

شركة مسک للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

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



ديلوitte لند توش (الشرق الأوسط)
جبل عمان ، الدوار الخامس
شارع زهران ١٩٠
عمان، ص.ب ٢٤٨
الأردن
تلفظ: ٦٥٥٠ ٢٢٠ ٦٦٦٢ (٠)
تلفظ: ٦٥٥٠ ٢٢٠ ٦٦٦٢ (٠)
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٠١٠٥٥٧ / م

إلى الشرير في
شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قدمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشرير والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس الرأي

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحكومة في اعداد القوائم المالية
ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية
للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة
لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن
الاحتياط او عن الخطأ .

عند اعداد القوائم المالية ، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة
مستمرة ، والاصلاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ
الاستمرارية المحاسبي إلا إذا فقرت الادارة تصفية الشركة أو إيقاف عملائها ، أو أنه لا يوجد
لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية
إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية كل خالية من أخطاء
جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا .
إن التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد ، ولا يشكل ضمانة بأن تكشف دائماً عملية التدقيق
التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتتحقق أي خطأ جوهرى في حال وجوده . من الممكن أن تنشأ
الاخطال عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من
المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتعددة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية .

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال
او عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول
على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرى
ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ
والتزوير والحذف المتمدد والتحريفات أو التجاوز على نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة
حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .

Deloitte.

- ٣ -

• بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والاضمادات المتعلقة بها المعدة من قبل الادارة .

• باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبى ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم الثيق المتعلقة بالاحداث او ظروف قد تثير شكلاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم الثيق ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الانصهارات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، او في حال كانت هذه الانصهارات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ولعندما في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث او الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .

• بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحفوظ القوائم المالية ، بما في ذلك الانصهارات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحاديث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بـ نطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهرى في نظام الرقابة الداخلى يتبيّن لنا من خلال تدقيقنا .

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
تحتني الشركة بتقديم وسجلات محاسبية ملزمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها .

ديلویت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن
٤ ذاول ٢٠١٩

احمد فتحي شتوى
جازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلویت آند توش (الشرق الأوسط)
010105

ج

شوكه مسلك المساجلة المديدة

أنس بن مالك

卷之三

أَلْكَانِيَّةِ الْمُهَاجِرَةِ إِلَيْهِ مُهَاجِرٌ مُهَاجِرٌ

موجزات غير ملؤسة - بالفصلي

لبنان مدنیتی ضمانت التسویة

مقدمة في علم الفلك

مجمع موجهات مطردة:
تفى فى الشادق ورصة الذى يطلب - بالمعنى
نفس مدينة - بالمعنى
لرسالة مدينة أخرى

الموارد

جذب ایک پل ۲۵۳

قائمة (ب)**شركة ملك الوساطة المالية****(شركة ذات مسؤولية محدودة)****عمان - الأردن****قائمة الدخل والدخل الشامل**

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		٢٠١٨	٢٠١٧	إيجاب
		دينار	دينار	
٢٠٦,٦٦٩		٢٦٧,٩٦١		
٥٦,٣٤٥		٦١,١٣٧		
٢٢٦		٥١٠		
٢٦٢,٢٣٨		٣٢٩,٦٠٨		

الإيرادات :	
أيرادات عمولات تداول الوساطة	
أيرادات ودائع استثمارية وحساب التوفير	
أيرادات أخرى	
اجمالي الإيرادات	
 بنزل : المصروفات	
المصاريف الإدارية والعوممية	
الاستهلاكات والاملاك	
مصرفوف صدراقي حماية المستثمر	
المسترد من مخصص خسائر التحالية متوقعة	
مجموع المصروفات	
ربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)	
مصرفوف ضريبة الدخل	
الربح للسنة - قائمة (ج)	
 بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل	
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
صافي التغير في احتياطي تقدير الموجودات المالية	
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل
 خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
 صافي التغير في احتياطي تقدير الموجودات المالية
 إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

رئيس هيئة المديرينالمدير العام


للت المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

السنة (ج)

شركة ميدل إيستل الملاية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمل - الأردن

بيان التدفقات في حقوق الملك

المجموع	احتياطي تقييم الارباح الدورة / موجودات مالية (الخصائص) المتراكمة	الأحتياطي	رأس المال	احتياطي	المدفوع	الاستئناف
	دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar
١,٩٨٣,٥٥٦	(٢٣,٣٣١)	(٥٧٦)	١٧,٤٣٢	٤,٠٠٠,٠٠٠		
(٢٢,١٥)	(٢٢,١٥)	-	-	-		
١,٩٦١,٤٦١	(٥٥,١٧٦)	(٥٧٦)	١٧,٤٣٢	٢,٠٠٠,٠٠٠		
١٢٢,٤٠٤	١٢٢,٤٠٤	-	-	-		
(٢٨,٦٨٢)	(٤,٧٨)	(٢٣,٩٣١)	-	-		
٩٢,٧٢٢	١١٧,٩٥١	(٢٣,٩٣١)	-	-		
-	(١٥,٨٥)	-	١٥,٨٧٥	-		
٧,٠٥١,١٨٣	٤٦,١٠	(٢٤,٥١٠)	٢٣,٢٨٨	٢,٠٠٠,٠٠٠		

السنة المالية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الرصيد في بداية السنة

آخر تطبيق المسار الدولي للتقرير المالي (١)

الرصيد المعدل في بداية السنة

الربع للسنة - قائمة (ب)

سائل التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

(جمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب))

المحول إلى الاحتياطيات

الرصيد في نهاية السنة

السنة المالية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

الربع للسنة - قائمة (ب)

سائل التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

(جمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب))

المحول إلى الاحتياطيات

الرصيد في نهاية السنة

ان الاستحداثات المرئية تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ سعياً ويعبر تأثير المدحى المرئي .

