

شركة مسک للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن

القوائم المالية لسنة المنتهية في  
٢٠٢٠ كانون الأول ٣١  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مسک للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان -الأردن  
٢٠٢٠ كانون الأول ٣١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشرك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ٢٣

ايضاحات حول القوائم المالية

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)  
جبل عمان ، الدوار الخامس  
شارع زهران ١٩٠  
عمان، من.ب ٢٤٨  
الأردن

هاتف: +٩٦٢ ٦٥٥٠ ٢٢٠٠  
فاكس: +٩٦٢ ٦٥٥٠ ٢٢١٠  
[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

٠ ١٠٥٥٧ / م

إلى الشركك  
شركة مسک للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن

## تقرير حول تدقيق القوائم المالية

### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مسک للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ ، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشركك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية وملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

### اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية " في تقريرنا . إننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الأردن، وقد أوفينا بمسؤولياتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا .

## مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية الشركة أو ايقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة .

## مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية كل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . ان التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد ، ولا يشكل ضمانة بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهرى في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناء على هذه القوائم المالية .

جزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

• بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للإستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرى ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتمعد والتحريفات أو التجاوز على نظام الرقابة الداخلية .

• بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .

# Deloitte.

- ٣ -

• بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والاضمادات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

• باستنتاج حول مدى استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .

• بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومح토ى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى  
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن  
٢٠٢١ شباط ٢٥

AOTK  
احمد فتحي شتيوي  
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)  
010105

قائمه  
٢٤

شركة ذات مسؤولية محدودة  
شريك ملك للوساطة المالية  
صمان - الأردن  
قائمة المركز المالي

زنگنه مدیرین

المدح والمعانم

ان الايضاحتات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ب)

شركة مسک للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار دينار		
٤٥٩,٣٤٩	٦٠٤,١٦١	
٧٧,٧٩٥	٨٤,٦٧٠	
٣٧,٥٢١	١٠	
<u>٥٧٤,٦٦٥</u>	<u>٦٨٨,٨٤١</u>	

الإيرادات :

إيرادات عمولات تداول الوساطة

إيرادات ودائع استثمارية وحساب التوفير

إيرادات أخرى

اجمالي الإيرادات

بنزل : المصارييف

(١٧٣,٥٢٢)	(١٨٦,٣٣٢)	١٦	المصاريف الإدارية والعوممية
(٨,٠٣٤)	(٧,٨٩١)	١٠٩	الاستهلاكات والاطفاءات
(٢٢)	-		مصرف صندوق حماية المستثمر
<u>٢٠,٠١٢</u>	<u>(١,١٥٠)</u>	<u>٦٥</u>	(مصرف) / المسترد من مخصص خسائر التنمية متوقعة
<u>(١٦١,٥٦٦)</u>	<u>(١٩٥,٣٧٣)</u>		مجموع المصارييف
<u>٤١٣,٠٩٩</u>	<u>٤٩٣,٤٦٨</u>		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
<u>(١٤٢,١٤١)</u>	<u>(١٣٨,٥٤٧)</u>	<u>١٣ / ب</u>	مصرف ضريبة الدخل ومساهمة وطنية
<u>٢٧٠,٩٥٨</u>	<u>٣٥٤,٩٢١</u>		الربح للسنة - قائمة (ج)

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الربح أو الخسارة :

ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

رئيس هيئة المديرين

المدير العام

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ج)

شركة مسک للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشرك

رأس المال	احتياطي تقدير	احتياطي	المجموع	المدفوع	الاجباري	موجودات مالية	الارباح المدورة	المجموع	الاحتياطي	رأس المال	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٦٥,٢٠٨	٣٩٠,٦١٠	-	-	٧٤,٥٩٨	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٦٥,٢٠٨	٣٩٠,٦١٠	-	-	الرصيد في بداية السنة
٣٥٤,٩٢١	٣٥٤,٩٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
-	(٤٩,٣٤٧)	-	-	٤٩,٣٤٧	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
٢,٨٢٠,١٢٩	٦٩٦,١٨٤	-	-	١٢٣,٩٤٥	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٢٠,١٢٩	٦٩٦,١٨٤	-	-	الرصيد في نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢,٠٥٥,١٨٣	٤٦,٤٠٥	(٢٤,٥١٠)	-	٢٣,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٢٧٠,٩٥٨	٢٧٠,٩٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٣٩,٠٦٧	١١٤,٥٥٧	٢٤,٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤١٠,٠٢٥	٣٨٥,٥١٥	٢٤,٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
-	(٤١,٣١٠)	-	-	٤١,٣١٠	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
٢,٤٦٥,٢٠٨	٣٩٠,٦١٠	-	-	٧٤,٥٩٨	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٦٥,٢٠٨	٣٩٠,٦١٠	-	-	الرصيد في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (د)

شركة مسک للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن  
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح
دينار	دينار	
٤١٣,٠٩٩	٤٩٣,٤٦٨	
(٧٧,٧٩٥)	(٨٤,٦٧٠)	(ايرادات) ودائع استثمارية وحسابات توفير
(٢٠,٠١٢)	١,١٥٠	مخصص (المسترد من) خسائر انتمانية متوقعة
٨,٠٣٤	٧,٨٩١	استهلاكات واطفاءات
٣٢٣,٣٢٦	٤١٧,٨٣٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بند راس المال العامل
٤,٤٨٧	(١٧,٣٥٨)	(الزيادة) النقص في الذمم المدينة
(١٥,٦٥١)	(٤,٦٤١)	(الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
١٥٩,٩٤٠	(١٧٤,٣٨٠)	(النقص) الزيادة في ذمم دائنة
(٩,٥٧٠)	(٧١٥)	(النقص) في تسوية التداول
٦٥٧	١,١٩٩	الزيادة في ارصدة دائنة أخرى
٤٦٣,١٨٩	٢٢١,٩٤٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٣٢,١٤٠)	(١٣٦,٢٤٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٣١,٠٤٩	٨٥,٧٠١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

٤٧٩,٥٦٧	-	
٧٧,٧٩٥	٨٤,٦٧٠	(ايرادات) ودائع استثمارية وحسابات توفير
(٧,٩٠٥)	(١٥,٢٦٥)	(شراء) ممتلكات ومعدات وموارد غير ملموسة
٥٤٩,٤٠٧	٦٩,٤٠٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٩٨٠,٤٥٦	١٥٥,١٠٦	صافي الزيادة في النقد
١,٩١٩,٤٥٩	٢,٨٩٩,٩١٥	نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة قبل طرح المخصص
٢,٨٩٩,٩١٥	٣,٠٥٥,٠٢١	نقد في الصندوق ولدى البنك - نهاية السنة قبل طرح المخصص

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :  
 الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)  
 تعديلات :

(ايرادات) ودائع استثمارية وحسابات توفير  
 مخصص (المسترد من) خسائر انتمانية متوقعة  
 استهلاكات واطفاءات  
 صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بند راس المال العامل  
 (الزيادة) النقص في الذمم المدينة  
 (الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى  
 (النقص) الزيادة في ذمم دائنة  
 (النقص) في تسوية التداول  
 الزيادة في ارصدة دائنة أخرى  
 صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة  
 ضريبة الدخل المدفوعة  
 صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

صافي المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل  
 (ايرادات) ودائع استثمارية وحسابات توفير  
 (شراء) ممتلكات ومعدات وموارد غير ملموسة  
 صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار  
 صافي الزيادة في النقد  
 نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة قبل طرح المخصص  
 نقد في الصندوق ولدى البنك - نهاية السنة قبل طرح المخصص

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

شركة مسک للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان -الأردن  
اوضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

- تأسست شركة مسک للوساطة المالية بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٦ تحت رقم (١١٥٦٠) برأس مال مدفوع بلغ ٧٥٠،٠٠٠ دينار مقسم الى حصص بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة ، هذا وقد وافقت الهيئة العامة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٥ على زيادة رأس المال الشركة الى ٢،٠٠٠،٠٠٠ دينار أي بزيادة مقدارها ١،٢٥٠،٠٠٠ دينار . حصلت الشركة على ترخيص لمزاولة الوساطة المالية بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١١ . إن عنوان الشركة هو جبل عمان ، عمان -الأردن .

- ان غاية الشركة هي شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوساطة لحسابها .

- إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك صفوة الاسلامي ويتم توحيد قوائمها المالية في القوائم المالية للبنك .

- تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠٢١ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية  
أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ ، باستثناء اثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول لفترات المالية التي بدأت في او بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ كما هو وارد في الایضاح (٣) .

وفيمما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات المالية .

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، كما هو مناسب ، عند الاعتراف المبدئي .

### الموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتاء أو إصدار الموجودات المالية (بخلاف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو خصمها ، عند الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي.

يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها بالكامل إما بالتكلفة المطफأة أو بالقيمة العادلة استناداً إلى تصنیف الموجودات المالية .

### تصنيف الموجودات المالية

تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المططفأة:

- أن يتم حيازة الأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية. و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للأداة في تاريخ محددة وجود تدفقات نقدية تعد فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

### التكلفة المططفأة وطريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المططفأة لأي من أدوات الدين وتوزيع إيرادات الفائدة على مدى الفترة المعنية.

إن معدل الفائدة الفعالة هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنفقات المدفوعة أو المقبوضة والتي تشكل جزءاً متمماً لنسبة الفائدة الفعلية وتکاليف المعاملات وغيرها من الأقساط أو الخصومات الأخرى) باستثناء الخسائر الإنتمانية المتوقعة وذلك على مدار العمر الزمني المتوقع للأداة الدين أو إذا كان ذلك مناسباً عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي. فيما يتعلق بالموجودات المالية المشتراء أو التي نشأت متتنمية إنتمانياً ، تُحسب إيرادات الفائدة الفعالة المعدلة من خلال خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة متضمنة مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة على التكلفة المططفأة للموجودات المالية عند الإعتراف المبدئي .

### أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المططفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الربح أو الخسارة .

### انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة للخسائر الإنتمانية المتوقعة على الندم المدينة والودائع لدى البنوك ويتم تحديث قيمة الخسائر الإنتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاحة الإنتمانية منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة .

وتقوم الشركة باستمرار بقيد الخسائر الائتمانية على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة والودائع لدى البنوك ويتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لذك الموجودات المالية باستخدام مصفوفة للمخصص تستند إلى خبرة الخسارة الائتمانية السابقة للمجموعة ويتم تعديلها بما يتوافق مع العوامل المتعلقة بالمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الأوضاع الحالية والمستقبلية في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد حسب الاقضاء .

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى ، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأ زراعة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ من جميع حالات التغير في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق النهج البسيط للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية لنعمها المدينة وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) . وببناء عليه ، تم تصنيف الذمم المدينة غير منخفضة القيمة الائتمانية والتي لا تحتوي على أحد مكونات التمويل الجوهرية ضمن المرحلة الثانية مع الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية .

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى ، وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحاً محتملاً لقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية لفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصوصة وفقاً لسعر الفائدة الفعالة لأصل .

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على أساس فردي لكل أصل ذي قيمة فردية وبشكل جماعي بالنسبة للموجودات الأخرى التي ليس لها أهمية فردية .

و يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة كتحفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة .

#### الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية وليس هناك احتمال واقعي للتعافي ، على سبيل المثال . عندما يكون المدين قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس ، أو عندما تتجاوز المبالغ الذمم المدينة سنتان ، أيهما أقرب . قد تستمر الشركة باخضاع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات لمحاولة استرداد الذمم المدينة ، مع الأخذ بالاعتبار المشورة القانونية عند الاقضاء ويتم إثبات أية مبالغ مسترددة في قائمة الربح أو الخسارة .

#### إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول الشركة الأصل المالي ، مع كافة مخاطر ومنافع الملكية الجوهرية ، إلى منشأة أخرى . أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهرى بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول ، تعرف الشركة بحصتها المنتقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به التي قد يجب على الشركة دفعها . أما في حالة احتفاظ المجموعة بشكل جوهرى بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول ، فتستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي .

و عند إلغاء الاعتراف بأي من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يقيد الفارق بين القيمة الدفترية للأصل و مبلغ المقابل المستلم أو مستحق الاستلام في قائمة الربح أو الخسارة.

#### التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوب المالي وأداة حقوق الملكية.

#### أدوات الملكية

تُعرف أداة الملكية بالعقد الذي يثبت ملكية الحصص المتبقية من موجودات المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالتحصيلات المستلمة بعد خصم تكلفة الإصدار المباشرة.

يُعرف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وتخصم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي أرباح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

#### المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

إن المطلوبات المالية التي ليست (١) مقابل محتمل للمنشأة المستحونه ضمن عملية اندماج أعمال، أو (٢) محفظتها للتداول ، أو (٣) محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

وتُقاس النعم التجارية والحسابات الدائنة الأخرى المصنفة كـ "مطلوبات مالية" مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة ، بينما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعلي.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدى الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للالتزام المالي أو عبر فترة أقصر حسب الاقتضاء.

#### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تغى من التزاماتها أو عند إلغاء هذه الالتزامات أو انتهاء صلاحيتها. ويتم إثبات الفارق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى الاعتراف به والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع في قائمة الربح أو الخسارة.

#### ب - القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بموجب سعر السوق في بورصة عمان ، أما الموجودات المالية غير المتداولة أو التي لا يتتوفر لها أسعار معلنة فيتم تقييم قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- ١ - مقارنتها مع القيمة السوقية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- ٢ - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابه لها .
- ٣ - نماذج تسعير الخيارات .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وایة مخاطر او منافع متوقعة عند تقيير قيمة الموجودات المالية ، وفي حال وجود موجودات مالية يتعدى قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالكلفة .

#### ج - ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مؤدية تتراوح من ١٠٪ الى ٢٥٪ .

عندما يقل المبلغ الممكן استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكنا استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

#### د - موجودات غير ملموسة

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 ويتم قيد الإطفاء في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم 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 السنوات اللاحقة .

يتم إطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل ٢٥٪ سنوياً.

#### ه - ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسبة الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تحقق الالتزامات الضريبية .

#### و - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

#### ز - التقاص

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

#### ح - الإيرادات العمولات والودائع

تُقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تتحققها وتُقيد المصروفات وفقاً لأساس الاستحقاق ويتم إثبات الإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل.

تحقق إيرادات الودائع على أساس زمني بالرجوع إلى الرصيد القائم ومعدل ربح الفعال الساري ويتم إثبات الإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل.

#### ط - إيراد توزيعات الأرباح

تحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات ، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة ، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي:

• بخصوص أدوات حقوق الملكية المحفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ؟

• بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؟

• بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحفظ لأغراض المتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

### ٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

#### ١- تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية للشركة :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠ او بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

#### التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن هذه التعديلات تعمل على تعديل متطلبات معينة تتعلق بمحاسبة التحوط بحيث تطبق المنشآت تلك المتطلبات على افراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوطة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما ان هذه التعديلات إزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرةً بإصلاح معيار سعر الفائدة؛

لا يقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعد علاقة التحوط تقى بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛

تطلب هذه التعديلات إفصاحات محددة حول مدى تأثير علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات.

إن التعديلات في تعريف الأعمال (التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)) هي تغييرات على الملحق (أ)، المصطلحات المحددة، وإرشادات التطبيق والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) فقط. إن هذه التعديلات:

- توضح أنه حتى يتم اعتبار مجموعة الأنشطة وال موجودات التي تم الاستحواذ عليها على أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، على الأقل، مدخلات وعملية جوهريّة تساهمن معاً إلى حد كبير في القدرة على إنشاء المخرجات؛
- تُضيّق نطاق تعريف الأعمال والمخرجات من خلال التركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛
- تضيف إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الاستحواذ على عملية جوهريّة؛
- تزيل الحاجة إلى تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛
- تُضيّف اختبار تركيز اختيارياً يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت مجموعة الأنشطة وال موجودات المستحوذ عليها لا تعتبر أعمالاً.

#### المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: التحقق والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إصلاحات الأدوات المالية المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" فيما يتعلق بتعريف الأعمال

### **التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة**

طبقت المجموعة التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية (٢) و (٦) و (١٥)؛ ومعايير المحاسبة الدولية (١) و (٨) و (٣٤) و (٣٧) و (٣٨)؛ وتفسيرات اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية ذات الأرقام (١٢) و (١٩) و (٢٠) و (٢٢)؛ وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٢١) في السنة الحالية.

### **المعايير الجديدة والمعدلة**

تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية  
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) المدفوعات على أساس الأسهم، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المعدنية وتقيمها، (٦) استكشاف الموارد المعدنية وتقيمها، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) الحسابات المؤجلة التنظيمية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للقارير المالية رقم (١٩) إطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للقارير المالية رقم (٢٠) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للقارير المالية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة ، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) الأصول غير الملموسة - تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي، توضيح ذلك.

### التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تجدر الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد:

• التعليم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خلص إلى أنه قد يكون لإبعام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعليم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (معيار المحاسبة الدولي ١١,٣٠)

• من المتوقع - في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس أنه قد يفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات، إذ أن أي شيء تقريباً "قد يكون" له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة.

• المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى "المستخدمين" الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.

يوفر التعديل للمستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.

### المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء فيما يتعلق بتعريف المادية

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩).

بـ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:  
لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير  
سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفاصيلها كما يلي:

السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢١	إصلاح معيار سعر الفائدة – المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، ومعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، ومعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، ومعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٦) عقود الإيجار)
	تُقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة – المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (٧) و (٤) و (٦)) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة التحوط لم تُوقف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقدم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال
أول كانون الثاني ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣): إنماج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.
	تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حد كبير.
أول كانون الثاني ٢٠٢٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٦) الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالتحصيلات قبل الاستخدام المقصود.
	تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع وتهيئته لحالته الازمة ليكون قادرًا على التشغيل بالطريقة التي إرتأتها الإدارة. وبدلًا من ذلك، تعرف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة.

**سارية المفعول لفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد  
أول كانون الثاني ٢٠٢٢**

**المعايير الجديدة والمعدلة**

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات  
والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالعقود المتصلة  
بالتزامات - تكفة الوفاء بالعقد.

تُحدد التعديلات أن "تكفة تنفيذ" العقد تشمل "التكاليف التي تتعلق  
مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما  
تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة  
والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود  
(من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الإستهلاك لبند من الممتلكات  
والألات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨      أول كانون الثاني ٢٠٢٢  
- ٢٠٢٠ -

**اجراء تعديلات على المعايير التالية:**

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - **تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى** - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تطبق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المبلغ عنها من الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - **الأدوات المالية** - يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠٪" في الفقرة ب ٣,٦ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في تقييم ما إذا كان سيلغى الاعتراف بالالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقرض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار - يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (١٣) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حواجز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حواجز الإيجار بها في هذا المثال.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - يلغى التعديل المطلوب الوارد في الفقرة (٢٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيواني باستخدام تقنية القيمة الحالية.

**سارية المفعول لفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد  
أول كانون الثاني ٢٠٢٣**

**المعايير الجديدة والمعدلة**

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة المنشأة على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرضًا موحدًا لجميع عقود التأمين. صُممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف أن تكون لمحاسبة متسقة وقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتبارًا من أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) معالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين في عام ٢٠١٧. وتشمل التغييرات الرئيسية ما يلي:

- تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لمدة عامين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

استبعاد إضافي لعقود بطاقات الائتمان والعقود المماثلة من نطاق المعيار والتي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد اختياري من النطاق لعقود القروض التي تتطلب مخاطر تأمين كبيرة.

الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المتعلقة بالتجهيزات المتوقعة للعقود، بما في ذلك المخصصات الانتقالية والتوجيهات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها في الأعمال المفتونة في اندماج الأعمال.

**سارية المفعول للفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد**

**المعايير الجديدة والمعدلة**

- توضيح تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في المعلومات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبة على مستوى المنشأة.
- توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاوني المنسوب إلى خدمة عائد الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتغييرات في متطلبات الإفصاح المقابلة.
- تمديد خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المحافظ بها والمشتقات غير المالية.
- تعديلات للطلب من المنشأة أن تعرف عند الإعتراف الأولى بخسائر عقود التأمين المتقللة بالإلتزامات الصادرة لكي تعرف أيضاً بمكاسب عقود إعادة التأمين المحافظ بها.
- عرض مبسط لعقود التأمين في قائمة المركز المالي بحيث تقوم المنشأة بعرض أصول والالتزامات عقود التأمين في قائمة المركز المالي التي يتم تحديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين.
- إلغاء إضافي من عمليات النقل إندماج الأعمال وتخفيض إضافي للانتقال لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال القيمة العادلة.

تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. ما يزال التبني مسموحاً به.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) للبيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

تنوّع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

**٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة**

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بجهودات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإنمائية المتوقعة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير و عدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومتماطلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٩ ، باستثناء ما يلي :

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات لأنشطة الاقتصادية والأعمال ، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتضاربة الأمر الذي تطلب من إدارة الشركة إجراء تقييم للأثار المتوقعة على أعمال الشركة ، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة في القوائم المالية للعام ٢٠٢٠ بناء على ما تقدم قامت الشركة المالكة "بنك صفوه الاسلامي" بالإجراءات التالية لاحتواء الازمة وكما يلي :

(أ) قبل الاعلان عن أي حالة إصابة في الأردن ، قامت الإدارة باتخاذ كافة الإجراءات الالزمة لضمان استمرارية الأعمال وخدمة العملاء من خلال وضع خطة للتعامل مع الأزمة وبالتنسيق مع مختلف رؤساء القطاعات والمدراء التنفيذيين لضمان تنفيذ مجموعة من الإجراءات أهمها ما يلي :

- تجهيز موقع بديلة لتوزيع الموظفين عليها وذلك لضمان استمرارية العمل وللحافظة على التباعد الاجتماعي بين الموظفين .
- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة وذلك لضمان استمرارية تقديم الخدمة للمتعاملين من خلال القنوات الإلكترونية .
- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين والمتعاملين وذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم أماكن العمل .

(ب) في جانب رصد أثر ازمة (كوفيد - ١٩) على نتائج أعمال الشركة ، قامت ادارة الشركة بمساعدة دائرة المخاطر لدى الشركة المالكة "بنك صفوه الاسلامي" بتحديث التطلعات المستقبلية للفرضيات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة للذمم المدينة و الوائع .

(ج) في جانب رصد أثر ازمة (كوفيد - ١٩) على مستويات السيولة لدى الشركة ، فقد قامت ادارة الشركة بفحص مستويات السيولة لدى الشركة علما بانها تتمتع بمستويات مرتفعة وهامش ملاءة قوي تمكنه من الإستجابة لأوضاع السوق والتطورات الاقتصادية.

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

#### مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة

يتم تكوين مخصص خسائر انتمانية متوقعة لقاء الذمم المدينة وأرصدة لدى البنك اعتمادا على أسس وفرضيات معقدة من قبل إدارة الشركة لتقيير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

#### الاعمار الانتاجية المالموسة وال موجودات الغير ملموسة

تقوم الادارة بإعادة تدبير الاعمار الإنتاجية للأصول الملموسة او غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل او فيما إذا كان هناك تدني في قيمتها ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الربح او الخسارة.

#### ضريبة الدخل

يتم تحمل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم . كما يتم قيد المنافع الضريبية المؤجلة للخسائر الضريبية (إن وجدت) عندما تصبح قابلة للاستخدام في المستقبل وهي مشروطة عليها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

#### مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقدمة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشار الشركة القانوني والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

#### مستويات القيمة العادلة

يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام استكمال.

#### المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي المصادر الرئيسية للتقديرات التي استخدمتها الادارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير أكثر اهمية على المبالغ المعترف بها على القوائم المالية :

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة: عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، تستعين الشركة بمعلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه المحركات على بعضها البعض. وتعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المفترض، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة. وتمثل احتمالية التعثر مدخلا رئيسيا في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتُعرف احتمالية التعثر بتقدير احتمالية التعثر في السداد على مدار فترة زمنية محددة ويشمل حسابها البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.

**٥ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك - بالصافي**

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

كانون الأول	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دinars	دinars	دinars	
٢٠٠	٢٠٠		نقد في الصندوق
٦٤٧,٣٧٩	٥٥٢,٤٤٥		حسابات جارية
٢,٣٣٦	٢,٣٧٦		حساب التوفير
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		ودائع استثمارية *
٢,٨٩٩,٩١٥	٣,٠٥٥,٠٢١		المجموع
(١,١٨٧)	(١,٢٤٥)		مخصص خسائر انتقامية متوقعة **
٢,٨٩٨,٧٢٨	٣,٠٥٣,٧٧٦		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي

\* يمثل هذا المبلغ ودائع لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة). يتراوح معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية بين ٣,٩٪ و ٢,٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,٠٤٧٪ - ٥,٧٤٣٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

\*\* إن الحركة على مخصص خسائر انتقامية متوقعة لارصدة لدى البنك خلال السنة :

٢٠١٩	٢٠٢٠	البنك
دinars	دinars	
٢١,٥٠٥	١,١٨٧	رصيد بداية السنة
(٢٠,٣١٨)	٥٨	المخصص المضاف (المسترد) خلال السنة
١,١٨٧	١,٢٤٥	الرصيد في نهاية السنة

**٦ - ذمم مدينة - بالصافي**  
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

كانون الأول	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دinars	دinars	دinars	
١٤٥,٣٦٢	١٦٢,٧٢٠		ذمم عملاء الوساطة
(٨٨٨)	(١,٩٨٠)		مخصص خسائر انتقامية متوقعة *
١٤٤,٤٧٤	١٦٠,٧٤٠		

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

وفيما يلي جدول يبين أعمار نعم عملاء خدمات الوساطة المالية مستحقة السداد :

ون الأول	كان ٣١		
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
١٣٦,٨٧٣	٣٢,١٤٨	١ يوم - ٦ أيام	
٨,٤٧٠	١٣٠,٥٧٢	٧ أيام - ٣٠ يوم	
١٩	-	٣٠ يوم - ٩٠ يوم	
-	-	أكثر من ٩٠ يوم	
<u>١٤٥,٣٦٢</u>	<u>١٦٢,٧٢٠</u>		

\* إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للذمم المدينة خلال السنة :

٢٠١٩	٢٠٢٠	البند
دينار	دينار	
٥٨٢	٨٨٨	رصيد بداية السنة
٣٠٦	١,٠٩٢	المضاف خلال السنة
<u>٨٨٨</u>	<u>١,٩٨٠</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٧ - أرصدة مدينة أخرى  
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

ون الأول	كان ٣١		
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٥,٠٢٨	٩,٥٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً	
١٨,٤٤٤	٢٤,٧٦٩	أمانات ضريبية الدخل	
٢٥,٦١٧	١٩,٣٥٥	إيرادات مستحقة غير مقبوسة	
١٥٠	١٥٠	تأمينات نقدية مستردة	
<u>٤٩,١٩٩</u>	<u>٥٣,٨٤٠</u>		

٨ - أمانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

٩ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المترافق :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المترافق :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

نسبة الاستهلاك السنوية %

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات غير الملحوظة المستهلكة بالكامل ٣١,٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١,٣٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٠ - موجودات غير ملموسة  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة حاسوب	
كانون الأول	٣١
٢٠١٩	٢٠٢٠
دinar	دinar
٢٢,٨٨٢	٢٧,١٨٢
٤,٣٠٠	٣,٦٢٥
<b>٢٧,١٨٢</b>	<b>٣٠,٨٠٧</b>

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

الرصيد في نهاية السنة

١٩,٩٠٩	٢٣,٥٢٩
٣,٦٢٠	١,٤٠٣
<b>٢٣,٥٢٩</b>	<b>٢٤,٩٣٢</b>
٣,٦٥٣	٥,٨٧٥
<b>٢٥</b>	<b>٢٥</b>

الإطفاء المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

إطفاء السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

نسبة الإستهلاك السنوية %

١١ - ذمم دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذمم دائنة	
كانون الأول	٣١
٢٠١٩	٢٠٢٠
دinar	دinar
٥١١,٢٤٩	٣٣٦,٨٦٩
<b>٥١١,٢٤٩</b>	<b>٣٣٦,٨٦٩</b>

المستحق لعملاء الوساطة المالية

لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية عوائد ، كما تبني الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها .

١٢ - تسوية التداول

يمثل هذا البند حصيلة حركات آخر يوم تداول في بورصة عمان ، هذا وتم تسديد المبلغ خلال الأسبوع الأول من العام ٢٠٢١ .

١٣ - ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كانت كما يلي :

٢٠١٩		٢٠٢٠	
دinar	دinar	دinar	دinar
٣٥,٨٤١		١٤٥,٨٤٢	
١٤٢,١٤١		١٣٨,٥٤٧	
(٣٢,١٤٠)		(١٣٦,٢٤٣)	
<b>١٤٥,٨٤٢</b>		<b>١٤٨,١٤٦</b>	

الرصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

المدفوع خلال السنة

الرصيد نهاية السنة

**ب - مصروف ضريبة الدخل**  
يتكون بند مصروف ضريبة الظاهر في قائمة الربح أو الخسارة ما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
دينار	دينار	
١٤٢,١٤١	١٣٨,٥٤٧	
<u>١٤٢,١٤١</u>	<u>١٣٨,٥٤٧</u>	

**ج - الوضع الضريبي**  
تم الحصول على مخالصة ضريبية لغاية نهاية العام ٢٠١٨ وتم تقديم كشوفات الدخل السنوي للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث كانت منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير الخسائر دون اثر ضريبي وقد صدر قرار المحكمة لصالح الشركة وتم المصادقة على القرار من قبل محكمة الاستئناف ومحكمة التمييز وجاري العمل على تنفيذ القرار ، وتم تقديم كشف الدخل السنوي للعام ٢٠١٩ ولم يتم تدقيقه بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

ويرأى الإداره فإنه لن يتربّط على الشركة أية التزامات ضريبية كما بتاريخ القوائم المالية.

**٤ - أرصدة دائنة أخرى**  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ون الأول	كان ٣١	مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨,٥٣٩	٩,٧٣٨	
<u>٨,٥٣٩</u>	<u>٩,٧٣٨</u>	

**٥ - الاحتياطي الاجباري**  
يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ للسنة وللسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشريك .

**٦ - المصاريف الإدارية والعمومية**  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	رواتب ومكافآت ومنافع موظفين حصة الشركة من الضمان الاجتماعي علاجات موظفين إيجارات مياه وكهرباء برقيات وبريد وهاتف قرطاسية ومطبوعات رسوم اشتراكات رسوم حكومية مصاريف صيانة مصاريف عمولة تمديد الكفالات أتعاب مهنية وقانونية آخر
دينار	دينار	
١٠٤,٨١٢	١١٢,٠٩٥	
١١,٩٦٧	١٢,٨٧٢	
٦,٢٨٠	٦,٠٤٤	
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	
١,٢٠٠	١,٢٠٠	
٤,٦٢٣	٤,٦٨٧	
٢,٢٤٧	١,٥٤٥	
٩,٧٢٢	١٠,٧٠٣	
١١٢	١,٠٧٢	
٥,٢١٨	٥,٠٩٣	
٦١٠	٦١٠	
١٠,٧٣٠	١٠,٧٣٠	
٨,٥٠١	١٢,١٨١	
<u>١٧٣,٥٢٢</u>	<u>١٨٦,٣٣٢</u>	

#### ١٧ - الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة

فيما يلي ملخص للأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة خلال العام والمتمثلة في بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة) :

حسابات جارية وتوفير وودائع استثمارية		<u>٣١ كانون الأول</u>	<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠١٩</u>	<u>٢٠٢٠ دينار</u>	<u>٢,٨٩٩,٧١٥ دينار</u>	<u>٣,٠٥٤,٨٢١ دينار</u>	<u>بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة)</u>	<u>قائمة المركز المالي</u>
٢٠١٩	٢٠٢٠								

#### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

<u>٢٠١٩</u>	<u>٢٠٢٠</u>	<u>قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل</u>
<u>إيرادات * مصاريف</u>	<u>إيرادات * مصاريف</u>	<u>دینار دینار دینار دینار</u>
<u>٧,٥٠٠</u>	<u>٧٨,٧٤٤</u>	<u>٧,٥٠٠</u>

بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة)

بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للشركة ٣٠,٧٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) ٢٨,٤٨١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول (٢٠١٩).

تشتمل الإيرادات على مبلغ ٨٤,٦٧٠ دينار تمثل إيرادات ودائع استثمارية وحساب التوفير كما تشمل على مبلغ ٥٣ دينار يمثل إيرادات عمولات تداول الوساطة لعام ٢٠٢٠ (٧٧,٢٩٥ دينار و ٩٤٩ دينار على التوالي لعام ٢٠١٩).

يتم تنفيذ تمويلات المرابحة بالأسمى لعملاء بنك صفوة الإسلامي (الشركة الأم) عن طريق شركة مسك للوساطة المالية (الشركة التابعة).

تبلغ قيمة الكفالات البنكية لدى بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة) ٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠).

#### ١٨ - إدارة المخاطر

##### أ - ادارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بادارة رأساتها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الشركاء والمطلوبات ، كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠٢٠.

#### ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطيات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموانمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقية وودائع لدى بنك (الشركة المالكة) وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة وتعتقد الإدارة ان مخاطر السيولة غير جوهريّة .

### ج - مخاطر الإنتمان

مخاطر الإنتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر الشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات .

يظهر تركز المخاطر الإنتمانية عندما يكون العمالء يعملون في نفس النشاط او في نفس المنطقة الجغرافية او لديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثيرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية ويمثل تركز المخاطر الإنتمانية حساسية الشركة للتاثير بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة او منطقة جغرافية معينة .

تتركز الذمم المدينة في عميل واحد بمبلغ ١٤٩,٠١٤ دينار ، اي ما يعادل ٩٢٪ كما بتاريخ القوائم المالية (عميل واحد بمبلغ ١٤٥,٢٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ اي ما يعادل ٩٩٪) . ولا تتوقع الادارة اي مخاطر انتتمانية جوهريه فيما يتعلق بهذه الذمة في ذلك التاريخ.

### د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار العوائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي وتعتقد الادارة ان مخاطر السوق غير جوهريه .

### ه - مخاطر التغير في سعر العائد

مخاطر التغير في سعر العائد هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات سعر العائد السوفي .

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر التغير في سعر العائد بإستمرار ، ويتم تقييم الإعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدنى وفقاً للتعرض للتغير في سعر العائد المتعلق بالحسابات البنكية (ودائع إستثمارية وحسابات التوفير) بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥٪ . والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات سعر العائد .

	٢٠١٩	٢٠٢٠
	٪ ٠٠٥ (٠٥٪)	٪ ٠٠٥ (٠٥٪)
	دينار	دينار
الربح للسنة	١٢,٥١٢ (١٢,٥١٢)	١٢,٥١٢ (١٢,٥١٢)
حقوق الشريك	١١,٢٦٢ (١١,٢٦٢)	١١,٢٦٢ (١١,٢٦٢)

#### ١٩- التزامات ممكн ان تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار لدى الشركة المالكة صادرة لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية.

#### ٢٠- القضايا

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبرأي الادارة لا داعي لقيد أية مخصصات.

#### ٢١- مستويات القيمة العادلة

##### أ- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة

يشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٠ كانون الاول	٢٠١٩	٢٠٢٠ كانون الاول	٢٠١٩
المستوى الثاني	دينار ٢,٢٧٧,٩٥٣	دينار ٢,٢٥٢,٣٣٦	دينار ٢,٥٢١,٧٣١	دينار ٢,٥٠٢,٣٢٦
				موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة : حسابات توفير وودائع استثمارية

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متافق عليها والتي تعكس مخاطر الإنتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .