

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠



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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس 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.

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٨٣٣٠٠

WWW.ey.com/me

EY

Building a better
working world

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا 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 لإحتيال 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، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن إحتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة 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. و إذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

وضاح عصام برقوقي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ كانون الثاني ٢٠٢١

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
الموجودات		
٥ نقد لدى البنوك	٤٩٦ر٤٢٦	٢٧٩ر٩٧٤
٦ ذمم العملاء المدينة - بالصافي	٦٣١٦ر٨٨٩	٦٣٢٩ر٨٤٢
٨ أرصدة مدينة أخرى	٧٦ر٩٤٣	٢٧ر٥٩٥
٩ صندوق ضمان التسوية	٢٥ر٠٠٠	٢٥ر٠٠٠
تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية	٢٠٩ر٤٢٨	١٧٦ر٩٧٢
٤ ممتلكات ومعدات - بالصافي	٦٦ر٨٢	٦٢ر٣٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٢	٢
١١ حق استخدام الأصول	٧٧ر٤٠٥	١٠٣ر٢٧٧
٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٥ر٩٤٠ر٣٥٧	٦ر٠٣٣ر٧٢٨
مجموع الموجودات	١٣ر١٤٩ر١٣٢	١٢ر٩٨٢ر٦٢٩
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١١ ذمم العملاء الدائنة	٤٥٢ر٢٧٤	٣١٨ر٩١٧
١٢ التزامات عقود الإيجار	٨٣ر٥٠٤	١٠٧ر٢٣٥
مخصص ضريبة الدخل	٥٦ر٠٣٦	١٠ر٧٣٩
مصاريف مستحقة	١ر٥١٢	٢ر٧١٤
مجموع المطلوبات	٥٩٣ر٣٢٦	٤٣٩ر٦٠٥
حقوق الملكية -		
١٣ رأس المال المدفوع	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	٥ر٠٠٠ر٠٠٠
١٣ احتياطي اجباري	١ر٠٥١ر٤٥٦	١ر٠٤٨ر٤٢٥
٧ احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	٧٠ر٤٠٩	٣٧ر٣٥١
أرباح مدورة	٦ر٤٣٣ر٩٤١	٦ر٤٥٧ر٢٤٨
مجموع حقوق الملكية	١٢ر٥٥٥ر٨٠٦	١٢ر٥٤٣ر٠٢٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٣ر١٤٩ر١٣٢	١٢ر٩٨٢ر٦٢٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
الإيرادات -		
صافي إيرادات العمولات	٢٠٠.١٠١	٢٤٢.٨٧٤
إيرادات أرباح المحافظ الاستثمارية	٢٦٣.١٠٠	٢٦٦.٢٠٢
إيرادات أخرى	٦.١٧٢	٦.١٤٨
مجموع الإيرادات	٤٦٩.٣٧٣	٥١٥.٢٢٤
المصاريف -		
مصاريف إدارية	٣٣١.٥٤٠	٣٣٤.٤٣٤
عصوات بنكية	٦.٤٥٨	٦.٦٦٤
استهلاك الممتلكات والمعدات	٢.٦٨٣	٢.٦٧٤
استهلاك حق استخدام الأصول	٢٥.٨٧٢	٢٥.٨٠٢
تكاليف تمويل	٧.٥٨٠	٩.٤٦٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٦٤.٩٣٣	١٠٥.٢٨٦
مجموع المصاريف	٤٣٩.٠٦٦	٤٨٤.٣٢٧
ربح السنة قبل الضريبة	٣٠.٣٠٧	٣٠.٨٩٧
مصرف ضريبة الدخل	(٢٧.٢٦٧)	(٢٩.٣٧٣)
ربح السنة بعد الضريبة	٣.٠٤٠	١.٥٢٤
بنود الدخل الشامل الأخرى	٩.٧٤٢	٥٠.٦٤١
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	١٢.٧٨٢	٥٢.١٦٥
مجموع الدخل الشامل للسنة	١٥.٥٦٤	٥٤.٣٣٠

شركة سنايل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح متدورة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ -
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٨٤,٢٥٠	٣٧,٣٥١	٦,٤٥٧,٢٤٨	١٢٠,٤٣٠,٢٤٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	٣,٠٤٠	٣,٠٤٠	ربح السنة بعد الضريبة
-	-	٩,٧٤٢	-	٩,٧٤٢	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
-	-	-	-	-	صافي بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	٢٣,٣١٦	(٢٣,٣١٦)	-	التأجيل الآخر
-	-	٣٣,٠٥٨	(٢٠,٢٧٦)	١٢,٧٨٢	مصرف الدخل الشامل للسنة
-	٣,٠٣١	-	(٣,٠٣١)	-	المحول للإحتياطي الإجمالي
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٥١٤,٥٦٦	٧٠,٤٠٩	٦,٤٣٣,٩٤١	١٢٠,٥٥٥,٨٠٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٧١,٩٩٩	(١٣,٢٩٠)	٦,٤٥٦,٩٥٠	١٢٠,٤٩٠,٨٥٩	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ -
-	-	-	١,٥٢٤	١,٥٢٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	٥٠,٦٤١	-	٥٠,٦٤١	ربح السنة بعد الضريبة
-	-	٥٠,٦٤١	١,٥٢٤	٥٢,١٦٥	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
-	١,٢٢٦	-	(١,٢٢٦)	-	مصرف الدخل الشامل للسنة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٨٤,٢٥٠	٣٧,٣٥١	٦,٤٥٧,٢٤٨	١٢٠,٤٣٠,٢٤٠	المحول للإحتياطي الإجمالي
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٨٤,٢٥٠	٣٧,٣٥١	٦,٤٥٧,٢٤٨	١٢٠,٤٣٠,٢٤٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل الضريبة	٣٠,٣٠٧	٣٠,٨٩٧
تعديلات -		
٤ استهلاك الممتلكات والمعدات	٢,٦٨٣	٢,٦٧٤
١١ استهلاك حق استخدام الأصول	٢٥,٨٧٢	٢٥,٨٠٢
إيرادات أرباح المحافظ الاستثمارية	(٢٦٣,١٠٠)	(٢٦٦,٢٠٢)
٦ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٦٤,٩٣٣	١٠٥,٢٨٦
١١ تكاليف تمويل	٧,٥٨٠	٩,٤٦٧
تغيرات رأس المال العامل -		
نعم العملاء المدينة-بالصافي	(٥١,٩٨٠)	(١٥٥,٣٢٦)
أرصدة مدينة أخرى	(٢٠,٥٧٩)	(١,٩٢٧)
نمة مركز إيداع الأوراق المالية	(٣٢,٤٥٦)	(١٦٧,٥٩٢)
نعم العملاء الدائنة	١٣٣,٣٥٧	٩٨,٨٣٠
مصاريف مستحقة	(١,٢٠٢)	(١١,١٥٥)
١٢ ضريبة دخل مدفوعة	(١٠,٧٣٩)	(٣٩,١٤٩)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	(١١٥,٣٢٤)	(٣٦٨,٣٩٥)
الأنشطة الاستثمارية		
٤ شراء ممتلكات ومعدات	(٣,١٢٦)	(٢,١٥٦)
التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠٣,١١٣	٣٧,٤٦٣
المتحصل من إيرادات أرباح المحافظ الاستثمارية	٢٦٣,١٠٠	٢٦٦,٢٠٢
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	٣٦٣,٠٨٧	٣٠١,٥٠٩
الأنشطة التمويلية		
١١ دفعات التزامات عقود ايجار	(٢٣,٧٣١)	(٢١,٨٤٤)
١١ تكاليف تمويل مدفوعة	(٧,٥٨٠)	(٩,٤٦٧)
التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(٣١,٣١١)	(٣١,٣١١)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	٢١٦,٤٥٢	(٩٨,١٩٧)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٢٧٩,٩٧٤	٣٧٨,١٧١
النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول	٤٩٦,٤٢٦	٢٧٩,٩٧٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٥ برأسمال مصرح به ومدفوع قدره ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة، وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٢١٩).

من أهم 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 قوائمها 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) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية 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. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على الشركة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

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

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

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار 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 يشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون للأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

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

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التحيل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التحيل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الايجازات" - امتيازات الايجار المتعلقة بوباء COVID-19
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الايجازات" والتي تتعلق بامتيازات الايجار الناتجة عن وباء COVID-19. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقرير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الايجار على امتيازات الايجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار امتيازات الايجار الناتجة عن وباء COVID-19 كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية لدى الشركة.

(٣-٢) أهم المياسات المحاسبية

مستلزمات 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	محرك الطاقة
٣٥	الجزء الحاسب الآلي
٣٥	الجزء وأثاث مكتبية
٢٠	أثاث ومفروشات
١٥	سيارات
١٥	تجهيزات

تم 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 اثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الاصل (محتسبة على اساس الفرق ما بين المتحصلات النقدية والقيمة الدفترية للأصل المستبعد) ضمن قائمة الدخل عند استبعاد الاصل.

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 رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل في نفس الفترة. تتم مراجعة أية مؤشرات على تنني 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 قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منتظمة القيمة. وتتعترف الشركة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

حق الإنقاع 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 التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً 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 اقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني 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) مطروحاً 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 تتوي ان 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 الى 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

تتضمن 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

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

يتم تثبيت هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد 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 النقية بالصلوات 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 التدني.

- 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).

تمم متينة

تشمل التزم المدينة حق الشركة في المبالغ غير المشروطة. قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأنوات 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.

تمم 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 للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبية 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 المازمة 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:

يوجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، تقوم الشركة بالاعتراف بالإيرادات من الخدمات مع مرور الوقت وحسب الانجاز، حيث أن العيّل 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 ومصروف ضريبة الدخل والأرباح المتورة، سوف يتم تعديلها حسب الضرورة. سيتم أيضاً تعديل اثر فروقات العملة الناتجة من العمليات الاجنبية.

يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس 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 إلزام 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.

يتم 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 وتتناسب 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.

تتبع الشركة أيضاً 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 بالعملات 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 بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

كفي 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 القريبة، 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 مشتقات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

(٣) استخدام التغيرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والالتزامات المالية والإصحاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والتخصصات 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 معقولة من التغير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك التخصصات. فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الشركة:

مخصص التعم متنبية 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 المبدئي 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 والافتراضات المستخدمة معقولة.

التصورات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد
تقيم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها مدة غير القابلة 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.

يجب 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. لاحقا، تقوم
الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الامر الذي قد يؤثر على
قررتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

لقد التزمت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظرا لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. ان مدة العقد غير القابلة
للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبيا وفي حال فسخ تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود
بديل لتلك الأصول.

شركة ستايل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٤) سبائك ومعدات - بالصافي

محول الطاقة	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة وأدوات مكتبية	أثاث ومفروشات	سيارات	ديكورات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٩٤	٥٤٦٤٧	٣١٠٧٤	٢٧٥٠٧	٣٢٣١	١٠٥٩١٠	٢٢٥٩٦٣
-	٢٦٧٥	٤٥١	-	-	-	٣١٢٦
٣٥٩٤	٥٧٣٢٢	٣١٥٢٥	٢٧٥٠٧	٣٢٣١	١٠٥٩١٠	٢٢٩٠٨٩
٣٥٩٢	٥٢٤٤٦	٣٠٦٠٨	٢٥٩٣٣	١٢٥٣	١٠٥٨٩٢	٢١٩٧٢٤
-	١٤٢٥	٣٦٩	٤٠٤	٤٨٥	-	٢٦٨٣
٣٥٩٢	٥٣٨٧١	٣٠٩٧٧	٢٦٣٣٧	١٧٣٨	١٠٥٨٩٢	٢٢٢٤٠٧
٢	٣٤٥١	٥٤٨	١١٧٠	١٤٩٣	١٨	٦٦٨٢

الرصيد كما في أول كانون الثاني

٢٠٢٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الاستهلاك المتراكم -

الرصيد كما في أول كانون الثاني

٢٠٢٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

سلي القيمة المتبقية كما في -

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

محول الطاقة	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة وأدوات مكتبية	أثاث ومفروشات	سيارات	ديكورات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٩٤	٥٤٢٢١	٣١٠٤٤	٢٥٨٠٧	٣٢٣١	١٠٥٩١٠	٢٢٣٨٠٧
-	٤٢٦	٣٠	١٧٠٠	-	-	٢١٥٦
٣٥٩٤	٥٤٦٤٧	٣١٠٧٤	٢٧٥٠٧	٣٢٣١	١٠٥٩١٠	٢٢٥٩٦٣
٣٥٩٢	٥٠٩٧٢	٣٠١٨٩	٢٥٦٣٧	٧٦٨	١٠٥٨٩٢	٢١٧٠٥٠
-	١٤٧٤	٤١٩	٢٩٦	٤٨٥	-	٢٦٧٤
٣٥٩٢	٥٢٤٤٦	٣٠٦٠٨	٢٥٩٣٣	١٢٥٣	١٠٥٨٩٢	٢١٩٧٢٤
٢	٢٢٠١	٤٦٦	١٥٧٤	١٩٧٨	١٨	٦٢٣٩

الرصيد كما في أول كانون الثاني

٢٠٢٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الاستهلاك المتراكم -

الرصيد كما في أول كانون الثاني

٢٠٢٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

سلي القيمة المتبقية كما في -

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ولا زالت قيد الاستخدام ٢٤٥٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩): ٢٤٤ دينار).

شركة ستيل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٥) نقد لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
١١٩,٥٠٢	١١٩,٨٢٩
٣٧٦,٩٢٤	١٦٠,١٤٥
٤٩٦,٤٢٦	٢٧٩,٩٧٤

صافيات جارية لدى البنك الإسلامي الاردني
صافيات 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 أنه لا تتحقق أية فوائد على هذا الحساب.

(٦) تم العملاء المدينة - بالصافي

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٦,٧٧٨,٨٨٩	٧,٠٥٢,٨٤٢
(٤٦٢,٠٠٠)	(٧٢٣,٠٠٠)
٦,٣١٦,٨٨٩	٦,٣٢٩,٨٤٢

تم عملاء الوساطة المالية
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *

* وفيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٧٢٣,٠٠٠	٦٤٠,٧٦٠
٦٤٩,٣٣	١٠٥,٢٨٦
(٣٢٥,٩٣٣)	(٢٣,٠٤٦)
٤٦٢,٠٠٠	٧٢٣,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
إضافات
تبرعات محرومة
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير متدنية القيمة كما في ٣١ كانون الأول:

الذمم المستحقة وغير متدنية القيمة			
٢٩ - ١	٥٩ - ٣٠	٨٩ - ٦٠	المجموع
يوم	يوم	يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٢,٢٧٤,٣٨	٥٢٨,٦٥١	١٦٠,٨٠٠	٦,٣١٦,٨٨٩
٢٧٠,٩٢٤,٥	٢١٧,٠٨١	١٤٥,٠٤١٦	٦,٣٢٩,٨٤٢

٢٠٢٠
٢٠١٩

في تقرير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. إن معظم هذه الذمم مغطاة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
١٠٧,٨٠٠	٩٣,٨٢٠
٥,٨٣٢,٥٥٧	٥,٩٣٩,٩٠٨
٥,٩٤٠,٣٥٧	٦,٠٣٣,٧٢٨

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
أسهم شركات

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
سحافظ استثمارية*

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

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٧,٣٥١	(١٣,٢٩٠)
٩,٧٤٢	٥٠,٦٤١
٢٣,٣١٦	-
٧٠,٤٠٩	٣٧,٣٥١

رصيد بداية السنة

الاحتياطي القيمة العادلة خلال السنة

خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

رصيد نهاية السنة

(٣) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٤٧,١٨٦	-
١٥,٠١٢	١٣,٧٧٠
١٢,٠١٠	١٢,٠١٠
٢,٧٣٥	١,٨١٥
٧٦,٩٤٣	٢٧,٥٩٥

أصناف ضريبة الدخل

مصاريف متفرقة مقدماً

أصناف أخرى

سلف موظفين

(٤) 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.

(٢٠) 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:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
مبيعات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر -	
المحطة الاستثمارية (البنك الإسلامي الأردني)	
مبيعات جارية	
مبيعات جارية - عملاء الشركة	
٥٨٣٢٥٥٧	٥٩٣٩٩٠٨
١١٩٥٠٢	١١٩٨٢٩
٣٧٦٩٢٤	١٦٠١٤٥
٦٣٢٨٩٨٣	٦٢١٩٨٨٢

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
إيرادات المحافظ الاستثمارية	
مكافآت (البنك الإسلامي الأردني)	
٢٦٣١٠٠	٢٦٦٢٠٢
(٦١١٦)	(٧)

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا	
مكافآت ومكافآت أعضاء هيئة المديرين وامانة السر	
٥٨٥٠٠	٥٨٥٠٠
١٨٠٠٠	١٨٠٠٠
٧٦٥٠٠	٧٦٥٠٠

(٢١) حق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار.

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار والحركة عليهما خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول	
دينار	دينار	
١٠٧٢٣٥	١٠٣٢٧٧	رصيد بداية السنة
-	(٢٥٨٧٢)	استهلاكات
٧٥٨٠	-	تكليف تمويل
(٣١٣١١)	-	مضات
٨٣٥٠٤	٧٧٤٠٥	رصيد نهاية السنة
التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول	
دينار	دينار	
١٢٩٠٧٩	١٢٩٠٧٩	رصيد بداية السنة
-	(٢٥٨٠٢)	استهلاكات
٩٤٦٧	-	تكليف تمويل
(٣١٣١١)	-	مضات
١٠٧٢٣٥	١٠٣٢٧٧	رصيد نهاية السنة

(٢٢) ضريبة الدخل

-١- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٠٥١٥	١٠٧٣٩	رصيد بداية السنة
٢٩٣٧٣	٢٧٢٦٧	مخصص ضريبة الدخل للسنة
-	٢٨٧٦٩	مخصص للمبالغ المستحقة من دائرة ضريبة الدخل
(٣٩١٤٩)	(١٠٧٣٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٧٣٩	٥٦٠٣٦	رصيد نهاية السنة

تم اخص ضريبة الدخل للشركة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٩.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٠,٨٩٧	٣٠,٣٠٧	الربح المحاسبي
١٠٩,٢٤٤	٦٧,٠٧٤	بمقتضى مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٤,٠١٧)	-	بمقتضى أرباح غير خاضعة للضريبة
١٣٦,١٢٤	٩٧,٣٨١	الربح الضريبي
٢٩,٣٧٣	٢٧,٢٦٧	ضريبة دخل السنة
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية*
%٩٥,٠٧	%٨٩,٩٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

* يمثل هذا البت نسبة ضريبة الدخل القانونية علماً بأنه تم اضافة ٤% مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

(١٣) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

إحتياطي إداري

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.

شركة سليل البحر للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
 إستمات حول القوائم المالية
 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١٤) مصاريف إدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٠٧٩٠٠	٢١١٦٠٣	رواتب وأجور ومناقص أخرى
٢٩٦٢٦	٢٨٤٣٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٢٠١١	٢١٢٣١	التأمين الصحي والتكافلي
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	تقانات هيئة المديرين
١٦٥٠٢	١٤٢٩٢	رسوم وشركات
١١٧٥٧	١٢٧٢٧	إيجارات وحل الخدمات وضريبة المعارف
٦١٧٠	٦١٧٠	تلف مينة
٥٢٤٢	٥١٨٦	مينة
٣٢٥٤	٣٠٦٦	تلف وبرد
٣٠٠٠	٣٠٠٠	أمانة سر هيئة المديرين
٢٧٥٤	٢٥٨٣	مينة
٢٥٤٦	٢١٤٩	مينة وكهولة
١٨١٨	١٧١٨	مناقص ومناقص شيكات
٢٥٢٧	١١٣٨	تقنيات ومطويات
٤٣٢٧	٣٢٤٣	أخرى
٣٣٤٤٣٤	٣٣١٥٤٠	

(١٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ ٦٩٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٩١٠٠٠ دينار)، إضافة إلى كفالة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٤٥٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٤٥٠٠٠ دينار) وتم الانتهاء من كفالة لصالح محكمة صلح جزاء عمان (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٢٨٣٣٣ دينار).

(١٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تكون 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 ومصاريف مستحقة.

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.

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠٢٠ -			
موجودات مالية			
-	٥٩٤٠,٣٥٧	-	٥٩٤٠,٣٥٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
- ٢٠١٩ -			
موجودات مالية			
-	٦٠٣٣,٧٢٨	-	٦٠٣٣,٧٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

(١٧) إدارة 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 الى 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 او التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

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:

		٢٠٢٠-
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار
بورصة عمان	١٠	١٠٧٨٠
		٢٠١٩-
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار
بورصة عمان	١٠	٩٣٨٢

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.

شركة سنايل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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
٤٥٢,٢٧٤	٤٥٢,٢٧٤	٤٥٢,٢٧٤
٤٥٢,٢٧٤	٤٥٢,٢٧٤	٤٥٢,٢٧٤
		٢٠٢٠-
		تم العملاء الدائنة
		المجموع
		٢٠١٩-
		تم العملاء الدائنة
		المجموع
		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 الاجباري واحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٨٠٦,٥٥٥,١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٣٠٢,٤٣٥,١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(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:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية 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 ٢٠٢٣ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧). لا تتوقع الشركة أن ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولية رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية.
- وجوب إثبات حق التأجيل عند تاريخ اعداد القوائم المالية.
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل.
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند إذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الارباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

عقود المثقلة بالالتزامات - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد مثقل بالالتزامات او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

تقوم الشركة / المجموعة / البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الشركة.

(٢٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٠ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية لعام ٢٠١٩.

(٢١) أثر تفشي فايروس كورونا (كوفيد-١٩) على الشركة

في ظل استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة الأردنية بما في ذلك قرار هيئة الأوراق المالية بتاريخ ١٦ آذار ٢٠٢٠ بتعليق التداول في بورصة عمان من تاريخ ١٧ آذار ٢٠٢٠ ومن ثم إعادة استئنافه بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٢٠ ضمن ضوابط وإجراءات محددة، فقد تأثرت أنشطة الشركة التشغيلية بهذه الأحداث والتي كان لها انعكاس سلبي على نتائج أعمال الشركة للسنة مقارنة بالعام السابق، حيث انخفض حجم تداول الشركة في سوق عمان المالي بقيمة ١٥ مليون دينار (من ٨٢ مليون دينار إلى ٦٧ مليون دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ عالتوالي).

ان مدى ومدة هذه الآثار غير محددة وتعتمد على تطورات مستقبلية لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي مثل معدل انتشار الفيروس ومدى فعالية الإجراءات المتخذة لاحتوائه. في ضوء الاضطراب الاقتصادي الحالي لا يمكن القيام بتقديرات موثوقة حول أثر الفيروس حتى تاريخ إقرار هذه القوائم المالية. ان التطورات المستقبلية قد تؤثر على نتائج الشركة المستقبلية وتدفقاتها النقدية ووضعها المالي.