

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

القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة دار التمويل الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٣٠ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/٢١٤٦٦٠

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 (شركة مساهمة خاصة محدودة) (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ ، 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 ٢٠٢١ وأدائه 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 الأردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. و نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

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

عند إعداد القوائم المالية ، 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 الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، 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 الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار 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 والقانونية والتشريعية الأخرى:

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

~~A. S. S.~~

أحمد فتحي شتيوي
اجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010105

عمان - الأردن
١٥ حزيران ٢٠٢٢

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجودات
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
			<u>الموجودات المتداولة :</u>
١٩٣,٩١١	٤٦٣,٨٧٧	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٩,٨٨١,٥٣٢	٩,٥٢٨,٨٥٦	٥	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٥٠,٠٠٠	٢٨٩,٦١٧	١٩	مطلوب من اطراف ذات علاقة
٦٥,٧٦٩	١٠٨,٢٧٦	٦	أرصدة مدينة اخرى
١٠,١٩١,٢١٢	١٠,٣٩٠,٦٢٦		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة :</u>
٣٥,٣٧١	٣٦,١٤٤	٨	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٦٦٥,٧٠٨	٦٣٤,٧٨٣	٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٢٥,٠٤٤	١٥٨,٠٩٤	ج / ١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٢٠,٧٠٩	٥٣١,٦١٢	أ / ١٣	موجودات حق الاستخدام
١,٤٤٦,٨٣٢	١,٣٦٠,٦٣٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
١١,٦٣٨,٠٤٤	١١,٧٥١,٢٥٩		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
			<u>المطلوبات المتداولة :</u>
٩,١٣٥	-	٩	ذمم دائنة
٤,٤١٠	١٠,٨٩٩	١٩	مطلوب لأطراف ذات علاقة
١٨٥,٣٦٣	١٨٠,٠٣٦	١٠	وكالات استثمارية
٣١٧,٥٩٣	٣١٤,٦٠٣	١١	تمويل مرابحة اسلامية
٧٢,٨٠٦	٧٧,٢٥٠	١٢	أرصدة دائنة أخرى
١٠٣,٤٢٠	١٠٠,١٢٦	ب / ١٣	التزامات عقود التأجير - قصيرة الأجل
١٠٦,٤٢٢	٩٤,٠٧٢	أ / ١٨	مخصص ضريبة الدخل
٧٩٩,١٤٩	٧٧٦,٩٨٦		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>المطلوبات غير المتداولة :</u>
٥٣٠,٨٠٦	٤٦٢,٤٩٥	ب / ١٣	التزامات عقود التأجير - طويلة الأجل
٥٣٠,٨٠٦	٤٦٢,٤٩٥		مجموع المطلوبات غير المتداولة
١,٣٢٩,٩٥٥	١,٢٣٩,٤٨١		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
٩,٧٥٦,٤٥٥	٩,٧٥٦,٤٥٥		رأس المال المدفوع
١١٥,٤٦٠	١٤٣,٣٩٨	١٤	الاحتياطي الاجباري
٤٣٦,١٧٤	٦١١,٩٢٥		الأرباح المدورة
١٠,٣٠٨,٠٨٩	١٠,٥١١,٧٧٨		مجموع حقوق المساهمين
١١,٦٣٨,٠٤٤	١١,٧٥١,٢٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الادارة

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	
٢٠٢٠	٢٠٢١			
دينار	دينار			
				الإيرادات :
١,٢٥٠,٨٤٩	١,٢٦٤,٤٩٣	١٥		إيرادات التمويل
٢٢,٨٣٦	٢٦,٩٩٢			رسوم تنفيذ
١٠٣,٦٢٥	١٨٠,٩٩٦	١٦		إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٩٣٠	٧,٢٩٢			إيرادات ودائع
١,٣٨٠,٢٤٠	١,٤٧٩,٧٧٣			مجموع الإيرادات
(٤,٠٦٤)	(٨,١٧٧)			(ينزل): حصة أصحاب الوكالات الاستثمارية من الإيرادات
١,٣٧٦,١٧٦	١,٤٧١,٥٩٦			صافي الإيرادات
				ينزل : المصاريف :
(٨١٣,٠٣٣)	(٨٦٠,٥٩١)	١٧		مصاريف إدارية وعمومية
-	(١٠٠,٠٠٠)	٥		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧٢,٠٣١)	(١٠٦,٢١٨)	٧ و ٨		استهلاكات وإطفاءات
(٩٩,٤٧٦)	(٨٩,٠٩٧)	١٣ / أ		استهلاكات موجودات حق استخدام
(٣٩,٧٨٣)	(٣٦,٣١٠)	١٣ / ب		مصاريف خصم عقود التأجير
(١,٠٢٤,٣٢٣)	(١,١٩٢,٢١٦)			مجموع المصاريف
٣٥١,٨٥٣	٢٧٩,٣٨٠			ربح الفترة قبل الضريبة
(١٠٣,٩٧٦)	(٧٥,٦٩١)	١٨ / ب		مصروف ضريبة الدخل
٢٤٧,٨٧٧	٢٠٣,٦٨٩			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

و ع	الأرباح المدورة *		الاحتياطي		رأس المال		ايضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	المدفع	دينار	
١٠,٣٠٨,٠٨٩	٤٣٦,١٧٤	١١٥,٤٦٠	٩,٧٥٦,٤٥٥				السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٠٣,٦٨٩	٢٠٣,٦٨٩	-	-				الرصيد في بداية السنة
-	(٢٧,٩٣٨)	٢٧,٩٣٨	-				إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٠,٥١١,٧٧٨	٦١١,٩٢٥	١٤٣,٣٩٨	٩,٧٥٦,٤٥٥				المحول الى الاحتياطيات
							الرصيد في نهاية السنة
١٠,٥٦٠,٢١٢	٢٢٣,٤٨٢	٨٠,٢٧٥	٩,٧٥٦,٤٥٥				السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٤٧,٨٧٧	٢٤٧,٨٧٧	-	-				الرصيد في بداية السنة
-	(٣٥,١٨٥)	٣٥,١٨٥	-				إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٠,٣٠٨,٠٨٩	٤٣٦,١٧٤	١١٥,٤٦٠	٩,٧٥٦,٤٥٥				المحول الى الاحتياطيات
							الرصيد في نهاية السنة

* يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٥٨,٠٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لا يمكن التصرف بها لقاء منافع ضريبية مؤجلة (٢٠٢٠,١٢٥,٠٤٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٣٥١,٨٥٣	٢٧٩,٣٨٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات لبنود غير نقدية: استهلاكات واطفاءات ارباح بيع ممتلكات و معدات استهلاك موجودات حق استخدام مصاريف خصم عقود التأجير مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مصروف تمويل المربحة إيرادات الودائع
٧٢,٠٣١	١٠٦,٢١٨	٨ و ٧	
-	-		
٩٩,٤٧٦	٨٩,٠٩٧	١/ ١٣	
٣٩,٧٨٣	٣٦,٣١٠	ب/ ١٣	
-	١٠٠,٠٠٠	٥	
١٨,٧٤٩	٣٠,٩٧٧	١٧	
(٢,٩٣٠)	(٧,٢٩٢)		
٥٧٨,٩٦٢	٦٣٤,٦٩٠		التدفقات من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل النقص (الزيادة) في نم مدينة من أنشطة التمويل بالصافي (الزيادة) المطلوب من اطراف ذات علاقة (الزيادة) النقص في ارصدة مدينة أخرى (النقص) في الدائنون الزيادة في المطلوب لأطراف ذات علاقة الزيادة في ارصدة دائنة أخرى
(٣٠٣,٢١٥)	٢٥٢,٦٧٦		
(٤٧,١٥٣)	(٢٣٩,٦١٧)		
١٢,٠٠٦	(٤٢,٥٠٦)		
(١٢,١٣٤)	(٩,١٣٥)		
٢,٢٠٥	٦,٤٨٩		
٣٧,٩١٧	٤,٤٤٣		
٢٦٨,٥٨٨	٦٠٧,٠٤٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة ضريبة دخل مدفوعة
(١٨٣,٧٧٨)	(١٢١,٠٩١)	١/ ١٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٨٤,٨١٠	٤٨٥,٩٤٩		
(٥٦٨,٣٣٦)	(٧٦,٠٦٦)	٨ و ٧	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار : (شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز وموجودات غير ملموسة إيرادات الودائع المقبوضة (النقص) الزيادة وكالات استثمارية صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٦,٢٩٥	٧,٢٩٢		
١٠٦,٧٩٦	(٥,٣٢٧)		
(٤٥٥,٢٤٥)	(٧٤,١٠١)		
٣١٧,٥٩٣	(٢,٩٩٠)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل : الزيادة في مربحة اسلامية مصروف تمويل المربحة المدفوع المدفوع من التزامات التأجير
(١٦,٣١٤)	(٣٠,٩٧٧)	١٧	
(٧١,٢١٧)	(١٠٧,٩١٥)	ب/ ١٣	
٢٣٠,٠٦٢	(١٤١,٨٨٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٤٠,٣٧٣)	٢٦٩,٩٦٦		صافي الزيادة (النقص) في النقد نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة
٣٣٤,٢٨٤	١٩٣,٩١١		
١٩٣,٩١١	٤٦٣,٨٧٧	٤	
٥,٦٧٠	-	٧	المعاملات غير النقدية: تحويل الى ممتلكات ومعدات من مشاريع قيد التنفيذ

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

شركة دار التمويل الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
إيضاحات 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 للسهم وبرأس مال مكتتب به ومدفوع ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار للسهم. قامت الشركة بزيادة رأسمالها المدفوع عدة مرات آخرها كان خلال العام ٢٠١٩ حيث قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١٩ بزيادة رأس مال الشركة المدفوع من ٨,١١٧,٢٦٨ دينار الى ٩,٧٥٦,٤٥٥ دينار والمصرح به الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

ومن أهم غايات الشركة:

- التأجير 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 ٢ حزيران ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢٠.

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 للموجوات 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 مؤخراً 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 المطلقة 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 إحتمالية 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 تنقسم 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 لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً 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 متوقعاً 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 إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، مع كافة مخاطر ومنافع الملكية الجوهرية، إلى منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهرى بمنافع 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 جوهرى بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فتستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي.

وعند إلغاء الاعتراف بأي من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يقيد الفارق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم أو مستحق الاستلام في قائمة 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 الذمم المدينة التجارية سنتان ، أيهما أقرب. قد تستمر الشركة باخضاع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات لمحاولة استرداد الذمم 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 وأي تدني في قيمتها . وتشمل تكاليف الاقتناء التكاليف المتعلقة مباشرة بعملية اقتناء الأصل ، وعندما يكون لأجزاء من الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود منفصلة.
- يتم قيد الاستهلاك في قائمة الدخل والدخل الشامل على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للموجودات بنسب تتراوح بين ١٠٪ و ٢٠٪ سنوياً باستخدام طريقة القسط الثابت.
- عندما يقل المبلغ الممكن إسترداداه 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 الإنتاجي المتوقع بنسبة اطفاء ٢٠٪ . ويتم قيد أي 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 المرابحة يشمل بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشتراها به البائع (الشركة) مع زيادة ربح معلوم ومتفق عليه ، وقد يكون البيع مرابحة مقترنه بوعده من العميل أي أن الشركة لا تشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذ (المرابحة للأمر بالشراء) .
- يتم إثبات ذمم المرابحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع 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 ، لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المقبولة ضريبياً او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل 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 او 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 او كلياً .

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

ط - مخصص التزامات محتملة

يتم الإعراف 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 - التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص 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 بوجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرّفة 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 إقتراضه 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 لالتزامات 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 (أيهما 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 كبنء 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 كعقدين 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 وان 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 الإدارة 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 اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول 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 إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث هام أو تغير 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	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	٤,١١٨	٢,٨١١
دينار	١٨٩,٧٩٣	٤٦١,٠٦٦
	١٩٣,٩١١	٤٦٣,٨٧٧

نقد في الصندوق
حسابات جارية وحسابات توفير

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	ذمم عملاء
١٢,٧٤٢,٤١٣	١٢,٣٨٤,٨٤٢	(ينزل): إيرادات مؤجلة*
(٢,١٩٦,٥٥١)	(٢,٠٦٥,٤٩٧)	إيرادات تأمين تبادلي مؤجلة
(١٩٢,٠٦٣)	(١٨٦,٠٢٦)	إيرادات معلقة
(٥١,٨٨١)	(٨٤,٠٧٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٢٠,٣٨٦)	(٥٢٠,٣٨٦)	
٩,٨٨١,٥٣٢	٩,٥٢٨,٨٥٦	

* تمثل الإيرادات المؤجلة الجزء غير المتحقق على الأقساط المستقبلية حيث يتم قيدها بموجب عائد ثابت على التسهيلات 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 والإيرادات المعلقة خلال سنة ٢٠٢١ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٣٠١,٩١٨	١,٢٣٤,٥٨٠	٤٧٢,٤٥٧	٨,٥٩٤,٨٨١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,١٤٤,٠٨١	٢١,١٢٠	٦,٩٩٤	٣,١١٥,٩٦٧	التمويلات الجديدة خلال العام
(٣,٣٩٦,٧٥٧)	١٧٧,٧٤٠	٣١,٠١٩	(٣,٦٠٥,٥١٦)	التمويلات المسددة وصافي التحويلات بين المراحل
١٠,٠٤٩,٢٤٢	١,٤٣٣,٤٤٠	٥١٠,٤٧٠	٨,١٠٥,٣٣٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٠,٣٨٦	٣٤٥,٨١٩	١٤,٦٣٠	٥٩,٩٣٧	رصيد بداية السنة
١٠٠,٠٠٠	١١٩,٩٨٤	(٥,٣٠٤)	(١٤,٦٨٠)	صافي حركة التدني على التمويلات خلال العام
٥٢٠,٣٨٦	٤٦٥,٨٠٣	٩,٣٢٦	٤٥,٢٥٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم التمويلات بعد طرح الايرادات المؤجلة وايرادات التأمين التبادلي والايرادات المعقدة خلال سنة ٢٠٢٠:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٠١٤,١٧٧	١,٠٩٢,٤٩٥	٦٨٥,٧٣٠	٨,٢٣٥,٩٥٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التمويلات الجديدة خلال العام التمويلات المسددة وصافي التحويلات بين المراحل
٣,٣١٦,٥٢٦	٥٠,٠٥٧	١١٩,٠١٤	٣,١٤٧,٤٥٥	
(٣,٠٢٨,٧٨٥)	٩٢,٠٢٨	(٣٣٢,٢٨٧)	(٢,٧٨٨,٥٢٦)	
١٠,٣٠١,٩١٨	١,٢٣٤,٥٨٠	٤٧٢,٤٥٧	٨,٥٩٤,٨٨١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٠,٣٨٦	٣٥٥,٠٩١	١٦,٦٢٠	٤٨,٦٧٥	رصيد بداية السنة
-	(٩,٢٧٢)	(١,٩٩٠)	١١,٢٦٢	صافي حركة التدني على التمويلات خلال العام
٤٢٠,٣٨٦	٣٤٥,٨١٩	١٤,٦٣٠	٥٩,٩٣٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٢٠,٣٨٦	٤٢٠,٣٨٦	الرصيد في بداية السنة
-	١٠٠,٠٠٠	يضاف: المستدرك خلال السنة
٤٢٠,٣٨٦	٥٢٠,٣٨٦	الرصيد في نهاية السنة

يوجد لدى الشركة شيكات برسم التحصيل بقيمة ٩٦٨,٩٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٦ - ارصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	
٢٨,٢٦٠	١٩,٥٤٨	١٩,٥٤٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦,٥٥٦	١٢,٥٥٦	١٢,٥٥٦	تأمينات مستردة
١,٩٩٨	٦,٠٧٧	٦,٠٧٧	سلف الموظفين
٨,١٨٣	٢٠,٢١٣	٢٠,٢١٣	شيكات محصلة للتسديد
-	٢٢,٩٤٥	٢٢,٩٤٥	ذمم قضايا قروض عملاء
٢٠,٧٧٢	٢٦,٩٣٧	٢٦,٩٣٧	ذمم مدينة أخرى
٦٥,٧٦٩	١٠٨,٢٧٦	١٠٨,٢٧٦	

٧ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠٢١					
سيارات	اثاث	اجهزة كمبيوتر	ديكورات	الات و معدات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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
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					

٢٠٢٠					
سيارات	اثاث	اجهزة كمبيوتر	ديكورات	الات و معدات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٩٣٠	١٩,٨٨٨	٢٩,٦٣٩	١٤٨,٢٤١	٣١,٨٧١	٢٥١,٥٦٩
-	٦١,٩١٥	٧,٥٦٥	٣٦٥,٩٣٧	١١٤,٣٦٩	٥٤٩,٧٨٦
٢١,٩٣٠	٨١,٨٠٣	٣٧,٢٠٤	٥١٤,١٧٨	١٤٦,٢٤٠	٨٠١,٣٥٥
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 ٢٠٢٠					
نسبة الاستهلاك السنوية %					
٢٠	١٠	١٥	١٠	١٥	١٥

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

برامج وأنظمة حاسوب	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١١٩,٧٣٧	١٤٣,٩٥٧
٢٤,٢٢٠	١٦,٠٠٠
١٤٣,٩٥٧	١٥٩,٩٥٧

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

٨٣,٤٤٨	١٠٨,٥٨٦
٢٥,١٣٨	١٥,٢٢٧
١٠٨,٥٨٦	١٢٣,٨١٣
٣٥,٣٧١	٣٦,١٤٤

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

٢٠

٢٠

نسبة الإطفاء السنوية %

٩ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٩,١٣٥	-
٩,١٣٥	-

ذمم موردين*

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

١٠ - وكالات استثمارية

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقا لمبلغ ومدة الاستثمار من ٤% الى ٥% خلال العام ٢٠٢١ (من ٤ إلى ٥% خلال العام ٢٠٢٠).

١١ - تمويل مرابحة اسلامية

تمثل هذا المبلغ قيمة تمويل مرابحة من بنك صفوة الإسلامي وذلك بغرض تمويل عمليات الشركة لضمانة التوقيع على العقود والكفالة الشخصية لرئيس مجلس الإدارة ورهن حصة رئيس مجلس الإدارة والتي لا تقل عن ٥٣% من رأسمال الشركة لصالح البنك . حيث بلغ اجمالي قيمة تمويل ٤٩٩,٩٩٦ دينار (٤٩٩,٩٨٩ دينار خلال العام ٢٠٢٠) وبمتوسط عائد سنوي ٩%. ويسدد التمويل خلال ١٢ شهر بحيث يكون السداد على شكل اقساط ربع سنوية شاملة للأرباح حيث استحق اول قسط بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠٢١ ليصبح الرصيد ٣١٤,٦٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

١٢- ارصدة دائنة اخرى
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	امانات ضريبة المبيعات
٦٥٥	٣٦٦	ضريبة دخل موظفين
٢,١٢٥	٣,٠٤٠	ضمان اجتماعي
٧,١١٧	٧,٧٩٢	ارباح وكالات استثمار
٧,٥٦٨	٦٠٢	اتعاب تدقيق واستشارات مستحقة
٨,١٢٧	٨,١٢٧	عوائد مستحقة
٢,٤٣٥	٧,٢٣٦	امانات
٤٤,٦٩٦	٤٥,٧٧٤	أخرى
٨٣	٤,٣١٣	
٧٢,٨٠٦	٧٧,٢٥٠	

١٣- عقود الايجار

أ- موجودات حق الاستخدام

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٦٧٩,٩٣١	٦٢٠,٧٠٩	يضاف : التعديلات على العقود خلال السنة
٤٠,٢٥٤	-	ينزل : الإستهلاك للسنة
(٩٩,٤٧٦)	(٨٩,٠٩٧)	رصيد نهاية السنة
٦٢٠,٧٠٩	٥٣١,٦١٢	

ب - التزامات عقود التأجير

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٦٢٥,٤٠٦	٦٣٤,٢٢٦	يضاف : التعديلات على العقود خلال السنة
٤٠,٢٥٤	-	خصم عقود التأجير خلال السنة
٣٩,٧٨٣	٣٦,٣١٠	ينزل : المدفوع خلال السنة
(٧١,٢١٧)	(١٠٧,٩١٥)	رصيد نهاية السنة
٦٣٤,٢٢٦	٥٦٢,٦٢١	موزعة بين:
١٠٣,٤٢٠	١٠٠,١٢٦	التزامات عقود التأجير - قصيرة الأجل
٥٣٠,٨٠٦	٤٦٢,٤٩٥	التزامات عقود التأجير - طويلة الأجل
١٠٣,٤٢٠	١٠٠,١٢٦	تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:
٣٢٧,٢١٨	٣١١,٦١٥	خلال أقل من سنة
٢٠٣,٥٨٨	١٥٠,٨٨٠	من سنة الى خمس سنوات
٦٣٤,٢٢٦	٥٦٢,٦٢١	أكثر من خمس سنوات

تحليل استحقاق التزامات عقود الايجار غير المخصصة خلال اقل من سنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	خلال اقل من سنة
١٠٧,٩١٥	١١٠,٣١٠	من سنة الى خمس سنوات
٣٩٠,٧٥٥	٣٥٢,٤٤٥	اكثر من خمس سنوات
٣٠١,٥٠٠	٢٢٩,٥٠٠	
٨٠٠,١٧٠	٦٩٢,٢٥٥	

١٤ - الإحتياطي الإيجاري

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

١٥ - إيرادات التمويل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	مربحة
١,٢٢٥,٧٨٣	١,٢٤٦,٣٤٦	جعالة
٢٠,٣٧٧	١٢,٩١٣	مربحة سقوف
٤,٣٣٥	٤,٨١١	استصناع
٣٥٤	٤٢٣	
١,٢٥٠,٨٤٩	١,٢٦٤,٤٩٣	

١٦ - إيرادات تشغيلية أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	تأمين تبادلي
٨٦,٤٠٦	١٠١,٩٧٩	فك رهن
٥,٣٦٣	٦,٦٥٠	رسوم شيكات مرتجعة
٧٧٥	٣٧٠	تأمين سيارات العملاء
٢,٠٩٧	٤,٢٢٤	رسوم اصدار شهادة التزامات
١,٠١٠	١,١٧٠	رسوم تحويل ملف الى الدائرة القانونية
-	١٩,٤١٥	ايرادات اتعاب محاماه
-	٣٤,٧٨٥	أخرى
٧,٩٧٤	١٢,٤٠٣	
١٠٣,٦٢٥	١٨٠,٩٩٦	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	الرواتب والأجور
٤٢٦,٦٣٣	٤٨٠,٣٦٢	منافع موظفين
٦٤,١٠٩	٤٨,٤٦٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥٣,٠٩٦	٦٠,٦٤٧	تنقلات اعضاء مجلس الإدارة
٣٣,٦٠٠	٣٣,٦٠٠	اتعاب استشارات قانونية وشرعية وضريبية
٢٩,١٣١	٢٤,٤٥٧	التسويق والاعلان
٥,١٧١	٥,٦٦٩	عمولات موردين
٣٤,٩٦٠	٨,٧٧٧	بدل تنقلات ومحروقات
١,٨٥١	٥,٠٥١	تأمين
٥,٥٩٣	٣,٩١٩	رسوم ورخص واشتراقات
٥٥,١٧٧	٥٣,٣١٤	صيانة واصلاحات واجور عمال
١١,٨٢٦	١٤,١١٠	ضيافة
٣,٩٣٥	٣,٤٩٧	قرطاسية ومطبوعات
٤,٣٣٤	٤,٥٨٤	مصاريف سفر
١٤٠	-	مياه وكهرباء
١١,٢١٠	١٦,٢١٧	نظافة
١٥,٣٠٥	٢٠,٠١٩	تأمين تبادلي
١٧,٦٦٧	١٩,٢٣٨	أمن وحماية
٦٧٥	١,٦٢١	اتصالات
١١,٦٤٣	١٥,٣٥٦	مصرف تمويل المرابحة
١٨,٧٤٩	٣٠,٩٧٧	أخرى
٨,٢٢٨	١٠,٧١٢	
٨١٣,٠٣٣	٨٦٠,٥٩١	

١٨ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل :

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١٧٨,٨٨٨	١٠٦,٤٢٢	مصرف الضريبة خلال السنة
١١١,٣١٢	١٠٨,٧٤١	المدفوع خلال السنة
(١٨٣,٧٧٨)	(١٢١,٠٩١)	رصيد نهاية السنة
١٠٦,٤٢٢	٩٤,٠٧٢	

ب - مصروف ضريبة الدخل

إن تفاصيل مصروف ضريبة الدخل على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل للسنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
(١١١,٣١٢)	(١٠٨,٧٤١)
٧,٣٣٦	٣٣,٠٥٠
(١٠٣,٩٧٦)	(٧٥,٦٩١)

ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
مناقص ضريبية مؤجلة خلال السنة
مصروف ضريبة الدخل للسنة

ج - موجودات ضريبة مؤجلة

٣١ كانون الأول		٢٠٢١					الحسابات المشمولة
٢٠٢٠	٢٠٢١	الرصيد بداية السنة	الديون المعدومة	المبالغ المحررة خلال السنة	الاضافات خلال السنة	الرصيد بداية السنة	
ضريبة مؤجلة	ضريبة مؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	خسائر ائتمانية متوقعة اثر تطبيق معيار (١٦) (الايجازات) المجموع
١١٧,٧٠٨	١٤٥,٧٠٨	٥٢٠,٣٨٦	-	-	١٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٣٨٦	
٧,٣٣٦	١٢,٣٨٦	٤٤,٢٣٧	-	-	١٨,٠٣٥	٢٦,٢٠٢	
١٢٥,٠٤٤	١٥٨,٠٩٤	٥٦٤,٦٢٣	-	-	١١٨,٠٣٥	٤٤٦,٥٨٨	

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١١٧,٧٠٨	١٢٥,٠٤٤
٧,٣٣٦	٣٣,٠٥٠
١٢٥,٠٤٤	١٥٨,٠٩٤

رصيد بداية السنة
الرصيد المكون خلال السنة
الرصيد نهاية السنة

د - الوضع الضريبي

تم اجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٩ وتم تقديم كشوف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٠ ولم يتم مراجعته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات هذا ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي فأن مخصص الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كافي لمواجهة الإلتزامات الضريبية على الشركة.

- تم احتساب المخصص المرصود على أساس نسبة ضريبة ٢٨٪ للعام ٢٠٢١ .

١٩ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

قائمة المركز المالي

مطلوب من اطراف ذات علاقة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
-	٢٨٩,٦١٧
٥٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	٢٨٩,٦١٧
٥٢,١٥٩	٣٦,٣٩٠
١٥,١٧٩	١٠,٥٩٠
٦٧,٣٣٨	٤٦,٩٨٠

عضو مجلس الادارة *
المدير التنفيذي السابق

انشطة التمويل - تمويلات مرابحة المساهمين

عضو اعضاء مجلس الادارة
شركة اثمار للاستثمار والاستشارات المالية (مساهم)

مطلوب لاطراف ذات علاقة
أعضاء مجلس الادارة

٤,٤١٠	١٠,٨٩٩
٤,٤١٠	١٠,٨٩٩

قائمة الربح او الخسارة و الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٥,٣٥٦	٥,٠١٥
١,٥٦٠	١,٤٦١
٦,٩١٦	٦,٤٧٦

ايرادات تمويلات المساهمين
احد اعضاء مجلس الادارة
شركة اثمار للاستثمار (مساهم)

* لا يتم احتساب ارباح مرابحات عن هذه الذمة خلال العام ٢٠٢١ ولغاية تسديدها في الفترة اللاحقة .

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا مبلغ ٢١٢,٢٦٣ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٧٩,٠٥٥ دينار ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٢٠ - التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل بكفالات بنكية بقيمة ٤٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وتأمينات نقدية مقابل كفالات بقيمة ٦,٧٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٧٥٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٢١ - 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 .

تبعاً لقرار الهيئة العامة غير العادي والمنعقد بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١٩ والذي وافقت فيه الهيئة على قرار الهيئة العامة بإصدار الشركة لصكوك التمويل الإسلامية وفق احكام قانون التمويل الإسلامي .

تم تصدير نشرة الإصدار الى هيئة الأوراق المالية وجاري العمل على استكمال إجراءات طرح هذه الصكوك بقيمة ٣ مليون دينار اردني .

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 ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
١٠,١٩١,٢١٢	١٠,٣٩٠,٦٢٦
٧٩٩,١٤٩	٧٧٦,٩٨٦
٩,٣٩٢,٠٦٣	٩,٦١٣,٦٤٠

الموجودات المتداولة
ينزل: المطلوبات المتداولة
رأس المال العامل

٢٢ - ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٠ لتتناسب تبويب ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و لم يتم اعادة التبويب أي اثر على الربح وحقوق المساهمين لعام ٢٠٢٠.

قبل اعادة التصنيف ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	بعد اعادة التصنيف ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار
١٠,٠٧٣,٥٩٥	٩,٨٨١,٥٣٢
٢٦٤,٨٦٩	٧٢,٨٠٦

نم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
أرصدة دائنة أخرى "تأمين تبادلي"

٢٣ - اثر فايروس كورونا

ان حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضرابات للأنشطة الإقتصادية و الأعمال.

قامت الشركة بتقييم أثر (كوفيد - ١٩) خلال العام ٢٠٢١ على أعمالها و راجعت تعرضها لمخاطر الأعمال. تعتقد الإدارة أن الشركة في وضع جيد للتعامل مع الانكماش الاقتصادي ولا تعتقد أن هناك تأثيراً كبيراً على عملياتها قد يؤثر على الأداء المالي أو مركز الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

ستستمر الإدارة و القائمين على الحوكمة في مراقبة تأثير كوفيد - ١٩ وفي حالة حدوث أي تغييرات كبيرة في الظروف الحالية.

٢٤ - 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	٢٠٢٠		٢٠٢١	
	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	٣٢٠,٠٢٨	٣١٧,٥٩٣	٣٢١,٨٣٩	٣١٤,٦٠٣
المستوى الثاني	١٩٢,٩٣١	١٨٥,٣٦٣	١٨٠,٦٣٨	١٨٠,٠٣٦
	٥١٢,٩٥٩	٥٠٢,٩٥٦	٥٠٢,٤٧٧	٤٩٤,٦٣٩

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة :
قرض مراحة اسلامية
وكالات استثمارية
مجموع المطوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

للبنود 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.

٢٥ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للسنة الحالية :

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ 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 .

إصلاح معيار سعر الربح المعياري

في السنة السابقة ، طبقت الشركة تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الربح (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الربح.

طبقت الشركة في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الربح (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن الشركة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الربح المعيارية البديلة (يشار إليها أيضاً باسم "المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) " دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

لم يكن هنالك أي أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية حيث ان الأدوات المالية للشركة غير مرتبطة بسعر الاقتراض بين البنوك (IBOR).

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

في العام السابق ، اعتمدت الشركة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاءً عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ ، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦ . كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١ ، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار إحتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢)
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية حيث لم يكن لدى الشركة أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل.

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: 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 للفترة 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.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية وقياس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الربح في السوق وتأثير خيارات وضمانات 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 تمديد 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.

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 أجريت 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 المساهمين، 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 الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق المساهمين) 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 أجريت 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 المساهمين أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة.

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

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

لا تسمح التعديلات بخضم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا 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 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضا 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.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق المساهمين، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

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).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تفب المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئيًا كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق المساهمين، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠
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 المترجمة. 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 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).

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 (المقترض) 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.

لا يوجد تاريخ سريان محدد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار
يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

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.

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي ، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل .

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

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

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

تغير 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.

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة 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 أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق 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:

- موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابلة 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 المساهمين ، 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 .