦٢)	دفعات خلال السنة
٣٨٤,٧٩٠	٤٥١,٠٩٧	رصيد نهاية السنة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالشركة.

١٥. تسهيلات ائتمانية

تمثل التسهيلات الائتمانية حسابات جاري مدين حصلت عليها الشركة خلال عام ٢٠٢١ من بنك محلي بسقف ٨٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبلغ رصيد السقف المستغل ٣٣٠,١٠٤ و ٦٩٩,٨٣١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على التوالي. يستحق على التسهيل فائدة سنوية ثابتة بمعدل ٦,٢٥٪. تم منح هذا التسهيل مقابل رهن اسهم شركات محلية وكفالة شركة واصل (مساهم رئيسي)، ورهن السيارات الممولة من قبل البنوك وتجيير التأمين الشامل عليها لصالح البنوك.

١٦. ذمم دائنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٥٢,٥٢٩	٢,١٦١,٦٠٠	شيكات اجلة
٢,٤٤٥,٦٨٠	١,٣٥٨,٠٨٤	مستحق لموردين
٦١٩,١٩٥	١,٧٠٦,٥٠٧	دفعات مقدمة من الزبائن
٢٥١,٢٧٠	-	صفقات عملات آجلة
٤,٦٦٨,٦٧٤	٥,٢٢٦,١٩١	

١٧. مخصص ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على رصيد مخصص ضريبة الدخل:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٥,٤٤٢	٣٤٧,٣٧٨	رصيد بداية السنة
١٥٠,٠٠٠	٢٠٧,٧٩٥	التخصيص للسنة
(١٠٨,٠٦٤)	(٤١٨,٦٨٠)	دفعات خلال السنة
-	(١٥,٥٠٥)	فرق عملة
٣٤٧,٣٧٨	١٢٠,٩٨٨	رصيد نهاية السنة

توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها للفترة من عام ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠. تم تقديم الاقرارات الضريبية للشركة عن العام ٢٠٢١ في موعدها.

١٨. مطلوبات متداولة أخرى

يمثل هذا البند مصاريف مستحقة بدل خدمات الترخيص والتأمين والصيانة لعقود التأجير التشغيلي بقيمة ١,٠٨٠,٥٠٩ دولار أمريكي و ٨٨٩,٧٥٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على التوالي.

١٩. الإيرادات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٩٩١,٢٧٣	٥,٣٣٢,١٨٣	فوائد عقود التأجير التمويلي
٥٣٨,٥٢٤	٥٨٦,٩٧٨	خدمات عقود التأجير التشغيلي
٣٨٤,٢٠٧	٣٩٨,١٦٠	أرباح بيع مركبات مؤجرة
١٠١,٠٨٣	٢٧,٦٤٢	أخرى
٥,٠١٥,٠٨٧	٦,٣٤٤,٩٦٣	

٢٠. تكاليف مباشرة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٨٠,٩١١	٣,١٣٣,١٥٢	مصاريف تمويل
١١٠,٩١٩	٩٦,٥٧٦	صيانة السيارات المؤجرة
٦٦,٤٩٠	٨٧,٤٨٨	إستهلاك سيارات (إيضاح ٣)
٥٩,٧٠٤	٧٨,٦٠٠	تأمين وترخيص السيارات المؤجرة
٢,٥١٨,٠٢٤	٣,٣٩٥,٨١٦	

٢١. مصاريف إدارية وعامة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٩٩,٢١٩	١,١٧٣,٧٢٠	الرواتب والأجور ومنافع الموظفين
١٣٦,١٦٦	٢٢٥,٠٠٠	عمولة مبيعات
٩٤,٨٣٣	١١٧,٩٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
٢٦,٥٨٢	٧٩,٥٧٩	إيجارات
٦٩,١٩٧	٧٤,٧٠٨	استهلاكات
٦٠,٧٢٤	٦٧,٧٣٣	رهن سيارات وأسهم
١٤,٥٨٢	٤٩,٤٧٩	دعاية وإعلان
٢٢,٤٧٤	٣٨,٢٦٥	قرطاسية ومطبوعات
٣٩,٤٢٦	٢٨,٣٤٧	بريد وفاكس وهاتف
١٨,٤٣٦	٢٧,١٤٢	صيانة
١٣,٩١٩	١٩,١٥٤	سفر وإقامة وتنقلات ووقود
٢١,٠٠٠	١٧,٥٠٠	مصاريف مجلس الإدارة
١,٨٧٣	٦,٤٦٧	كهرباء ومياه
١٣٣,٠٥٧	٧٨,٢٧٣	أخرى
١,٧٥١,٤٨٨	٢,٠٠٣,٢٦٧	

٢٢. إيرادات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٣٧٩,٤٥٤	إيرادات توزيع أرباح موجودات مالية
٦٧,٥٤١	٢٤١,٤٢٦	أرباح بيع آلات ومعدات ومركبات
٦٩,٦٦٩	٣٠,٧٩٦	إيرادات مؤجلة متحققة
١٣٧,٢١٠	٦٥١,٦٧٦	

٢٣. معاملات مع جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند الأرصدة والمعاملات التي تمت مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن الشركات التابعة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها. يتم إعتقاد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي الأرصدة المتضمنة في قائمة المركز المالي الموحدة مع الجهات ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	
٢,٣٦٢,٩١٠	٤,٦١٨,٦٧٧	ومساهمين رئيسيين وشركات شقيقة	ذمم التأجير التمويلي
٩,٥٥٧,٢٥١	٩,٨١٩,٠٦٧	مساهم رئيسي وشركة شقيقة	قروض طويلة الأجل
٢٤١,٣٠٣	٢٠,٣٠٠	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	مصاريف مستحقة
٢٤٦,٢٢٨	٣٤٦,٣٨٤	مساهم رئيسي وشركات شقيقة	فوائد مستحقة على قروض طويلة الأجل

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	
٢٦١,٦١٠	٢٣٧,٣١٥	ومساهمين رئيسيين وشركات شقيقة	إيرادات خدمات
٧٠,٣١٧	٦٧,٤٩٧	شركات شقيقة	إيجار عقار
٥١٦,٤٥١	٥٢١,٢٨١	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمين رئيسيين	مصاريف تمويل
			تعويضات الإدارة العليا:
٢٠٦,٣٠٣	٢٠٠,٨٥٠	الإدارة العليا	رواتب ومنافع أخرى
١٤,٠٠٠	١٤,٨٢٥	الإدارة العليا	تعويضات نهاية الخدمة

تم منح بعض القروض بكفالة شركة واصل (مساهم رئيسي).

٢٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر

تتألف المطلوبات المالية للشركة من الذمم الدائنة والقروض طويلة الأجل والتسهيلات الائتمانية والتزامات عقود الإيجار وبعض المطلوبات المتداولة الأخرى. إن الهدف من هذه المطلوبات المالية هو تمويل نشاطات الشركة. بالإضافة إلى ذلك، تمتلك الشركة عدة موجودات مالية مثل صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي وبعض الموجودات المتداولة الأخرى وموجودات مالي بالقيمة العادلة و أرصدة لدى البنوك والتي تنشأ بشكل مباشر من نشاطات الشركة.

إن المخاطر الأساسية الناتجة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية. يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة والموافقة على سياسات إدارة هذه المخاطر والتي تتلخص بما يلي:

مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة بشكل رئيسي عن التغيرات في أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية والودائع البنكية والقروض طويلة الأجل الخاضعة لأسعار فوائده متغيرة. إن عقود التأجير التمويلي تخضع لأسعار فوائده ثابتة لذلك فهي غير معرضة لأية مخاطر قد تنتج من تغير أسعار الفائدة.

يمثل الجدول التالي مدى حساسية قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة، إن إثر النقص المتوقع في أسعار الفوائد مساوٍ ومعاكسٍ لأثر الزيادة المبيّنة أدناه:

التغير في أسعار الفائدة	الأثر على الربح قبل الضريبة	
نقطة أساس	دولار أمريكي	
٢٠	(٤٦,٥٣٩)	٢٠٢٢ دولار أمريكي
٢٠	(٣٩,٤٨٦)	٢٠٢١ دولار أمريكي

مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بتقديم معظم خدماتها لعملاء موثوق بهم. كذلك، تحتفظ الشركة بسند الملكية للأصول المؤجرة إلى عملائها. إن الحد الأقصى لتعرض ندم عقود التأجير التمويلي لمخاطر الائتمان هو مبلغ الاستثمار في عقود التأجير التمويلي في الإيضاح (٧). أما بالنسبة لمخاطر الائتمان الناجمة عن موجودات مالية أخرى والتي تشمل النقد وأرصدة لدى البنوك فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان ينتج عن عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته والتي تساوي القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية.

مخاطر السيولة

إن هدف إدارة الشركة في إدارة مخاطر السيولة هو الحفاظ على التوازن ما بين استمرارية تدفق الأموال والمرونة من خلال توفر التسهيلات الائتمانية.

تقتضي سياسات الفوترة أن يتم تحصيل المبالغ المستحقة من العملاء خلال ١٥ يوم من تاريخ إصدار الفاتورة.

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية غير المخصومة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ حسب فترة استحقاقها:

تحت الطلب	أقل من ٣ شهور	٣ - ١٢ شهر	١ - ٦ سنوات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١١,٧٣٢	٦,١٧١,١٠٨	١٣,٨٥١,٢٢٠	٣٩,١٨٦,٤٩٣	٥٩,٥٢٠,٥٥٣
٥,٢٢٦,١٩١	-	-	-	٥,٢٢٦,١٩١
٢٣٠,٦١٣	٢٦٥,٢٠٤	٢٨٨,٢٦٦	٣٦٨,٩٨٠	١,١٥٣,٠٦٣
-	١٣,٨٢١	٤١,٤٦٤	٢٧,٩٧٦	٨٣,٢٦١
٥,٧٦٨,٥٣٦	٦,٤٥٠,١٣٣	١٤,١٨٠,٩٥٠	٣٩,٥٨٣,٤٤٩	٦٥,٩٨٣,٠٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

قروض وتسهيلات ائتمانية
ذمم دائنة
مطلوبات مالية أخرى
التزامات عقود مستأجرة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قروض وتسهيلات ائتمانية
ذمم دائنة
مطلوبات مالية أخرى
التزامات عقود مستأجرة

مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الأسهم مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه.

٢٠٢١		٢٠٢٢		المؤشر
الأثر على	الزيادة في	الأثر على	الزيادة في	
حقوق الملكية	المؤشر	حقوق الملكية	المؤشر	بورصة فلسطين
دولار أمريكي	نسبة مئوية	دولار أمريكي	نسبة مئوية	
٤٠,٤٢٠	١٠	٧٩,٥٢٥	١٠	

مخاطر العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي، مع بقاء جميع المؤثرات الأخرى ثابتة. إن سعر صرف الدولار الأمريكي مربوط بسعر ثابت مقابل الدينار الأردني، وبالتالي لا يوجد أثر على القوائم المالية الموحدة نتيجة للتغيرات في سعر صرف الدينار الأردني.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الصرف مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

الزيادة في سعر		الأثر على قائمة
الزيادة في سعر	الصرف	
مقابل الدولار الأمريكي	مقابل الدولار الأمريكي	الدخل الموحدة
%	%	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
٢٠	٢٠	٤٤٢,٩٠٠
٢٠	٢٠	٧٨,٩٥٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
٢٠	٢٠	١١٧,٤٤٧
٢٠	٢٠	٣٧,٣٤٦

٢٥. إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي في إدارة رأس المال في الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة في ضوء التغيرات في الأوضاع الاقتصادية. لم تقم الشركة بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال وحقوق جهات غير مسيطرة تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والارباح المدورة بمجموع ١٠,٦٨٢,٠٧٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٨,٧٣٩,٧٥٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية الرئيسية للشركة من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال			
٤,٠٤١,٩٦٨	٧,٩٥٢,٤٩٤	٤,٠٤١,٩٦٨	٧,٩٥٢,٤٩٤
بنود الدخل الشامل الأخرى			
٤٣,٠٠٢,٨٧٢	٥٥,٧٨٩,٤٧٩	٤٣,٠٠٢,٨٧٢	٥٥,٧٨٩,٤٧٩
صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي			
٨,٧٤٠,٤٤٢	٦,٠٥٥,٠٨٧	٨,٧٤٠,٤٤٢	٦,٠٥٥,٠٨٧
نقد وأرصدة لدى البنوك			
١,٠٤٩,٣١٨	٢,٨١٢,٦٤٦	١,٠٤٩,٣١٨	٢,٨١٢,٦٤٦
موجودات مالية أخرى			
٥٦,٨٣٤,٦٠٠	٧٢,٦٠٩,٧٠٦	٥٦,٨٣٤,٦٠٠	٧٢,٦٠٩,٧٠٦
مجموع الموجودات			
مطلوبات مالية			
قروض			
٤٢,١٦٠,٢٠٠	٥٦,٣٣١,٠٥٧	٤٢,١٦٠,٢٠٠	٥٦,٣٣١,٠٥٧
إيرادات مؤجلة			
٢١٤,٥٥٠	٤٦١,٣٣٨	٢١٤,٥٥٠	٤٦١,٣٣٨
التزامات عقود مستأجرة			
٨٧,٥٨٧	٨٣,٢٦١	٨٧,٥٨٧	٨٣,٢٦١
تسهيلات ائتمانية			
٦٩٩,٨٣١	٣٣٠,١٠٤	٦٩٩,٨٣١	٣٣٠,١٠٤
مطلوبات مالية أخرى			
٨٨٩,٧٥٠	١,١٠٤,٢٤٥	٨٨٩,٧٥٠	١,١٠٤,٢٤٥
مجموع المطلوبات			
٤٤,٠٥١,٩١٨	٥٨,٣١٠,٠٠٥	٤٤,٠٥١,٩١٨	٥٨,٣١٠,٠٠٥

تتألف الموجودات المالية من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي وبعض الموجودات المتداولة الأخرى والنقد وأرصدة لدى البنوك. تتألف المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والقروض طويلة الأجل والتسهيلات الائتمانية والتزامات عقود الايجار وبعض المطلوبات المتداولة الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

٢٧. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة	المجموع	تاريخ التقييم
لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	(المستوى الأول)	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	٧,٩٥٢,٤٩٤	٧,٩٥٢,٤٩٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				
مدرجة				

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

قياس القيمة العادلة باستخدام

معطيات جوهريّة		أسعار التداول في		المجموع	تاريخ التقييم	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	دولار أمريكي			
-	-	٤,٠٤١,٩٦٨	٤,٠٤١,٩٦٨	٤,٠٤١,٩٦٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	مدرجة

٢٨. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

تتمارس الشركة أنشطتها في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة الشركة لأنشطتها وقد يؤثر سلباً على أدائها.