قائمة (د)

**شركة مملوكة للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية**

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		الإضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	dinars
٨٦,٣٦٨	١٥٨,٢٤٥	
(٨٨)	١	
(٥٦,٣٤٥)	(٦١,١٣٧)	
-	(٨)	
١٨,٣٨٤	٧,٦٥٩	١٠,٦
٤٨,٣١٩	١٠٤,٧٦٠	
(٣١,٩٧٤)	٣٢,٧٩٣	
(٥,٠٤٤)	(٥,٠٧٨)	
٤٩,٠٠	-	
٧٣,٦٧٨	١٨٩,٨٤	
٣,٦٦٢	(١,٥٠٣)	
٨,٦٢٧	(١٠,١٩٠)	
١٤٦,٢٦٨	٢١١,٦٢٣	

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (ب)

تعديلات :

خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات

(إيرادات) ودائع استثمارية وحسابات توفير

(المسترد من) مخصص خسائر انتصارات متراكمة
استهلاكات وأطقماء

مالي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل

النفقة (الزيادة) في ذمم المدينة

(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى

النفقة في صندوق هشام التسويية

الزيادة في ذمم دائنة

(النفقة) الزيادة في تسوية التداول

(النفقة) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى

مالي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(شراء) موجودات مالية من خلال الدخل الشامل

المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل

إيرادات ودائع استثمارية وحسابات توفير

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

(شراء) ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة

صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

صافي الزيادة في النقد

نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة

نقد في الصندوق ولدى البنك - نهاية السنة قبل طرح المخصص

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقتراً منها ومع تقرير السنوي.

شركة مسک للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عامة

تأسست شركة مسک للوساطة المالية بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٦ تحت رقم (١١٥٦٠) برأسمل مدفوع بلغ ٧٥٠،٠٠٠ دينار مقسم الى حصص بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة ، هذا وقد وافقت الهيئة العامة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٥ على زيادة رأسمل الشركة الى ٢٠٠،٠٠٠ دينار اي بزيادة بلغت ١٤٥٠،٠٠٠ دينار . حصلت الشركة على ترخيص لمزاولة الوساطة المالية بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١١ . إن عنوان الشركة هو جبل عمان ، عمان - الأردن .

من غايات الشركة شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوساطة لحسابها .

إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك صفوة الإسلامي (بنك الأردن دبي الإسلامي سابقاً) ويتم توحيد قواعدها المالية في القوائم المالية للبنك .

تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٩ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتقديرات الصادرة عن لجنة تقديرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية حيث تم اظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماشية مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، باستثناء اثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول لفترات المالية التي بدات في او بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما هو وارد في الإيضاح (٣) أدناه .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

١ - الأدوات المالية

يتم الإعتراف بال الموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات المالية .

تناسق الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، كما هو مناسب ، عند الاعتراف المبدئي .

الموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية عندما تصبح المنشآة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات المالية مديننا بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرةً بالبقاء أو إصدار الموجودات المالية (خلاف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو خصمها، عند الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي.

يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها بالكامل بما بالتكلفة المطफأة أو بالقيمة العادلة استناداً إلى تصنیف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

ت Tomas أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المططفأة:

- أن يتم حيازة الأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للأداة في تاريخ محددة وجود تدفقات نقدية تتدفق من مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

Tomas جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

التكلفة المططفأة وطريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المططفأة لأى من أدوات الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على مدى الفترة المعنية.

إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقط المدفوعة أو المقوضة والتي تشكل جزءاً متنماً لنسبة الفائدة الفعلية وتکاليف المعاملات وغيرها من الأقساط أو الخصومات الأخرى) بإستثناء الخسائر الإنتمانية المتوقعة وذلك على مدار العمر الزمني المتوقع للأداة الدين أو إذا كان ذلك مناسباً عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي. فيما يتعلق بالموجودات المالية المشتراء أو التي نشأت متدهورة إنتمانياً، تتحسب إيرادات الفائدة الفعالة المعدلة من خلال خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصصة الخسائر الإنتمانية المتوقعة على التكلفة المططفأة للموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المططفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بنزروقات العملة في قائمة الدخل .

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثباتات مخصوص خسارة للخسائر الإنتمانية المتوقعة على الذمم التجارية المدينة ويتم تحدث قيمة الخسائر الإنتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يمكن التغيرات في الملاوة الإنتمانية منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

وتقوم الشركة باستقرار بقيمة الخسائر الائتمانية على مدار أعمالها الزمنية للذمم المدنية التجارية ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الموجودات المالية باستخدام مصفوفة للمخصصات تستند إلى خبرة الخسارة الائتمانية السابقة للمجموعة ويتم تدريجها بما يتوافق مع العوامل المتعلقة بالدينين والأوضاع الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الأوضاع الحالية والمستقبلية في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد حسب الاقتضاء.

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمالها الزمنية إن مرات زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمالها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستتشكل من جميع حالات التغير في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق النهج البسيط للاعتراض بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمالها الزمنية لأذمنها المدينية وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). وببناء عليه، تم تصنيف الذمم التجارية المدينية غير منخفضة القيمة الائتمانية والتي لا تحتوي على أحد مكونات التمويل الجوهري ضمن المرحلة الثانية مع الاعتراض بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمالها الزمنية.

يتوجب قيد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى، وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تدريجاً مراعياً محتملاً لقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتلقمات التقديمة التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوات اقتصادية مستقبلية، مخصوصة وفقاً لسعر الفائدة الفعالة لأصل.

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على أساس فردي لكل أصل ذي قيمة فردية وبشكل جماعي بالنسبة للموجودات الأخرى التي ليس لها أهمية فردية.

ويم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعني من صعوبات مالية وليس هناك احتمال واقعي للتفادي ، على سبيل المثال، عندما يكون المدين قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس ، أو عندما تتجاوز المبالغ الذمم المدينية التجارية ممتنان ، أيهما أقرب. قد تستمر الشركة باختصار الموجودات المالية المشطورة لإجراءات لمحاولة استرداد الذمم المدينية ، مع الأخذ بالاعتبار المسورة القانونية عند الاقتضاء ويتم إثبات أية مبالغ مسترددة في قائمة الدخل.

لغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف باصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، مع كافة مخاطر ومنافع الملكية الجوهيرية ، إلى منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول ، تُعتبر الشركة بحصتها المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به التي قد يجب على الشركة دفعها. أما في حالة الاحتفاظ المجموعة بشكل جوهري بكلفة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فتستمر الشركة بالاعتراض بالأصل المالي.

وعند إلغاء الاعتراف بأي من الموجودات المالية المقامة بالتكلفة المطفأة، ينعد الفارق بين القيمة الدفترية للأصل ومبني المقابل المستلم أو مستحق الاستلام في قائمة الدخل.

التصنيف كدين أو أدوات ملكية
يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوب المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات الملكية
تُعرف أداة الملكية بالعقد الذي يثبت ملكية الحصص المتبقية من موجودات المنشأ بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمحصلات المستامة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وتخصم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي أرباح أو خسارة في قائمة الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

المطلوبات المالية
تقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إن المطلوبات المالية التي ليست (١) مقابل محتمل للمنشأة المستحورة ضمن عملية اندماج أعمال، أو (٢) محفظتها للتداول، أو (٣) محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

وتقاس النعم التجارية والحسابات الدائنة الأخرى المصنفة كـ "مطلوبات مالية" مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة ، بينما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم الاعتراف بمصاريف القوائد على أساس العائد الفعلي.

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
تلغى المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تتعين من التزاماتها أو عند إلغاء هذه الالتزامات أو انتهاء صلاحيتها. ويتم إثبات الفارق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى الاعتراف به والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع في قائمة الدخل.

بـ - القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بموجب سعر السوق في بورصة عمان ، أما الموجودات المالية غير المتداولة أو التي لا يتتوفر لها أسعار معينة فيتم تقييم قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- ١ - مقارنتها مع القيمة السوقية لادة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
- ٢ - تحويل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في إداء مالية مشابه لها .
- ٣ - نماذج تسعير الخيارات .

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتحذر بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية ، وفي حال وجود موجودات مالية يتحدر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالكلفة .

ج - ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المترافق وأى تدنى في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب منوية تتراوح من ١٠٪ إلى ٢٥٪ .

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

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

يتم استبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

د - موجودات غير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل .

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدنى قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تغييرات على السنوات اللاحقة .

يتم إطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل ٢٥٪ سنويًا.

هـ - ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتحتاج الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترافقه المقيدة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

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

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيفها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تحقق الالتزامات الضريبية .

و - المخصصات

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

ز - التقاص

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

ح - الإيرادات العمولات والودائع

تقتيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تتحققها وتقتيد المصروفات وفقاً لأساس الاستحقاق ويتم إثبات الإيرادات في قائمة الدخل و الدخل الشامل .

تحتفق إيرادات الودائع على أساس زمني بالرجوع إلى الرصيد القائم ومعدل ربع الفعل الساري ويتم إثبات الإيرادات في قائمة الدخل و الدخل الشامل .

ظ - إيراد توزيعات الأرباح

تحتفق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات ، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة ، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة .

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل او

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ و

- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحفظ لأغراض المتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاستثمارات الاسترategية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

يتم إثبات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتاء عند الشراء وبعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الشركك بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الشركك ويتم تحويل رصيداحتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بادوات الملكية المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسارة التدني .

يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل .

٥ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١ - تعديلات لم ينجز عنها اثر جوهري على القوائم المالية للشركة :

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

المعايير الجديدة والمعدلة	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الحليفة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)	الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٦ - ٢٠١٤
التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية لأول مرة" ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "استثمارات في شركات حليفة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)" .	توضح التعديلات ان خيار تنظيم المشاريع الاستثمارية وغيره من المنشآت المماثلة لقياس الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متاح بشكل منفصل لكل شركة حليفة أو مشروع مشترك ، وأنه ينبغي اجراء الإختبار عند الاعتراف الأولى .

ويخصوص خيار المنشأة التي ليست منشآت استثمارية ، الإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي تطبقه الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي هي منشآت استثمارية عند تطبيق طريقة حقوق الملكية ، تقدم التعديلات توضيحاً معملاً بأن هذا الخيار متاح لكل شركة حليفة ذات طبيعة إستثمارية أو مشروع مشترك له طبيعة إستثمارية .

يتناول هذا التفسير كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لفرض تحديد سعر الصرف الذي يتبعه استخدامه عند الاعتراف الأولى بالأصل أو المصرف أو الإيراد ، عندما يوجد بعين الاعتبار أن ذلك البند قد سدد أو استلم مقدماً بعمله أجنبية أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية .

ويحدد التفسير أن تاريخ المعاملة هو تاريخ الإعتراف الأولى بالأصول غير النقدية أو الإنزالات غير النقدية الناشئة عن دفع أو إسلام الدفعات مقدماً . وإذا كانت هناك مدفوعات أو مقبولات متعددة متوضعة مقدماً ، فإن التفسير يتطلب من الشركة أن تحدد تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إسلام المقابل النقدي مسبقاً.

تفسير لجنة تفسيرات
المعايير الدولية
للتقارير المالية رقم
(٢٢) : "المعاملات
بالعملة الأجنبية
والدائعات المقدمة".

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات في حال:

جود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية؛

عترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بطلويات الإيرادات الموجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصارييف ذات الصلة؛

أن الموجودات المدفوعة مقدماً أو مطلوبات الإيرادات المزيلة غير نقدية.

توضح التعديلات أن التحويل إلى الاستثمار العقارية أو منها يستلزم إجراء تقييم وبين فيما إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تتد تستوفي بتعريف الاستثمار العقارية، وعجزة بأدله يمكن ملاحظتها تشير إلى حدوث تغير في الاستخدام، وتوضح التعديلات كذلك أن الحالات المدرجة في المعيار ليست شاملة وأنه يمكن لجزء تغير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإشارة (إي ان تغيير الاستخدام لا يتضمن على العقارات المكتملة).

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

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

١. عند تقييم القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي أن تتبع حاسبة اثار شروط الاستحقاق وغير الاستحقاق لنسن النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية.

٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدوداً من أدوات حقوق الملكية مساوياً للقيمة التقديرية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُخَوَّل بعد ذلك إلى هيئه الضرائب (في المادة نقد)، أي أن ترتيب الدفعة على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي"، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على أنه تسديد من حقوق الملكية، بشرط أنه كان بالإمكان تصفيف الدفعة على أساس الأسهم على أنها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي.

٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل العاملة من سداد نقدى إلى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:

أ - إلغاء الاعتراف بالإلتزام الأصلي.

ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداء حقوق الملكية المعنونة بقدر ما تكون الخدمات قد قدمت حتى تاريخ التعديل.

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

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

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

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

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيام ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملًا للمنشآت لاستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء، وسيحل هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعايير المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقد الإلزام" والتيسيرات ذات الصلة.

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

**المعايير الجديدة
والمعدلة**

- ٩ -

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار هو أنه يجب على المنشآة الاعتراف بالإيرادات لتروضيب نقل السلع أو الخدمات المزودة للمعبد بمبلغ يعكس المقابل الذي ترتفع المنشآة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات، وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منها من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

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

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.

الخطوة ٤: تخصيص سعر البيع للبيع للالتزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٥: الإعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى استيفاء) المنشآة التزام الأداء. بمرجع هذا المعيار ، تعرف المنشآة عندما (أو لدى) الوفاء بالتزام الأداء، أي عندما تقول "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة، وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الصالحة شاملة.

التعديلات على المعيار تتعلق هذه التعديلات بفرضيّة ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الدولي لإعداد التقارير الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وببعض الإعفاء الانتقالية المعقود المعدلة والمعقود المتجزة، (١٥) رقم (١٥) "الإيرادات من المعقود مع العميل".

ب - تعديلات أثرت على القوائم المالية للشركة :

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

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

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

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

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩): الإعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجدات المالية بناءً على نمذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية، وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الآخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هناك اختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

لغاء الاعتراف:

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

اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) :

ان اثر اتباع التغير في السياسات المحاسبية على التوازن المالي كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي :

البنك	قبل التطبيق	بعد التطبيق	النقد
دينار	دينار	دينار	دينار
(٢١,٣٨٢)	١,٩٠٨,٢٧١	١,٨٨٦,٨٨٩	أرصدة لدى البنك
(٧١٣)	١٨٣,٦٤٢	١٨٢,٩٢٩	ذمم مدينة

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

المعايير الجديدة والمعدلة	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣)
	تشمل التحسينات تغيرات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال "النداء الأعمالي" و(١١)"الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣)"كاليف الإقراض".

(بيدا من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

تفسير لجنة تعديلات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٦) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل

(بيدا من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والنتائج الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب أن تعتبر بشكل إجمالي.
- التفاصيل تتعلق بإجراءات تحصين السلطات الضريبية.
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة.
- وأثر التغيرات في الواقع والظروف.

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بالإعتراف بعقود الإيجار وفياسها وعرضها والإفصاح عنها، كما يوفر المعيار لموردي حسابياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بال موجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذر قيمة ملخصة. ويوافق المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغيراً كبيراً عن سلسلة معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع متقدماً مع التعييض السليم، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للمساواة بالقياس بالتكلفة المطلقة (أو بناء على موردي الأعمال، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعييضات السليمية.

تتعلق هذه التعديلات بالحصول طويلاً الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات أن المنشآت تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصول طويلاً الأجل في منشأة حلية أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في المنشآت الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها.

تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

(بيدا من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".

(بيدا من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

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

(بيدا من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "ملافع الموظفين"

(بيدا من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".

(بيدا من أول كانون الثاني ٢٠٢٠)

المعايير الجديدة والمعدلة

توضيح هذه التعديلات تعريف الأهمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل، وشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإثبات الاعتراف والعرض والإصاح.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "النماج الأعمال"

(بيدا من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٦ و٢٧ و٣٨) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و٨ و٣٤ و٣٧) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و١٩ و٢٠ و٢٢) وتفسير الجلة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاتساعات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من لسنة مختلفة من الإطار المفاهيمي.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقد التأمين"

(بيدا من أول كانون الثاني ٢٠٢٢).

يطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قيام مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،

تعمل هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستمر في المنشأة الحالية أو المشروع المشترك.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القواعد المالية للوحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في المنشآت الخفيفة والمشاريع المشتركة"

(٢٠١١)

(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسحوباً به)

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

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

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

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

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

الاثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر

الإيجارات التشغيلية

تم بمحض المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تغيير المعالجة المحاسبية لعقد الإيجار التي كانت تصنف سابقاً على أنها عقد إيجار تشغيلي حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، والتي كانت تصنف على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي.

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

- ١ - الاعتراف بموجودات "حق الاستخدام" والالتزامات الإيجار في قائمة المركز المالي ، وتناسق في البداية على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة.
- ٢ - الاعتراف باستهلاك موجودات "حق الاستخدام" والفائدة على التزامات الإيجار في قائمة الدخل.
- ٣ - فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروف في إطار أنشطته التمويلية) والفائدة (المعروفنة في إطار أنشطته التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية.

اما فيما يتعلق بعقد الإيجار القصير الأجل (مده الإيجار التي تبلغ ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الحواسيب الشخصية وأثاث المكاتب) ، فإن الشركة مستخارة الاعتراف بتفاقات الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

سيتم الغاء الاعتراف بحوافز التزام الإيجار التي اعترف بها سابقاً فيما يتعلق بعقود الإيجار التشغيلية، وسيحتسب المبلغ في قياس موجودات ومطلوبات الإيجار الخاصة بحق الاستخدام .

وبمحض معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، تُفرض جميع مدفوعات الإيجار المتعلقة بعقد الإيجار التشغيلية كجزء من التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية. سيكون اثر التغييرات في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) هو تخفيض المبالغ النقدية المتولدة عن أنشطته التشغيلية دينار وزيادة صافي النقد المستخدم في تمويل الأنشطة بنفس المبلغ.

الإيجارات التمويلية

الاختلافات الرئيسية بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) فيما يتعلق بالموجوادات التي كانت موجودة سابقاً (إن وجدت) بمحض عقد إيجار تمويلي هي قياس ضمانتن القيمة المتبقية التي يقدمها المستأجر إلى المؤجر. ويشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على الشركة الإعتراف كجزء من التزاماته الإيجارية فقط بالمبلغ المتوقع دفعه بمحض ضمان القيمة المتبقية ، بدلاً من المبلغ بالحد الأقصى المضمون وفقاً لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) . وعند الطلب الأولي ، ستقوم الشركة بعرض المعدات التي كانت مدرجة سابقاً في الممتلكات والمنشآت والمعدات ضمن البند المتعلق بموجودات "حق الاستخدام" والالتزامات الإيجار ، التي سبق عرضها ضمن الاقراض ليتم عرضها ، ضمن بند منفصل لمطلوبات الإيجار.

وأستناداً إلى تحليل عقود الإيجار التمويلي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على أساس الواقع والظروف القائمة في ذلك التاريخ ، تم اعتبار أن هذا التغيير لن يؤثر على المبالغ المعترف بها في التوازن المالي للشركة، حيث إن لم يكن للشركة أي عقود إيجارات لها أثر بما سبق ذكره.

الاثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، يستمر المؤجر تصنيف عقود الإيجار على أنها أما إيجارات تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية وإجراء معالجة محاسبية لهذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. غير أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) قد غير وسع نطاق الإصلاحات المطلوبة ، وبشكل خاص حول كيفية قيام المؤجر بإداره المخاطر الناشئة عن حصته المتبقية في الأصول المؤجرة .

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، لغايات المؤجر الوسيط يعتبر عقد الإيجار الرئيسي والتاجير الفرعى كعدين منفصلين .

ويتعين على المؤجر الوسيط أن يصنف التاجير الفرعى كتمويل أو إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل الحق في الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي (وليس بالاشارة إلى الأصل الأساسي كما كان الحال في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)).

وبسبب هذا التغيير، ستقوم الشركة بتصنيف بعض اتفاقات التاجير الفرعى الخاصة بها باعتبارها عقود إيجار تمويلي. ووفقاً لما يتضمنه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، سيتم الاعتراف بمخصص خسائر انتقامية متوقعة في ذمم الإيجار التمويلي المدينة، وسيتم الغاء الاعتراف بالأصول المؤجرة والمبالغ المستحقة القبض على أصول الإيجار التمويلي، وسيؤدي هذا التغيير في المحاسبة إلى تغيير توقيت الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة .

توقع الإدارة أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في التوازن المالي للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ غير جوهري.

٤ - استخدام التقديرات

إن إعداد التوازن المالي وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقييم مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن التوازن المالي معقولة ومفصلة على النحو التالي :

مخصص الخسائر النتائية المتوقعة

يتم تكوين مخصص خسائر انتقامية متوقعة لقاء الذمم المدينة وارصدة لدى البنك اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكرينه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

الأعما^ر الإنتاجية المالموسة والموجودات الغير ملموسة

تقوم الإداره بإعادة تقدير الأعما^ر الإنتاجية للأصول الملموسة أو غير الملموسة بشكل دوري لغایات احتساب الاستهلاکات السنوية اعتماداً على الحاله العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعما^ر الإنتاجية المتوقعة في المستقبل أو فيما إذا كان هناك تدني في قيمتها، ويتم اخذ خسارة التدنی في قائمه الدخل.

ضريبة الدخل

يتم تحمل^ن السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم . كما يتم قيد العناصر الضريبية المزوجة للخسائر الضريبية (إن وجدت) عندما تصبح قابلة للاستخدام في المستقبل وهي مشروطة عليها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقدمة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة القانوني والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتملة حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

مستويات القيمة العادلة

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإداره في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير أكثر أهمية على المبالغ المعترف بها على القوائم المالية :

احتساب الخسائر الإنتاجية المتوقعة: عند قيام الخسائر الإنتاجية المتوقعة، تستعين الشركة بمعلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحرکات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه المحرکات على بعضها البعض. وتعتبر الخسارة بافتراض التغير هي تقدير للخسارة الناتجة عن التغير عن السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمائن الإضافية والتحسينات الإنتاجية المتكاملة. وتمثل احتمالية التغير مدخلاً رئيسياً في قياس الخسائر الإنتاجية المتوقعة، وتعرف احتمالية التغير بتقدير احتمالية التغير في السداد على مدار فترة زمنية محددة ويشمل حسابها البيانات التاريخية والأفتراضات والترقيات بالظروf المستقبلية.

- ١٦ -

**٥ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي
يتكون هذا البند بما يلي :**

دinars	٢٠١٨	٢٠١٧	دinars	٢٠١٨	٢٠١٧
٢٠٠	٢٠٠		٤٣٢,٦٩٨	٤٤٧,١١٣	
٣١١,١٥٨	١٣٦,٥٦١				
١,٣٥٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠				
١,٩٠٨,٤٧١	١,٩١٩,٤٥٩		(٢١,٥٥)		
-					
١,٩٠٨,٤٧١	١,٨٩٧,٩٥٤				

نقد في الصندوق
حسابات جارية
حساب التوفير
ودائع استثمارية *

المجموع مخصص خسائر انتقامية متوقعة **

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي

* يمثل هذا المبلغ وديutan لدى بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة). بلغ معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية الاستثمارية ١١,٤٠٪ و ٤,٢٨٣٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٨٨٤٪ - ٤,١٧٤٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

** إن العرقة على مخصص خسائر انتقامية متوقعة لارصدة لدى البنك كما في نهاية السنة :

البنك	٢٠١٨	٢٠١٧	٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في
دinars				
-				
٢١,٣٨٢				
٢١,٣٨٢				
١٢٣				
٢١,٥٥٥				

اجمالي الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
رصيد بداية السنة المعدل
خسارة التدفق على الأرصدة الجديدة خلال السنة
اجمالي الرصيد في نهاية السنة

**٦ - ذمم مدينة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :**

٢٠١٧	٢٠١٨	٣١ كانون الأول
دinars	دinars	
١٨٣,٦٤٢	١٤٩,٨٤٩	
-	(٥٨٢)	
١٨٣,٦٤٢	١٤٩,٢٦٧	

ذمم عملاء الوساطة
مخصص خسائر انتقامية متوقعة *
ذمم مدينة بالصافي

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيا بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

ويفى يلى جدول يبين أصار ذمم عمالء خدمات الوساطة المالية مستحقة المسداد :

كانون الأول ٢٠١٨		٢٠١٧	
دinars	دinars	دinars	دinars
٢٤,٣٩٢	١٤٩,٨٤٩	١٥٩,٢٥٠	-
١٨٢,٦٤٢	١٤٩,٨٤٩		

١ يوم - ٦ أيام
٧ أيام - ٣٠ يوم

* إن الحركة على مخصص خسائر انتظامية متوقعة للذمم المدينة كما في نهاية السنة :

السنة المنتهية في ٢٠١٨ كانون الأول		البند
دinars	دinars	
-	٧١٣	اجمالي الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٧١٣	(١٣١)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) رصيد بداية السنة المعدل
٥٨٢		المسترد من خسارة التدبي على الأرصدة المسددة
		اجمالي الرصيد في نهاية السنة

٧ - أرصدة مدينة أخرى
إن تفاصيل هذا البند كما يلى :

كانون الأول ٢٠١٨		٢٠١٧	
دinars	دinars	دinars	دinars
٢,٥٣٩	٤,١٠٤	١٠,٩٥٤	١٣,٩٨٧
١٤,٨٢٨	١٥,٣٠٧	١٥٠	١٥٠
٢٨,٤٧١	٣٣,٥٤٨		

مصاريف مدفوعة مقدماً
أمانات ضريبة الدخل
أيرادات مستحقة غير مقبوضة
أخرى

٨ - أمانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

٩ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المترافق :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المترافق :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة *

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

نسبة الاستهلاك السنوية %

المجموع	دinars	أثاث وديكورات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	دinars
٥٠,٤٣٢	٣,٨٦٠	١٧,٧٦٠	٢٨,٨١٢		
٤,٤٩١	٦٠٣	٣,٠٨٨	٨٠٠		
(٢٧,٥١٤)	-	-	(٢٧,٥١٤)		
٢٧,٤٠٩	٤,٤٦٣	٢٠,٨٤٨	٢,٠٩٨		
 ٣٧,١٨٠	 ٩٢٤	 ٨,٤١٩	 ٢٧,٨٣٧		
٣,٥٢٢	٦٤٠	٢,٦٩٣	١٨٩		
(٢٧,٥١٣)	-	-	(٢٧,٥١٣)		
١٣,١٨٩	١,٥٦٤	١١,١١٢	٥١٣		
١٤,٢٢٠	٢,٨٩٩	٩,٧٣٦	١,٥٨٥		
 ٣٧,٦٥٩	 ١,٣١٥	 ٨,٠٢٣	 ٢٨,٣٢١		
١٢,٧٨٥	٢,٥٤٨	٩,٧٣٧	٥٠٠		
(١٢)	(٣)	-	(٩)		
٥١,٤٣٢	٢,٨٦٠	١٧,٧٦٠	٢٨,٨١٢		
 ٢٢,٣٥٩	 ٤١١	 ٧,٩٩٦	 ١٣,٩٥٢		
١٤,٨٢١	٥١٣	٤٢٣	١٣,٨٨٥		
٣٧,١٨٠	٩٢٤	٨,٤١٩	٢٧,٨٣٧		
١٣,٢٥٢	٢,٩٣٦	٩,٣٤١	٩٧٥		

١٥

٢٥

١٠

* بناة على قرار مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٧ ، تمت الموافقة على استهلاك كامل المبلغ المتبقى من قيمة الديكورات القديمة والبالغة ١١,٠٠٥ دينار والتي تم استبعادها خلال العام ٢٠١٨ بموجب موافقة الإدارة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٨.

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٣,٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤١,٣٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٠ - موجودات غير ملموسة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة حاسوب	
كاز ٣١	ون الأول
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٧,٠٨٢	١٧,٠٨٢
-	٥,٨٠٠
١٧,٠٨٢	٢٢,٨٨٢

الكلفة :
الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الرصيد في نهاية السنة

١٢,٢٠٩	١٥,٧٧٢
٣,٥٦٣	٤,١٣٧
١٥,٧٧٢	١٩,٩٠٩
١,٣١٠	٢,٩٧٣
٢٥	٢٥

الإطفاء المتراكب :
الرصيد في بداية السنة
إطفاء السنة
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
نسبة الاستهلاك السنوية %

١١ - ذمم دائنة
يتكون هذا البند بما يلي :

ون الأول	كاز ٣١
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٦١,٤٦٨	٣٥١,٣٠٩
١٦١,٤٦٨	٣٥١,٣٠٩

المستحق لعملاء الوساطة المالية

لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد ، كما تتبع الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن قدرات المسداد المتفق عليها .

١٢ - تسوية التداول
يمثل هذا البند حصيلة حركات آخر يوم تداول في بورصة عمان ، هذا وتم تسديد المبلغ خلال الأسبوع الأول من العام ٢٠١٩ .

١٣ - ضريبة الدخل
١ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كانت كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	-
-	٣٥,٨٤١
-	٣٥,٨٤١

الرصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
الرصيد نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل
يتكون بذلك مصروف ضريبة الظاهر في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دینار	دینار
-	٣٥,٨٤١

ضربيّة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ج - الوسم الضريبي
 تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة لدى المحكمة للطالبة بتدوير خسائر دون أي أثر ضريبي على موقف الشركة قوي ، تم الحصول على مخالصة ضريبية للعام ٢٠١٤ وتم قبول كشوفات الدخل السنوية للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

ويرأى الإداره فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية كما بتاريخ القوائم المالية.

١٤ - أرصدة دائنة أخرى

يُتَكَوَّنُ هَذَا الْبَنْدُ مِمَّا يَلِي :

ون الأول	كان ٢١
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٨,٠٧٢	٧,٨٨٢
١٨,٠٧٢	٧,٨٨٢

مصاريف مستحقة

١٥- الاحتياطي الإجباري
 يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بتصنيف ١٠٪ للفترة السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشركك .
 علماً بأنه للبيئة العامة أن تقرر في اجتماعها غير العادي إلغاء الخسائر المتراكمة في حساب الاحتياطي الإجباري على أن يعاد بناؤه لاحقاً .

١٦ - المصاريف الإدارية والعمومية

يتكون هذا البند مماثلي :

نیم سال	تاریخ	نیم سال	تاریخ
اکتوبر	۱۹۷۸	اکتوبر	۱۹۷۹
۱۰,۹۰۹	۱۱,۹۰۹	۹۰,۱۰۰	۱۱,۹۳۶
۱۱,۰۳۷	۷,۶۸۱	۰,۰۴۰	۷,۰۰۰
۷,۶۸۱	۷,۰۰۰	۱,۲۲۰	۱,۲۰۳
۷,۰۰۰	۴,۷۴۵	۱,۲۰۳	۴,۷۴۵
۴,۷۴۵	۷,۰۰۷	۴,۸۰۹	۷,۰۰۷
۷,۰۰۷	۱۹۷	۷,۰۴۲	۱۹۷
۱۹۷	۴,۸۹۰	۷,۰۴۲	۱۹۷
۴,۸۹۰	۷۱۰	۴,۱۰۷	۷۱۰
۷۱۰	۱۰,۰۸۷	۷۱۰	۱۰,۰۸۷
۱۰,۰۸۷	۳۴۴	۱۰,۱۰۹	۳۴۴
۳۴۴	۰,۳۲۰	۲۲۸	۰,۳۲۰
۰,۳۲۰	۱۰۳,۲۱۳	۷,۰۴۷	۷,۰۴۷
۱۰۳,۲۱۳		۱۰۷,۰۲۹	

- رواتب و مكافآت ومناقع موظفين
- حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
- علاجات موظفين
- إيجارات
- مياه وكهرباء
- برق وبريد وهاتف
- قرطاسية ومنظرو عات
- رسوم اشتراكات
- رسوم حكومية
- مصاريف صيانة
- مصاريف عمولة تمديد الكفالات
- أتعاب مهنية وقانونية
- خدمات تسويقية
- آخر

١٧ - مصروف صندوق حمائية المستثمر

يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لمركز الإيداع عن خدمات الوساطة والاستثمارات المالية وإدارة الاستثمارات بواقع ٠٠٠١٪ من إجمالي المعاملات خلال السنة.

١٨ - الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة

فيما يلي ملخص للأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة خلال العام ٢٠١٨ و٢٠١٧ والمتمثلة في بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة) :

حسابات جارية وتوفير ودائع استثمارية	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	١,٩١٩,٢٥٩	١,٩٠٨,٢٧١	١,٩١٩,٢٥٩	١,٩٠٨,٢٧١
دينار				

قائمة المركز المالي
بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	قائمة الدخل والدخل الشامل			
إيرادات *	إيرادات *	مصاريف	إيرادات *	مصاريف	دينار
٦٤,٠٩٦	٦٦,٤١٣	٧,٥٠٠	٦٤,٠٩٦	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠

بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للشركة ٢٢,٦٩١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ٢١,٨٩١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

تشتمل الإيرادات على مبلغ ٦١,١٣٧ دينار على إيرادات ودائع استثمارية وحساب التوفير كما تشتمل على مبلغ ٢,٩٥٩ دينار يمثل إيرادات عمولات تداول الوساطة ٥٦,٣٤٥ دينار و٥,٠٦٨ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

يتم تنفيذ تمويلات المرابحة بالأسهم لعملاء بنك صفوة الإسلامي (الشركة الأم) عن طريق شركة مسک للوساطة المالية (الشركة التابعة).

تبلغ قيمة الكفالات البنكية لدى بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة) ٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

١٩ - إدارة المخاطر

ادارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس المال للتأكد من قدرتها على الاستثمار وتنظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوزان الأمثل بين حقوق الشركك والمطلوبات ، كما انه لم يطرأ اي تغير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠١٧ .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال الازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطيات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصة نقدية ودائع لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة ومتوسط الاجل وادارة السيولة وتعتقد الادارة ان مخاطر السيولة غير جوهريه .

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتنبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

يظهر تركز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط او في نفس المنطقة الجغرافية او لديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كلّه قد يؤثّر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثيرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية ويمثل تركز المخاطر الائتمانية حاسبة الشركة للتأثير بالتطورات التي تؤثّر على صناعة معينة او منطقة جغرافية معينة .

تتركز الدسم المدينة في عميل واحد بمبلغ ١٤٩,٢٦٧ دينار ، اي ما يعادل ١٠٠% كما بتاريخ القوائم المالية (مبلغ ١٨٣,٥٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ اي ما يعادل ٩٩%) . ولا تتوقع الادارة اي مخاطر ائتمانية جوهريّة فيما يتعلق بهذه الدسمة في ذلك التاريخ .

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغيير في أسعار السوق كالتأثير في أسعار العوائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي وتعتقد الادارة ان مخاطر السوق غير جوهريّة .

ه - مخاطر التغير في سعر العائد

مخاطر التغير في سعر العائد هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات سعر العائد السوقي .

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر التغير في سعر العائد بإستمرار ، ويتم تقييم الإعتبارات المختلفة مثل التمويل وتتجدد المراكز الحالية . هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بادئاً وفقاً للتعرض للتغير في سعر العائد المتعلق بالحسابات البنكية (ودائع استثمارية وحسابات جارية والتوفير) بتاريخ القوائم المالية . كما اعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥٪ و التي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات سعر العائد .

٢٠١٧		٢٠١٨	
%	(٠/٥)	%	(٠/٥)
دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٣٠٦	(٨,٣٠٦)	٨,٣٠٦	(٩,٥٧٧)
٨,٣٠٦	(٨,٣٠٦)	٨,٣٠٦	(٩,٥٧٧)
			٩,٥٧٧
			٩,٥٧٧
			الربح للسنة
			حقوق الشريك

٢٠ - التزامات ممكن ان تطرأ
على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار لدى الشركة المالكة صادرة لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية .

٢١ - القضايا

لا يوجد هناك أي قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

- أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والدخلات المستخدمة) :

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٨	
			دinars	دinars	دinars	موجودات مالية بالقيمة العادلة
			السوق	١٧,٧٠٠	٣٤٠,٥٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
			لا ينطبق	١٧,٧٠٠	٣٤٠,٥٠٠	اسهم متوفّر لها أسعار سوقية
			المجموع			

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه فإننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المعينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك بعود اما لاستحقاقها قصير الأجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		الموجودات المالية غير محددة القيمة العادلة حسابات جارية وتوفير وودائع استثمارية
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
المستوى الثاني	دinars	دinars	دinars	دinars	

للبلود المعينة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.