

شركة دار التمويل الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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
٢٤ - ٧	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 ٢٠١٨، 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 ٢٠١٨، 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.

نعتقد 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.

ان 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 الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف اعمالها أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

ان 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، سواءً 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 ستمكننا 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، سواءً 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 يشمل 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 أنظمة 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 جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، 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

تحفظ 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
٢٠١٩ آذار ٥

KPMG
شركة القواسمي وشركاه



جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين

تصادق على صحة توقيع عضو الجمعية
حانم محمد ابراهيم العواسمي

وانه مزاول لمهنة تدقيق الحسابات بتاريخ توقيعه ورقم اجازته

٦٥٦

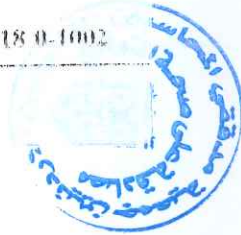
ودون اية مسؤولية علينا عن محتويات هذه الوثيقة التي تخص
دار التمويل الاسلامي

عمران التلاوي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٠١٩/٠٨/١٩

1020.01055729700111300100547560010130632018 0-1002





كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨		
٦١٢,٢١٥	١,٣٨٦,٥٠١	٥	الموجودات
٥,٨٧٣,١٤٩	٨,١٢٤,٤٢٥	٦	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٠,٣٨٥	٤٢,١٠٨	١٦	ذمم مدينة من أنشطة التمويل بالصافي
٦٠,١١٩	٩٨,٠٥١	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٨,١١٠	٦٠,٢٣٣	٩	أرصدة مدينة أخرى
٢٢٨,٥٣٢	٢٤٦,٣٥٠	٨	موجودات غير ملموسة
٦,٨٩٢,٥١٠	٩,٩٥٧,٦٦٨		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥٥,٢٠٦	١١,٣٢٤	١٠	دائنون
١٢٤,٦٢٥	٢١٥,٠٠٠	١١	وكالات استثمارية
١٢٨,٣١٢	١٤٩,٩٩٦		أرصدة دائنة أخرى
-	٦٤,٧٨٩	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٤٠٨,١٤٣	٤٤١,١٠٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٨٥٥,٠٠٠	٨,١١٧,٣٦٨	١	رأس المال المدفوع
-	٤٥,٠٤٦	١٣	احتياطي إجباري
٨٠٧,٢٥٣	١,٣٤٢,١٠١	١	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال
(١٧٧,٨٨٦)	١٢,٠٤٤		الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)
٦,٤٨٤,٣٦٧	٩,٥١٦,٥٥٩		مجموع حقوق الملكية
٦,٨٩٢,٥١٠	٩,٩٥٧,٦٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات المالية.

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ آذار ٢٠١٩ وتم اعتمادها من قبل:

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
٧٩٠,٤٩٥	١,١٩٠,٦٥٨		بالدينار الأردني
٢٢,٤٢٥	٢٦,٩٥٠		إيرادات تمويل
٥٠,٩٥٥	٩٣,٣٧٢		رسوم تنفيذ
٦,٩٢٨	٢٧,١٨٣		إيرادات تشغيلية أخرى
٨٧٠,٨٠٣	١,٣٣٨,١٦٣		إيرادات على ودائع
(٥,١٠٨)	(٦,٠٢٧)		مجموع الإيرادات
٨٦٥,٦٩٥	١,٣٣٢,١٣٦		ينزل: حصة أصحاب الوكالات الاستثمارية من الإيرادات
			حصة الشركة من الإيرادات
(٢٠٠,٧٣٨)	(٢٩١,٣٦٧)	١٤	المصاريف
(٤٥٨,٥٩٢)	(٥٢٥,٢١٧)	١٥	مصاريف إدارية
(٥٦,٠٦٣)	(٦٥,٠٩١)	٩,٨	رواتب وأجور ومنافع موظفين
(٧١٥,٣٩٣)	(٨٨١,٦٧٥)		استهلاكات واطفاءات
١٥٠,٣٠٢	٤٥٠,٤٦١		مجموع المصاريف
(٣٦,٠٧٣)	(١٠٧,٢٠٧)	١٦	الربح قبل الضريبة
١١٤,٢٢٩	٣٤٣,٢٥٤		مصروف ضريبة الدخل
-	-		صافي الربح للسنة
١١٤,٢٢٩	٣٤٣,٢٥٤		بنود الدخل الشامل الآخر
			اجمالي الدخل الشامل

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات المالية.
 تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ آذار ٢٠١٩ وتم اعتمادها من قبل:

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال	الأرباح الموزعة (الخسائر المتراكمة)	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٦,٤٨٤,٣٦٧	٨٠٧,٢٥٣	(١٧٧,٨٨٦)	-	٥,٨٥٥,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة تعديلات الناتجة عن التطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩*(إيضاح ٣-١)
(١٠٨,٢٧٨)	-	(١٠٨,٢٧٨)	-	-	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٦,٣٧٦,٠٨٩	٨٠٧,٢٥٣	(٢٨٦,١٦٤)	-	٥,٨٥٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٢٦٢,٣٦٨	-	-	-	٢,٢٦٢,٣٦٨	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال
٥٣٤,٨٤٨	٥٣٤,٨٤٨	-	-	-	الدخل الشامل
٢٤٣,٢٥٤	-	٣٤٣,٢٥٤	-	-	المحول للاحتياطي الإجباري
-	-	(٤٥,٠٤٦)	٤٥,٠٤٦	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٩,٥١٦,٥٥٩	١,٣٤٢,١٠١	١٢,٠٤٤	٤٥,٠٤٦	٨,١١٧,٣٦٨	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 المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١,٨٥٥,٠٠٠	-	-	-	١,٨٥٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٨٠٧,٢٥٣	٨٠٧,٢٥٣	-	-	-	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال
١١٤,٢٢٩	-	١١٤,٢٢٩	-	-	الدخل الشامل
٦,٤٨٤,٣٦٧	٨٠٧,٢٥٣	(١٧٧,٨٨٦)	-	٥,٨٥٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

* قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ تحت الطريقة الانتقالية وبالتالي لم يتم إعادة عرض معلومات المقارنة.

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات المالية.

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨		
١٥٠,٣٠٢	٤٥٠,٤٦١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: ربح السنة قبل الضريبة
٥٦,٠٦٣	٦٥,٠٩١	٩,٨	التعديلات: استهلاكات واطفاءات
(٦,٩٢٨)	(٢٧,١٨٣)		إيرادات الودائع
١٩٩,٤٣٧	٤٨٨,٣٦٩		
(٢,٨١١,٣١٨)	(٢,٤٠١,٦٦٢)		التغير في : ذمم مدينة من أنشطة التمويل بالصافي
(٢٤,٣٧٥)	(٣٧,٩٣٢)		أرصدة مدينة أخرى
(٢٩,٤٤٠)	(١٤٣,٨٨٢)		دائنون
٧١,٦٧٤	٢١,٦٨٤		أرصدة دائنة أخرى
-	(٢,٠٣٣)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٥٩٤,٠٢٢)	(٢,٠٧٥,٤٥٦)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٢٥,٦٢٩)	(٥٨,٥٢٨)	٨	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(١٠,٥٣٣)	(٦,٥٠٤)	٩	المدفوع لشراء موجودات غير ملموسة
٦,٩٢٨	٢٧,١٨٣		إيرادات الودائع المقبوضة
١٢٤,٦٢٥	٩٠,٣٧٥		وكالات استثمارية
٩٥,٣٩١	٥٢,٥٢٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١,٨٥٥,٠٠٠	٢,٢٦٢,٣٦٨		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: رأس المال المدفوع
٨٠٧,٢٥٣	٥٣٤,٨٤٨		دفعات مقدمة لزيادة رأس المال
٢,٦٦٢,٢٥٣	٢,٧٩٧,٢١٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٦٣,٦٢٢	٧٧٤,٢٨٦		صافي التغير في النقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٤٨,٥٩٣	٦١٢,٢١٥		النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
٦١٢,٢١٥	١,٣٨٦,٥٠١	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٢٤) 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 برأسمال مصرح به قدره (٧,٥٠٠,٠٠٠) دينار/سهم وبرأس 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، وقد قررت الهيئة العامة باجتماعها الغير العادي المنعقد بتاريخ ٨ آذار ٢٠١٨ زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٨,١١٧,٣٦٨ دينار. علماً بأنه قد تم ايداع قيمة الزيادة.

قررت الهيئة العامة باجتماعها الغير عادي المنعقد بتاريخ ٨ آذار ٢٠١٨ زيادة رأس المال المصرح به للشركة ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار/سهم عادي. إن تفاصيل حصص الشركاء كما يلي:

اسم الشريك	عدد الأسهم
عصام نمر يوسف عابد	٤,٣٧٠,٦٠٣
نقابة المهندسين الأردنيين / صندوق التقاعد	١,١٤٢,٨٥٠
الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار	٦١٥,٠٠٠
يوسف رباح ابو خضرا	٤٥٢,٣٨١
فهد بن محمد بن تركي التركي	٣١٩,٩٦٥
اثمار للاستثمار والاستشارات المالية	٣٠٧,٩٤٨
بسام عبد السلام محمد ابو عيسى	٢٢٦,١٩٠
شركة الإستثمارات العامة	١٩٠,٠٠٠
نبيل هاني جميل القدومي	١٢٤,٩٧٠
لؤي شفيق جليل خوري	١٢٤,٩٦١
فادي سليم صبحي الفقيه	٩٥,٠٠٠
هشام زكي اسماعيل جبر	٥٠,٠٠٠
نضال محمد خالد العملة	٥٠,٠٠٠
راكان نعمان عبد الرحمن الرشيدات	٤٧,٥٠٠
	٨,١١٧,٣٦٨

قام الشركاء الحاليين والجدد بايداع مبالغ خلال سنة ٢٠١٨ بهدف زيادة رأس مال الشركة ولم تستكمل الاجراءات القانونية لزيادة رأس المال بمجموع المبالغ المودعة والبالغة ١,٣٤٢,١٠١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

ان تفاصيل حصص الزيادة للشركاء هي كما يلي:

اسم الشريك	عدد الأسهم
عصام نمر يوسف عابد	٩٥٠,٠٠٠
رامي عدنان يوسف عابد	١٠٠,٠٠٠
شركة المشرق للتأمين	٩٥,٠٠٠
اثمار للاستثمار والاستشارات المالية	١٧,٠٥٢
فهد بن محمد بن تركي التركي	١٨٠,٠٤٩
	١,٣٤٢,١٠١

ومن أهم غايات الشركة:

- التأجير التمويلي بكافة أشكاله وصيغته للأموال المنقولة وغير المنقولة وفقاً للضوابط الشرعية.
- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لتحقيق غايات الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية

- أن تمول و/أو ان 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 ٥ اذار ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.
أسس اعداد البيانات المالية (٢)

- 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 باجتهاادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن 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 التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية:
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
 - تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
 - تقوم الإدارة بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
 - 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

- 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.
- تعتقد الإدارة بأن تقديراتها وافترضاها معقولة وكافية.

٣) التغيير في السياسات المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إيضاح (٣-أ) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. و عددا من المعايير الجديدة السارية أيضاً اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، ولم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة فيما عدا المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. وحسب الأساليب الانتقالية التي اختارتها الشركة في تطبيق هذه المعايير على هذه البيانات المالية لم يتم تعديل أرقام المقارنة لتعكس متطلبات المعايير الجديدة.

أ) الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات الإعراف والقياس كل من الموجودات والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع الأدوات غير المالية، ويعتبر هذا المعيار بديلاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: "الإعتراف والقياس".

و نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، اعتمدت المجموعة تعديلات متسلسلة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية، والتي يتطلب عرض تدني قيمة الموجودات المالية في بند منفصل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

بالإضافة إلى ذلك ، اعتمدت الشركة تعديلات متسلسلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الإفصاح عن الأدوات المالية: التي يتم تطبيقه على الإفصاحات لأرقام عام ٢٠١٨ ولكن لم يتم تطبيقها بشكل عام على أرقام المقارنة.

يلخص الجدول التالي صافي الأثر بعد الضريبة للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الرصيد الافتتاحي للخسائر المدورة.

تأثير تطبيق المعيار
الدولي للتقارير المالية ٩
على الأرصدة الإفتتاحية

دينار أردني

الخسائر المدورة

الإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

الأثر الضريبي

الأثر في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

٦	(١٥٠,٣٨٦)
١٦	٤٢,١٠٨
	<u>(١٠٨,٢٧٨)</u>

إيضاحات حول البيانات المالية

١- التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي والملاحظة المرفقة أدناه اسس القياس السابقة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ واسس القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

القيمة المدرجة الجديدة تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	القيمة المدرجة القديمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩	تصنيف جديد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	التصنيف القديم بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	دينار أردني
٥,٧٢٢,٧٦٣	٥,٨٧٣,١٤٩	التكلفة المطفأة	قروض و ذم مدينة	الموجودات المالية ذم مدينة من أنشطة التمويل بالصادفي *
١٢٤,٦٢٥	١٢٤,٦٢٥	مطلوبات مالية أخرى	مطلوبات مالية أخرى	المطلوبات المالية وكالات استثمارية داننون
١٥٥,٢٠٦	١٥٥,٢٠٦	مطلوبات مالية أخرى	مطلوبات مالية أخرى	

* يتم تصنيف الذم المدينة من أنشطة التمويل بالصادفي (التي تم تصنيفها كقروض و ذم وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩) بالتكلفة المطفأة. تم الاعتراف بزيادة بالقيمة بعد الضريبة بقيمة ١٠٨,٢٥٢ دينار أردني في مخصص تدني الذم المدينة من أنشطة التمويل بالصادفي وتم تسجيله على الرصيد الإفتتاحي للخسائر المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يوضح الجدول التالي التسوية للقيمة الدفترية للموجودات المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

القيمة الدفترية تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	إعادة قياس	إعادة تصنيف	القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	دينار أردني
٥,٧٢٢,٧٦٣	(١٥٠,٣٨٦)	-	٥,٨٧٣,١٤٩	الموجودات مالية ذم مدينة من أنشطة التمويل بالصادفي

إيضاحات حول البيانات المالية

٢- تدني الموجودات المالية

استبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) الى نموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة"، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وليس على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. حيث يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية إستناداً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل مبكر عما كان عليه في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

و للموجودات في نطاق نموذج تدني القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، من المتوقع بشكل عام أن تزداد خسائر التدني وتصبح أكثر تقلباً. وقررت الشركة أن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) للتدني كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ نتج عنه مخصصات إضافية للتدني كما يلي:

الرصيد	بالدينار الأردني
-	مخصص الخسائر في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩
(١٥٠,٣٨٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة من أنشطة التمويل بالصافي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(١٥٠,٣٨٦)	مخصص الخسائر كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

٣- التحول الى المعيار الجديد

استخدمت الشركة الخيار متاح بعدم تعديل البيانات المالية لسنة المقارنة فيما يتعلق بمتطلبات التصنيف والقياس (بما في ذلك تدني القيمة). يتم إثبات الفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الخسائر المدورة حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٨. وبناءً على ذلك ، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تتم التقديرات الاحقة بالإعتماد على الحقائق والظروف الموجودة في تاريخ التطبيق الأولي:

- تحديد نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية.
- تحديد وإلغاء التسميات السابقة لبعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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 التغير في القيمة العادلة ويتم استخدامها من قبل الشركة للمواجهة التزاماتها قصيرة الأجل.

إيضاحات حول البيانات المالية

أ- الممتلكات والمعدات

- الاعتراف والقياس
- تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن 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.

التكاليف اللاحقة

- تسجل كلفة الجزء المستبدل لبنود 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
١٥	الات ومعدات

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

ب- التدهن

الموجودات المالية:

- يتم تقييم الموجودات المالية في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول التدهن في قيمتها.
- يعتبر وجود دليل موضوعي حول التدهن في قيمة الموجودات المالية عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات.
- يحتسب التدهن 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 التدهن في الموجودات المالية الهامة على أساس فردي.

يتم عكس خسارة التدهن إذا ارتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الاعتراف بخسارة التدهن، ويتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدهن 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 التدهن، وفي حال وجود مؤشر حول التدهن يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدهن في تلك الموجودات.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

ج- 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 الائتمان 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.

د- 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.

هـ- 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.

و- 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 ببندو تم الاعتراف بها مباشرة ضمن صافي الموجودات حيث يتم الاعتراف بتلك الضريبة ضمن صافي الموجودات.

تمثل الضريبة الحالية 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 تستوفي 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 (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) الإفصاح 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 الأولى 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 بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣: عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل.
- ان التأثير المحاسبي لتطبيق المعايير اعلاه بتاريخ سريانها يعتبر غير جوهري على البيانات المالية، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

على الشركة اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. قامت الشركة بتقييم الأثر التقديري للتطبيق الأولي للمعيار الدولي رقم ١٦ على البيانات المالية للشركة، كما هو موضح أدناه. قد يتغير الأثر الفعلي لتطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وذلك بسبب:

- خضوع السياسات المحاسبية الجديدة للتغيير حتى تعرض الشركة لبياناتها المالية الأولى والتي تشمل تاريخ التطبيق الفعلي.
- يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذج محاسبي موحد يعتمد اظهار الارصدة ضمن البيانات المالية للمستأجرين.
- يعترف المستأجر بأصل والذي يمثل حقه في استخدام الأصل (Right Of Use) والتزام مقابله والذي يمثل التزامه بدفعات الإيجار. هناك إعفاءات معينة حسب المعيار وهي الاعتراف بالإيجارات قصيرة الأجل وتأجير الأصل منخفض القيمة.
- تبقى السياسات المحاسبية للمؤجر مماثلة للمعيار الحالي المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ من حيث تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي. استبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المعايير المتعلقة بالإيجار بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي ١٧ عقود الإيجار و التفسيرات الأخرى المتعلقة بذلك.

ان أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على الأصول والالتزامات هو كما يلي:

بالدينار الأردني		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)
الموجودات			
حق في استخدام أصل	-	١٦٥,٨٧٨	
أرصدة مدينة أخرى- مصاريف ايجارات مدفوعة مقدما	٢٣,٦٠٠	-	
المطلوبات			
مطلوبات عقود التأجير	-	١٦٥,٨٧٨	

إيضاحات حول البيانات المالية

اولاً: عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة كمتأجرة

ستعترف الشركة بموجودات ومطلوبات جديدة والمتعلقة بإيجاراتها التشغيلية لكل من فروعها في أربد والعقبة ومركزها الرئيسي وسوف تتغير طبيعة النفقات المتعلقة بالإيجارات وذلك:

لأن الشركة سوف تعترف بتكلفة الاستهلاك لحق استخدام الاصل وحصة المؤجر من التزامات الإيجار.

سابقاً ، اعترفت الشركة بنفقات الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ، والموجودات والالتزامات تم الاعتراف بها في حال وجود فرق في التوقيت بين مدفوعات الإيجار الفعلية والنفقات المعترف بها.

بالإضافة إلى ذلك ، لن تعترف الشركة بمخصصات عقود التأجير التشغيلي التي كانت تعتبر على أنها ملزمة وبدلاً من ذلك، ستقوم الشركة بتضمين المدفوعات المستحقة بموجب عقد الإيجار في التزامات عقد التأجير ضمن بيان المركز المالي.

لا يُتوقع حدوث أي تأثير جوهري على عقود الإيجار التمويلية للشركة. استناداً إلى المعلومات المتوفرة ، فقد فقرت الشركة رصد التزامات إيجار بقيمة ١٦٥,٨٧٨ دينار اردني اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

ثانياً: عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة كمؤجر
لا يوجد لدى الشركة عقود تظهر فيها الشركة كمؤجرة.

ثالثاً: الانتقال الى المعيار الجديد

تخطط الشركة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، باستخدام النهج المعدل لطريقة تطبيق الأثر الرجعي، سيتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كتعديل للرصيد الافتتاحي للارباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، بدون إعادة تعديل أرقام المقارنة.

(٥) النقد في الصندوق ولدى البنوك

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	بالدينار الأردني
٧,٤٩٥	٥,٧٦٢	نقد في الصندوق
٤٠٤,٧٢٠	٦٣٠,٧٣٩	حسابات جارية لدى بنوك اسلامية
٢٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	ودائع بنكية لدى بنوك اسلامية*
٦١٢,٢١٥	١,٣٨٦,٥٠١	المجموع

* يمثل هذا المبلغ وودائع لدى بنك صفوة الإسلامي تستحق احداها بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٩ والاخرى بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٩ بنسبة مرابحة تتراوح بين ٣,٢٥% الى ٣,٧٥%.

(٦) ذمم مدينة من أنشطة التمويل بالصافي

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	بالدينار الأردني
٣,٢٦٢,١٦٤	٤,٨٦٢,٩٢١	تستحق خلال عام
٣,٩٣٥,٥٢٥	٥,٢٠٧,٧٥٧	تستحق خلال أكثر من عام
٧,١٩٧,٦٨٩	١٠,٠٧٠,٦٧٨	المجموع*
		ينزل:
(١,٣٢٤,٥٤٠)	(١,٧٨٩,٩٦٣)	إيرادات مؤجلة
-	(٥,٩٠٤)	إيرادات معلقة
-	(١٥٠,٣٨٦)	مخصص الديون حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩**
٥,٨٧٣,١٤٩	٨,١٢٤,٤٢٥	المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية

*فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم مدينة من أنشطة التمويل:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨		بالدينار الأردني
إجمالي ذمم التقسيط	ذمم التقسيط المستحقة ومتأخرة	
٤٨٥,٩٥٠	٩٩,٦٠٣	ذمم التقسيط مستحقة
١,١٢٧,٦٥٤	-	١ - ٣ شهر
٢,٣٧٨,٧٨٩	-	٤ - ٩ شهر
٨٧٠,٥٢٨	-	٩ - ١٢ شهر
٥,٢٠٧,٧٥٧	-	أكثر من ١٢ شهر
١٠,٠٧٠,٦٧٨	٩٩,٦٠٣	الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧		بالدينار الأردني
إجمالي ذمم التقسيط	ذمم التقسيط المستحقة ومتأخرة	
٨٠,١٧٠	٤,١٥٩	ذمم التقسيط مستحقة
٨٩٦,٣٨٢	-	١ - ٣ شهر
١,٦٩٣,٧١٩	-	٤ - ٩ شهر
٥٩١,٨٩٣	-	٩ - ١٢ شهر
٣,٩٣٥,٥٢٥	-	أكثر من ١٢ شهر
٧,١٩٧,٦٨٩	٤,١٥٩	الرصيد في نهاية السنة

**ان الحركة على مخصص الديون حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هي كما يلي:

بالدينار الأردني		الرصيد بداية المدة
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣)
-	(١٥٠,٣٨٦)	
-	(١٥٠,٣٨٦)	

(٧) أرصدة مدينة أخرى
٧-١) مصاريف مدفوعة مقدماً

بالدينار الأردني		
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
٩,٦١٣	١١,٣١٣	رخص واشتراكات
٢١,٥٠٠	٢٣,٦٠٠	مصاريف إيجارات
٢,٢٨١	٢,٢٩٣	مصاريف تأمين
٥,٨٥٧	٤,٥٩٧	استشارات
٧,٥٠٠	٢,٥٠٠	صيانة برامج
٤٦,٧٥١	٤٤,٣٠٣	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٢-٧) نـمـم اـخـرى

كما في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٥,٢٠٠	٣,٩٨٠
٣,٢٩١	٥,١٠٢
٢,٠٠٠	١١,٠٢٠
-	٣,٠٢٩
١٠,٤٩١	٢٣,١٣١

نـمـم مـوظـفـين

اخرى

ارباح ودائع مستحقة القبض

ارباح تأمين مستحقة القبض

(٣-٧) أمانات مستردة

كما في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٧	٢٠١٨
-	٢٨,٠٠٠
١,١٢٦	-
١,٧٥١	٢,٦١٧
٢,٨٧٧	٣٠,٦١٧
٦٠,١١٩	٩٨,٠٥١

تأمينات نقدية على كفالات

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
بالميلار الأردني

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	الات ومعونات	ليكورات	أجهزة كمبيوتر	اثاث	سيارات	الكافة
٢٨٧,٧٢٨	١,٥٠٠	٢٨,٤٨١	١٠٥,٢٤٩	٢١,٩٠٠	١٤,٧٠٨	١١٥,٩٣٠	الرصيد اول المدة
٥٨,٥٢٨	١,٨٢٥	٢,٧٤٠	٣٤,٥٠٠	٥,٢٠٨	٣,٧٠٥	١١,٠٠٠	إضافات خلال السنة
٣٤٦,٢٩٦	٣,٣٢٥	٣١,٢٢١	١٣٩,٢٩٩	٢٧,١٠٨	١٨,٤١٣	١٢٦,٩٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٥٩,٢٣٦	-	٥,٦٦١	١٦,١٤٣	٦,٨٤٧	٢,٣٤٠	٢٨,٢٤٥	الاستهلاك
٤٠,٧١٠	-	٢٧٩٢	١١٢٩٨	٤٨٩٧	١٦٨٥	١٩,٠٣٨	الرصيد اول المدة
٩٩,٩٤٦	-	٩,٤٥٣	٢٧,٤٤١	١١,٧٤٤	٤,٠٢٥	٤٧,٢٨٣	الاستهلاك خلال السنة
٢٦٢,١٣٩	١٩,٥٦٢	١٩,٣٤٨	٧٧,٤٤٩	١٨,٢٢٢	١١,٢٧٨	١١٥,٩٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٥,٦٢٩	١١,٨٢٢	٥,٧٦٢	٥,٠٠٠	٢,٠١٥	١,٠٣٠	-	الكافة
-	(٢٩,٨٨٤)	٣,٣٧١	٢٢,٨٠٠	١,٦٦٣	٢,٠٥١	-	الرصيد اول المدة
٢٨٧,٧٦٨	١,٥٠٠	٢٨,٤٨١	١٠٥,٢٤٩	٢١,٩٠٠	١٤,٧٠٨	١١٥,٩٣٠	إضافات خلال السنة
٢٣,١٧٣	-	٢,٠٩٢	١,٤٣٥	٢,٨٥٥	٩٣٥	١٠,٨٥١	تحويل من مشاريع تحت التنفيذ
٣٦,٠٦٣	-	٣,٥٦٩	٩,٧٠٨	٣,٩٩٢	١,٤٠٥	١٧,٣٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥٩,٢٣٦	-	٥,٦٦١	١٦,١٤٣	٦,٨٤٧	٢,٣٤٠	٢٨,٢٤٥	الاستهلاك
٢٤٦,٣٥٠	٣,٣٢٥	٢١,٧٦٨	١١١,٨٥٨	١٥,٣٦٤	١٤,٣٨٨	٧٩,٦٤٧	الرصيد اول المدة
٢٢٨,٥٣٢	١,٥٠٠	٢٢,٨٢٠	٨٩,١٠٦	١٥,٠٥٣	١٢,٣٦٨	٨٧,٦٨٥	إضافات خلال السنة
							الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٩) موجودات غير ملموسة

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	برامج حاسوب	بالدينار الأردني
			<u>الكلفة</u>
١١٣,٢٣٣	-	١١٣,٢٣٣	الرصيد اول المدة
٦,٥٠٤	-	٦,٥٠٤	إضافات
١١٩,٧٣٧	-	١١٩,٧٣٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			<u>الإطفاءات المتراكمة</u>
٣٥,١٢٣	-	٣٥,١٢٣	الرصيد اول المدة
٢٤,٣٨١	-	٢٤,٣٨١	إطفاءات للفترة
٥٩,٥٠٤	-	٥٩,٥٠٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			<u>الكلفة</u>
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
			<u>الإطفاءات المتراكمة</u>
١٥,١٢٣	-	١٥,١٢٣	الرصيد اول المدة
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	إطفاءات للفترة
٣٥,١٢٣	-	٣٥,١٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٦٠,٢٣٣	-	٦٠,٢٣٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٧٨,١١٠	-	٧٨,١١٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١٠) داننون

كما في ٣١ كانون الاول		بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨	
١٥٥,٢٠٦	١١,٣٢٤	ذمم موردين*
١٥٥,٢٠٦	١١,٣٢٤	

* 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 وبتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقاً لمبلغ ومدة الاستثمار من ٤% إلى ٥% خلال سنة ٢٠١٨.

شركة دار التمويل الإسلامي
(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.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨			
٥,٠٠٠	-	شريك	مصاريف استشارات	مصاريف إدارية
٢٩,٤٠٠	٣٣,٨٣٧	أعضاء مجلس الإدارة	بدل تنقلات	شركة اثمار للاستثمار
٥,١٠٠	٣,٠٠٠	الرئيس التنفيذي	تمويل	أعضاء مجلس الإدارة
-	٤٥١	شريك	حساب جاري	ارصدة مدينة اخرى
٧,٣٤٩	-	شريك	مستحقات عن زيادة رأس المال المدفوع	سلفة شخصية
				شركة اثمار للاستثمار
				ارصدة دائنة اخرى
				شركة اثمار للاستثمار

(١٢-١) رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا مبلغ ٢٦٨,٩٣٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠٤,٣٤٤) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(١٣) احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب ما يتم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب والرسوم بنسبة ١٠% خلال السنة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٤) مصاريف إدارية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٣,٢٣٥	٤١,٧٤٠	رسوم ورخص واشترابات
١,٩٣٣	١,٦٥٢	صيانة واصلاحات واجور عمال
١٨,١٨١	٢٩,١٧٩	التسويق والاعلان
٧,٣٩٥	١٢,٦٤٩	اتصالات (هاتف وإنترنت وبريد)
٤,٠٥١	١٧,٢٥٤	تأمين
٤,١٨٩	٤,٨٥٣	بدل تنقلات ومحروقات
٢٩,٤٠٠	٣٣,٨٣٧	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٤,٩٥٧	٣,٧٤٧	ضيافة
٥,٤٤٨	١٥,٦٣٩	عمولات موردين
٣١,٢٢٧	٤٣,٦٩٤	أتعاب استشارات قانونية وشرعية وضريبية
٨,٣٠٣	٩,٣٤٩	مياه وكهرباء
٤١,٦٥٠	٥٠,٧٠٠	ايجارات
٢,٦٧٢	٤,٢٨١	قرطاسية ومطبوعات ومستلزمات كمبيوتر
٦,٦١٩	٨,٧١٧	نظافة
٤,٣١٥	٢,٦٠٠	مصاريف سفر
٧,١٦٣	١١,٤٧٦	اخرى
٢٠٠,٧٣٨	٢٩١,٣٦٧	مجموع المصاريف الادارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٥) رواتب وأجور ومنافع الموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٣٩٥,٨٦١	٤٥٠,٠٢٤
٤٣,٩٢٦	٤٧,٨٧٠
١٨,٨٠٥	٢٧,٣٢٣
٤٥٨,٥٩٢	٥٢٥,٢١٧

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

(١٦) ضريبة الدخل

١٦-أ) ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح او الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٧	٢٠١٨
-	(٦٦,٨٢٢)
(٣٦,٠٧٣)	(٤٠,٣٨٥)
(٣٦,٠٧٣)	(١٠٧,٢٠٧)

بالدينار الأردني

ضريبة الدخل عن السنة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
مصروف ضريبة الدخل للسنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
١٥٠,٣٠٢	٤٥٠,٤٦١
-	٥,٩٠٤
(١٥٠,٣٠٢)	(١٧٧,٩٦٤)
-	٢٧٨,٤٠١

تسوية الربح الضريبي مع الربح المحاسبي
بالدينار الأردني

الربح المحاسبي
إيرادات معلقة
خسائر ضريبية مدورة
الربح الضريبي للسنة

١٦-ب) موجودات ضريبية مؤجلة

كما في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٧٦,٤٥٨	٤٠,٣٨٥
-	٤٢,١٠٨
-	-
(٣٦,٠٧٣)	(٤٠,٣٨٥)
٤٠,٣٨٥	٤٢,١٠٨

بالدينار الأردني

رصيد بداية السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣)
الرصيد المكون خلال السنة
المستغل خلال السنة
الرصيد نهاية السنة

١٦-ج) مخصص ضريبة الدخل

كما في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٧	٢٠١٨
-	-
-	٦٦,٨٢٢
-	(٢,٠٣٣)
-	٦٤,٧٨٩

بالدينار الأردني

الرصيد بداية السنة
الرصيد المكون خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧ خلال شهر نيسان ٢٠١٨ وتم قبول الإقرار دون تعديل من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات هذا وبراي الإدارة والمستشار الضريبي ان مخصص الضريبة عن عام ٢٠١٨ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية على الشركة.
اما بخصوص ضريبة المبيعات فقد تم تسجيل الشركة بشبكة ضريبة المبيعات اعتباراً من ١ نيسان ٢٠١٦ وتم تقديم اقرارات ضريبة المبيعات خلال الفترات القانونية، وتم توريد ضريبة المبيعات عن إيرادات التمويل الخاضعة حسب القانون.

(١٧) التزامات محتملة

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
-	٢٨,٠٠٠
١١٦,٢١٢	٨٩,٦٢٩
-	(٢٨,٠٠٠)
١١٦,٢١٢	٨٩,٦٢٩

كفالات
سقوف تسهيلات منوحة للعملاء وغير مستغلة
تأمينات مقابل كفالات

(١٨) إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته 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	
٢٠١٧	٢٠١٨
٦٠٤,٧٢٠	١,٣٨٠,٧٣٩
٥,٨٧٣,١٤٩	٨,١٢٤,٤٢٥
١٣,٣٦٨	٥٣,٧٤٨
٦,٤٩١,٢٣٧	٩,٥٥٨,٩١٢

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 ٢٠١٨		القيمة الدفترية		التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
١١,٣٢٤	(١١,٣٢٤)	(١١,٣٢٤)	(١١,٣٢٤)	-	-	
١٤٩,٩٩٦	(١٤٩,٩٩٦)	(١٤٩,٩٩٦)	(١٤٩,٩٩٦)	-	-	
٢١٥,٠٠٠	(٢١٥,٠٠٠)	(٢١٥,٠٠٠)	(٢١٥,٠٠٠)	-	-	
٦٤,٧٨٩	(٦٤,٧٨٩)	(٦٤,٧٨٩)	(٦٤,٧٨٩)	-	-	
٤٤١,١٠٩	(٤٤١,١٠٩)	(٤٤١,١٠٩)	(٤٤١,١٠٩)	-	-	

إيضاحات حول البيانات المالية

بالدينار الأردني

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

- 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.

هيكلية 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	٣١ كانون اول ٢٠١٨
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣			
١,٣٨٦,٥٠١	-	-	١,٣٨٦,٥٠١		النقد في الصندوق ولدى البنوك
بالدينار الأردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ كانون اول ٢٠١٧
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣			
٦١٢,٢١٥	-	-	٦١٢,٢١٥		النقد في الصندوق ولدى البنوك

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

بالدينار الأردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ كانون اول ٢٠١٨
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣			
-	٨,١٢٤,٤٢٥	-	٨,١٢٤,٤٢٥		ذمم مدينة من أنشطة التمويل بالصافي
-	٩٨,٠٥١	-	٩٨,٠٥١		أرصدة مدينة أخرى
-	(١١,٣٢٤)	-	(١١,٣٢٤)		دائنون
-	(١٤٩,٩٩٦)	-	(١٤٩,٩٩٦)		أرصدة دائنة أخرى
-	(٢١٥,٠٠٠)	-	(٢١٥,٠٠٠)		وكالات استثمارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

بالدينار الأردني			القيمة الدفترية		
٣١ كانون اول ٢٠١٧			القيمة العادلة		
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
-	٥,٨٧٣,١٤٩	-	-	٥,٨٧٣,١٤٩	-
-	٦٠,١١٩	-	-	٦٠,١١٩	-
-	(١٥٥,٢٠٦)	-	-	(١٥٥,٢٠٦)	-
-	(١٢٨,٣١٢)	-	-	(١٢٨,٣١٢)	-
-	(١٢٤,٦٢٥)	-	-	(١٢٤,٦٢٥)	-

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، والدائنين وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل.

نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

كما في ٣١ كانون الأول		دينار أردني	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٤٠٨,١٤٣	٤٤١,١٠٩	مجموع المديونية	
(٦١٢,٢١٥)	(١,٣٨٦,٥٠١)	(ينزل) النقد في الصندوق ولدى البنوك	
(٢٠٤,٠٧٢)	(٩٤٥,٣٩٢)	صافي المديونية	
٦,٤٨٤,٣٦٧	٩,٥١٦,٥٥٩	مجموع حقوق الملكية	
٦,٤٨٤,٣٦٧	٩,٥١٦,٥٥٩	رأس المال المعدل	
-	-	نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل	