

شركة دار التمويل الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٧
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة دار التمويل الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٦	بيان التدفقات النقدية
٧ - ٢١	إيضاحات حول البيانات المالية

شركة القواسمي وشركاه
عمان - الأردن
الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨
هاتف ٠٧٠٠ - ٥٦٥ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٨٥٩٨ - ٥٦٨ (٦) ٩٦٢ +

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية

السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة دار التمويل الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة دار التمويل الاسلامي - شركة مساهمة خاصة ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة مسؤولية المدقق في تقريرنا حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً للمتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الاخلاقية الأخرى بحسب هذه المتطلبات.

نعتمد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لإبداء رأينا حول التدقيق.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض البيانات المالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والافصاح عن الامور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء إذا كانت هنالك نية لدى الادارة لتصفية الشركة أو إيقاف اعمالها أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة في الشركة مسؤولين عن الاشراف على اجراءات اعداد التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بان إجراءات التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق ستمكنا بشكل دائم من اكتشاف جميع الأخطاء الجوهرية، ان وجدت.

هنالك اخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي من الممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة على اساس البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرى، فإن ذلك يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
- تقييم العرض العام لشكل ومحتوى البيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- التواصل مع المكلفين بالحوكمة في الشركة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

القواسمي وشركاه
KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٢ آذار ٢٠١٨

شركة دار التمويل الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٦	٢٠١٧		
			الموجودات
٤٤٨,٥٩٣	٦١٢,٢١٥	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٠٦١,٨٣١	٥,٨٧٣,١٤٩	٦	ذمم مدينة من أنشطة التمويل بالصافي
٧٦,٤٥٨	٤٠,٣٨٥	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥,٧٤٤	٦٠,١١٩	٧	أرصدة مدينة أخرى
٨٧,٥٧٧	٧٨,١١٠	٩	موجودات غير ملموسة
٢٣٨,٩٦٦	٢٢٨,٥٣٢	٨	ممتلكات ومعدات
٣,٩٤٩,١٦٩	٦,٨٩٢,٥١٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٨٤,٦٤٦	١٥٥,٢٠٦	١٠	داننون
-	١٢٤,٦٢٥	١١	وكالات استثمارية
٦,٦٣٨	١٢٨,٣١٢		أرصدة دائنة أخرى
١٩١,٢٨٤	٤٠٨,١٤٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٥٥,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
-	٨٠٧,٢٥٣	١	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال
(٢٤٢,١١٥)	(١٧٧,٨٨٦)		الخصائر المتركمة
٣,٧٥٧,٨٨٥	٦,٤٨٤,٣٦٧		مجموع حقوق الملكية
٣,٩٤٩,١٦٩	٦,٨٩٢,٥١٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٢١) جزءاً من هذه البيانات المالية.

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٨ وتم اعتمادها من قبل:

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة دار التمويل الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للفترة منذ التأسيس في ٢٨ شباط ٢٠١٦ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	إيضاح	بالدينار الأردني
٢٣٤,٨٤٧	٧٩٠,٤٩٥		إيرادات تمويل
١٤,٤٩٥	٢٢,٤٢٥		رسوم تنفيذ
٤,٥٧٨	٥٠,٩٥٥		إيرادات تشغيلية أخرى
١٧,٥٨٥	٦,٩٢٨		إيرادات على ودائع
٢٧١,٥٠٥	٨٧٠,٨٠٣		مجموع الإيرادات
-	(٥,١٠٨)		ينزل: حصة أصحاب الوكالات الاستثمارية من الإيرادات
٢٧١,٥٠٥	٨٦٥,٦٩٥		حصة الشركة من الإيرادات
(٢٦٢,٥٧٢)	(٢٠٠,٧٣٨)	١٣	المصاريف
(٢٨٩,٢١٠)	(٤٥٨,٥٩٢)	١٤	مصاريف إدارية
(٣٨,٢٩٦)	(٥٦,٠٦٣)	٨,٩	رواتب وأجور ومنافع موظفين
(٥٩٠,٠٧٨)	(٧١٥,٣٩٣)		استهلاكات واطفاءات
(٣١٨,٥٧٣)	١٥٠,٣٠٢		مجموع المصاريف
٧٦,٤٥٨	(٣٦,٠٧٣)	١٥	الربح (خسارة) السنة / للفترة قبل الضريبة
(٢٤٢,١١٥)	١١٤,٢٢٩		(مصرف) الوفر الضريبي
-	-		صافي الربح (الخسارة) للسنة/للفترة
(٢٤٢,١١٥)	١١٤,٢٢٩		بنود الدخل الشامل الآخر
			اجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للسنة / للفترة

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٢١) جزءاً من هذه البيانات المالية.

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٨ وتم اعتمادها من قبل:

رئيس مجلس الادارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة دار التمويل الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال	الخسائر المتراكمة	رأس المال المدفوع	بالدينار الأردني
التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
٣,٧٥٧,٨٨٥	-	(٢٤٢,١١٥)	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	-	تعديلات سنوات سابقة
٣,٧٠٧,٨٨٥	-	(٢٩٢,١١٥)	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة (معدل)
١,٨٥٥,٠٠٠	-	-	١,٨٥٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع (إيضاح ١)
٨٠٧,٢٥٣	٨٠٧,٢٥٣	-	-	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال (إيضاح ١)
١١٤,٢٢٩	-	١١٤,٢٢٩	-	الربح الشامل للسنة
٦,٤٨٤,٣٦٧	٨٠٧,٢٥٣	(١٧٧,٨٨٦)	٥,٨٥٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
التغيرات للفترة منذ التأسيس في ٢٨ شباط ٢٠١٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
(٢٤٢,١١٥)	-	(٢٤٢,١١٥)	-	الخسارة الشاملة للفترة
٣,٧٥٧,٨٨٥	-	(٢٤٢,١١٥)	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٢١) جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة دار التمويل الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية

بالدينار الأردني	إيضاح	السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	للفترة منذ التأسيس في ٢٨ شباط ٢٠١٦ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
ربح (خسارة) السنة / الفترة قبل الضريبة		١٥٠,٣٠٢	(٣١٨,٥٧٣)
التعديلات:			
استهلاكات واطفاءات	٨,٩	٥٦,٠٦٣	٣٨,٢٩٦
ايرادات الودائع		(٦,٩٢٨)	(١٧,٥٨٥)
		١٩٩,٤٣٧	(٢٩٧,٨٦٢)
التغير في:			
ذمم مدينة من أنشطة التمويل بالصافي		(٢,٨١١,٣١٨)	(٣,٠٦١,٨٣١)
أرصدة مدينة أخرى		(٢٤,٣٧٥)	(٣٥,٧٤٤)
دائنون		(٢٩,٤٤٠)	١٨٤,٦٤٦
أرصدة دائنة أخرى		٧١,٦٧٤	٦,٦٣٨
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		(٢,٥٩٤,٠٢٢)	(٣,٢٠٤,١٥٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات	٨	(٢٥,٦٢٩)	(٢٦٢,١٣٩)
المدفوع لشراء موجودات غير ملموسة	٩	(١٠,٥٣٣)	(١٠٢,٧٠٠)
ايرادات الودائع المقبوضة		٦,٩٢٨	١٧,٥٨٥
وكالات استثمارية		١٢٤,٦٢٥	-
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		٩٥,٣٩١	(٣٤٧,٢٥٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
رأس المال المدفوع		١,٨٥٥,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
دفعات مقدمة لزيادة رأس المال	١	٨٠٧,٢٥٣	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		٢,٦٦٢,٢٥٣	٤,٠٠٠,٠٠٠
صافي التغير في النقد في الصندوق ولدى البنوك		١٦٣,٦٢٢	٤٤٨,٥٩٣
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة / الفترة		٤٤٨,٥٩٣	-
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة / الفترة	٥	٦١٢,٢١٥	٤٤٨,٥٩٣

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٢١) جزءاً من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

(١) عام

تأسست شركة دار التمويل الاسلامي كشركة مساهمة خاصة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٦ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (١١١٣) في سجل الشركات المساهمة الخاصة برأس مال مصرح به قدره (٧,٥٠٠,٠٠٠) دينار/سهم ويرأس مال مكتتب به ومدفوع (٤,٠٠٠,٠٠٠) دينار/سهم. وقد قررت الهيئة العامة باجتماعها الغير العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٦ زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٤,٠٥٠,٠٠٠ دينار أردني، علماً بأنه قد تم ايداع قيمة الزيادة في رأس المال بتاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠١٧. وقد قررت الهيئة العامة باجتماعها الغير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٧ زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني علماً بأنه قد تم ايداع قيمة الزيادة في رأس المال بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٧. وقد قرر مجلس الادارة باجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٧ زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٥,٨٥٥,٠٠٠ دينار أردني، علماً بأنه قد تم ايداع قيمة الزيادة.

قررت الهيئة العامة باجتماعها الغير عادي المنعقد بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٧ زيادة رأس المال المصرح به للشركة ليصبح ٩,٥٠٠,٠٠٠ دينار/سهم عادي.

إن تفاصيل حصص الشركاء كما يلي:

اسم الشريك	عدد الأسهم
عصام نمر يوسف عابد	٣,٤٠٨,٦٠٣
يوسف رباح ابو خضرا	٤٥٢,٣٨١
فهد بن محمد بن تركي التركي	٣١٩,٩٦٥
بسام عبد السلام محمد ابو عيسى	٢٢٦,١٩٠
نبيل هاني جميل القدومي	١٢٤,٩٧٠
لوي شفيق جليل خوري	١٢٤,٩٦١
هشام زكي اسماعيل جبر	٥٠,٠٠٠
اثمار للاستثمار والاستشارات المالية	٢٤٢,٩٣٠
الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار	٥٢٢,٥٠٠
شركة الاستثمارات العامة	١٩٠,٠٠٠
راكان نعمان عبد الرحمن الرشيدات	٤٧,٥٠٠
فادي سليم صبحي الفقيه	٩٥,٠٠٠
نضال محمد العملة	٥٠,٠٠٠
	<u>٥,٨٥٥,٠٠٠</u>

قام الشركاء بايداع مبلغ ٨٠٧,٢٥٣ دينار خلال الربع الاخير من عام ٢٠١٧ بهدف زيادة رأس مال الشركة و لم تستكمل الاجراءات القانونية لزيادة رأس المال بهذا المبلغ خلال الربع الاخير من عام ٢٠١٧.

ومن أهم غايات الشركة:

- التأجير التمويلي بكافة أشكاله وصيغه للأموال المنقولة وغير المنقولة وفقاً للضوابط الشرعية.
- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لتحقيق غايات الشركة.
- أن تمول و/أو أن تحصل على التمويل اللازم لأعمال الشركة لتحقيق غايتها وبرامجها ومشاريعها بالشكل الذي تراه مناسباً وذلك لأي من أي جهة كانت داخل المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها على ان يكون التمويل موافقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- استيراد وتصدير ما يلزم لتنفيذ غايات الشركة.

ان مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

- أ- بيان الالتزام:
تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- ب- أساس القياس:
تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
- ج- العملة الوظيفية وعملة العرض:
تظهر البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.
- د- استخدام التقديرات والافتراضات:
إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.
فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام الافتراضات وتقديرات الأمور غير المؤكدة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية:
- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة القانونيين والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
- تقوم الإدارة بأخذ مخصص لتدني الذمم المدينة اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية الأخرى لتحديد فيما إذا كان هناك أي تدني في قيمتها.
- تقوم الإدارة بتقدير مصروف ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والتعليمات السارية.
- هـ- قياس القيمة العادلة:
تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي قد يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام بين أطراف مطلعة وبنفس شروط التعامل مع الغير ويعتمد قياس القيمة العادلة على الشروط التالية:
• السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
• السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود سوق رئيسية.
عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تستخدم الشركة مدخلات سوق قابلة للملاحظة قدر الإمكان. تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما تقوم الشركة باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:
- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لأصول أو مطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات باستثناء الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم الأصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها).
تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير.
تعتمد الإدارة بأن تقديراتها وافتراضاتها معقولة وكافية.

إيضاحات حول البيانات المالية

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧): مبادرة الإفصاح.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن الملكية في المنشآت الأخرى: التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٤ - ٢٠١٦.
- لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أثر جوهري على البيانات المالية للشركة. وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ- الأدوات المالية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفوائد على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الأصل او جزء منه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

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

ذمم مدينة من أنشطة التمويل بالصافي

إن هذه الموجودات يتم الاعتراف المبدئي بها بالقيمة العادلة مضافاً لها أية تكاليف المعاملات المتعلقة بها بشكل مباشر. ولاحقاً للاعتراف المبدئي يتم قياس الذمم المدينة بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من أرصدة النقد وودائع الطلب التي لها تاريخ استحقاق لثلاثة أشهر فما دون منذ تاريخ الربط وغير معرضة لدرجة عالية من مخاطر التغيير في القيمة العادلة ويتم استخدامها من قبل الشركة لمواجهة التزاماتها قصيرة الأجل.

المطلوبات المالية غير المشتقة

يتم الاعتراف المبدئي لأدوات الدين المصدرة وملحقاتها في التاريخ التي نشأت فيها. يتم الاعتراف الأولي بجميع المطلوبات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند، إلغاء أو إنهاء إبراء مسؤولية الشركة لالتزاماتها التعاقدية. يتم تصنيف المطلوبات المالية غير المشتقة ضمن فئة الالتزامات المالية الأخرى. يتم الاعتراف المبدئي لمثل هذه المطلوبات المالية بالقيمة العادلة مطروح منه أي تكاليف للمعاملات التي تخصها بشكل مباشر.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالية.

ب- الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

- تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة.
- تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.
- عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.
- يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل بالصافي في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول البيانات المالية

التكاليف اللاحقة

- تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.
- تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

الاستهلاك

- يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات. يتم استهلاك الأصول المؤجرة على مدة للإيجار أو على الاعمار الانتاجية للأصول ايهما اقل.
- إن نسب الاستهلاك السنوية المقدرة للممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية وتفصيلها كما يلي:

نسبة الاستهلاك	الممتلكات والمعدات
%	
١٥	السيارات
١٠	اثاث
٢٠	أجهزة كمبيوتر
١٠	ديكورات
١٠	الات ومعدات

تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات في نهاية كل فترة مالية، وتقوم بالتعديل إذا لزم الأمر.

ج- التدني

الموجودات المالية:

يتم تقييم الموجودات المالية في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول التدني في قيمتها. يعتبر وجود دليل موضوعي حول التدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات. يحتسب التدني في الموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعال. يتم إختبار التدني في الموجودات المالية الهامة على أساس فردي.

يتم عكس خسارة التدني إذا ارتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، ويتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

الموجودات غير المالية:

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للشركة في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات. في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحاً منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول البيانات المالية

د- الاعتراف بإيرادات تمويل

يتم تحقق الإيرادات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بإيرادات التمويل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بطريقة الفائدة الفعالة. تمثل نسبة الفائدة الفعالة النسبة التي يتم من خلالها خصم المقبوضات والمدفوعات المستقبلية من خلال العمر المتوقع للأصول أو الالتزامات المالية (أو خلال مدة أقل) للوصول إلى القيمة المسجلة للأصل. عند احتساب نسبة الفائدة الفعالة، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الانتماء الممكن حصولها في المستقبل.

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بشكل كامل عند اتمام معاملة منح العميل حيث إن هذه العمولات متعلقة فقط في إجراءات منح العميل الأولية.

هـ- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ بيان المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارج لمنافع اقتصادية ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لذلك الإلتزام.

و- التقاص

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

ز- ضريبة الدخل

يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر باستثناء الضريبة المتعلقة ببند تم الاعتراف بها مباشرة ضمن صافي الموجودات حيث يتم الاعتراف بتلك الضريبة ضمن صافي الموجودات.

تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الضريبي للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية إضافة إلى أي تعديلات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة وفقاً لطريقة المركز المالي وذلك نتيجة الفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.

تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية.

يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفى من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة.

يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.

تحتسب الضرائب الحالية المستحقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

٤) معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات ستصبح سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية.

المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من عقود العملاء (يطبق للعام ٢٠١٨).

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (يطبق للعام ٢٠١٨).

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار (يطبق في كانون الأول ٢٠١٩)

إيضاحات حول البيانات المالية

التعديلات

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الاسهم (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر).
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع او المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) توضيح نقل الاستثمارات العقارية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).
 - التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (٢٠١٤ - ٢٠١٦) تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الافصاح عن الملكية في المنشآت الأخرى (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٧).
 - التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (٢٠١٤ - ٢٠١٦) تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).
 - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢: معاملات بالعملة الاجنبية والبدل المدفوع مقدما.
 - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣: عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل.
- ان التأثير المحاسبي لتطبيق المعايير اعلاه بتاريخ سريانها يتبر غير جوهري على البيانات المالية، باستثناء التأثير المتوقع للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

الاثر المتوقع من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

على الشركة ان تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. لقد قامت الشركة بتقدير تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على البيانات المالية. بناء على التقديرات المتبعة لتاريخه فان الأثر المقدر من تطبيق هذا المعيار على حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ملخص كما يلي:

الاثر المتوقع من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	التعديل المتوقع لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
بالدينار الأردني		
الخسائر المتراكمة	(١٥٠,٣٨٦)	(٢٧٨,٢٧٢)
المجموع	(١٥٠,٣٨٦)	(٢٧٨,٢٧٢)

ان الأثر الفعلي من تطبيق هذا المعيار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ عرضه للتغير للسبب التالي:

- ان السياسات المحاسبية قابلة للتغير حتى تصدر الشركة القوائم المالية للمرة الاولى والتي تحتوي على تاريخ بداية تطبيق هذا المعيار.

ان الزيادة بقيمة ١٥٠,٣٨٦ دينار في الخسائر المتراكمة هي بسبب تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(٥) النقد في الصندوق ولدى البنوك

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	بالدينار الأردني
١,٥٦٨	٧,٤٩٥	نقد في الصندوق
١٩٧,٠٢٥	٤٠٤,٧٢٠	حسابات جارية لدى بنوك اسلامية
٢٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية لدى بنوك اسلامية*
٤٤٨,٥٩٣	٦١٢,٢١٥	المجموع

* يمثل هذا المبلغ وديعة لدى مصرف الراجحي تستحق بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٨ بنسبة مرابحة تتراوح بين ٢,٧٥% الى ٣,٢٥%.

شركة دار التمويل الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

(٦) ذمم مدينة من أنشطة التمويل بالصافي

كما في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٦	٢٠١٧
١,٧٨١,٤٥٣	٣,٢٦٢,١٦٤
٢,٠١٤,١٣٦	٣,٩٣٥,٥٢٥
٣,٧٩٥,٥٨٩	٧,١٩٧,٦٨٩
(٧٣٣,٧٥٨)	(١,٣٢٤,٥٤٠)
٣,٠٦١,٨٣١	٥,٨٧٣,١٤٩

بالدينار الأردني
تستحق خلال عام
تستحق خلال أكثر من عام

ينزل: إيرادات مؤجلة
المجموع

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم مدينة من أنشطة التمويل:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
إجمالي ذمم التقسيط	ذمم التقسيط المستحقة ومتأخرة
٨٠,١٧٠	٤,١٥٩
٨٩٦,٣٨٢	-
١,٦٩٣,٧١٩	-
٥٩١,٨٩٣	-
٣,٩٣٥,٥٢٥	-
٧,١٩٧,٦٨٩	٤,١٥٩

بالدينار الأردني

ذمم التقسيط مستحقة
١ - ٣ شهر
٤ - ٩ شهر
٩ - ١٢ شهر
أكثر من ١٢ شهر
الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦	
إجمالي ذمم التقسيط	ذمم التقسيط المستحقة ومتأخرة
-	-
٥٢٤,٧٥٣	-
٩٥٣,٦١٢	-
٣٠٣,٠٨٨	-
٢,٠١٤,١٣٦	-
٣,٧٩٥,٥٨٩	-

بالدينار الأردني

ذمم التقسيط مستحقة
١ - ٣ شهر
٤ - ٩ شهر
٩ - ١٢ شهر
أكثر من ١٢ شهر
الرصيد في نهاية الفترة

تقوم الشركة باخذ مخصصات للذمم المدينة عند تعثر هذه الذمم، ابتداءً من ١٢٠ يوم فأكثر مع الاخذ بعين الاعتبار القضايا المقامة على العميل واي ضمانات مقدمة من العميل.

(٧) أرصدة مدينة أخرى

(١-٧) مصاريف مدفوعة مقدماً

كما في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٦	٢٠١٧
١,٠٠٠	٩,٦١٣
١٣,٦٠٠	٢١,٥٠٠
١,٠٧٤	٢,٢٨١
٧,٧٥٠	٥,٨٥٧
-	٧,٥٠٠
٢٣,٤٢٤	٤٦,٧٥١

بالدينار الأردني

رخص واشترابات
مصاريف إيجارات
مصاريف تأمين
استشارات
صيانة برامج

شركة دار التمويل الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

٢-٧) أرباح ودائع مستحقة القبض

كما في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٦	٢٠١٧
-	٢,٠٠٠
-	٢,٠٠٠

أرباح ودائع مستحقة القبض

٣-٧) ندم اخرى

كما في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٩,٠١٣	٥,٢٠٠
١,٤١٢	٣,٢٩١
١٠,٤٢٥	٨,٤٩١

ندم موظفين
اخرى

٤-٧) أمانات مستردة

كما في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٨٧٩	١,١٢٦
١,٠١٦	١,٧٥١
١,٨٩٥	٢,٨٧٧
٣٥,٧٤٤	٦٠,١١٩

أمانات ضريبة الدخل
محتجزات

مجموع الارصدة المدينة الأخرى

شركة دار التمويل الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

(٨) ممتلكات ومعونات

بالتبيل الأرنبي

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	الات ومعونات	ديورات	أجهزة كمبيوتر	اثاث	سيارات	الكلفة
٢٦٢,١٣٩	١٩,٥٦٢	١٩,٣٤٨	٧٧,٤٤٩	١٨,٢٢٢	١١,٦٢٨	١١٥,٩٣٠	الرصيد اول المدة
٢٥,٦٢٩	١١,٨٢٢	٥,٧٦٢	٥,٠٠٠	٢,٠١٥	١,٠٣٠	-	إضافات خلال السنة
-	(٢٩,٨٨٤)	٣,٣٧١	٢٢,٨٠٠	١,٦٦٣	٢,٠٥٠	-	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
٢٨٧,٧٦٨	١,٥٠٠	٢٨,٤٨١	١٠٥,٢٤٩	٢١,٩٠٠	١٤,٧٠٨	١١٥,٩٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٣,١٧٣	-	٢,٠٩٢	٦,٤٣٥	٢,٨٥٥	٩٣٥	١٠,٨٥٦	الاستهلاك
٣٦,٠٦٣	-	٣,٥٦٩	٩,٧٠٨	٣,٩٩٢	١,٤٠٥	١٧,٣٨٩	الرصيد اول المدة
٥٩,٢٣٦	-	٥,٦٦١	١٦,١٤٣	٦,٨٤٧	٢,٣٤٠	٢٨,٢٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٦٢,١٣٩	١٩,٥٦٢	١٩,٣٤٨	٧٧,٤٤٩	١٨,٢٢٢	١١,٦٢٨	١١٥,٩٣٠	إضافات خلال الفترة
٢٦٢,١٣٩	١٩,٥٦٢	١٩,٣٤٨	٧٧,٤٤٩	١٨,٢٢٢	١١,٦٢٨	١١٥,٩٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٣,١٧٣	-	٢,٠٩٢	٦,٤٣٥	٢,٨٥٥	٩٣٥	١٠,٨٥٦	الاستهلاك خلال للفترة
٢٣,١٧٣	-	٢,٠٩٢	٦,٤٣٥	٢,٨٥٥	٩٣٥	١٠,٨٥٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٢٨,٥٣٢	١,٥٠٠	٢٢,٨٢٠	٨٩,١٠٦	١٥,٠٥٣	١٢,٣٦٨	٨٧,٦٨٥	صافي القيمة الدفترية
٢٣٨,٩٦٦	١٩,٥٦٢	١٧,٢٥٦	٧١,٠١٤	١٥,٣٦٧	١٠,٦٩٣	١٠٥,٠٧٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
							كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

شركة دار التمويل الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

(٩) موجودات غير ملموسة

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	برامج حاسوبية	بالدينار الأردني
			الكلفة
١٠٢,٧٠٠	٢,٧٠٠	١٠٠,٠٠٠	الرصيد اول المدة
١٠,٥٣٣	٩٠٠	٩,٦٣٣	إضافات
-	(٣,٦٠٠)	٣,٦٠٠	تحويل من مشاريع قيد التنفيذ
١١٣,٢٣٣	-	١١٣,٢٣٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			الإطفاءات المتراكمة
١٥,١٢٣	-	١٥,١٢٣	الرصيد اول المدة
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	إطفاءات للفترة
٣٥,١٢٣	-	٣٥,١٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			الكلفة
١٠٢,٧٠٠	٢,٧٠٠	١٠٠,٠٠٠	إضافات
١٠٢,٧٠٠	٢,٧٠٠	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			الإطفاءات المتراكمة
١٥,١٢٣	-	١٥,١٢٣	إطفاءات للفترة
١٥,١٢٣	-	١٥,١٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧٨,١١٠	-	٧٨,١١٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٨٧,٥٧٧	٢,٧٠٠	٨٤,٨٧٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١٠) دائنون

كما في ٣١ كانون الاول	٢٠١٦	٢٠١٧	بالدينار الأردني
			نعم موردين*
٢٠١٦	١٨٤,٦٤٦	١٥٥,٢٠٦	
	١٨٤,٦٤٦	١٥٥,٢٠٦	

* يمثل هذا الرصيد مبالغ مستحقة لموردين متعلقة بمعاملات تم توقيع عقودها مع عملاء الشركة.

(١١) وكالات استثمارية

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقاً لمبلغ ومدة الاستثمار من ٤,٥% إلى ٥% خلال سنة ٢٠١٧.

شركة دار التمويل الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

الأطراف ذات العلاقة تتمثل بالشركاء وكبار موظفي الإدارة للشركة.

للفترة منذ التأسيس في ٢٨ شباط ٢٠١٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	بالدينار الأردني
٢٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	شريك	مصاريف استشارات	مصاريف إدارية شركة اثمار للاستثمار ارصدة مدينة أخرى
٧,٥٠٠	٥,١٠٠	الرئيس التنفيذي	تمويل	سلفة شخصية
٥,٠٠٠	-	شريك	مصاريف استشارات مدفوعة مقدما	شركة اثمار للاستثمار
-	٧,٣٤٩	شريك	مستحقات عن زيادة رأس المال المدفوع	ارصدة دائنة أخرى شركة اثمار للاستثمار

(١٢-١) رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا مبلغ ٣٠٤,٣٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٩٠,٨٩٥ دينار للفترة منذ التأسيس في ٢٨ شباط ٢٠١٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

(١٣) مصاريف إدارية

للفترة منذ التأسيس في ٢٨ شباط ٢٠١٦ ولغاية ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	بالدينار الأردني
٣٦,٨٠٠	٤١,٦٥٠	إيجارات
٨٠,٧٧٧	٣١,٢٢٧	أتعاب استشارات قانونية وشرعية وضريبية
٢٠,٦٥٠	٢٩,٤٠٠	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٤٥,٥٢٧	٢٣,٢٣٥	رسوم ورخص واشتركاكات
٨,٦٣٩	١٨,١٨١	التسويق والاعلان
٦,١٠٨	٨,٣٠٣	مياه وكهرباء
٣,٦٩٩	٧,٣٩٥	اتصالات (هاتف وإنترنت وبريد)
١٥,٤٣٠	٧,١٦٣	أخرى
٣,٧٠٣	٦,٦١٩	نظافة
٧,٤٩٩	٥,٤٤٨	عمولات موردين
١,٤٧٥	٤,٩٥٧	ضيافة
٤,٦١٢	٤,٣١٥	مصاريف سفر
١,٤٠٨	٤,١٨٩	بدل تنقلات ومحروقات
١,٠٨٩	٤,٠٥١	تأمين
٥,٠٥٥	٢,٦٧٢	قرطاسية ومطبوعات ومستلزمات كمبيوتر
٣,٨٣٩	١,٩٣٣	صيانة واصلاحات واجور عمال
١٦,٢٦٢	-	رواتب تأسيس
٢٦٢,٥٧٢	٢٠٠,٧٣٨	مجموع المصاريف الادارية

شركة دار التمويل الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٤) رواتب وأجور ومنافع الموظفين

للفترة منذ التأسيس في ٢٨ شباط ٢٠١٦ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٦
٢٥٣,٩٩٦
٢٥,٣٥٥
٩,٨٥٩
<u>٢٨٩,٢١٠</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
٣٩٥,٨٦١
٤٣,٩٢٦
١٨,٨٠٥
<u>٤٥٨,٥٩٢</u>

بالدينار الأردني
رواتب وأجور ومكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
تأمين صحي وعلى الحياة

(١٥) الخسارة الضريبية

(١٥-١) الوفور الضريبي

للفترة منذ التأسيس في ٢٨ شباط ٢٠١٦ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٦
(٣١٨,٥٧٣)
-
-
<u>(٣١٨,٥٧٣)</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
١٥٠,٣٠٢
-
-
<u>١٥٠,٣٠٢</u>

بالدينار الأردني
الربح (الخسارة) المحاسبية للسنة /الفترة
الإيرادات غير خاضعة للضريبة
المصاريف غير المقبولة ضريبيا
الربح (الخسارة) الضريبية للسنة /الفترة

(١٥-ب) موجودات ضريبية مؤجلة

كما في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٦	٢٠١٧
-	٧٦,٤٥٨
٧٦,٤٥٨	-
-	(٣٦,٠٧٣)
<u>٧٦,٤٥٨</u>	<u>٤٠,٣٨٥</u>

بالدينار الأردني
رصيد بداية الفترة
الرصيد المكون خلال الفترة
المستغل خلال السنة
الخسارة الضريبية للسنة /الفترة

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ وذلك بسبب وجود خسائر مقبولة ضريبيا من العام السابق وفقا لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤. هذا وقد قامت الشركة بتقديم اقرار ضريبة الدخل والمبيعات لسنة ٢٠١٦ ضمن المهلة القانونية.

اما بخصوص ضريبة المبيعات فقد تم تسجيل الشركة بشبكة ضريبة المبيعات اعتبارا من ١ نيسان ٢٠١٦ وتم تقديم اقرارات ضريبة المبيعات خلال الفترات القانونية، وتم توريد ضريبة المبيعات عن إيرادات التمويل الخاضعة حسب القانون.

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٦) التزامات محتملة

إن الالتزامات المحتملة كما في تاريخ البيانات المالية كما يلي:
بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٩٨,٤٢٥	١١٦,٢١٢
٩٨,٤٢٥	١١٦,٢١٢

سقوف تسهيلات غير مستغلة

(١٧) إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالالتزامات التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من النقد لدى البنوك والذمم المدينة من أنشطة التمويل والارصدة المدينة الأخرى.

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية وهي كما يلي:

القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٤٤٧,٠٢٥	٦٠٤,٧٢٠
٣,٠٦١,٨٣١	٥,٨٧٣,١٤٩
١٢,٢٣٠	١٣,٣٦٨
٣,٥٢١,٠٨٦	٦,٤٩١,٢٣٧

بالدينار الأردني

النقد لدى البنوك

ذمم مدينة من أنشطة التمويل بالصافي

أرصدة مدينة أخرى

- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة.

تحرص الشركة على أن يتوفر لديها قدر كافي من النقدية لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
دائون	١٥٥,٢٠٦	(١٥٥,٢٠٦)	(١٥٥,٢٠٦)	(١٥٥,٢٠٦)	-
أرصدة دائنة أخرى	١٢٨,٣١٢	(١٢٨,٣١٢)	(١٢٨,٣١٢)	(١٢٨,٣١٢)	-
وكالات استثمارية	١٢٤,٦٢٥	(١٢٤,٦٢٥)	(١٢٤,٦٢٥)	(١٢٤,٦٢٥)	-
	٤٠٨,١٤٣	(٤٠٨,١٤٣)	(٤٠٨,١٤٣)	(٤٠٨,١٤٣)	-

إيضاحات حول البيانات المالية

بالدينار الأردني

أكثر من سنة	أقل من سنة	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
-	(١٨٤,٦٤٦)	(١٨٤,٦٤٦)	١٨٤,٦٤٦	دائنون
-	(٦,٦٣٨)	(٦,٦٣٨)	٦,٦٣٨	أرصدة دائنة أخرى
-	(١٩١,٢٨٤)	(١٩١,٢٨٤)	١٩١,٢٨٤	

- مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفوائد وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح الشركة أو في قيمة الأدوات المالية لدى الشركة.

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

- القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي.

هيكل القيمة العادلة

يبين الجدول أدناه الأدوات المالية المعالجة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التقييم. تعرف المستويات المختلفة كما يلي:
المستوى ١: أسعار مدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ وقابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات، إما بشكل مباشر مثل (الأسعار) وبشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو للمطلوبات ليست على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

أ. الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على اساس متكرر:

بالدينار الأردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ كانون اول ٢٠١٧	
-	-	٦١٢,٢١٥	٦١٢,٢١٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك
بالدينار الأردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ كانون اول ٢٠١٦	
-	-	٤٤٨,٥٩٣	٤٤٨,٥٩٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك

ب. الموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة على اساس متكرر:

بالدينار الأردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ كانون اول ٢٠١٧	
-	٥,٨٧٣,١٤٩	-	٥,٨٧٣,١٤٩	ذمم مدينة من أنشطة التمويل بالصافي
-	٦٠,١١٩	-	٦٠,١١٩	أرصدة مدينة أخرى
-	١٥٥,٢٠٦	-	١٥٥,٢٠٦	دائنون
-	١٢٨,٣١٢	-	١٢٨,٣١٢	أرصدة دائنة أخرى
-	١٢٤,٦٢٥	-	١٢٤,٦٢٥	وكالات استثمارية

شركة دار التمويل الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		بالدينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		٣١ كانون أول ٢٠١٦
-	٣,٠٦١,٨٣١	-	٣,٠٦١,٨٣١	ذمم مدينة من أنشطة التمويل بالصافي
-	٣٥,٧٤٤	-	٣٥,٧٤٤	أرصدة مدينة أخرى
-	١٨٤,٦٤٦	-	١٨٤,٦٤٦	دائنون
-	٦,٦٣٨	-	٦,٦٣٨	أرصدة دائنة أخرى

تعتقد الإدارة ان القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمتها العادلة.

لا يوجد اي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إدارة رأس المال

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على الشركاء، والدائنون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل.

نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار أردني
١٩١,٢٨٤	٤٠٨,١٤٣	مجموع المديونية
(٤٤٨,٥٩٣)	(٦١٢,٢١٥)	(ينزل) النقد في الصندوق ولدى البنوك
(٢٥٧,٣٠٩)	(٢٠٤,٠٧٢)	صافي المديونية
٣,٧٥٧,٨٨٥	٦,٤٨٤,٣٦٧	مجموع حقوق الملكية
٣,٧٥٧,٨٨٥	٦,٤٨٤,٣٦٧	رأس المال المعدل
-	-	نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل