



شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 06 / 02 / 2020

الرقم : 56 / ص / ف / 2020

السادة بورصة عمان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،

الموضوع : البيانات السنوية لعام 2019

إشارة إلى الموضوع اعلاه، وعملاً بأحكام المادة رقم 72 من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ، فتنا نرفق لكم القوائم المالية السنوية لعام 2019 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
المدير العام
أسامة الخطاب

شركة سنابل الخير
للاستثمارات المالية

مدير عام
الادارة العامة
الديوان
٠٦ - ٢٠٢٠
الرقم التسلسلي
٦١٩
رقم الملف
٦٤
الجهة المستلمة
البنك

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى السادة شركاء شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدفنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

أرست وبنوك الأردن
مجلس قانونيون
وضاح عصام برقاري
ترخيص رقم ٥٩١

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		الموجودات
٣٧٨١٧١	٢٧٩٩٧٤	٥	نقد لدى البنوك
٦٢٧٩٨٠٢	٦٣٢٩٨٤٢	٦	ذمم العملاء المدينة بالصافي
٢٥٦٦٨	٢٧٥٩٥	٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	٩	صندوق ضمان التسوية
٩٣٨٠	١٧٦٩٧٢		ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
٦٧٥٧	٦٢٣٩	٤	ممتلكات ومعدات بالصافي
٢	٢		موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	١٠٣٢٧٧	٢	حق استخدام الأصول
٦٢٠٢٠٥٥٠	٦٢٠٣٣٧٢٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٢٧٤٥٣٣٠	١٢٩٨٢٦٢٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٢٠٠٨٧	٣١٨٩١٧		ذمم العملاء الدائنة
-	١٠٧٢٣٥	٢	التزامات عقود الإيجار
٢٠٥١٥	١٠٧٣٩	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١٣٨٦٩	٢٧١٤	١١	أرصدة دائنة أخرى
٢٥٤٩٧١	٤٣٩٦٠٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٣	رأس المال المدفوع
١٠٤٧١٩٩	١٠٤٨٤٢٥	١٣	احتياطي اجباري
(١٣٢٩٠)	٣٧٣٥١	٧	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
٦٤٥٦٩٥٠	٦٤٥٧٢٤٨		أرباح مدورة
١٢٤٩٠٨٥٩	١٢٥٤٣٠٢٤		مجموع حقوق الملكية
١٢٧٤٥٣٣٠	١٢٩٨٢٦٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
الإيرادات-		
صافي إيرادات العمليات	٢٤٢,٨٧٤	٢٨٨,٠٣٣
إيرادات ارباح المحافظ الاستثمارية	٢٤٧,٥٦٨	٢٢٣,٤٧٢
إيرادات أخرى	٦,١٤٨	٢,٤٧٧
مجموع الإيرادات	٤٩٦,٥٩٠	٥١٣,٩٨٢
المصاريف -		
مصاريف إدارية	٣٣٤,٤٣٤	٣٧٠,١٢٨
عمولات بنكية	٦,٦٦٤	٦,٦٤٣
استهلاك الممتلكات والمعدات	٢,٦٧٤	١,٥٣٣
استهلاك حق استخدام الأصول	٢٥,٨٠٢	-
تكاليف تمويل	٩,٤٦٧	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	١٠٥,٢٨٦	-
مجموع المصاريف	٤٨٤,٣٢٧	٣٧٨,٣٠٤
ربح السنة قبل الضريبة	١٢,٢٦٣	١٣٥,٦٧٨
ضريبة الدخل	(١٠,٧٣٩)	(٢٠,٥١٥)
ربح السنة بعد الضريبة	١,٥٢٤	١١٥,١٦٣
بنود الدخل الشامل الأخرى		
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	٥٠,٦٤١	(٤,٥٤٠)
مجموع الدخل الشامل للسنة	٥٢,١٦٥	١١٠,٦٢٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح متدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ -				
٥٠٠٠٠٠٠	١٠٤٧١٩٩	(١٣٢٩٠)	٦٤٥٦٩٥٠	١٢٤٩٠٠٨٥٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩				
-	-	-	١٥٢٤	١٥٢٤
ربح السنة بعد الضريبة				
-	-	٥٠٦٤١	-	٥٠٦٤١
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية				
-	-	٥٠٦٤١	١٥٢٤	٥٢١٦٥
مجموع الدخل الشامل للسنة				
-	١٢٢٦	-	(١٢٢٦)	-
المحول للإحتياطي الإجباري				
٥٠٠٠٠٠٠	١٠٤٨٤٢٥	٣٧٣٥١	٦٤٥٧٢٤٨	١٢٥٤٣٠٢٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ -				
٥٠٠٠٠٠٠	١٠٣٢٥١٥	(٨٧٥٠)	٦٣٥٦٩٧١	١٢٣٨٠٠٢٣٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨				
-	-	-	١١٥١٦٣	١١٥١٦٣
ربح السنة بعد الضريبة				
-	-	(٤٥٤٠)	-	(٤٥٤٠)
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية				
-	-	(٤٥٤٠)	١١٥١٦٣	١١٠٦٢٣
مجموع الدخل الشامل للسنة				
-	١٤٦٨٤	-	(١٤٦٨٤)	-
المحول للإحتياطي الإجباري				
٥٠٠٠٠٠٠	١٠٤٧١٩٩	(١٣٢٩٠)	٦٤٥٦٩٥٠	١٢٤٩٠٠٨٥٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
١٣٥,٦٧٨	١٢,٢٦٣	ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات -		
١,٥٣٣	٢,٦٧٤	٤ استهلاك الممتلكات والمعدات
-	٢٥,٨٠٢	٢ استهلاك حق استخدام الأصول
١١,١٦٠	-	مخصص مكافآت هيئة مديرين
(٢٢٣,٤٧٢)	(٢٤٧,٥٦٨)	إيرادات أرباح المحافظ الاستثمارية
-	١٠٥,٢٨٦	٦ مخصص خسائر انتمائية متوقعة
-	٩,٤٦٧	٢ تكاليف تمويل
تغيرات رأس المال العامل -		
(٦٢٦,٤٨٤)	(١٥٥,٣٢٦)	ذمم العملاء المدينة بالصافي
(٨,٢٩٨)	(١,٩٢٧)	أرصدة مدينة أخرى
١٣٧,٥٤٠	(١٦٧,٥٩٢)	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
٢,٠٠٠	-	صندوق ضمان التسوية
(٢٩٠,٧١٧)	٩٨,٨٣٠	ذمم العملاء الدائنة
(٩,٣٧١)	(١١,١٥٥)	أرصدة دائنة أخرى
(٢١,٨١٨)	(٢٠,٥١٥)	١٢ ضريبة دخل مدفوعة
(٨٩٢,٢٤٩)	(٣٤٩,٧٦١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٣,٨١٤)	(٢,١٥٦)	٤ شراء ممتلكات ومعدات
٤٠٠,٠٠٠	٣٧,٤٦٣	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٣,٤٧٢	٢٤٧,٥٦٨	المتحصل من إيرادات أرباح المحافظ الاستثمارية
٦١٩,٦٥٨	٢٨٢,٨٧٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
-	(٢١,٨٤٤)	٢ دفعات التزامات عقود إيجار
-	(٩,٤٦٧)	٢ تكاليف تمويل مدفوعة
-	(٣١,٣١١)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٧٢,٥٩١)	(٩٨,١٩٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٦٥٠,٧٦٢	٣٧٨,١٧١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧٨,١٧١	٢٧٩,٩٧٤	٥ النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٥ برأسمال مصرح به ومنفوع قدره ٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠.٠٠٠ ر.٥ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة، وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٢١٩).

من اهم غايات الشركة ما يلي:

- العمل كوسيط بالعمولة لدى بورصة عمان.
- العمل كوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته.
- استثمار أموالها والتصرف بها بالكيفية التي تراها مناسبة.
- العمل كمدير إصدار من خلال الإلتزام ببذل العناية.
- العمل كأمين إصدار وأمين استثمار ومدير استثمار.
- العمل كحافظ أمين.
- العمل كمستشار مالي.

يقع المقر الرئيسي للشركة في الشميساني، مجمع بنك الاسكان، عمان-المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الشركة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل شركة البنك الإسلامي الأردني – شركة مساهمة عامة ويتم توحيد قوانينها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية وأهم السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٢-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق المعايير والتعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"
حل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تجديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة. قررت الشركة استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ووفقاً لتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. قررت الشركة أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

الأثر على قائمة المركز المالي (الزيادة / النقص) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

٢٠١٩	
دينار	
١٢٩,٠٧٩	موجودات
	حق استخدام الأصول
	مطلوبات
١٢٩,٠٧٩	التزامات عقود الإيجار
-	صافي الأثر على حقوق الملكية

(أ) طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

يوجد لدى الشركة عقود إيجار مساحات مكتبية. قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) كانت الشركة كمستأجر، تقوم بتصنيف عقود الإيجار عند بدايتها كعقود إيجار تشغيلية. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم تكن الشركة تقوم برسملة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً في الأرصدة المدينة الأخرى.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، قامت الشركة باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قامت الشركة باستخدامها عند تطبيق المعيار.

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية

قامت الشركة بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات الإيجار التشغيلي لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حقوق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً منذ بداية العقد، بصرف النظر عن استخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق. قامت الشركة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

قامت الشركة أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدمت معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- اعتمدت الشركة على تقييمها السابق قبل تاريخ التطبيق والمتعلق بعقود الإيجار التي سينتج عنها خسارة.
- استخدمت الشركة إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.
- استبعدت الشركة التكاليف المباشرة الأولية عند قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق.
- استخدمت الشركة معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

شركة سنايل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ان التسوية ما بين التزامات عقود الإيجار المعترف بها عند التطبيق والتزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

دينار	
١٥٦,٥٥٥	التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٨%	المتوسط المرجح لمعدل الإقراض كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٢٩,٠٧٩	قيمة التزامات عقود الإيجار التشغيلية المخصومة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(-)	ينزل: الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل
(-)	ينزل: الالتزامات المتعلقة بعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة
١٢٩,٠٧٩	التزامات عقود الإيجار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

(ب) المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحقوق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

حق الانتفاع من الأصول	التزامات عقود الإيجار
مباني	دينار
دينار	دينار
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١٢٩,٠٧٩
الاستهلاكات	(٢٥٨,٠٢)
تكاليف التمويل	-
الدفعات	(٣١,٣١١)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٠٧,٢٣٥

* ان تفاصيل التزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

قصيرة الأجل	طويلة الأجل	المجموع
٢٣,٧٣٢	٨٣,٥٠٣	١٠٧,٢٣٥

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر على قائمة الدخل (الزيادة / (النقص)) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٩	
دينار	
٣١٣١١	مصروف الإيجار
(٢٥٨٠٢)	استهلاكات
(٩٤٦٧)	تكاليف التمويل
(٣٩٥٨)	خسارة السنة

الأثر على قائمة التدفقات النقدية (الزيادة / (النقص)) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٩	
دينار	
٢٥٨٠٢	استهلاك حق استخدام الأصول
٩٤٦٧	تكاليف تمويل
٣٥٢٦٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢١٨٤٤)	دفعات التزامات عقود إيجار
(٩٤٦٧)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٣١٣١١)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

(ج) ان السياسات المحاسبية الجديدة للشركة والتي تم تطبيقها من تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) مبينة في إيضاح (٢) - (٣).

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وأن يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركائه الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وأن يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الانتماء المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

(٣-٢) أهم السياسات المحاسبية

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم. ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%	
١١	محور الطاقة
٣٥	أجهزة الحاسب الآلي
٣٥	أجهزة وأدوات مكتبية
٢٠	أثاث ومفروشات
١٥	سيارات
١٥	ديكورات

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الاحداث او التغيرات في الظروف الى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. عند وجود مثل تلك المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض قيمة الممتلكات والمعدات إلى قيمتها القابلة للاسترداد ويتم تسجيل مخصص تدني القيمة في قائمة الدخل.

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل (محتسبة على أساس الفرق ما بين المتحصلات النقدية والقيمة الدفترية للأصل المستبعد) ضمن قائمة الدخل عند استبعاد الأصل.

الموجودات غير الملموسة-

تقيد الموجودات غير الملموسة بالكلفة. يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر بطريقة القسط الثابت ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الشامل. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل في نفس الفترة. تتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

%	
٣٥	برامج حاسوب

الإيجارات

تقوم الشركة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتطبق الشركة نهجا موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتعترف الشركة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

حق الإنتفاع من الأصل

تقوم الشركة بالاعتراف بحق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروخاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدهن في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروخاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التئني.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

ذمم مدينة

تمثل الذمم المدينة حق الشركة في المبالغ غير المشروطة. قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت الشركة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

ذمم وارصدة دائنة أخرى

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني أو فعلي ناتج عن حدث سابق وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص ضريبة الدخل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ وللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات ومبالغها الدفترية في قائمة الدخل الشامل.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل على ارصدة لدى البنك والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات كما يلي:

(أ) تقديم الخدمات:

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، تقوم الشركة بالاعتراف بالإيرادات من الخدمات مع مرور الوقت وحسب الانجاز بطريقة مشابهة للسياسة المحاسبية السابقة، حيث أن العميل يقوم باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة في نفس الوقت.

(ب) تعديلات أخرى:

إضافة إلى التعديلات المذكورة أعلاه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، فإن البنود الأخرى من البيانات الرئيسية في القوائم المالية كالموجودات الضريبية المؤجلة والموجودات المتاحة للبيع والتزاماتها والأرباح والخسائر بعد ضريبة الدخل للسنة من العمليات المتوقعة والاستثمارات في الشركات الحليفة وكذلك حصة الشركة من أرباح شركات حليفة ومصرف ضريبة الدخل والأرباح المدورة، سوف يتم تعديلها حسب الضرورة. سيتم أيضاً تعديل أثر فروقات العملة الناتجة من العمليات الأجنبية.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

تحقق الإيرادات الأخرى

تتحقق إيرادات أرباح المحافظ الاستثمارية عند استحقاقها ويتم تسجيلها في قائمة الدخل.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (١٦).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستويات القيمة العادلة حسب ما تم تفصيله سابقاً.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الموجودات قد انخفضت قيمتها. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للموجودات. إن مبلغ الموجودات الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للموجودات أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للموجودات الفردية، إلا إذا كانت الموجودات لا تولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للموجودات أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، تعتبر الموجودات منخفضة ويتم تخفيضها إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للموجودات. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات. فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الشركة:

مخصص الذمم متدنية القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

عند تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية، تستخدم إدارة الشركة تقديرات معينة لتحديد مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبني وتضمن المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تقوم إدارة الشركة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وتقوم بتعديلها، إن لزم الأمر، في نهاية كل سنة مالية.

مخصص ضريبة الدخل

تستخدم إدارة الشركة تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصص ضريبة الدخل. تعتقد الإدارة أن هذه التقديرات والاقتراضات المستخدمة معقولة.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم الشركة بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى الشركة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم الشركة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن الشركة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقاً، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. إن مدة العقد الغير قابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال فسخ تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

٢٠١٩ -	محول الطاقة	الاجهزة الحاسب الالى	اجهزة وأدوات مكتبية	اثاث ومفروشات	سيارات	ديكورات	المجموع
الكلفة -	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٣٥٩٤	٥٤٢٢١	٣١٠٤٤	٢٥٨٠٧	٣٢٣١	١٠٥٩١٠	٢٢٣٨٠٧
إضافات	-	٤٢٦	٣٠	١٧٠٠	-	-	٢١٥٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٥٩٤	٥٤٢٦٤٧	٣١٠٧٤	٢٧٥٠٧	٣٢٣١	١٠٥٩١٠	٢٢٥٩٦٣
الاستهلاك المتراكم -							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٣٥٩٢	٥٠٩٧٢	٣٠١٨٩	٢٥٦٣٧	٧٦٨	١٠٥٨٩٢	٢١٧٠٥٠
إستهلاك السنة	-	١٤٧٤	٤١٩	٢٩٦	٤٨٥	-	٢٦٧٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٥٩٢	٥٢٤٤٦	٣٠٦٠٨	٢٥٩٣٣	١٢٥٣	١٠٥٨٩٢	٢١٩٧٢٤
صافي القيمة الدفترية كما في -							
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢	٢٢٠١	٤٦٦	١٥٧٤	١٩٧٨	١٨	٦٢٣٩
٢٠١٨ -	محول الطاقة	الاجهزة الحاسب الالى	اجهزة وأدوات مكتبية	اثاث ومفروشات	سيارات	ديكورات	المجموع
الكلفة -	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٣٥٩٤	٥١٠٧٧	٣٠٣٧٤	٢٥٨٠٧	٣٢٣١	١٠٥٩١٠	٢١٩٩٩٣
إضافات	-	٣١٤٤	٦٧٠	-	-	-	٣٨١٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٥٩٤	٥٤٢٢١	٣١٠٤٤	٢٥٨٠٧	٣٢٣١	١٠٥٩١٠	٢٢٣٨٠٧
الاستهلاك المتراكم -							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٣٥٩٢	٥٠٣٣٠	٢٩٨٨٧	٢٥٥٣٣	٢٨٣	١٠٥٨٩٢	٢١٥٥١٧
إستهلاك السنة	-	٦٤٢	٣٠٢	١٠٤	٤٨٥	-	١٥٣٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٥٩٢	٥٠٩٧٢	٣٠١٨٩	٢٥٦٣٧	٧٦٨	١٠٥٨٩٢	٢١٧٠٥٠
صافي القيمة الدفترية كما في -							
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢	٣٢٤٩	٨٥٥	١٧٠	٢٤٦٣	١٨	٦٧٥٧

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ولا زالت قيد الاستخدام ٢٤٤٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨): ٢٤٣١٣٤ دينار).

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٥) نقد لدى البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١١١٢٦٤	١١٩٨٢٩
٢٦٦٩٠٧	١٦٠١٤٥
٣٧٨١٧١	٢٧٩٩٧٤

حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الاردني

حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الاردني - عملاء الشركة*

* يمثل هذا البند الحساب الجاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما انه لا تستحق اية فوائد على هذا الحساب.

(٦) ذمم العملاء المدينة - بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٦٩٢٠٥٦٢	٧٠٥٢٨٤٢
(٦٤٠٧٦٠)	(٧٢٣٠٠٠)
٦٢٧٩٨٠٢	٦٣٢٩٨٤٢

ذمم عملاء الوساطة المالية

يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*

* وفيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٦٤٠٧٦٠	٦٤٠٧٦٠
-	١٠٥٢٨٦
-	(٢٣٠٤٦)
٦٤٠٧٦٠	٧٢٣٠٠٠

الرصيد في بداية السنة

إضافات

ديون معدومة

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير متدنية القيمة كما في ٣١ كانون الاول:

الذمم المستحقة وغير متدنية القيمة			
٢٩ - ١	٥٩ - ٣٠	٨٩ - ٦٠	المجموع
يوم	يوم	يوم	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧٠٩٢٤٥	٢١٧٠١٨١	١٤٥٠٤١٦	٦٣٢٩٨٤٢
٢٨٤٦٨٣٩	١٩١٨٠٩٣	١٥١٤٨٧٠	٦٢٧٩٨٠٢

٢٠١٩

٢٠١٨

في تقدير ادارة الشركة فانه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. إن معظم هذه الذمم مغطاة بالمحافظ الإستثمارية للعملاء.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
٢٠.٥٥٠	٩٣.٨٢٠	أسهم شركات
		موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
٦.٠٠٠.٠٠٠	٥.٩٣٩.٩٠٨	محافظ استثمارية*
٦.٠٢٠.٥٥٠	٦.٠٣٣.٧٢٨	

* يتم تحديد معدلات الربح السنوي للمحافظ الاستثمارية عند توزيع الأرباح من قبل البنك الإسلامي الأردني.

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤.٠٩٢	١٣.٧٧٠	أمانات أخرى
٩.٠٥١	١٢.٠١٠	نعم موظفين
٢.٥٢٥	١.٨١٥	
٢٥.٦٦٨	٢٧.٥٩٥	

(٩) صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة رقم (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

(١٠) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركاء الرئيسيين وهيئة مديري الشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة الشركة.

ان تفاصيل أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٣٩,٩٠٨
١١١,٢٦٤	١١٩,٨٢٩
٢٦٦,٩٠٧	١٦٠,١٤٥
٦,٣٧٨,١٧١	٦,٢١٩,٨٨٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر -
المحفظة الاستثمارية (البنك الإسلامي الأردني)
حسابات جارية
حسابات جارية - عملاء الشركة

* فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٢٣,٤٧٢	٢٤٧,٥٦٨
(١,٩٥٠)	(٧)
٢٢١,٥٢٢	٢٤٧,٥٦١

إيرادات المحافظ الاستثمارية
صافي العمولات (البنك الإسلامي الأردني)

فيما يلي ملخص رواتب (ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء هيئة المديرين للشركة:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥٧,٢٥٠	٥٨,٥٠٠
٢٩,١٦٠	١٨,٠٠٠
٨٦,٤١٠	٧٦,٥٠٠

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
مكافآت وتنقلات أعضاء هيئة المديرين وأمانة السر

(١١) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١١٨١٦٠	-	مخصص مكافآت هيئة مديرين
٢٧٠٩	٢٧١٤	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٣٨٦٩	٢٧١٤	

(١٢) ضريبة الدخل

١- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢١٨١٨	٢٠٥١٥	رصيد بداية السنة
٢٠٥١٥	١٠٧٣٩	مخصص ضريبة الدخل للسنة
(٢١٨١٨)	(٢٠٥١٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٠٥١٥	١٠٧٣٩	رصيد نهاية السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ وللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٨ ما عدا عام ٢٠١٥.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٥. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٣٥٠٦٧٨	١٢٠٢٦٣	الربح المحاسبي
-	١٠٩٠٢٤٤	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(١٠٩٢)	(٤٠١٧)	يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
١٣٤٠٤٨٦	١١٧٠٤٩٠	الربح الضريبي
٣٢٠٢٧٧	٢٩٠٣٧٣	ضريبة دخل السنة
(١١٠٧٦٢)	(١٨٠٦٣٤)	يطرح: ضريبة دخل مدفوعة على أرباح المحافظ الاستثمارية
٢٠٠١٥	١٠٠٧٣٩	مخصص ضريبة الدخل
%٢٤	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية*
%١٥٠١٢	%٨٧٠٥٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

* يمثل هذا البند نسبة ضريبة الدخل القانونية علماً بأنه تم اضافة ١٪ مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

(١٣) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

إحتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٤) مصاريف إدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩٨٦٢٥	٢٠٧٩٠٠	رواتب وأجور ومنافع أخرى
٢٧٩٤٨	٢٩٦٢٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢١٥٢٣	٢٢٠١١	التأمين الصحي والتكافلي
١٢٦١٤	١٦٥٠٢	رسوم واشتراكات
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	تنقلات هيئة المديرين
٤٢٣١٧	١١٧٥٧	إيجارات وبدل الخدمات وضريبة المعارف
٦٤٦٠	٦١٧٠	اتعاب مهنية
٥٢٧٩	٥٢٤٢	صيانة
٣٣٦٧	٣٢٥٤	هاتف وبريد
٣٠٠٠	٣٠٠٠	أمانة سر هيئة المديرين
٢٨٨٧	٢٧٥٤	ضيافة
٣٢٠١	٢٥٤٦	مياه وكهرباء
١٤٩٥	٢٥٢٧	قرطاسية ومطبوعات
١٩٥٨	١٨١٨	طوابع ودفاتر شيكات
١١١٦٠	-	مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٩٩٩١	-	مصاريف صندوق حماية المستثمر
٣٣٠٣	٤٣٢٧	أخرى
٣٧٠١٢٨	٣٣٤٤٣٤	

(١٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ ٩١٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٨١٠٠٠ دينار)، إضافة إلى كفالة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٤٥٠٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٤٥٠٠٠٠ دينار) وكفالة لصالح محكمة صلح جزاء عمان بمبلغ ١٢٨٣٣٣ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ١٢٨٣٣٣ دينار).

(١٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المستوى الأول دينار	المستوى الثاني دينار	المستوى الثالث دينار	المجموع دينار
٢٠١٩-			
موجودات مالية			
-	٦٠٣٣٧٢٧	-	٦٠٣٣٧٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢٠١٨-			
موجودات مالية			
-	٦٠٢٠٥٥٠	-	٦٠٢٠٥٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

(١٧) ادارة المخاطر

مخاطر الائتمان

هي المخاطر الناجمة عن عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته المحددة في أداة مالية أو عقد من عقود العملاء، مما يؤدي إلى خسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الناجمة عن الأنشطة التشغيلية بشكل أساسي (الذمم المدينة) وكذلك أنشطة الإستثمار والتمويل ويشمل الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية وغيرها من الأدوات المالية.

الذمم المدينة

لدى الشركة قاعدة كبيرة من العملاء وبالتالي فإن مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة موزعة على عدد كبير من العملاء. تحد الشركة من مخاطر الائتمان عن طريق الحصول على ضمانات عينية من بعض العملاء ومتابعة تحصيل الذمم المدينة من خلال مراقبة الذمم المدينة.

يتم إجراء دراسة تدني القيمة بشكل منفرد على بعض العملاء الرئيسيين كما في تاريخ القوائم المالية. بالإضافة إلى إجراء دراسة تدني القيمة على عدد كبير من الذمم الأخرى بشكل مجموعات. تتضمن طريقة الإحتساب نسب تخصيص محددة تم إحتسابها من مجموعة عوامل تشمل أنماط التحصيل التاريخية، ونوع العملاء والخدمات المقدمة، وكشوف تعمير الذمم المدينة، وتحديد تعريف التعثر من خلال عدد أيام معين. إن الحد الأقصى لتعرض الذمم المدينة لمخاطر الائتمان هو مبلغ الذمم المدينة المبينة في (إيضاح ٦). كذلك فإن الذمم المدينة للعملاء مضمونة إلى حد الأسهم المشتراة لصالح العملاء والتي تزيد قيمتها عن القيمة الدفترية للذمم المدينة غير متدنية القيمة.

موجودات مالية أخرى

بالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى والتي تشمل النقد والودائع لدى البنوك فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان ينتج عن عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته والتي تساوي القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية.

مخاطر أسعار العائد

تتمثل مخاطر أسعار العائد في المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التخيرات في أسعار العائد في السوق.

إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار العائد حيث لا يوجد لدى الشركة موجودات او مطلوبات مالية جوهرية تحمل سعر عائد متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل واحتياطي القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠١٩ -

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار
بورصة عمان	١٠	٩٣٨٢ر

- ٢٠١٨ -

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار
بورصة عمان	١٠	٢٠٥٥ر

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

بالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة من الموجودات المالية التي تشمل النقد والنقد المعادل والموجودات المتداولة الأخرى، فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان تنتج عن عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته. إن الحد الأقصى لهذه المخاطر هو القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التمويل اللازم من الشركة الأم عند الحاجة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

		من ٣ شهور إلى سنة	المجموع
		دينار	دينار
٢٠١٩-			
ذمم العملاء الدائنة		٣١٨,٩١٧	٣١٨,٩١٧
المجموع		٣١٨,٩١٧	٣١٨,٩١٧
٢٠١٨-			
ذمم العملاء الدائنة		٢٢٠,٠٨٧	٢٢٠,٠٨٧
المجموع		٢٢٠,٠٨٧	٢٢٠,٠٨٧

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٨) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وأجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي والاحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٢,٥٤٣,٠٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١٢,٤٩٠,٨٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٩) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا تتوقع الشركة أن ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتصنيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري. نظرًا لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على الشركة من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية للشركة.