

شركة دار التمويل الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة دار التمويل الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢٧ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/٢١٤٦٦

الى السادة المساهمين
شركة دار التمويل الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - الأردن

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة شركة دار التمويل الإسلامي "الشركة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ ، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ 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 بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد 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 اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، ان 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 . ان 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 الاخطاء 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 الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وبالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز 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 للشركة 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 كمنشأة عاملة.

• 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 جوهرية في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى:

تحفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن
٤ آيار ٢٠٢٣

محمد مازن عثمان
اجازة رقم (١٠٤٥)


Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010113

قائمة (أ)

شركة دار التمويل الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
الموجودات			
الموجودات المتداولة :			
٤٦٣,٨٧٧	٤٢٢,٨٥٨	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٩,٥٢٨,٨٥٦	١٠,٢٧٠,٣٦٦	٥	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٢٨٩,٦١٧	-	١٨	مطلوب من اطراف ذات علاقة
١٠٨,٢٧٦	٩٦,٣٦٦	٦	أرصدة مدينة اخرى
١٠,٣٩٠,٦٢٦	١٠,٧٨٩,٥٩٠		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة :			
٣٦,١٤٤	٣٨,٨٦٦	٨	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٦٣٤,٧٨٣	٥٤٢,٥٨٩	٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٥٨,٠٩٤	١٢٦,٠٠٧	ج / ١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣١,٦١٢	٤٤٢,٥١٧	أ / ١٢	موجودات حق الاستخدام
١,٣٦٠,٦٣٣	١,١٤٩,٩٧٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
١١,٧٥١,٢٥٩	١١,٩٣٩,٥٦٩		مجموع الموجودات
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة :			
١٠,٨٩٩	٦٦,٧٧٤	١٨	مطلوب لأطراف ذات علاقة
١٨٠,٠٣٦	-	٩	وكالات استثمارية
٣١٤,٦٠٣	٢٥٥,٥٣٤	١٠	تمويل مرابحة اسلامية
٧٧,٢٥٠	١٢٢,٥١٤	١١	أرصدة دائنة أخرى
١٠٠,١٢٦	٨٦,١٦٤	ب / ١٢	التزامات عقود التأجير - قصيرة الأجل
٩٤,٠٧٢	٢٧,٢٩١	أ / ١٧	مخصص ضريبة الدخل
٧٧٦,٩٨٦	٥٥٨,٢٧٧		مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة :			
٤٦٢,٤٩٥	٣٩٨,٠٠٣	ب / ١٢	التزامات عقود التأجير - طويلة الأجل
٤٦٢,٤٩٥	٣٩٨,٠٠٣		مجموع المطلوبات غير المتداولة
١,٢٣٩,٤٨١	٩٥٦,٢٨٠		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
٩,٧٥٦,٤٥٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٤٣,٣٩٨	١٧٤,٤٨٣	١٣	الاحتياطي الاجباري
٦١١,٩٢٥	٨٠٨,٨٠٦		الأرباح المدورة
١٠,٥١١,٧٧٨	١٠,٩٨٣,٢٨٩		مجموع حقوق المساهمين
١١,٧٥١,٢٥٩	١١,٩٣٩,٥٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

قائمة (ب)

شركة دار التمويل الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
			الإيرادات :
١,٢٦٤,٤٩٣	١,٣٢٦,٨٨٦	١٤	إيرادات التمويل
٢٦,٩٩٢	٢٦,٩٤٥		رسوم تنفيذ
١٨٠,٩٩٦	١٩١,٤٩٥	١٥	إيرادات تشغيلية أخرى
٧,٢٩٢	٨,٣٢٤		إيرادات حسابات جارية
١,٤٧٩,٧٧٣	١,٥٥٣,٦٥٠		مجموع الإيرادات
(٨,١٧٧)	(٥,٣٨٥)		(ينزل): حصة أصحاب الوكالات الاستثمارية من الإيرادات
١,٤٧١,٥٩٦	١,٥٤٨,٢٦٥		صافي الإيرادات
			ينزل : المصاريف :
(٨٢٩,٦١٤)	(٨٨٤,٠٤٧)	١٦	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٠,٩٧٧)	(٣٣,٠١٩)		مصروف تمويل المرابحة
(١٠٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٢١)	٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٠٦,٢١٨)	(١٠٩,٣٧٥)	٧ و ٨	استهلاكات وإطفاءات
(٨٩,٠٩٧)	(٨٩,٠٩٥)	١ / ١٢	استهلاكات موجودات حق استخدام
(٣٦,٣١٠)	(٣١,٨٥٨)	١٢ / ب	مصاريف خصم عقود التأجير
(١,١٩٢,٢١٦)	(١,٢٣٧,٤١٥)		مجموع المصاريف
٢٧٩,٣٨٠	٣١٠,٨٥٠		ربح الفترة قبل الضريبة
(٧٥,٦٩١)	(٨٢,٨٨٤)	١٧ / ب	مصروف ضريبة الدخل
٢٠٣,٦٨٩	٢٢٧,٩٦٦		الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (ج)

شركة دار التمويل الإسلامي

(شركة مساهمة خاصة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المدورة *		الاحتياطي		رأس المال		ايضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	المدفوع	دينار	
١٠,٥١١,٧٧٨	٦١١,٩٢٥	-	١٤٣,٣٩٨	٩,٧٥٦,٤٥٥			السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٤٣,٥٤٥	-	-	-	٢٤٣,٥٤٥			الرصيد في بداية السنة
٢٢٧,٩٦٦	٢٢٧,٩٦٦	(٣١,٠٨٥)	٣١,٠٨٥	-			تسديد الجزء غير المدفوع من رأس المال
-	٨٠٨,٨٠٦	١٧٤,٤٨٣	١٧٤,٤٨٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠			إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٠,٩٨٣,٢٨٩							المحول الى الإحتياطيات
							الرصيد في نهاية السنة
١٠,٣٠٨,٠٨٩	٤٣٦,١٧٤	١١٥,٤٦٠	١١٥,٤٦٠	٩,٧٥٦,٤٥٥			السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٠٣,٦٨٩	٢٠٣,٦٨٩	-	-	-			الرصيد في بداية السنة
-	(٢٧,٩٣٨)	٢٧,٩٣٨	٢٧,٩٣٨	-			إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٠,٥١١,٧٧٨	٦١١,٩٢٥	١٤٣,٣٩٨	١٤٣,٣٩٨	٩,٧٥٦,٤٥٥			المحول الى الإحتياطيات
							الرصيد في نهاية السنة

* يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٢٦,٠٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لا يمكن التصرف بها لقاء منافع ضريبية مؤجلة (١٥٨,٠٩٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

ان الايضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (د)

شركة دار التمويل الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٢٧٩,٣٨٠	٣١٠,٨٥٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات لبنود غير نقدية: استهلاكات واطفاءات مصاريف خصم عقود التأجير مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مصروف تمويل المراجعة إيرادات حسابات جارية
١٩٥,٣١٥	١٩٨,٤٧٠	٧ و ٨ و ١٢	التدفقات من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل النقص (الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل بالصافي (الزيادة) المطلوب من اطراف ذات علاقة (الزيادة) النقص في ارصدة مدينة أخرى (النقص) في الدائون الزيادة في المطلوب لأطراف ذات علاقة الزيادة في ارصدة دائنة أخرى
٣٦,٣١٠	٣١,٨٥٨	١٢ / ب	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة ضريبة دخل مدفوعة
١٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٢١	٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٣٠,٩٧٧	٣٣,٠١٩		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار : (المدفوع مقابل) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة إيرادات حسابات جارية (النقص) الزيادة وكالات استثمارية صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٧,٢٩٢)	(٨,٣٢٤)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل : الزيادة في مريحة اسلامية مصروف تمويل المراجعة المدفوع المدفوع من التزامات التأجير دفعات لتسديد رأس المال
٦٣٤,٦٩٠	٦٥٥,٨٩٤		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل (في) عمليات التمويل
٢٥٢,٦٧٦	(٨٣١,٥٣١)		صافي (النقص) الزيادة في النقد نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة
(٢٣٩,٦١٧)	٢٨٩,٦١٧		
(٤٢,٥٠٦)	١١,٩١٠		
(٩,١٣٥)	-		
٦,٤٨٩	٥٥,٨٧٥		
٤,٤٤٣	٤٥,٢٦٥		
٦٠٧,٠٤٠	٢٢٧,٠٣٠		
(١٢١,٠٩١)	(١١٧,٥٧٩)	١٧ / ١	
٤٨٥,٩٤٩	١٠٩,٤٥١		
(٧٦,٠٦٦)	(١٩,٩٠٣)	٧ و ٨	
٧,٢٩٢	٨,٣٢٤		
(٥,٣٢٧)	(١٨٠,٠٣٦)		
(٧٤,١٠١)	(١٩١,٦١٥)		
(٢,٩٩٠)	(٥٩,٠٦٩)		
(٣٠,٩٧٧)	(٣٣,٠١٩)		
(١٠٧,٩١٥)	(١١٠,٣١٢)	١٢ / ب	
-	٢٤٣,٥٤٥		
(١٤١,٨٨٢)	٤١,١٤٥		
٢٦٩,٩٦٦	(٤١,٠١٩)		
١٩٣,٩١١	٤٦٣,٨٧٧		
٤٦٣,٨٧٧	٤٢٢,٨٥٨	٤	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

شركة دار التمويل الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
تأسست شركة دار التمويل الإسلامي كشركة مساهمة خاصة محدودة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٦ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (١١١٣) في سجل الشركات المساهمة الخاصة المحدودة برأسمال مصرح به قدره ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار/ سهم وبرأس مال مكتتب به ومدفوع ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار. قامت الشركة بزيادة رأسمالها المدفوع عدة مرات كان آخرها قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٩ تموز ٢٠٢٢ بالموافقة على رفع رأس المال المدفوع ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما قررت الهيئة العامة في نفس الاجتماع الموافقة على رفع رأس المال المصرح به بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح رأس المال المصرح به ١٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار / سهم.

ومن أهم غايات الشركة:

- التاجير التمويلي بكافة أشكاله وصيغته الأموال المنقولة وغير المنقولة وفقاً للضوابط الشرعية.
- تملك و/أو شراء الأموال المنقولة وغير المنقولة لتحقيق غايات الشركة.
- أن تمول و/أو ان تحصل على التمويل اللازم لأعمال الشركة بتحقيق غايتها وبرامجها ومشاريعها بالشكل الذي تراه مناسباً وذلك لأي و/أو أي جهة كانت داخل المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها على ان يكون التمويل موافقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- استيراد وتصدير ما يلزم لتنفيذ غايات الشركة.
- تقديم الكفالات البنكية لأغراض تنفيذ أعمال الشركة.
- حق قبول رهن الأموال المنقولة وغير المنقولة تأميناً لتسديد اموال الشركة على الغير و قبول الضمانات من الغير.

ان مقر الشركة الرئيسي في ببادر وادي السير، الدوار الثامن، الرمز البريدي ١١٨١٤ عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في اجتماعهم بتاريخ ٤ أيار ٢٠٢٣.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية :

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها .

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

- تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

وفيما يلي تفاصيل أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - الأدوات المالية

- يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية.

تُقاس 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 ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي .

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والربح على المبلغ الأصلي القائم ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . يتكون الربح من البديل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والربح على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والربح على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والربح. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد الشركة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالشركة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى .

تتبنى الشركة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة الشركة لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . تحدد نماذج أعمال الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

تأخذ الشركة في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع الشركة حدوثها بشكل معقول ، مثل ما يسمى بـ "السيناريوهات" "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما تأخذ الشركة بعين الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعراف المبدئي بالأصل المالي ، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . تقوم الشركة بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

عندما يتم إلغاء الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل . في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في حقوق المساهمين الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق المساهمين.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاختبار التدني .

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بموجودات مالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة . يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه.

التدني

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر :

- الأرصدة والودائع لدى بنوك.
- ذمم مدينة .

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الذمة قد تدنى إئتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحتتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٣٠) يوماً أو أكثر.

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية.

تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة . يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الربح الفعال الأصلي للأصل ، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة .

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، ستقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا تقوم الشركة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجة لذلك ، تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعًا كبيرًا منذ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعًا لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، ستأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي.

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة الشركة، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، تحدد الشركة ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدره على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، تقوم الشركة باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). وتقوم الشركة بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند إنهاء 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 جوهرية 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 الشركة بشكل جوهرية 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 الأرباح أو الخسائر.

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 الذم المدينة التجارية سنتان ، أيهما أقرب. قد تستمر الشركة بإخضاع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات لمحاولة استرداد الذم المدينة ، مع الأخذ بالاعتبار المشورة القانونية عند الاقتضاء ويتم إثبات أية مبالغ مستردة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

المطلوبات المالية وحقوق المساهمين

تصنف أدوات الدين وحقوق المساهمين الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق مساهمين وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للشركة أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته في أدوات حقوق المساهمين الخاصة بالشركة وهو عقد غير مشتق حيث تكون الشركة ملزمة أو قد تكون ملزمة بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق المساهمين الخاصة بها ، أو عقد المشتقات على حقوق المساهمين الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق المساهمين الخاصة بالشركة.

ب - الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها . وتشمل تكاليف الاقتناء التكاليف المتعلقة مباشرة بعملية اقتناء الاصل ، وعندما يكون لأجزاء من الممتلكات والمعدات أعمار انتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود منفصلة.

- يتم قيد الاستهلاك في قائمة الدخل والدخل الشامل على مدى العمر الانتاجي المتوقع للموجودات بنسب تتراوح بين ١٠% و ٢٠% سنوياً باستخدام طريقة القسط الثابت.

- عندما يقل المبلغ الممكن إسترداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يجري تخفيض قيمة الممتلكات والمعدات إلى القيمة القابلة للاسترداد ويتم قيد قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل .

- 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 ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل بإعتباره تغيير في التقديرات .

ج - الموجودات غير الملموسة

تتألف الموجودات غير الملموسة بشكل رئيسي من برنامج الحاسب الآلي بحيث يتم اطفاء برامج الحاسب الآلي باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع بنسبة اطفاء ٢٠% . ويتم قيد اي خسائر تدني في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل .

د - إيرادات التمويل

- يتم تحقق إيرادات الأقساط بموجب أساس الاستحقاق ، وذلك باستخدام نسبة الربح الفعالة.

- عقد المُرَابحة يشمل بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشتراها به البائع (الشركة) مع زيادة ربح معلوم ومتفق عليه ، وقد يكون البيع مَرَابحة مقترنه بوعده من العميل أي أن الشركة لا تشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذٍ (المرابحة للأمر بالشراء) .

- يتم إثبات ذمم المَرابحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها .

هـ - الإيرادات المؤجلة

- يتم إثبات الإيرادات المؤجلة لفترة الإيرادات التي تزيد عن السنة المالية الحالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر إذا تم التسليم نقداً أم لا.

و - مصروف العائد

يتم الاعتراف بمصروف العوائد بشكل دوري من خلال مراجعة الرصيد المتبقي ونسبة العائد الفعّال وفقاً لأساس الاستحقاق .

ز - المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية بالدينار الأردني بموجب أسعار الصرف السائدة بتاريخ حدوث المعاملات ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بموجب أسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي وتؤخذ فروق العملة الناجمة عن التحويل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل .

ح - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف ضريبة الدخل مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف 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 المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .

- تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في الأردن .

- إن الموجودات أو المطلوبات الضريبية المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . كما يتم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي وتحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

- يتم مراجعة رصيد الموجودات أو المطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ قائمة المركز المالي ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية عند تسوية الضريبة جزئياً أو كلياً .

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.

ط - مخصص التزامات محتملة

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون على الشركة إلتزامات (قانونية أو تعاقدية) في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة ، وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ي - التفاضل

يتم اجراء تفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاضل او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ك - عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة مثل (الحواشيب الشخصية و البنود الصغيرة من أثاث للمكاتب والهواتف)، وبالنسبة لهذه العقود ، تقوم الشركة بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، تقوم الشركة باستخدام معدل إقراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الربح على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الربح الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما :

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الربح العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس الأولي للالتزامات الإيجار المقابلة ، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل يوم البدء ، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر تدني القيمة.

عندما تتكبد الشركة التزامًا بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر ، أو استعادة الموقع الذي توجد عليه أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط وشروط عقد الإيجار ، يتم الاعتراف بالمخصص وقياسه وفقًا لمعايير المحاسبة الدولية (٣٧). بخصوص التكاليف الخاصة بموجودات حق الاستخدام ، يتم إدراج التكاليف في موجودات حق الاستخدام ، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج مخزونات.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (إيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر.

كوسيلة عملية ، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير المؤجرة ، وبدلاً من ذلك يتم حساب أي عقد إيجار ومكونات غير إيجار مرتبطة به كترتيب واحد. لم تستخدم الشركة هذه الطريقة العملية بالنسبة للعقود التي تحتوي على مكون إيجار و واحد أو أكثر من مكونات الإيجار أو غير الإيجار ، تخصص الشركة اعتبارات العقد لكل عنصر إيجار على أساس السعر المستقل النسبي لمكون الإيجار والمجموع الكلي للمكونات غير المستأجرة.

الشركة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون الشركة فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما تكون الشركة مؤجراً وسيطاً ، فهي تمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كحققين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابتاً على صافي استثمار الشركة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

٣ - الاحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات واقتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما تؤثر هذه التقديرات والاجتهادات على الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة بشكل خاص يتطلب ذلك من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات 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 فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة.

- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تستخدم الشركة ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

- احتساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة الشركة استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة.

يتم قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة على عمر الاصل .

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو عند قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

- احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

مخصص القضايا والالتزامات الأخرى

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

العمر الإنتاجي للأصول الملموسة والأصول غير الملموسة

تقوم الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية الموقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل.

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة ("IBR"). قامت الإدارة بتطبيق الأحكام والتقديرات لتحديد IBR في بداية الإيجار.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

خيارات التمديد والإنهاء مدرجة في عدد من عقود الإيجار عبر الشركة. يتم استخدام هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. إن غالبية خيارات التمديد والإنهاء قابلة للتطبيق من قبل الشركة والمؤجر.

عند تحديد مدة الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو لا تمارس خيار إنهاء الخدمة. لا يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) إلا في مدة الإيجار إذا كان من المؤكد تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث هام أو تغيير كبير في الظروف مما يؤثر على هذا التقييم والذي يقع تحت سيطرة المستأجر.

٤ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢,٨١١	٩,٠٨٠
٤٦١,٠٦٦	٤١٣,٧٧٨
٤٦٣,٨٧٧	٤٢٢,٨٥٨

نقد في الصندوق
حسابات جارية وحسابات توفير*

* تتقاضى حسابات التوفير معدل عائد يتراوح ما بين ١,٦٪ و ٢,٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤,١٪ و ٢,١٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٥ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٢,٣٨٤,٨٤٢	١٣,٣١٣,٣١٤
(٢,٠٦٥,٤٩٧)	(٢,٣٩١,٠٢١)
(١٨٦,٠٢٦)	(١٨٨,٧٢٠)
(٨٤,٠٧٧)	(٦٩,٢٣٨)
١٠,٠٤٩,٢٤٢	١٠,٦٦٤,٣٣٥
(٥٢٠,٣٨٦)	(٣٩٣,٩٦٩)
٩,٥٢٨,٨٥٦	١٠,٢٧٠,٣٦٦

ذمم عملاء
(ينزل): إيرادات مؤجلة*
إيرادات تأمين تبادلي مؤجلة
إيرادات معلقة
صافي الذمم المدينة قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
صافي الذمم المدينة

* تمثل الإيرادات المؤجلة الجزء غير المتحقق على الأقساط المستقبلية حيث يتم قيدها بموجب عائد ثابت على التمويلات الممنوحة للعملاء ، ويتم أخذها كإيرادات الى قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل وفقاً لأساس الاستحقاق وذلك باستخدام طريقة الربح الفعالة على قيمة الأقساط الشهرية القائمة والخاصة بهذه التمويلات.

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم التمويلات بعد طرح الإيرادات المؤجلة وإيرادات التأمين التبادلي المؤجلة والإيرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٠٤٩,٢٤٢	١,٤٣٣,٤٤٠	٥١٠,٤٧٠	٨,١٠٥,٣٣٢
٤,٨٩٨,١٦٨	١٣,٢٧٨	١١,٥٧٣	٤,٨٧٣,٣١٧
(٤,٢٨٣,٠٧٥)	(٢٦٨,١٩٥)	(١٦٢,٤٩٠)	(٣,٨٥٢,٣٩٠)
١٠,٦٦٤,٣٣٥	١,١٧٨,٥٢٣	٣٥٩,٥٥٣	٩,١٢٦,٢٥٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التمويلات الجديدة خلال العام
التمويلات المسددة وصافي
التحويلات بين المراحل
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٣٠١,٩١٨	١,٢٣٤,٥٨٠	٤٧٢,٤٥٧	٨,٥٩٤,٨٨١
٣,١٤٤,٠٨١	٢١,١٢٠	٦,٩٩٤	٣,١١٥,٩٦٧
(٣,٣٩٦,٧٥٧)	١٧٧,٧٤٠	٣١,٠١٩	(٣,٦٠٥,٥١٦)
١٠,٠٤٩,٢٤٢	١,٤٣٣,٤٤٠	٥١٠,٤٧٠	٨,١٠٥,٣٣٢

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التمويلات الجديدة خلال العام
التمويلات المسددة وصافي التحويلات
بين المراحل
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

** إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٠,٣٨٦	٤٦٥,٨٠٣	٩,٣٢٦	٤٥,٢٥٧
(٢١٦,٤٣٨)	(٢١٦,٤٣٨)	-	-
٩٠,٠٢١	٤٩,٢٠٩	٦,٥٧٠	٣٤,٢٤٢
٣٩٣,٩٦٩	٢٩٨,٥٧٤	١٥,٨٩٦	٧٩,٤٩٩

رصيد بداية السنة
الديون المشطوبة*
صافي حركة التدني على التمويلات خلال العام
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢٠,٣٨٦	٣٤٥,٨١٩	١٤,٦٣٠	٥٩,٩٣٧
١٠٠,٠٠٠	١١٩,٩٨٤	(٥,٣٠٤)	(١٤,٦٨٠)
٥٢٠,٣٨٦	٤٦٥,٨٠٣	٩,٣٢٦	٤٥,٢٥٧

رصيد بداية السنة
صافي حركة التدني على التمويلات خلال العام
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* قرر مجلس إدارة الشركة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١٩ تموز ٢٠٢٢ السير بإجراءات إعدام ديون العملاء التالية بعد استكمال كافة الاجراءات القانونية و التنفيذية بحقهم مع الاستمرار بمتابعة القضايا المقامة ضدهم:

إسم العميل	قيمة المخصص على التمويل
مؤسسة وسام الحوارة التجارية	١٢٨,٥٨٤ دينار
شركة ابناء احمد مراد	٤٧,٤٤٥ دينار
شركة احمد حبيب و نور الدين ابو زناد	٤٠,٤٠٣ دينار

يوجد لدى الشركة شيكات برسم التحصيل بقيمة ٥٤٦,١٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٨١٨,٩٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٦ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
١٩,٥٤٨	١٨,٥٩٩	١٩,٥٤٨
١٢,٥٥٦	٤٧,٨٤٩	١٢,٥٥٦
٦,٠٧٧	٦,١٤٧	٦,٠٧٧
٢٠,٢١٣	٢,٠١٠	٢٠,٢١٣
٢٢,٩٤٥	-	٢٢,٩٤٥
٢٦,٩٣٧	٢١,٧٦١	٢٦,٩٣٧
١٠٨,٢٧٦	٩٦,٣٦٦	١٠٨,٢٧٦

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
سلف الموظفين
شيكات محصلة للتسديد
نم قضايا قروض عملاء
نم مدينة اخرى

٧ - ممتلكات ومعدات - بالصادف
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

سيارات	اثاث	اجهزة كمبيوتر	ديكورات	الات و معدات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢,٧٣٤	٨٣,٩٥٨	٣٩,٤٤٧	٥٢٠,١٣١	١٥٥,١٥١	٨٦١,٤٢١
-	١,٢٣٠	١,٩٧٣	-	٨٠٠	٤,٠٠٣
٦٢,٧٣٤	٨٥,١٨٨	٤١,٤٢٠	٥٢٠,١٣١	١٥٥,٩٥١	٨٦٥,٤٢٤
١٦,٦٧٥	١٧,٩١٢	٢٨,٢٤٠	١١٧,٣٣٨	٤٦,٤٧٣	٢٢٦,٦٣٨
٩,٤٠٩	٨,٢٧٩	٣,٥١٦	٥٢,٠٠٤	٢٢,٩٨٩	٩٦,١٩٧
٢٦,٠٨٤	٢٦,١٩١	٣١,٧٥٦	١٦٩,٣٤٢	٦٩,٤٦٢	٣٢٢,٨٣٥
٣٦,٦٥٠	٥٨,٩٩٧	٩,٦٦٤	٣٥٠,٧٨٩	٨٦,٤٨٩	٥٤٢,٥٨٩

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢١,٩٣٠	٨١,٨٠٣	٣٧,٢٠٤	٥١٤,١٧٨	١٤٦,٢٤٠	٨٠١,٣٥٥
٤٠,٨٠٤	٢,١٥٥	٢,٢٤٣	٥,٩٥٣	٨,٩١١	٦٠,٠٦٦
٦٢,٧٣٤	٨٣,٩٥٨	٣٩,٤٤٧	٥٢٠,١٣١	١٥٥,١٥١	٨٦١,٤٢١
١٢,٤٨٠	٩,٦٩٢	٢٤,٠٨٦	٦٥,٦٤٥	٢٣,٧٤٤	١٣٥,٦٤٧
٤,١٩٥	٨,٢٢٠	٤,١٥٤	٥١,٦٩٣	٢٢,٧٢٩	٩٠,٩٩١
١٦,٦٧٥	١٧,٩١٢	٢٨,٢٤٠	١١٧,٣٣٨	٤٦,٤٧٣	٢٢٦,٦٣٨
٤٦,٠٥٩	٦٦,٠٤٦	١١,٢٠٧	٤٠٢,٧٩٣	١٠٨,٦٧٨	٦٣٤,٧٨٣

١٥

١٠

١٥

١٠

٢٠

نسبة الاستهلاك السنوية %

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

برامج وأنظمة حاسوب	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٤٣,٩٥٧	١٥٩,٩٥٧
١٦,٠٠٠	١٢,٩٧٥
١٥٩,٩٥٧	١٧٢,٩٣٢
١٠٨,٥٨٦	١٢٣,٨١٣
١٥,٢٢٧	١٣,١٧٨
١٢٣,٨١٣	١٣٦,٩٩١
٣٦,١٤٤	٣٥,٩٤١
-	٢,٩٢٥
٣٦,١٤٤	٣٨,٨٦٦
٢٠	٢٠

الكفاءة :
الرصيد في بداية السنة
يضاف: اضافات
الرصيد في نهاية السنة

الأطفاء المتراكم :
الرصيد في بداية السنة
يضاف: اطفاء السنة
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية

مشاريع تحت التنفيذ
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

نسبة الإطفاء السنوية %

٩ - وكالات استثمارية

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة وبتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقا لمبلغ ومدة الاستثمار من ٤% الى ٥% خلال العامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. تم تسديد كامل وكالات الاستثمار خلال العام ٢٠٢٢.

١٠ - تمويل مرابحة اسلامية

يمثل هذا البند رصيد تمويلات المرابحات التي تم استغلالها من ضمن السقف المتجدد الذي تم الحصول عليه من قبل بنك صفوة الاسلامي حيث قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٢ بالحصول على تمويلين وتفصيلهم كما يلي :

- قامت الشركة بالحصول على تمويل بقيمة ٢٤٩,٩٩٧ دينار من بنك صفوة الإسلامي ، وبلغت أرباح التمويل ١٤,٠٣٦ دينار وذلك بغرض تمويل عمليات الشركة. وبمتوسط عائد سنوي ٨,٧٥%. ويسدد التمويل على شكل أقساط ربع سنويه شاملة الأرباح حيث يستحق أول قسط في ٢٠ تموز ٢٠٢٢ وآخر قسط في ٢٠ نيسان ٢٠٢٣.

- قامت الشركة بالحصول على تمويل بقيمة ٢٤٩,٩٩٨ دينار ، وبلغت أرباح التمويل ١٤,٠٨٤ دينار وبمتوسط عائد سنوي ٨,٧٥%. ويسدد على شكل أقساط ربع سنويه شاملة الأرباح حيث يستحق أول قسط في ١٩ آب ٢٠٢٢ وآخر قسط ١٩ أيار ٢٠٢٣.

- تسجل أرباح الأقساط المستحقة ضمن ارصدة دائنة أخرى .

ان هذه التمويلات قد منحت للشركة بضمان الكفالة الشخصية للسيد عصام نمر عابد وكذلك رهن حصته في شركة دار التمويل الإسلامي لصالح البنك والتي تمثل ٦٤,٥٦% من رأسمال الشركة .

١١- أرصدة دائنة أخرى
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٩٨,٣٥٤	٤٥,٧٧٤	٨,١٢٧
٨,١٢٧	٧,٧٢٩	٧,٢٣٦
٣,١٥٨	٣,٠٤٠	٣٦٦
٣٥٠	٦٠٢	٤,٣١٣
-	٣٤	٧٧,٢٥٠
١٢٢,٥١٤		

امانات
اتعاب تدقيق واستشارات مستحقة
ضمان اجتماعي
عوائد مستحقة
ضريبة دخل موظفين
امانات ضريبة المبيعات
ارباح وكالات استثمار
أخرى

١٢- عقود الايجار

أ - موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإستئجار مكاتب، فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال السنة :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٥٣١,٦١٢	٦٢٠,٧٠٩	(٨٩,٠٩٧)
(٨٩,٠٩٥)	٥٣١,٦١٢	٤٤٢,٥١٧

الرصيد في بداية السنة
ينزل : الإستهلاك للسنة
رصيد نهاية السنة

ب - التزامات عقود التأجير

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٥٦٢,٦٢١	٦٣٤,٢٢٦	٣٦,٣١٠
٣١,٨٥٨	(١٠٧,٩١٥)	٥٦٢,٦٢١

الرصيد في بداية السنة
خصم عقود التأجير خلال السنة
ينزل : المدفوع خلال السنة
رصيد نهاية السنة

موزعة بين:

التزامات عقود التأجير - قصيرة الأجل
التزامات عقود التأجير - طويلة الأجل

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

خلال أقل من سنة

من سنة الى خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات

٨٦,١٦٤	١٠٠,١٢٦	٨٦,١٦٤
٣٩٨,٠٠٣	٤٦٢,٤٩٥	٣١١,٦١٥
٤٨٤,١٦٧	١٥٠,٨٨٠	١٢٩,٨٤١
	٥٦٢,٦٢١	٤٨٤,١٦٧

تحليل استحقاق التزامات عقود الايجار غير المخصصة

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٠٥,٤٤٥	١١٠,٣١٠
٣٢٣,٥٠٠	٣٥٢,٤٤٥
١٥٣,٠٠٠	٢٢٩,٥٠٠
٥٨١,٩٤٥	٦٩٢,٢٥٥

خلال أقل من سنة
من سنة الى خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات

١٣- الإحتياطي الإجباري

يمثل هذا البند المبلغ المتراكم مما يتم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠ ٪ خلال السنة الحالية والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات الاردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين ولا يتجاوز ٢٥ ٪ من رأس مال الشركة .

١٤- إيرادات التمويل

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من إطفاء الإيرادات المؤجلة أساساً من الأقساط المستحقة الناتجة عن التمويلات الممنوحة للعملاء وذلك باستخدام طريقة نسبة العائد الفعال ويتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٢٤٦,٣٤٦	١,٣١٩,٩٨٥
١٢,٩١٣	٢,٠٢١
٤,٨١١	٤,٦٧٦
٤٢٣	٢٠٤
١,٢٦٤,٤٩٣	١,٣٢٦,٨٨٦

مراوحة
جعلة
مراوحة سقوف
استصناع

١٥- إيرادات تشغيلية أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٠١,٩٧٩	١٣٤,٧٩٢
٦,٦٥٠	٧,١٣٢
٣٧٠	١٢٠
٤,٢٢٤	٢,٣٣٧
١,١٧٠	١,٣٢٠
١٩,٤١٥	٦,٩٠٦
٣٤,٧٨٥	٢٢,٠٠٠
١٢,٤٠٣	١٦,٨٨٨
١٨٠,٩٩٦	١٩١,٤٩٥

تأمين تبادلي
فك رهن
رسوم شيكات مرتجعة
تأمين سيارات العملاء
رسوم اصدار شهادة التزامات
رسوم تحويل ملف الى الدائرة القانونية
ايرادات اتعاب حماماه
أخرى

١٦ - مصاريف إدارية وعمومية
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٨٠,٣٦٢	٤٩٣,٥٨٠	الرواتب والأجور
٤٨,٤٦٤	٥٩,٠٢٧	منافع موظفين
٦٠,٦٤٧	٦١,٩٤٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٣,٦٠٠	٣٣,٦٠٠	تنقلات اعضاء مجلس الإدارة
٢٤,٤٥٧	٢٣,١٧٤	اتعاب استشارات قانونية وشرعية وضريبية
٥,٦٦٩	٩,٤١٨	التسويق والاعلان
٨,٧٧٧	٢٠,٩٢٠	عمولات موردين
٥,٠٥١	٢,٩٦٦	بدل تنقلات ومحروقات
٣,٩١٩	٤,١٣٩	تأمين
٥٣,٣١٤	٥٨,٤٧٥	رسوم ورخص واشترابات
١٤,١١٠	١٢,٥٤٥	صيانة واصلاحات واجور عمال
٣,٤٩٧	٤,٢٢٩	ضيافة
٤,٥٨٤	٤,٠٦٨	قرطاسية ومطبوعات
١٦,٢١٧	١٤,٤٩٥	مياه وكهرباء
٢٠,٠١٩	١٥,٢١٦	نظافة
١٩,٢٣٨	١٩,٢٦٥	تأمين تبادلي
١,٦٢١	١,٥٥٩	أمن وحماية
١٥,٣٥٦	١٧,٦٤٨	اتصالات
١٠,٧١٢	٢٧,٧٨١	أخرى
٨٢٩,٦١٤	٨٨٤,٠٤٧	

١٧ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٠٦,٤٢٢	٩٤,٠٧٢	رصيد بداية السنة
١٠٨,٧٤١	٥٠,٧٩٨	مصروف الضريبة خلال السنة
(١٢١,٠٩١)	(١١٧,٥٧٩)	المدفوع خلال السنة
٩٤,٠٧٢	٢٧,٢٩١	رصيد نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية
إن تفاصيل مصروف ضريبة الدخل على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل للسنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
(١٠٨,٧٤١)	(٥٠,٧٩٨)
٣٣,٠٥٠	(٣٢,٠٨٦)
(٧٥,٦٩١)	(٨٢,٨٨٤)

ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية للسنة
(محرر) مكون منافع ضريبية مؤجلة خلال السنة
مصروف ضريبة الدخل للسنة

ج - موجودات ضريبة مؤجلة

٣١ كانون الأول		٢٠٢٢				الحسابات المشمولة
٢٠٢١	٢٠٢٢	المبالغ المحررة خلال السنة	الاضافات خلال السنة	الرصيد بداية السنة		
ضريبة مؤجلة	ضريبة مؤجلة	الرصيد نهاية السنة	المحركات خلال السنة	الاضافات خلال السنة	الرصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٥,٧٠٨	١١٠,٣١١	٣٩٣,٩٦٩	(٢١٦,٤٣٨)	٩٠,٠٢١	٥٢٠,٣٨٦	خسائر ائتمانية متوقعة اثر تطبيق معيار (١٦) (الايجازات)
١٢,٣٨٦	١٥,٦٩٦	٥٦,٠٦٠	-	١١,٨٢٣	٤٤,٢٣٧	
١٥٨,٠٩٤	١٢٦,٠٠٧	٤٥٠,٠٢٩	(٢١٦,٤٣٨)	١٠١,٨٤٤	٥٦٤,٦٢٣	المجموع

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٢٥,٠٤٤	١٥٨,٠٩٤
٣٣,٠٥٠	(٣٢,٠٨٧)
١٥٨,٠٩٤	١٢٦,٠٠٧

رصيد بداية السنة
الرصيد (المحرر) المكون خلال السنة
الرصيد نهاية السنة

د - الوضع الضريبي

تم قبول إقرار التقدير الذاتي لعام ٢٠١٩ دون تعديل وفقاً لنظام العينات وتم تقديم كشوف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ولم يتم مراجعته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات هذا و برأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن مخصص الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ كافي لمواجهة الإلتزامات الضريبية على الشركة.

- تم احتساب المخصص المرصود على أساس نسبة ضريبة ٢٨% للعام ٢٠٢٢ .

١٨ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

تدخل الشركة في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الإدارة ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب الربح والعمولات التجارية. ان جميع هذه الذمم والتمويلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات و فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال السنة:

قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	مطلوب من اطراف ذات علاقة
دينار	دينار	عضو مجلس الادارة *
٢٨٩,٦١٧	-	
٢٨٩,٦١٧	-	
٣٦,٣٩٠	٢٦,٦٨٦	انشطة التمويل - تمويلات مرابحة المساهمين
١٠,٥٩٠	٧,٧٦٦	عضو مجلس الادارة
٤٦,٩٨٠	٣٤,٤٥٢	شركة اثمار للاستثمار والاستشارات المالية (مساهم)
١٠,٨٩٩	٦٦,٧٧٤	مطلوب لاطراف ذات علاقة
١٠,٨٩٩	٦٦,٧٧٤	أعضاء مجلس الادارة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل
دينار	دينار	ايرادات تمويلات المساهمين
٥,٠١٥	٢,٩١٠	أحد اعضاء مجلس الادارة
١,٤٦١	٨٤٨	شركة اثمار للاستثمار (مساهم)
٦,٤٧٦	٣,٧٥٨	مصاريف أعضاء مجلس الادارة
٣٣,٦٠٠	٣٣,٦٠٠	بدل تنقلات
٣٣,٦٠٠	٣٣,٦٠٠	

* لا يتم احتساب ارباح مرابحات عن هذه الذمة وتم تسديدها خلال العام ٢٠٢٢ .

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا مبلغ ٢٢٢,٢٨٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢١٢,٢٦٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٩ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطراً تتمثل فيما يلي :

- ١ - كفالات بنكية بقيمة ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤٥,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وتأمينات نقدية مقابل كفالات بقيمة ٣٣,٧٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦,٧٥٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- ٢ - اعتمادات بنكية بقيمة ٦٠,٣٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (صفر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وتأمينات نقدية مقابل اعتمادات بقيمة ٩,٠٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (صفر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٢٠ - ادارة المخاطر

أ- مخاطر راس المال

تقوم الشركة بإدارة راس المال للتأكد من ان الشركة ستكون قادرة على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح ، من خلال تحقيق التوازن بين حقوق المساهمين والديون .

ب- مخاطر العملات الاجنبية

ان مخاطر العملات الاجنبية ناجمة عن تغير اسعار الادوات المالية نتيجة التغير في اسعار الصرف. حيث تقوم الشركة ببعض المعاملات بالعملات الاجنبية مما يعرض الشركة لخطر التغير في اسعار صرف هذه العملات.

وكون الدينار الاردني (العملة الوظيفية للشركة) مربوط بالدولار الامريكي ، فإن الادارة تعتقد بأن المخاطر المرتبطة بالدولار الامريكي غير جوهرية .

ج - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها المنشأة فيما يتعلق بتوفير الاموال للوفاء بالالتزامات، هذا وتقوم الشركة بموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية، وفيما يلي بيان وضع السيولة لدى الشركة كما بتاريخ القوائم المالية :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٠,٧٨٩,٥٩٠	١٠,٣٩٠,٦٢٦
٥٥٨,٢٧٧	٧٧٦,٩٨٦
١٠,٢٣١,٣١٣	٩,٦١٣,٦٤٠

الموجودات المتداولة
ينزل: المطلوبات المتداولة
رأس المال العامل

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

بإستثناء ما يرد في الجدول أدناه ، إننا نعتقد بأن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة :

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢١	٢٠٢٢
القيمة الدفترية والقيمة العادلة	دينار	دينار
المستوى الثاني	٣٢١,٨٣٩	٣١٤,٦٠٣
المستوى الثاني	١٨٠,٦٣٨	١٨٠,٠٣٦
	٥٠٢,٤٧٧	٤٩٤,٦٣٩
		٢٦٤,٠٥٩
		٢٥٥,٥٣٤

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة :
تمويلات مزايا اسلامية
وكالات استثمارية
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

للبند المبينة أعلاه ، تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

٢٣- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم

تُحدِّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) : الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي ، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل ، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠
تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقرض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على موازنة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المُعَيِّن من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول
كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية ، لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية
التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

يتم تطبيق التعديلات
بأثر رجعي للفترات
السنوية التي تبدأ في أو
بعد أول كانون الثاني
٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك
غير عملي ، وفي هذه
الحالة يتم تطبيق نهج
الأثر الرجعي المعدل أو
نهج القيمة العادلة.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات
حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين
وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية
(٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عامًا ، يتم تعديله لعقود
التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم
المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس
الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

يتم تطبيق التعديلات
بأثر رجعي للفترات
السنوية التي تبدأ في أو
بعد أول كانون الثاني
٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك
غير عملي ، وفي هذه
الحالة يتم تطبيق نهج
الأثر الرجعي المعدل أو
نهج القيمة العادلة.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد
من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في
الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمائم حاملي الوثائق.
في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير
المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي
للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنًا التعديلات) إلى فترات
إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي
الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير
المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار
الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات
التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

في كانون الأول ٢٠٢١ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق
الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية
(٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))
لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير
المالية (١٧). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد
التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ
الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أُجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أُجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام ، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل .

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.

أول كانون الثاني
٢٠٢٣، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٥ و٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان
أول كانون الثاني
٢٠٢٣، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخضم.

اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضًا مثالاً توضيحيًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تتطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

أول كانون الثاني
٢٠٢٣، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

- موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخضم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخضم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:
- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة
- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

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 الأولي .