

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٩
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢٠ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٠١٠٥٥٧ / م٤

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ابضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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 الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

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

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

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

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريرات 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 .

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

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

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


تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

٦ شباط ٢٠٢٠


احمد فتحي شبيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

شركة مملكة للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي

٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات وحقوق الشريك					
مطلوبات متداولة :					
٣٥١,٣٠٩	٥١١,٢٤٩	١١	٢,٨٩٧,٩٥٤	٢,٨٩٨,٧٢٨	٥
١٣,٢٤٧	٣,٦٧٧	١٢	١٤٤,٤٧٤	١٤٤,٤٧٤	٦
٧,٨٨٢	٨,٥٣٩	١٤	٢٣,٥٤٨	٤٩,١٩٩	٧
٣٥,٨٤١	١٤٥,٨٤٢	١/١٣	٢,٠٨٠,٧٦٩	٢,٠٩٢,٤٠١	
٤٠٨,٢٧٩	٦٦٩,٣٠٧		٣٤٠,٥٠٠	-	
حقوق الشريك					
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨
٣٣,٢٨٨	٧٤,٥٩٨	١٥	٢٧,٤٠٩	٣١,٠٦٤	
(٢٤,٥١٠)	-		(١٣,١٨٩)	(١٧,٦٠٣)	
٤٦,٤٠٥	٣٩,٠٦٠		١٤,٢٢٠	١٣,٤٦١	٩
٢,٠٥٥,١٨٣	٢,٤٦٥,٢٠٨		٢,٩٧٣	٣,٦٥٣	١٠
٢,٤٦٣,٤٦٢	٣,١٣٤,٥١٥		٢,٤٦٣,٤٦٢	٣,١٣٤,٥١٥	
مجموع المطلوبات وحقوق الشريك					
موجودات متداولة :					
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك - بالعملة					
تم مدينة - بالعملة					
أرصدة مدينة أخرى					
مجموع موجودات متداولة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل					
أمانات صندوق ضمان التسوية					
ممتلكات ومعدات :					
ممتلكات ومعدات - بالكافة					
(بزل) : الاستهلاك المتراكم					
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
موجودات غير ملموسة - بالعملة					
مجموع الموجودات					

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

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

قائمة (ب)

شركة مسك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الإيرادات :
٢٦٧,٩٦١	٤٥٩,٣٤٩	إيرادات عمولات تداول الوساطة
٦١,١٣٧	٧٧,٧٩٥	إيرادات ودائع استثمارية وحساب التوفير
٥١٠	٣٧,٥٢١	إيرادات أخرى
٣٢٩,٦٠٨	٥٧٤,٦٦٥	اجمالي الإيرادات
		ينزل : المصاريف
(١٥٧,٠٢٩)	(١٧٣,٥٢٢)	١٦ المصاريف الإدارية والعمومية
(٧,٦٥٩)	(٨,٠٣٤)	١٠ و ٩ الاستهلاكات والإطفاءات
(٦,٦٨٣)	(٢٢)	١٧ مصروف صندوق حماية المستثمر
٨	٢٠,٠١٢	٦ و ٥ صافي المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(١٧١,٣٦٣)	(١٦١,٥٦٦)	مجموع المصاريف
١٥٨,٢٤٥	٤١٣,٠٩٩	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٣٥,٨٤١)	(١٤٢,١٤١)	ب / ١٣ مصروف ضريبة الدخل
١٢٢,٤٠٤	٢٧٠,٩٥٨	الربح للسنة - قائمة (ج)

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :

(٤,٧٤٨)	١٣٩,٠٦٧	ارباح / (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٣,٩٣٤)	-	صافي التغيير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
٩٣,٧٢٢	٤١٠,٠٢٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

رئيس هيئة المديرين

المدير العام

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

قائمة (ج)

شركة بمسك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

رأس المسال	الاحتياطي	احتياطي تقييم	المجموع	
المسدفوع	الاجباري	موجودات مالية	الارباح المتصورة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٢٨٨	(٢٤,٥١٠)	٤٦,٤٠٥	٢,٠٥٥,١٨٣
-	-	-	-	٢٧٠,٩٥٨
-	-	٢٤,٥١٠	١١٤,٥٥٧	١٣٩,٠٦٧
-	-	٢٤,٥١٠	٣٨٥,٥١٥	٤١٠,٠٢٥
-	٤١,٣١٠	-	(٤١,٣١٠)	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٥٩٨	-	٣٩٠,٦١٠	٢,٤٦٥,٢٠٨
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الرصيد في بداية السنة				
الربح للسنة - قائمة (ب)				
ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل				
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)				
المحول إلى الاحتياطيات				
الرصيد في نهاية السنة				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٤٦٣	(٥٧٦)	(٣٢,٣٣١)	١,٩٨٣,٥٥٦
-	-	-	(٢٢,٠٩٥)	(٢٢,٠٩٥)
٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٤٦٣	(٥٧٦)	(٥٥,٤٢٦)	١,٩٦١,٤٦١
-	-	-	١٢٢,٤٠٤	١٢٢,٤٠٤
-	-	(٢٢,٩٣٤)	(٤,٧٤٨)	(٢٨,٦٨٢)
-	-	(٢٢,٩٣٤)	١١٧,٦٥٦	٩٣,٧٢٢
-	١٥,٨٢٥	-	(١٥,٨٢٥)	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٢٨٨	(٢٤,٥١٠)	٤٦,٤٠٥	٢,٠٥٥,١٨٣
الرصيد في بداية السنة				
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)				
الرصيد المعدل في بداية السنة				
الربح للسنة - قائمة (ب)				
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية				
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)				
المحول إلى الاحتياطيات				
الرصيد في نهاية السنة				

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

قائمة (د)

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
١٥٨,٢٤٥	٤١٣,٠٩٩	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات :
١	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٦١,١٣٧)	(٧٧,٧٩٥)	(ايرادات) ودائع استثمارية وحسابات توفير
(٨)	(٢٠,٠١٢)	(المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٦٥٩	٨,٠٣٤	استهلاكات واطفاءات
١٠٤,٧٦٠	٣٢٣,٣٢٦	١٠ و ٩ صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل
٣٣,٧٩٣	٤,٤٨٧	النقص في النعم المدينة
(٥,٠٧٨)	(١٥,٦٥١)	(الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
١٨٩,٨٤١	١٥٩,٩٤٠	الزيادة في نهم دائنة
(١,٥٠٣)	(٩,٥٧٠)	(النقص) في تسوية التداول
(١٠,١٩٠)	٦٥٧	الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة اخرى
٣١١,٦٢٣	٤٦٣,١٨٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
-	(٣٢,١٤٠)	١/١٣ ضريبة الدخل المدفوعة
٣١١,٦٢٣	٤٣١,٠٤٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣٦٥,٠١٠)	-	(شراء) موجودات مالية من خلال الحقل الشامل
١٣,٥٢٩	٤٧٩,٥٦٧	صافي المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٦١,١٣٧	٧٧,٧٩٥	ايرادات ودائع استثمارية وحسابات توفير
(١٠,٢٩١)	(٧,٩٥٥)	١٠ و ٩ (شراء) ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة
(٣٠٠,٦٣٥)	٥٤٩,٤٠٧	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
١٠,٩٨٨	٩٨٠,٤٥٦	صافي الزيادة في النقد
١,٩٠٨,٤٧١	١,٩١٩,٤٥٩	نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة قبل طرح المخصص
١,٩١٩,٤٥٩	٢,٨٩٩,٩١٥	٥ نقد في الصندوق ولدى البنك - نهاية السنة قبل طرح المخصص

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

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
ابضاحات حول القوائم المالية

١ - عمان
- تأسست شركة مسك للوساطة المالية بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٦ تحت رقم (١١٥٦٠) برأسمال مدفوع بلغ ٧٥٠,٠٠٠ دينار مقسم الى حصص بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة ، هذا وقد وافقت الهيئة العامة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٥ على زيادة رأسمال الشركة الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أي بزيادة بلغت ١,٢٥٠,٠٠٠ 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 الاسلامي (بنك الأردن دبي الإسلامي سابقاً) ويتم توحيد قوائمها المالية في القوائم المالية للبنك .

- تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠٢٠ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية 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 اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتي اصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ كما هو وارد في الايضاح (٣) أدناه .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

١ - الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات المالية.

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

الموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية (بخلاف 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 إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة استناداً إلى تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

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

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأي من أدوات الدين وتوزيع إيرادات الفائدة على مدى الفترة المعنية.

إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة والتي تشكل جزءاً متمماً لنسبة الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملات وغيرها من الأقساط أو الخصومات الأخرى) بإستثناء الخسائر الإئتمانية المتوقعة وذلك على مدار العمر الزمني المتوقع لأداة الدين أو إذا كان ذلك مناسباً عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي. فيما يتعلق بالموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفائدة الفعالة المعدلة من خلال خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة متضمنة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التكلفة المطفأة 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 المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل .

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة للخسائر الإئتمانية المتوقعة على الذمم المدينة ويتم تحديث قيمة الخسائر الإئتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الإئتمانية منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

وتقوم الشركة باستمرار بقيد الخسائر الائتمانية على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة التجارية ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الموجودات المالية باستخدام مصفوفة للمخصص تستند إلى خبرة الخسارة الائتمانية السابقة للمجموعة ويتم تعديلها بما يتوافق مع العوامل المتعلقة بالمدينين 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، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق النهج المبسط للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية لذممها المدينة وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). وبناءً عليه، تم تصنيف الذمم المدينة غير منخفضة القيمة الائتمانية والتي لا تحتوي على أحد مكونات التمويل الجوهرية ضمن المرحلة الثانية مع الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

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.

ويتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المضافة.

الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية وليس هناك احتمال واقعي للتعافي، على سبيل المثال. عندما يكون المدين قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس، أو عندما تتجاوز المبالغ الذمم المدينة سنتان، أيهما أقرب. قد تستمر الشركة بإخضاع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات لمحاولة استرداد الذمم المدينة، مع الأخذ بالاعتبار المشورة القانونية عند الاقتضاء ويتم إثبات أية مبالغ مستردة في قائمة الدخل.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

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

أدوات الملكية

تُعرف أداة الملكية بالعقد الذي يثبت ملكية الحصص المتبقية من موجودات المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكلفة الإصدار المباشرة.

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

تُقاس 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 المستحوذة ضمن عملية اندماج أعمال، أو (٢) محتفظ بها للتداول ، أو (٣) مُحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

وتُقاس الذمم 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 الفوائد على أساس العائد الفعلي.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد 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 عبر فترة أقصر حسب الاقتضاء.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

ب - القيمة العادلة

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

- ١ - مقارنتها مع القيمة السوقية لأداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- ٢ - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها .
- ٣ - نماذج تسعير الخيارات .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية ، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالكلفة .

ج - ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية تتراوح من ١٠٪ الى ٢٥٪ .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

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 تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على للسنوات اللاحقة .
- يتم إطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل ٢٥٪ سنوياً.

هـ - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها 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 وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ح - الإيرادات العمولات والودائع

- تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتقيد المصروفات وفقاً لأساس الإستحقاق و يتم إثبات الإيرادات في قائمة الدخل و الدخل الشامل.

تتحقق إيرادات الودائع على أساس زمني بالرجوع إلى الرصيد القائم ومعدل ربح الفعّال الساري ويتم إثبات الإيرادات في قائمة الدخل و الدخل الشامل.

ط - إيرادات توزيعات الأرباح

تتحقق 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 المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ؛ و

• بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل ضمن بند توزيعات ارباح 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 المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ي - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

- يتم اثبات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الشريك 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 الشريك ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسارة التدني.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الاقتراض" وكما يلي:

معيير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"

توضح التعديلات أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بتبعات ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الأخر أو قائمة حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي اعترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

معيير المحاسبة الدولية رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض"

توضح التعديلات أنه في حال بقي اقتراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الاقتراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الاقتراض جزءاً من الأموال التي تقترضها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة.

المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال"

توضح التعديلات أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على نشاط تجاري مشترك ، تطبق المنشأة متطلبات اندماج الأعمال التي تم تحقيقها على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس حصتها السابقة في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. يتم إعادة قياس الحصص السابقة متضمنة أي موجودات ومطلوبات وشهرة غير معترف بها تتعلق بالعملية المشتركة.

المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (١١) "الترتيبات المشتركة"

توضح التعديلات أنه عندما يكون هنالك طرف يشارك في العملية المشتركة ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة على مثل هذه العملية المشتركة ، لا يترتب على المنشأة إعادة تقييم حصصها السابقة في العملية المشتركة.

المعايير الجديدة والمعدلة

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

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛

افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛

تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة ؛

وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

هذا ولم يكن هناك اثر جوهري لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) على القوائم المالية .

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

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان إهمالها أو تضليلها أو إخفاءها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة والتي توفر معلومات مالية حول تقارير منشأة محددة.	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).
توضح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "ندماج الأعمال". (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير (٢٠) و (٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين". (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٢).
ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١).
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوب التأمين بالقيمة الحالية للوفاء.	(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)
تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.	

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

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراسات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ، وفيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لقاء الذمم المدينة وأرصدة لدى البنك اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

- الاعمار الإنتاجية الملموسة والموجودات الغير ملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة أو غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل أو فيما إذا كان هناك تدني في قيمتها ، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.

- ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم . كما يتم قيد المنافع الضريبية المؤجلة 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 المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشار الشركة القانوني والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل 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) لمقاييس 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 استكمالاً.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة: عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، تستعين الشركة بمعلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه المحركات على بعضها البعض. وتعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة. وتمثل احتمالية التعثر مدخلا رئيسيا في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتُعرف احتمالية التعثر بتقدير احتمالية التعثر في السداد على مدار فترة زمنية محددة ويشمل حسابها البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.

٥ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٠٠	٢٠٠	نقد في الصندوق
٤٣٢,٦٩٨	٦٤٧,٣٧٩	حسابات جارية
١٣٦,٥٦١	٢,٣٣٦	حساب التوفير
١,٣٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	ودائع استثمارية *
١,٩١٩,٤٥٩	٢,٨٩٩,٩١٥	المجموع
(٢١,٥٠٥)	(١,١٨٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
١,٨٩٧,٩٥٤	٢,٨٩٨,٧٢٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي

* يمثل هذا المبلغ وودائع لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة). يتراوح معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية بين ٣,٠٤٧٪ و ٥,٧٤٣٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤,٠٦١٪ - ٤,٢٨٣٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

** إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى البنك كما في نهاية السنة :

٢٠١٨	٢٠١٩	البند
دينار	دينار	
-	٢١,٥٠٥	رصيد بداية السنة
٢١,٣٨٢	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٢١,٣٨٢	٢١,٥٠٥	رصيد بداية السنة المعدل
١٢٣	(٢٠,٣١٨)	(المسترد من المخصص) المخصص المضاف خلال السنة
٢١,٥٠٥	١,١٨٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٤٩,٨٤٩	١٤٥,٣٦٢
(٥٨٢)	(٨٨٨)
١٤٩,٢٦٧	١٤٤,٤٧٤

ذمم عملاء الوساطة
مخصص خسائر ائتمانية 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 .

وفيما يلي جدول يبين أعمار ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية مستحقة السداد :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٤٩,٨٤٩	١٣٦,٨٧٣
-	٨,٤٧٠
-	١٩
-	-
١٤٩,٨٤٩	١٤٥,٣٦٢

١ يوم - ٦ أيام
٧ أيام - ٣٠ يوم
٣٠ يوم - ٩٠ يوم
أكثر من ٩٠ يوم

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

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
-	٥٨٢
٧١٣	-
٧١٣	٥٨٢
(١٣١)	٣٠٦
٥٨٢	٨٨٨

البند

رصيد بداية السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
رصيد بداية السنة المعدل
المخصص المضاف (المسترد من المخصص)
خلال السنة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤,١٠٤	٥,٠٢٨
١٣,٩٨٧	١٨,٤٠٤
١٥,٣٠٧	٢٥,٦١٧
١٥٠	١٥٠
٣٣,٥٤٨	٤٩,١٩٩

مصاريف مدفوعة مقدماً
امانات ضريبة الدخل
ايرادات 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 :

المجموع	أجهزة ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث وديكورات
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٤٠٩	٤,٤٦٣	٢٠,٨٤٨	٢,٠٩٨
٣,٦٥٥	١	٣,٦٠٢	٥٢
٣١,٠٦٤	٤,٤٦٤	٢٤,٤٥٠	٢,١٥٠
١٣,١٨٩	١,٥٦٤	١١,١١٢	٥١٣
٤,٤١٤	٦٦٩	٣,٥٣٧	٢٠٨
١٧,٦٠٣	٢,٢٣٣	١٤,٦٤٩	٧٢١
١٣,٤٦١	٢,٢٣١	٩,٨٠١	١,٤٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استيعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

استيعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

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
٢٧,١٨٠	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

١٥

٢٥

١٠

نسبة الإستهلاك السنوية %

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة المستهلكة بالكامل ٣١,٣٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٣,٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

أنظمة حاسوب	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينسار	دينسار
١٧,٠٨٢	٢٢,٨٨٢
٥,٨٠٠	٤,٣٠٠
٢٢,٨٨٢	٢٧,١٨٢
١٥,٧٧٢	١٩,٩٠٩
٤,١٣٧	٣,٦٢٠
١٩,٩٠٩	٢٣,٥٢٩
٢,٩٧٣	٣,٦٥٣
٢٥	٢٥

الكلفة :
الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الرصيد في نهاية السنة
الإطفاء المتراكم :
الرصيد في بداية السنة
إطفاء السنة
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
نسبة الإستهلاك السنوية %

١١ - ذمم دائنة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينسار	دينسار
٣٥١,٣٠٩	٥١١,٢٤٩
٣٥١,٣٠٩	٥١١,٢٤٩

المستحق لعملاء الوساطة المالية

لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد 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 ٢٠٢٠ .

١٣ - ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كانت كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينسار	دينسار
-	٣٥,٨٤١
٣٥,٨٤١	١٤٢,١٤١
-	(٣٢,١٤٠)
٣٥,٨٤١	١٤٥,٨٤٢

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٥,٨٤١	١٤٢,١٤١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣٥,٨٤١	١٤٢,١٤١	

ج - الوضع الضريبي

تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكانت منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير خسائر دون أي أثر ضريبي وبحسب كتاب المستشار القانوني فقد صدر قرار المحكمة لصالح الشركة وتم المصادقة على قرار الحكم من قبل محكمة الاستئناف ومحكمة التمييز وجاري العمل على تنفيذ قرار الحكم ، وكما تم الحصول على مخالصة ضريبية للعام ٢٠١٤ وتم قبول كشوفات الدخل السنوية للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

وبرأي الإدارة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية كما بتاريخ القوائم المالية.

١٤ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٨٨٢	٨,٥٣٩	مصاريف مستحقة
٧,٨٨٢	٨,٥٣٩	

١٥ - الاحتياطي الاجباري

يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقتطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ للسنة ولللسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .
علماً بأنه للهيئة العامة أن تقرر في اجتماعها غير العادي إطفاء الخسائر المتراكمة في حساب الاحتياطي الإجباري على أن يعاد بناؤه لاحقاً .

١٦ - المصاريف الادارية والعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٥,١٠٥	١٠٤,٨١٢	رواتب ومكافآت ومنافع موظفين
١١,٩٣٦	١١,٩٦٧	حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
٥,٥٧٥	٦,٢٨٠	علاجات موظفين
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	إيجارات
١,٢٢٠	١,٢٠٠	مياه وكهرباء
٤,٨٥٩	٤,٦٢٣	برقيات وبريد وهاتف
٢,٤٨١	٢,٢٤٧	قرطاسية ومطبوعات
٦,٠٤٢	٩,٧٢٢	رسوم اشتراكات
١٣٠	١١٢	رسوم حكومية
٥,١٥٧	٥,٢١٨	مصاريف صيانة
٦١٠	٦١٠	مصاريف عمولة تمديد الكفالات
١٠,١٠٩	١٠,٧٣٠	أتعاب مهنية وقانونية
٢٢٨	-	خدمات تسويقية
٦,٠٧٧	٨,٥٠١	أخرى
١٥٧,٠٢٩	١٧٣,٥٢٢	

١٧ - مصروف صندوق حماية المستثمر

يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لمركز الايداع عن خدمات الوساطة والاستثمارات المالية وإدارة الاستثمارات بواقع ٠,٠١٪ من إجمالي المعاملات خلال السنة ولغاية الاول من كانون الاول ٢٠١٩ حيث صدر تعميم مركز ايداع الاوراق المالية رقم (٢٠١٩/١) بتاريخ ٢ كانون الاول ٢٠١٩ بخصوص ايقاف الاقطاع لصالح صندوق حماية المستثمر واستيفاء ضريبة دخل تعادل ثمانية بال عشرة بالاف من كل عملية بيع او شراء ويتم تحصيلها ضمن عمليات التقاص والتسوية مع المركز.

١٨ - الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة

فيما يلي ملخص للأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة خلال العام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ والمتتملة في بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة) :

حسابات جارية وتوفير
وودائع استثمارية

٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٨٩٩,٧١٥	١,٩١٩,٢٥٩

قائمة المركز المالي
بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩		٢٠١٨		قائمة الدخل والدخل الشامل
إيرادات *	مصاريف	إيرادات *	مصاريف	
دينار	دينار	دينار	دينار	بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)
٧٨,٧٤٤	٧,٥٠٠	٦٤,٠٩٦	٧,٥٠٠	

- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٢٨,٤٨١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٧,٨٣٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

* تشمل الإيرادات على مبلغ ٧٧,٧٩٥ دينار تمثل إيرادات وودائع استثمارية وحساب التوفير كما تشمل على مبلغ ٩٤٩ دينار يمثل إيرادات عمولات تداول الوساطة (٦١,١٣٧ دينار و ٢,٩٥٩ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- يتم تنفيذ تمويلات المرابحة بالأسهم لعملاء بنك صفوة الاسلامي (الشركة الأم) عن طريق شركة مسك للوساطة المالية (الشركة التابعة).

- تبلغ قيمة الكفالات البنكية لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة) ٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٩ - إدارة المخاطر

أ - ادارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بادارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الشريك والمطلوبات ، كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠١٨ .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية وودائع لدى بنك (الشركة المالكة) وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة وتعتقد الإدارة ان مخاطر السيولة غير جوهرية .

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع 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 تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط او في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة .

تتركز الذمم المدينة في عميل واحد بمبلغ ١٤٥,٢٠٤ دينار ، اي ما يعادل ٩٩% كما بتاريخ القوائم المالية (عميل واحد بمبلغ ١٤٩,٢٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ اي ما يعادل ١٠٠%) . ولا تتوقع الإدارة اي مخاطر ائتمانية جوهرية فيما يتعلق بهذه الذمة في ذلك التاريخ.

د - مخاطر السوق

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

هـ - 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 وتجديد المراكز الحالية .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض للتغير في سعر العائد المتعلق بالحسابات البنكية (ودائع استثمارية وحسابات التوفير) بتاريخ القوائم المالية. كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام. ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥/٠٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات سعر العائد.

٢٠١٨		٢٠١٩		
٪ (٠/٥)	٪ (٠/٥)	٪ (٠/٥)	٪ (٠/٥)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٧,٤٣٣)	٧,٤٣٣	(١١,٢٦٢)	١١,٢٦٢	الربح للسنة
(٧,٤٣٣)	٧,٤٣٣	(١١,٢٦٢)	١١,٢٦٢	حقوق الشريك

٢٠ - التزامات ممكن ان تطراً

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار لدى الشركة المالكة صادرة لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية.

٢١ - القضايا

هناك قضية مقامة من قبل الشركة في مواجهة دائرة ضريبة الدخل و المبيعات وصدر بها قرار لصالح الشركة (ايضاح ١٣/ج).

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 والمدخلات المستخدمة) :

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠١٩	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
		أسعار معلنة في أسواق نشطة	المستوى الأول	٣٤٠,٥٠٠	-	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق			٣٤٠,٥٠٠	-	المجموع

لم تكن هنالك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ .

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠١٨		٣١ كانون الاول ٢٠١٩		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة حسابات توفير وودائع استثمارية
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
المستوى الثاني	دينار ١,٥٠١,٨٦٨	دينار ١,٤٨٦,٥٦١	دينار ٢,٢٧٧,٩٥٣	دينار ٢,٢٥٢,٣٣٦	

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الإئتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .