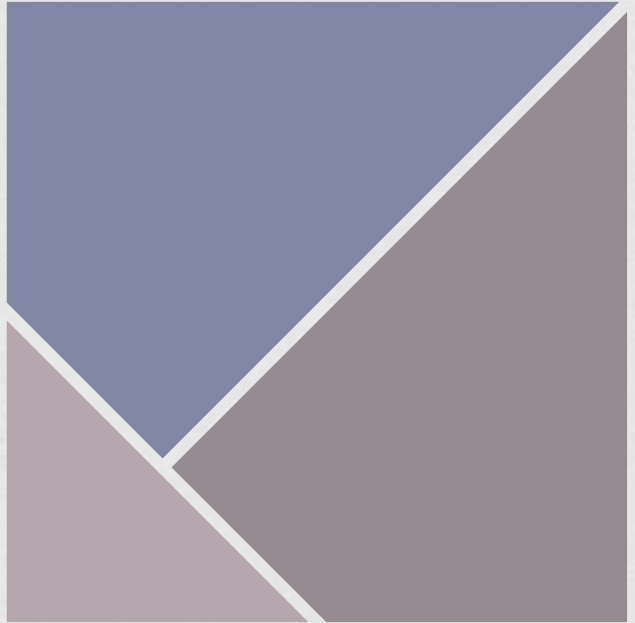


شركة مسك للوساطة المالية
MISC for Financial Brokerage



شركة مسك للوساطة المالية ذ.م.م MISC for Financial Brokerage CO.



التقرير السنوي ANNUAL REPORT 2022



شركة مسك للوساطة المالية ذ.م.م
MISC for Financial Brokerage CO.

التقرير السنوي الثاني عشر
التزاماً بمتطلبات المادة (VI) من تعليمات الترخيص
والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥
التقرير السنوي لعام
٢٠٢٢



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني المعظم
ولي العهد

فهرس محتويات التقرير

١٣	 أعضاء هيئة المديرين
١٤	 كلمة رئيس هيئة المديرين
١٥	 الوضع القانوني للشركة والأنشطة الرئيسية
١٥	 الموقع الجغرافي
١٦	 تطور رأس المال وحقوق ملكية الشركة
١٧	 أسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية
١٨	 الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية
١٩	 الهيكل التنظيمي لشركة مسك للوساطة المالية
٢٠	 أسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية
٢١	 موظفي الشركة
٢١	 برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة
٢٢	 وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة
٢٢	 الانجازات المحققة خلال السنة
٢٢	 الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
٢٢	 السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وحافي حقوق الملكية
٢٣	 تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة
٢٣	 الميزانية العمومية
٢٣	 الموجودات
٢٣	 المطلوبات
٢٣	 قائمة الدخل
٢٣	 الإيرادات
٢٣	 المصاريف
٢٣	 الأرباح (الخسائر) وإجمالي الدخل الشامل
٢٤	 النسب المالية التي توضح المركز المالي للشركة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٢٤	 التطورات المستقبلية الهامة للشركة
٢٤	 الرؤية والخطة المستقبلية
٢٤	 أتعاب مدقق الحسابات
٢٥	 الاقرارات



2022

01

أعضاء هيئة المديرين

أعضاء هيئة المديرين



السيد زياد كوكش
نائب رئيس هيئة المديرين



السيد سامر التميمي
رئيس هيئة المديرين



السيد أحمد غنيم
عضو هيئة المديرين



السيد أحمد ترتير
عضو هيئة المديرين

كلمة رئيس هيئة المديرين

بسم الله الرحمن الرحيم،
الحمد لله رب العالمين و الصلاة و السلام على خاتم النبيين سيدنا محمد وعلى آله و صحبه أجمعين.
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني وأعضاء هيئة مديري الشركة و العاملين فيها أن أقدم لكم التقرير السنوي الثاني عشر المتضمن أهم انجازات الشركة و الذي يوضح أداء العام الماضي و أهم بياناتها المالية للعام ٢٠٢٢ و الايضاحات حولها و تطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

استمرت شركة مسك للوساطة المالية بتقديم خدمات الوساطة المالية في بورصة عمان وفق احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية واستنادا الى معايير معتمدة من هيئة الرقابة الشرعية لمجموعة بنك صفوة الاسلامي.

تمكنت الشركة خلال هذا العام من تحقيق نتائج و انجازات مميزة حيث ارتفعت ايرادات الشركة بنسبة ٩٪ مقارنة مع العام ٢٠٢١، و ارتفع صافي ارباح الشركة بعد الضريبة لعام ٢٠٢٢ بنسبة ١٠٪ مقارنة مع صافي ارباح الشركة قبل الضريبة لعام ٢٠٢١.

استطاعت شركة مسك للوساطة المالية تجاوز التحديات التي يشهدها سوق عمان المالي عبر العديد من الخطط التسويقية و تطوير الخدمات و تمكّنها من زيادة أحجام تداول الشركة في بورصة عمان خلال العام ٢٠٢٢ بنسبة ١٧٪ مقارنة مع العام ٢٠٢١.

لتستمر بالمحافظة على المركز الأول من أصل (٥٦) شركة وساطة مالية عاملة في بورصة عمان للعام الثالث على التوالي وبنسبة ٨,٥٪ و ذلك من خلال زيادة قاعدة متعاملي الشركة في العام ٢٠٢٢.

وانسجاما مع خطتنا الاستراتيجية المستقبلية نسعى في شركة مسك للوساطة المالية الي زيادة الحصة السوقية للشركة من خلال زيادة أحجام التداول و توسعة قاعدة المتعاملين و تحسين مستوى الخدمات المقدمة بما يحقق أهداف كافة مصالح المتعاملين.

وفي الختام أود أن أتوجه بالشكر و التقدير إلى كافة متعاملينا الكرام على ثقتهم ودعمهم المتواصل لنا.

رئيس هيئة المديرين

الوضع القانوني للشركة والانشطة الرئيسية

تأسست شركة مسك للوساطة المالية في عام ٢٠١١ كشركة محدودة المسؤولية مملوكة بالكامل لبنك صفوة الإسلامي، من غاياتها تقديم خدمات الوساطة المالية في الاسواق المالية المحلية وبتطلعات مستقبلية لتشمل أكبر قدر ممكن من الخدمات المالية المتاحة من قبل هيئة الأوراق المالية. وتعتبر الشركة واحدة من مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة خدمات الوساطة المالية لحساب الغير والوسيط لحسابه وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. تهدف الشركة الى تقديم خدمات وحلول استثمارية متكاملة متوافقة مع الشريعة الإسلامية كما وتحرص الشركة على توفير أفضل الفرص الاستثمارية لمتعاملاتها.

الموقع الجغرافي للشركة

تقع شركة مسك للوساطة المالية جغرافياً في المملكة الأردنية الهاشمية / عمان - منطقة جبل عمان - مبنى بنك صفوة الإسلامي - الطابق الأول، و لا يوجد للشركة أية فروع أخرى .

عنوان الشركة التفصيلي:

ص.ب: ٨٤٠٧٦٢

الرمز البريدي: ١١١٨١

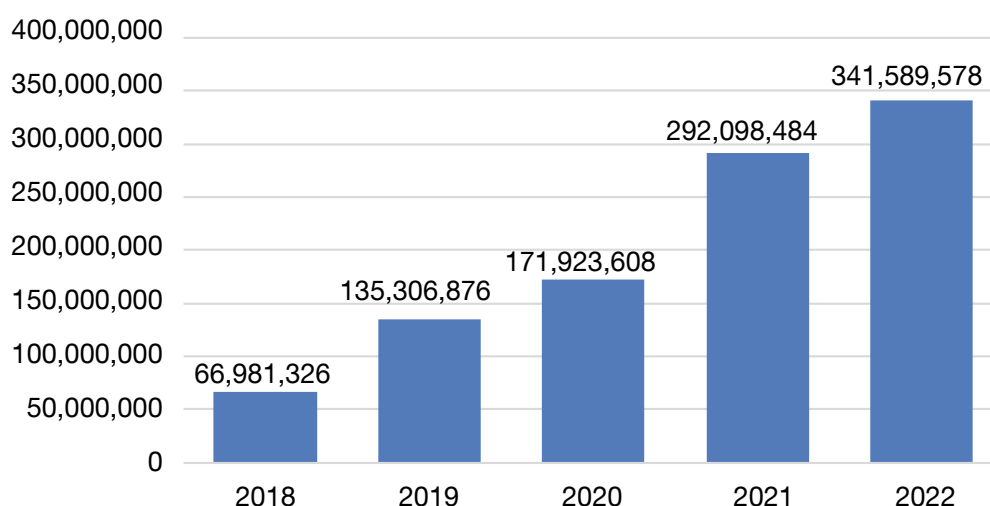
هاتف: +٩٦٢-٦-٤٦٠٢١٩٥

فاكس: +٩٦٢-٦-٤٦٠٢١٩٦

البريد الإلكتروني : Misc.Brokerage@safwabank.com

الموقع الإلكتروني : www.safwabank.com

كما يوضح الشكل الآتي النمو المتزايد لأدجام تداول الشركة خلال الخمس سنوات الماضية:



تطور رأس المال وحقوق ملكية الشركة

تأسست شركة مسك للوساطة المالية المملوكة بالكامل من بنك صفوة الاسلامي برأس مال مدفوع بلغ ٧٥٠ ألف دينار أردني، وفي عام ٢٠١٥ تم زيادة رأس مال الشركة الى ٢ مليون دينار، الجدول الآتي يوضح تطور حقوق الملكية للخمس سنوات السابقة.

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣١٦,٠٠٠	٢١٥,٢٥٧	١٢٣,٩٤٥	٧٤,٥٩٨	٣٣,٢٨٨	احتياطي الاجباري
١٤,٥٩٣		-	-	(٢٤,٥١٠)	احتياطي تقييم الموجودات مالية
١,٨٨٥,٩٧١	١,٢٦٢,٥٠٩	٦٩٦,١٨٤	٣٩٠,٦١٠	٤٦,٤٠٥	الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)
٤,٢١٦,٥٦٤	٣,٤٧٧,٧٦٦	٢,٨٢٠,١٢٩	٢,٤٦٥,٢٠٨	٢,٠٥٥,١٨٣	مجموع حقوق الملكية

أسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية:

السيد/ سامر سعدي حسن صاحب التميمي - الرئيس التنفيذي / المدير العام بنك صفوة الاسلامي.

المنصب: رئيس هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٠٦/٣٠
المؤهلات العلمية: درجة الماجستير في العلوم المالية من ولاية ميتشغان الأمريكية ١٩٩١ ودرجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية في الأردن ١٩٨٨ بالإضافة الى شهادة CPA.

الخبرات العملية: انضم السيد/ سامر التميمي إلى بنك صفوة الاسلامي بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/٠١ بوظيفة الرئيس التنفيذي / المدير العام لبنك صفوة الاسلامي، وبخبرة مصرفية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٣٣ عاماً حيث بدأ حياته المهنية بالعمل في شركة ديلوت أند توتش، ومن ثم لمجموعة "جلوبال أوديت" كمحقق أول وانتقل بعدها للعمل في البنك العربي في نيويورك كمساعد نائب المدير العام -مدير مخاطر الائتمان ومن ثم كنائب للمدير العام -مدير محفظة. وانتقل للعمل في البنك العربي/ الإدارة العامة كنائب المدير العام - دائرة الائتمان ومن ثم بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي رئيس الشركات والمؤسسات العالمية، ومن بعدها انتقل للعمل في البنك العربي في قطر بوظيفة نائب رئيس تنفيذي مدير منطقة، لينتقل للبنك العربي المتحد في الامارات العربية المتحدة كرئيس تنفيذي.

السيد / زياد سعيد خليل كوكش - نائب الرئيس التنفيذي-رئيس إدارة الائتمان بنك صفوة الإسلامي.

المنصب: نائب رئيس هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٠٨/٣١
المؤهلات العلمية: يحمل السيد/ زياد درجة الماجستير في الادارة المالية من الاكاديمية العربية للعلوم المصرفية والمالية ٢٠٠٦ ودرجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٩٢.

الخبرات العملية: انضم السيد زياد كوكش إلى بنك صفوة الاسلامي بتاريخ ٢٠١٢/٠٩/١٦ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة المخاطر وبخبرة واسعة تصل إلى ٣٠ عاماً في إدارة المخاطر وقد بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان قسم التسهيلات اذ عمل كضابط تسهيلات الائتمان ثم أصبح مدير تسهيلات الائتمان في بنك المؤسسة العربية المصرفية ثم انتقل بعدها للعمل في البنك الاهلي الاردني وكانت اخر وظيفة شغلها مساعد المدير العام رئيس مجموعة ادارة المخاطر.

السيد/ أحمد درويش مصطفى ترتير - رئيس الامتثال - بنك صفوة الاسلامي.
 المنصب: عضو هيئة مدبرين شركة مسك للوساطة المالية
 تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/١٢/١١
 المؤهلات العلمية: درجة البكالوريوس في المحاسبة والقانون التجاري من الجامعة الهاشمية ٢٠٠٧
 حاصل على الشهادات الدولية التالية : CGSS, CAMS, CAMS AUDIT, CCM, CCOS, CPT
 رئيس الامتثال في بنك صفوة الاسلامي، يمتلك خبرة مصرفية واسعة حيث بدأ حياته المهنية في بنك المؤسسة العربية كمدقق داخلي ثم أصبح مساعد مدير / دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال في البنك العربي، وكانت اخر وظيفة شغلها رئيسا للامتثال ومكافحة غسل الاموال لبنك الكويت الوطني- الاردن.
 الخبرات العملية:

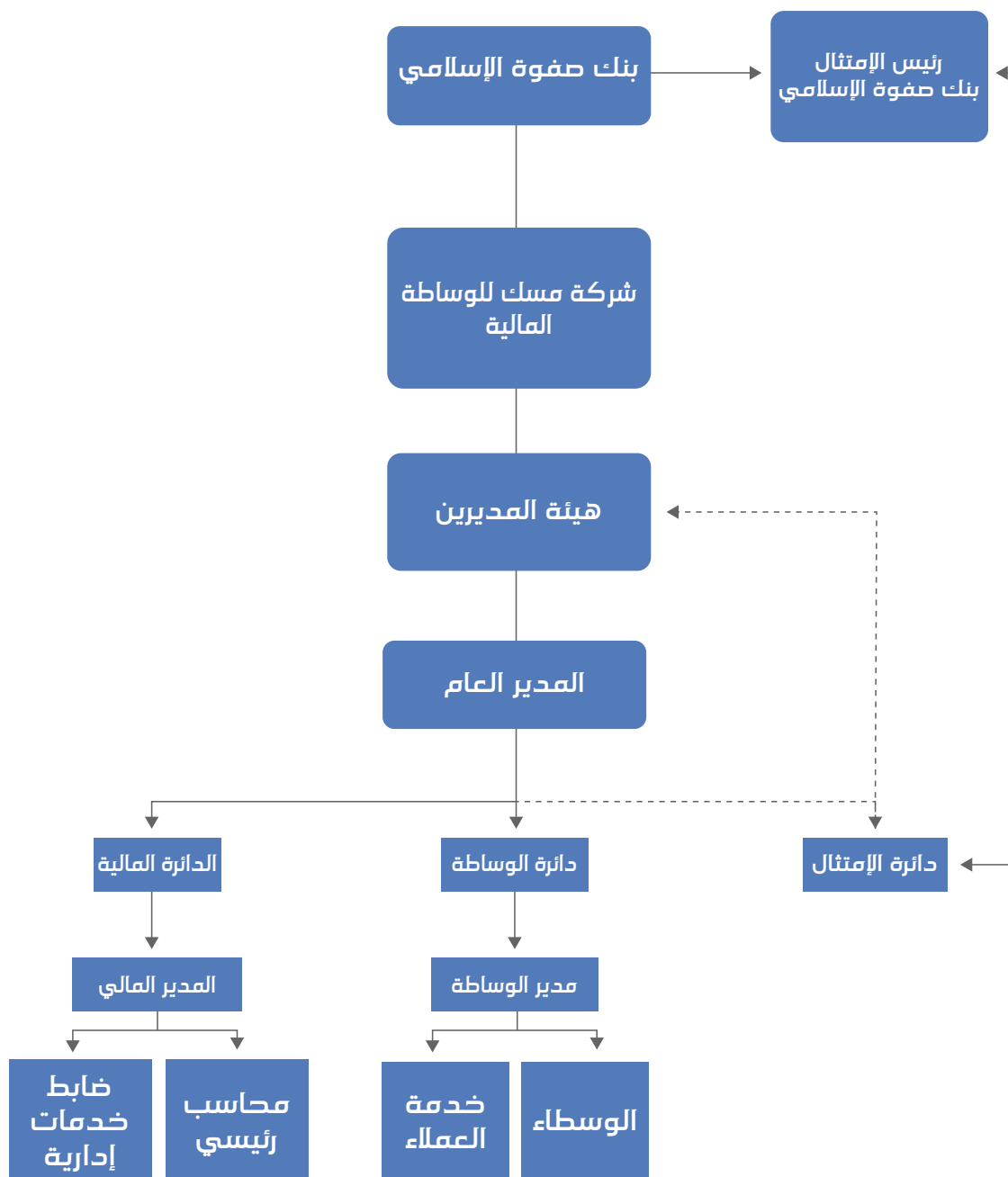
السيد/ أحمد صلاح سعيد غنيم - رئيس الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية - بنك صفوة الاسلامي
 المنصب: عضو هيئة مدبرين شركة مسك للوساطة المالية
 تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٠١/٠٨
 المؤهلات العلمية: درجة الماجستير في ادارة الاعمال / من جامعة غرب ميشيغان- الولايات المتحدة الامريكية في عام ٢٠٠٢
 درجة البكالوريوس في المحاسبة / من جامعة غرب ميشيغان- الولايات المتحدة الامريكية في عام ٢٠٠٠
 حاصل على الشهادات المهنية التالية : FCCA-UK, CMA
 رئيس الدائرة المالية في بنك صفوة الاسلامي، يمتلك خبرة واسعة في العمل المصرفي، حيث بدأ حياته المهنية في سيتي بنك-الاردن ليصبح مساعد رئيس الدائرة المالية ولينتقل بعدها الى دولة الامارات العربية المتحدة ليعمل بها في مجموعة سامبا المالية كمراقب مالي، ثم انتقل الى الاردن ليشغل منصب رئيس الدائرة المالية في العديد من البنوك (ABC BANK ، بنك عوده، شركة تمويلكم) شغل ايضا منصب CHIEF BUSINESS INTELLIGENCE من البنك OFFICER لدى بنك كابيتال.

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية

انخفضت أحجام التداول في بورصة عمان لعام ٢٠٢٢ بنسبة (٩,٠٪) مقارنة بالعام السابق ، و حققت شركة مسك للوساطة المالية ارتفاعا بأحجام التداول بنسبة ١٧٪ مقارنة بالعام السابق لتستمر بالمحافظة على الترتيب الاول ضمن ٥٦ شركة وساطة مالية محلية عاملة في سوق راس المال الاردني، وفيما يلي احجام تداول الشركة خلال الخمس سنوات الماضية.

السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة		حصة الشركة من السوق
	الشركة	السوق	الشركة	السوق	
٢٠١٨	٦٦,٩٨١,٣٢٦	٤,٧٠٥,٥٩٧,١٨٨	١٥	٥٨	١,٤٪
٢٠١٩	١٣٥,٣٠٦,٨٧٦	٣,٢٦٠,٨٣٢,٠٣٠	٥	٥٧	٤,١٪
٢٠٢٠	١٧١,٩٢٣,٦٠٨	٢,١٧٩,١٣٢,٠٣٦	١	٥٦	٧,٨٪
٢٠٢١	٢٩٢,٠٩٨,٤٨٤	٤,٠٦٢,١٣٢,٩٣٨	١	٥٨	٧,٢٪
٢٠٢٢	٣٤١,٥٨٩,٥٧٨	٤,٠٢٣,٠٣,٥٧٧	١	٥٦	٨,٥٪

الهيكل التنظيمي لشركة مسك للوساطة المالية



أسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبتهم الوظيفية

السيد/مجدي عبد اللطيف عبد الكريم التينة

المندب:	المندب العام
تاريخ الميلاد:	١٩٦٤/١٠/٠٤
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس محاسبة -جامعة اليرموك ١٩٨٥
الخبرات العملية:	وسيط مالي، بنك فيلادلفيا للاستثمار -المملكة الأردنية الهاشمية. محاسب رئيسي، الاتصالات الإماراتية -الإمارات العربية المتحدة. مدير وساطة، الاتحاد للأسهم والسندات - الإمارات العربية المتحدة. مدير وساطة، شعاع للأوراق المالية - الإمارات العربية المتحدة. نائب المدير العام / مدير وساطة - اعمار للخدمات المالية - الامارات العربية المتحدة. مدير عام - رسمة للوساطة المالية - الامارات العربية المتحدة. نائب المدير العام / مدير وساطة - أبو ظبي الإسلامي للخدمات المالية - الامارات العربية المتحدة.

السيد/جعفر سليم عبد الرحمن التل

المندب:	مدير الوساطة
تاريخ الميلاد:	١٩٧٨/٠٥/٠٢
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس محاسبة - جامعة عمان الأهلية ١٩٩٨
الخبرات العملية:	ماجستير محاسبة - الجامعة العربية المفتوحة ٢٠٠٢ ٢٠٠٧-٢٠٠٧ مسؤول اعتمادات بنك الائماء الصناعي ٢٠١٠-٢٠٠٧ مساعد مدير وساطة مكتب وساطة بنك الائماء الصناعي ٢٠١٠-٢٠١٠ لان مدير وساطة شركة مسك للوساطة المالية

الفاضلة/نور عصام أحمد ياسين

المندب:	مدير مالي
تاريخ الميلاد:	١٩٨٢/٠٦/١٣
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس محاسبة - الجامعة الاردنية ٢٠٠٥
الخبرات العملية:	ماجستير تمويل - الجامعة العربية المفتوحة ٢٠٢٢ ٢٠٠٧-٢٠٠٧ محاسب رئيسي - شركة المغتربين للوساطة المالية ٢٠٠٨-٢٠٠٧ مدير مالي - شركة المغتربين للوساطة المالية ٢٠١١-٢٠٠٩ مدير مالي - شركة الوميض للخدمات المالية ٢٠١٢-٢٠١٢ لان مدير مالي - شركة مسك للوساطة المالية - بنك صفوة الاسلامي

موظفي الشركة

الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي
أشرف بسام أحمد مناع	مساعد مدير وساطة	بكالوريوس محاسبة
حنين عاهد ماجد الضلاعين	ضابط الامتثال	بكالوريوس ادارة الاعمال
اسيل زيد محمد الزعبي	ضابط محاسبة	ماجستير محاسبة
بدور يوسف سالم السفرتي	خدمة المتعاملين	بكالوريوس علوم مالية مصرفية
معاذ عطا جبري حسونة	خدمات إدارية	الثانوية العامة

بلغ عدد موظفي الشركة (٨) موظفين خلال عام ٢٠٢٢ بمؤهلات علمية مختلفة، وذلك حسب الجدول أدناه: -

المؤهل العلمي	العدد
ماجستير	٣
بكالوريوس	٤
ثانوية عامة	١

برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

قامت إدارة الشركة خلال عام ٢٠٢٢ بإرسال الموظفين إلى عدد من الدورات الداخلية حسب كل ذي اختصاص لتطوير امن مهاراتهم وقدراتهم حسب الاتي: -

الرقم	اسم الدورة التدريبية	عدد الموظفين
١	أساسيات مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب	٧
٢	أساسيات البنوك الاسلامية	٧
٣	أمن المعلومات و الأمن السيبراني	٧
٤	العملات الرقمية	٧
٥	التوازن بين الحياة الشخصية والعمل	٦
٦	العمل بروح الفريق	٥

وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة

مخاطر التغير في سعر العائد:

تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر التغير في سعر العائد باستمرار، كما يتم تحديد تحاليل الحساسية وفقاً للتغير في سعر العائد المتعلق بالحسابات البنكية (ودائع استثمارية وحسابات توفير) بتاريخ القوائم المالية.

مخاطر الائتمان:

إن الشركة غير معرضة لمخاطر الائتمان على الأرصد لدى البنوك حيث تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر السيولة:

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

مخاطر العملات:

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني وبالتالي فأن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

الانجازات المحققة خلال السنة:

- بلغت أحجام تداول الشركة خلال ٢٠٢٢ "٣٤٢" مليون دينار بارتفاع بمقدار ١٧٪ للفترة نفسها من عام ٢٠٢١.
- بلغت إجمالي إيرادات الشركة لعام ٢٠٢٢ "١,٢٢" مليون دينار أردني بارتفاع بمقدار ٩٪ للفترة نفسها من عام ٢٠٢١.
- حققت الشركة أرباح قبل الضريبة لعام ٢٠٢٢ "١" مليون دينار أردني بارتفاع بمقدار ١٠٪ للفترة نفسها من عام ٢٠٢١ في حين بلغت أرباح الشركة بعد الضريبة "٧٢٤" ألف دينار بارتفاع بمقدار ١٠٪ للفترة نفسها من عام ٢٠٢١.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية

لا يوجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة.

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية للخمس سنوات الماضية

السنة	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢
حقوق الملكية	٢,٠٥٥,١٨٣	٢,٤٦٥,٢٠٨	٢,٨٢٠,١٢٩	٣,٤٧٧,٧٦٦	٤,٢١٦,٥٦٤
إجمالي الدخل الشامل	٩٣,٧٢٢	٤١٠,٠٢٥	٣٥٤,٩٢١	٦٥٧,٦٣٧	٧٣٨,٧٩٨

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة:

الميزانية العمومية:

الموجودات

بلغت موجودات الشركة في عام ٢٠٢٢ حوالي ٥,٤٥٢,٠٢٦ دينار أردني مقارنة ٤,٢٥٣,٢٣٨ دينار أردني لعام ٢٠٢١.

الموجودات	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢
أرصدة لدى البنوك	١,٨٩٧,٩٥٤	٢,٨٩٨,٧٢٨	٣,٠٥٣,٧٧٦	٣,٩٩٤,٤٥٨	٤,٨٥٦,٨٢٩
ذمم المتعاملين المدينة بالصافي	١٤٩,٢٦٧	١٤٤,٤٧٤	١٦٠,٧٤٠	٧٣,٨٩٧	١٣٠,٨٨٠

المطلوبات

بلغت مجموع المطلوبات في عام ٢٠٢٢ حوالي ١,٢٣٥,٤٦٢ دينار أردني مقارنة ٧٧٥,٤٧٢ دينار أردني عام ٢٠٢١.

المطلوبات	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢
ذمم دائنة	٣٥١,٣٠٩	٥١١,٢٤٩	٣٣٦,٨٦٩	٤٨٩,٨٢٣	٩٥٥,٢٩١

قائمة الدخل

الإيرادات

بلغ مجموع الإيرادات الشركة في نهاية عام ٢٠٢٢ حوالي ١,٢٢٦,٩٢٣ دينار أردني مقارنة ١,١٢٣,٠٨٠ دينار أردني عام ٢٠٢١.

الإيرادات	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢
صافي عمولات الوساطة	٢٦٧,٩٦١	٤٥٩,٣٤٩	٦٠٤,١٦١	١,٠١٨,٣٢٢	١,٠٨٢,٥٤٦
إيرادات ودائع استثمارية / توفير	٦١,١٣٧	٧٧,٧٩٥	٨٤,٦٧٠	١٠١,١٣٢	١٢٤,٩٠١

المصاريف

بلغت مجموع المصاريف الإدارية والعمومية للشركة في نهاية عام ٢٠٢٢ حوالي ٢١٩,٤٩٤ دينار أردني مقارنة ٢٠٩,٩٦٢ دينار أردني في عام ٢٠٢١.

الأرباح (الخسائر) وإجمالي الدخل الشامل

بلغت أرباح الشركة بعد الضريبة في عام ٢٠٢٢ حوالي ٧٢٤,٢٠٥ دينار أردني في حين بلغت ٦٥٧,٦٣٧ دينار أردني لعام ٢٠٢١، و بلغ إجمالي الدخل الشامل لعام ٢٠٢٢ ٧٣٨,٧٩٨ دينار أردني في حين بلغ ٦٥٧,٦٣٧ دينار أردني في عام ٢٠٢١.

النسب المالية التي توضح المركز المالي للشركة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

نسبة السيولة	٤٠٩٪
العائد على الأصول	١٣٪
العائد على حقوق الملكية	١٧٪
نسبة إجمالي الذمم المدينة الى حقوق الملكية	٣٪
نسبة مجموع الإلتزامات الى حقوق الملكية	٢٩٪

التطورات المستقبلية الهامة للشركة

التوسع في تقديم خدمات الوساطة المالية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بحيث تكون خدمات الوساطة المالية متكاملة من خلال الحصول على تراخيص وساطة مالية في كل من الاسواق الاقليمية والعالمية وفيما يتعلق بالسوق المحلية الحصول على ترخيص استشارات مالية.

الرؤية والخطة المستقبلية

الريادة في الامتثال وإدارة المخاطر والاستمرار بتحديث سياسات وإجراءات الشركة. الاستمرار في تحسين مستوى أداء خدمة المتعاملين بما يكفل مستوى أداء متميز داخل السوق وبما يضمن رضا المتعاملين. تحديث الموقع الالكتروني للشركة. استهداف فئات جديدة من المتعاملين بحسب مخرجات السوق حسب ما تسمح به التعليمات وزيادة الحصة السوقية للشركة والعمل على توسيع قاعدة المتعاملين.

أتعاب مدقق الحسابات

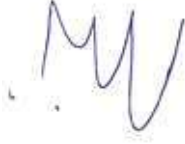
بلغت أتعاب المدقق الخارجي الخاصة بأعداد القوائم المالية عن عام ٢٠٢٢ الخاصة بشركة مسك للوساطة المالية ٥,٥١٠ دينار أردني، وتمثل أتعاب المدقق الخارجي لإصدار التقرير المتعلق بتطبيق شركة مسك للوساطة المالية لتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ٣,٤٨٠ دينار أردني، كما بلغت أتعاب الاستشارات الضريبية ١,٧٤٠ دينار أردني.

الاقراءات

تقر هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية بانه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة.

تقر هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية بمسؤوليتها الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ كونه قد تم تدقيقها من خلال المدقق الحسابات الخارجي السادة ديلويت اند توش (الشرق الاوسط) وفق معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة. تقر شركة مسك للوساطة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

زياد سعيد خليل كوكش
نائب رئيس هيئة المديرين



سامر سعدي حسن صاحب التميمي
رئيس هيئة المديرين



أحمد صلاح سعيد غنيم
عضو هيئة المديرين



أحمد درويش مصطفى ترثير
عضو هيئة المديرين



نور عظام أحمد ياسين
المدير المالي



مجدي عبد اللطيف عبد الكريم التينة
المدير العام





02

القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

ا

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة
٢٤ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية



ديلويت اند ترش (الشرق الأوسط)
جبل عمان ، الدوار الخامس
شارع زهران ١٩٠
عمان، ص.ب ٢٤٨
الأردن

هاتف: ٢٢٠٠ ٢٢٠٠ (٠) ٩٦٢+
فاكس: ٢٢١٠ ٢٢١٠ (٠) ٩٦٢+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٥٥٧

إلى الشريك
شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والنخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات 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 الأول ٢٠٢٢ 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 الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

- ٢ -

Deloitte

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)
شركة مسك للوساطة المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

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

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية
إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية ،
سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . ان التأكيد المعقول هو
مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية
للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر
جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من
المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ،
والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر
أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث
يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو التجاوز على نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف،
ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها
المعدة من قبل الإدارة .

- ٣ -

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

شركة مسك للوساطة المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

• بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى 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 الحوكمة 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن

١٥ شباط ٢٠٢٣

A JKS

احمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

الملاحقة (أ)

شركة مساهمة للرسطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
صناعات - الأردن
قائمة المركز المالي

المركز المالي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		البيان	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		البيان
	دينار	دينار		دينار	دينار	
المطلوبات وحقوق الشريك						
مطلوبات متداولة :						
تد في الصندوق وأرصدة لدى البنك - بأصنافي	٤٨٩,٨٢٣	٩٥٥,٢٩١	١٢	٣,٩٩٤,٤٥٨	٤,٨٥٦,٨٢٩	٥
تسوية لتداول	-	٤٤,٨٦٨	١٣	٧٣,٨٩٧	١٣٠,٨٨٠	٦
أرصدة متداولة أخرى	١٤,١٥٠	١٤,٩١٨	١٥	٧٠,٩٩٠	-	١٣
مخصص ضريبة الدخل	٣٧١,٤٩٩	٣٢٠,٣٨٥	١٤	٦٧,٥١١	٦٩,٥١٣	٧
مجموع المطلوبات متداولة	٧٧٥,٤٧٢	١,٣٣٥,٤٦٢		٤,٢٠٦,٨٥٦	٥,٠٥٧,٢٢٢	
مطلوبات متداولة				٢٥٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	٩
حقوق الشريك						
رأس المال الممنوع	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١	٤٤,٦٢٧	٤٧,٥٠٤	
الإحتياطي الإجمالي	٢١٥,٢٥٧	٣١٦,٠٠٠	١٦	(٣١,٤٧٩)	(٣٦,٩٥٦)	
الإحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	١,٢٦٢,٥٠٩	١,٨٨٥,٩٧١		١٢,١٤٨	١٠,٥٤٨	١٠
مجموع حقوق الشريك	٣,٤٧٧,٧٦٦	٤,٢١٦,٥٦٤		٨,٢٢٤	٩,٢٥٦	١١
مجموع المطلوبات حقوق الشريك	٤,٢٥٣,٢٢٨	٥,٤٥٢,٠٢٦		٤,٢٥٣,٢٢٨	٥,٤٥٢,٠٢٦	
الموجودات متداولة						
مستأقات ومعدات :						
مستأقات ومعدات - بالكلية						
(إتزل) : الإستهلاك المشترك						
صافي القيمة الدفترية للمستأقات والمعدات						
موجودات غير ملموسة - بأصنافي						
مجموع الموجودات						
مستأقات ومعدات						
مستأقات ومعدات - بالكلية						
(إتزل) : الإستهلاك المشترك						
صافي القيمة الدفترية للمستأقات والمعدات						
موجودات غير ملموسة - بأصنافي						
مجموع الموجودات						
مستأقات ومعدات						
مستأقات ومعدات - بالكلية						
(إتزل) : الإستهلاك المشترك						
صافي القيمة الدفترية للمستأقات والمعدات						
موجودات غير ملموسة - بأصنافي						
مجموع الموجودات						
مستأقات ومعدات						
مستأقات ومعدات - بالكلية						
(إتزل) : الإستهلاك المشترك						
صافي القيمة الدفترية للمستأقات والمعدات						
موجودات غير ملموسة - بأصنافي						
مجموع الموجودات						

المسجلين هيئة التدوين

المسجلين

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تفويض المصدق لشرق.

قائمة (ب)

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

للمسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
١,٠٨٢,٥٤٦	١,٠١٨,٣٢٢	إيرادات عمولات تداول الوساطة
٧٥٦	٣,٦٢٦	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢٤,٩٠١	١٠١,١٣٢	إيرادات ودائع استثمارية وحساب التوفير
١٨,٧٢٠	-	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٢٢٦,٩٢٣	١,١٢٣,٠٨٠	إجمالي الإيرادات
ينزل : المصاريف		
(٢٠٦,٥٥١)	(٢٠٠,٧١٩)	المصاريف الإدارية والعمومية
(٨,٨٥٥)	(٩,٩٢٩)	الاستهلاكات والاملفات
(٤,٠٨٨)	٦٨٦	(مصروف) المبررد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢١٩,٤٩٤)	(٢٠٩,٩٦٢)	مجموع المصاريف
١,٠٠٧,٤٢٩	٩١٣,١١٨	الربح للمسلة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٢٨٣,٢٢٤)	(٢٥٥,٤٨١)	مصروف ضريبة الدخل ومساهمة وطنية
٧٢٤,٢٠٥	٦٥٧,٦٣٧	الربح للمسلة قائمة (ج) و (د)
يضاف بنود الدخل الشامل		
١٤,٥٩٣	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
٧٣٨,٧٩٨	٦٥٧,٦٣٧	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

رئيس هيئة المديرين



المدير العام



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

قائمة (ج)شركة مسك للوساطة المالية(شركة ذات مسؤولية محدودة)عمان - الأردنقائمة التغيرات في حقوق الشريك

رأس المال	الاحتياطي	الاحتياطي	القيمة العادلة للموجودات	الأرباح المدورة	المجموع
المستفوع	الاجبري	القيمة العادلة للموجودات	الأرباح المدورة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢١٥,٢٥٧	-	١,٢٦٢,٥٠٩	٣,٤٧٧,٧٦٦	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
-	-	١٤,٥٩٣	٧٢٤,٢٠٥	٧٣٨,٧٩٨	الرصيد في بداية السنة
-	١٠٠,٧٤٣	-	(١٠٠,٧٤٣)	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣١٦,٠٠٠	١٤,٥٩٣	١,٨٨٥,٩٧١	٤,٢١٦,٥٦٤	المحول إلى الاحتياطيات
					الرصيد في نهاية السنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٩٤٥	-	٦٦٦,١٨٤	٢,٨٢٠,١٢٩	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
-	-	-	٦٥٧,٦٣٧	٦٥٧,٦٣٧	الرصيد في بداية السنة
-	٩١,٣١٢	-	(٩١,٣١٢)	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢١٥,٢٥٧	-	١,٢٦٢,٥٠٩	٣,٤٧٧,٧٦٦	المحول إلى الاحتياطيات
					الرصيد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراقب المرفق .

قائمة (د)

شركة مسك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عملان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٩١٣,١١٨	١,٠٠٧,٤٢٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل للضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات :
(١٠١,١٣٢)	(١٢٤,٩٠١)		(إيرادات) ودائع استثمارية وحسابات توفير
(٣,٦٢٦)	(٧٥٦)		(أرباح) بيع موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر
(٦٨٦)	٤,٠٨٨	٦ و ٥	المخصص (المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,٩٢٩	٨,٨٥٥	١١ و ١٠	استهلاكات وإطفاءات
٨١٧,٦٠٣	٨٩٤,٧١٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل
٨٧,٩١٣	(٥٧,٦٢٩)		(الزيادة) النقص في الذمم المدينة
(١٣,٦٧١)	(٢٤,٠٧٠)		(الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
١٥٢,٩٥٤	٤٦٥,٤٦٨		الزيادة في ذمم دائنة
(٧٣,٩٥٢)	١١٥,٨٥٨		الزيادة في تسوية التداول
٤,٤١٢	٧٦٨		الزيادة في ارصدة دائنة أخرى
-	(١١٥,٠٠٠)		(الزيادة) في صندوق ضمان التسوية
٩٧٥,٢٥٩	١,٢٨٠,١١٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٣٢,١٢٨)	(٣١٢,٢٧٠)	١ / ١٤	ضريبة الدخل المنفوعة
٨٤٣,١٣١	٩٦٧,٨٤٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١١٦,٤٠٧	٣٠٢,٠١٧		صافي المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الربح أو الخسارة
(١١٢,٧٨١)	(٣٠١,٢٦١)		(شراء) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠١,١٣٢	١٢٤,٩٠١		إيرادات ودائع استثمارية وحسابات توفير
(٦,٨٢٣)	(٧,٢٧٧)	١١ و ١٠	(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
	(٢٢٠,٤٠٨)		(شراء) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٧,٩٣٥	(١٠٢,٠٢٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٩٤١,٠٦٦	٨٦٥,٨١٢		صافي الزيادة في النقد
٣,٠٥٥,٠٢١	٣,٩٩٦,٠٨٧		نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة قبل طرح المخصص
٣,٩٩٦,٠٨٧	٤,٨٦١,٨٩٩	٥	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 ممسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
- تأسست شركة ممسك للوساطة المالية بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٦ تحت رقم (١١٥٦٠) برأسمال مدفوع بلغ ٧٥٠,٠٠٠ دينار مقسم الى حصص بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة ، هذا وقد وافقت الهيئة العامة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٥ على زيادة رأسمال 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 ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٣ .

- 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 ٢٠٢١ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتي اصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢ كما هو وارد في الايضاح (٣).

وفيما 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.

- ٢ -

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 باقتناء 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 المطفأة أو بالقيمة العادلة استناداً إلى تصنيف الموجودات المالية .

تصنيف الموجودات المالية

تُقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

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

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعالة

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

إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة والتي تشكل جزءاً متماً لنسبة الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملات وغيرها من الأقساط أو الخصومات الأخرى) باستثناء الخسائر الإئتمانية المتوقعة وذلك على مدار العمر الزمني المتوقع لأداة الدين أو إذا كان ذلك مناسباً عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي. فيما يتعلق بالموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفائدة الفعالة المعدلة من خلال خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة متضمنة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية عند الإقرار المبدئي .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

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

- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

- ٣ -

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد الشركة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالشركة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى .

تتبنى الشركة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة الشركة لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . تحدد نماذج أعمال الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

تأخذ الشركة في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع الشركة حدوثها بشكل معقول ، مثل ما يسمى بـ "السيناريوهات" "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج) ، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

- ٤ -

عند الإعراف المبني بالأصل المالي ، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . تقوم الشركة بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

عندما يتم إلغاء الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر. في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الأرباح أو الخسائر بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاختبار التدني .

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة والودائع لدى البنوك ويتم تحديث قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الائتمانية منذ الاعتراف المبني للأداة المالية ذات الصلة .

وتقوم الشركة باستمرار بقيد الخسائر الائتمانية على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة والودائع لدى البنوك ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك 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 الاقتضاء .

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى ، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق النهج المبسط للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية لزمها المدينة وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) . وبناءً 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 الأولي ، وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال 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.

ويتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة كتخفيض 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 بإخضاع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات لمحاولة استرداد الذمم المدينة ، مع الأخذ بالاعتبار المشورة القانونية عند الاقتضاء ويتم إثبات أية مبالغ مستردة في قائمة الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء 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 جوهري بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول ، تعترف الشركة بحصتها المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به التي قد يجب على الشركة دفعها. أما في حالة احتفاظ المجموعة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فتستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي.

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

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق 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 بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكلفة الإصدار المباشرة.

يُعترف 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.

- ٦ -

المطلوبات المالية

نُقاس 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 المستحوذة ضمن عملية اندماج أعمال، أو (٢) محتفظ بها للتداول ، أو (٣) مُحددة 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

تلغى المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تعفى 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 يتوفر لها أسعار معلنة فيتم تقييم قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

١ - مقارنتها مع القيمة السوقية لأداة 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 واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية ، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالكلفة .

- ٧ -

ج - إيرادات توزيعات الأرباح

تتحقق 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 الأرباح أو الخسائر على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

د - ممتلكات ومعدات

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

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن 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 أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

هـ - 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.

- ٨ -

و - 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤجلة 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب 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.

ز - المخصصات

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

ح - التقاوص

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

ط - الإيرادات العمولات والودائع

- تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتقيد المصروفات وفقاً لأساس الاستحقاق ويتم إثبات الإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل.

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

- ٩ -

ي - إيرادات توزيعات الأرباح

تتحقق 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 المحتفظ 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، تُدرج 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 المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة**أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية**

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) – مرجع لإطار المفاهيم
تُحدّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذ معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستدرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) : الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذ تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

- ١٠ -

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

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناجمة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضًا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠
تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المترجمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقرض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابة عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعيّنين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.	المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). توجّل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمديد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق

- ١٢ -

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

في كانون الأول ٢٠٢١ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) :بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تُطبق التعديلات باثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام ، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل .

- ١٣ -

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية المنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.
لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.	كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.
أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.	وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".
	تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية: • لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ. • إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة
أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.	أضاف المجلس مثالين (٥ و ٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات. تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل وإلتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بإلتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضًا مثالاً توضيحيًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تتطلب التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:
- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة
- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

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

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات واقتراضات 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 الإنتمائية المتوقعة . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

- ١٥ -

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومتمثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢١ وفيما 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 التتمانية المتوقعة

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

- الاعمار الانتاجية الملموسة والموجودات الغير ملموسة

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

- ضريبة الدخل

يتم تحميل 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 المقامة 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 تاملل 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.

- ١٦ -

- المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة: عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، تستعين الشركة بـ معلومات 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 المقرض، 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 :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٠٠	٢٠٠	نقد في الصندوق
١,١٦١,٦٩٩	٧٩٥,٨٨٧	حسابات جارية
٨٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	ودائع استثمارية *
٢,٨٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع الاستثمارية *
٤,٨٦١,٨٩٩	٣,٩٩٦,٠٨٧	المجموع
(٥,٠٧٠)	(١,٦٢٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
٤,٨٥٦,٨٢٩	٣,٩٩٤,٤٥٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي

* يمثل هذا المبلغ ودائع لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة) يتراوح معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية وشهادات الإيداع بين ٢,٨٩٪ و ٤,٣٦٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٦٪ - ٤,٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

** إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة الودائع لدى البنك خلال السنة :

٢٠٢٢	٢٠٢١	البند
دينار	دينار	
١,٦٢٩	١,٢٤٥	رصيد بداية السنة
٣,٤٤١	٣٨٤	المخصص المضاف خلال السنة
٥,٠٧٠	١,٦٢٩	الرصيد في نهاية السنة

- ١٧ -

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

٣١ كانون الأول		٢٠٢٢		٢٠٢١	
دينار		دينار		دينار	
١٣٢,٤٣٧		٧٤,٨٠٧		(٩١٠)	
(١,٥٥٧)		١٣٠,٨٨٠		٧٣,٨٩٧	

ذمم عملاء الوساطة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *

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

تطبق الشركة المنهج المبسط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة الائتمانية للذمم المدينة التجارية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة التجارية باستخدام مصفوفة مخصصات بناءً على حالات التعثر السابقة للمدين وتحليل مركزه المالي الحالي ويتم تعديلها وفقاً لعوامل محددة للمدين والأوضاع الاقتصادية العامة للقطاع الصناعي الذي يعمل فيه المدينون وتقدير كلاً من حركة الظروف الحالية أو المتوقعة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

تقوم الشركة بشطب أي ذمم مدينة تجارية في حالة توفر معلومات تشير إلى أن المدين في ضائقة مالية حادة وليس هناك احتمال واقعي للاسترداد منها، على سبيل المثال عندما يتم وضع المدين في التصفية أو خضوعه لإجراءات إفلاس.

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

ذمم مدينة متأخرة السداد					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ذمم غير مستحقة	أقل من ٩٠ يوم	من ٩١ يوم إلى ١٨١ يوم	أكثر من ١٨١ يوم	المجموع	إجمالي الذمم المدينة	مخصص الخسارة الائتمانية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة	
-	١٣٢,٤٣٧	-	-	١٣٢,٤٣٧	-	
-	١,٥٥٧	-	-	١,٥٥٧	-	
-	٪١,٧١	-	-	٪١,٧١	-	

ذمم مدينة متأخرة السداد					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
ذمم غير مستحقة	أقل من ٩٠ يوم	من ٩١ يوم إلى ١٨١ يوم	أكثر من ١٨١ يوم	المجموع	إجمالي الذمم المدينة	مخصص الخسارة الائتمانية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة	
-	٧٤,٨٠٧	-	-	٧٤,٨٠٧	-	
-	٩١٠	-	-	٩١٠	-	
-	٪١,٢	-	-	٪١,٢	-	

- ١٨ -

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	البند
دينار	دينار	
١,٩٨٠	٩١٠	المخصص رصيد بداية السنة
(١,٠٧٠)	٦٤٧	المخصص (المسترد) المضاف خلال السنة
٩١٠	١,٥٥٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٨,٧٥٦	١٢,١٩٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣١,١٨٠	٢١,٦٩٥	أمانات ضريبة الدخل
٢٧,٤٢٥	٣٥,٤٧٦	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
١٥٠	١٥٠	تأمينات نقدية مستردة
٦٧,٥١١	٦٩,٥١٣	

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
-	٢٣٥,٠٠٠	موجودات مالية متداولة في بورصة عمان
-	٢٣٥,٠٠٠	

٩ - 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 .

- ١٩ -

١٠ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أثاث	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٣٢٩	٣٤,٩٥٨	٥,٣٤٠	٤٤,٦٢٧
-	٢,٨٧٧	-	٢,٨٧٧
٤,٣٢٩	٣٧,٨٣٥	٥,٣٤٠	٤٧,٥٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

١,٣٩١	٢٦,٤٢٣	٣,٦٦٥	٣١,٤٧٩
٤١٥	٤,٤٥٤	٦٠٨	٥,٤٧٧
١,٨٠٦	٣٠,٨٧٧	٤,٢٧٣	٣٦,٩٥٦
٢,٥٢٣	٦,٩٥٨	١,٠٦٧	١٠,٥٤٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٣,٢٧٩	٣٤,٢٢٣	٥,٢٠٢	٤٢,٧٠٤
١,٠٥٠	٧٣٥	١٣٨	١,٩٢٣
٤,٣٢٩	٣٤,٩٥٨	٥,٣٤٠	٤٤,٦٢٧

٩٨٢	٢٠,١٥٢	٢,٩٥٧	٢٤,٠٩١
٤٠٩	٦,٢٧١	٧٠٨	٧,٣٨٨
١,٣٩١	٢٦,٤٢٣	٣,٦٦٥	٣١,٤٧٩
٢,٩٣٨	٨,٥٣٥	١,٦٧٥	١٣,١٤٨

١٠ ٢٥ ١٥

نسبة الإستهلاك السنوية %

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٢٢,٥٤١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٩,٠٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

- ٢٠ -

١١ - موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة حاسوب	
٣١ كانون الأول	٢٠٢٢
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٠,٨٠٧	٣٥,٧٠٧
٤,٩٠٠	٤,٤٠٠
٣٥,٧٠٧	٤٠,١٠٧

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

الرصيد في نهاية السنة

الإطفاء المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

إطفاء السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

نسبة الإستهلاك السنوية %

٢٤,٩٣٢	٢٧,٤٧٣
٢,٥٤١	٣,٣٧٨
٢٧,٤٧٣	٣٠,٨٥١
٨,٢٣٤	٩,٢٥٦
٢٥	٢٥

١٢ - ذمم دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤٨٩,٨٢٣	٩٥٥,٢٩١
٤٨٩,٨٢٣	٩٥٥,٢٩١

المستحق لعملاء الوساطة المالية

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

١٣ - تسوية التداول

يمثل هذا البند حصيلة حركات آخر يوم تداول في بورصة عمان ، هذا وتم تسديد أو تحصيل المبلغ خلال الأسبوع الأول من العام ٢٠٢٢ .

١٤ - ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كانت كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٤٨,١٤٦	٢٧١,٤٩٩
٢٥٥,٤٨١	٢٨٣,٢٢٤
-	(٢٢,٠٦٨)
(١٣٢,١٢٨)	(٣١٢,٢٧٠)
٢٧١,٤٩٩	٢٢٠,٣٨٥

الرصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

تقااص امانات ضريبية (دفعات ضريبية مقدمة)

المدفوع خلال السنة

الرصيد نهاية السنة

- ٢١ -

ب - مصروف ضريبة الدخل

يتكون بند مصروف ضريبة الظاهر في قائمة الربح أو الخسارة ما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دين	دين	
٢٥٥,٤٨١	٢٨٣,٢٢٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢٥٥,٤٨١	٢٨٣,٢٢٤	

ج - الوضع الضريبي

تم تقديم كشوفات الدخل السنوي للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل وتم فرض ضريبة عن تلك السنوات، هذا واعتضت الشركة على هذا القرار تم صدور قرار المحكمة واكتسابه الصفة القطعية بشطب المبالغ المفروضة وقبول كشوف الدخل السنوية كما هي ولم يتم تنفيذ قرار المحكمة من قبل الدائرة بعد .

تم الحصول على مخالصة ضريبية نهائية حتى العام ٢٠٢١ باستثناء العام ٢٠١٩ حيث تم تقديم كشف الدخل السنوي ضمن المدة القانونية ولم يتم تدقيقه بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

براي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان مخصص ضريبة الدخل المرصود كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ يعتبر كاف لمواجهة اية التزامات ضريبية، بعد الأخذ بعين الاعتبار ما ورد بكتاب المحامي بخصوص القضية المشار إليها.

١٥ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	
دين	دين	
١٤,١٥٠	١٤,٩١٨	مصاريف مستحقة وارصدة دائنة اخرى
١٤,١٥٠	١٤,٩١٨	

١٦ - 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 .

١٧ - المصاريف الادارية والعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دين	دين	
١٢٣,٤٧٧	١٢٦,٣٣٨	رواتب ومكافآت ومنافع موظفين
١٣,٢٨٨	١٤,٠٥٩	حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
٧,١٨٢	٨,٧٦٢	تأمين الصحي
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	إيجارات
٧٠٠	١,٢٠٠	مياه وكهرباء
٥,١٠١	٤,٩٦٨	برقيات وبريد وهاتف
١,٦٣٠	١,٨٦٦	قرطاسية ومطبوعات
١٣,٨٩٧	١٥,٥٥١	رسوم اشتراكات
٨١	٢٧٧	رسوم حكومية
٤,٨٧٣	٤,٩٦٣	مصاريف صيانة
٦١٠	٧٤٥	مصاريف عمولة تمديد الكفالات
١٠,٧٣٠	١٠,٧٣٠	أتعاب مهنية وقانونية
١١,٦٥٠	٩,٥٩٢	اخرى
٢٠٠,٧١٩	٢٠٦,٥٥١	

- ٢٢ -

١٨ - الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة

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

حسابات جارية وتوفير وودائع استثمارية	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٤,٨٦١,٦٩٩	٣,٩٩٥,٨٨٧

قائمة المركز المالي
بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
إيرادات *	مصاريف	إيرادات *	مصاريف
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٨,٩٦١	٧,٥٠٠	١٠١,٦٤٧	٧,٥٠٠

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)

- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٣٦,٥٢٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٤,٦٧٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

* تشمل الإيرادات على مبلغ ١٢٤,٩٠١ دينار تمثل إيرادات وودائع استثمارية وحساب التوفير كما تشمل على مبلغ ٤,٠٦٠ دينار يمثل إيرادات عمولات تداول الوساطة للعام ٢٠٢٢ (١٠١,١٣٢ دينار و ٥١٥ دينار على التوالي للعام ٢٠٢١).

- يتم تنفيذ تمويلات المراجعة بالأسهم لعملاء بنك صفوة الاسلامي (الشركة الأم) عن طريق شركة مسك للوساطة المالية (الشركة التابعة).

- تبلغ قيمة الكفالات البنكية لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة) ٢٤٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٩ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الشريك والمطلوبات، كما أنه لم يطرأ أي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠٢١.

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بأرصدة نقدية وودائع لدى بنك (الشركة المالكة) وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الأجل وإدارة السيولة وتعتقد الإدارة أن مخاطر السيولة غير جوهرية.

- ٢٣ -

ج - مخاطر الائتمان

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

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط او في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة .

تتركز الذمم المدينة في عميلين اثنين بمبلغ ١٢١,٩٣٩ دينار ، اي ما يعادل ٩٢٪ كما بتاريخ القوائم المالية (عميلين اثنين بمبلغ ٧٤,٧٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ اي ما يعادل ٩٩٪) . ولا تتوقع الادارة اي مخاطر ائتمانية جوهرية فيما يتعلق بهذه الذمم 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 الإدارة ان مخاطر السوق غير جوهرية.

هـ - مخاطر التغير في سعر العائد

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

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

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض للتغير في سعر العائد المتعلق بالحسابات البنكية (ودائع استثمارية 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 ٠/٥٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات سعر العائد .

٢٠٢١		٢٠٢٢	
٪ (٠/٥)	٪٠/٥	٪ (٠/٥)	٪٠/٥
دينار	دينار	دينار	دينار
(١٦,٠٠٠)	١٦,٠٠٠	١٨,٥٠٠	١٨,٥٠٠
(١٦,٠٠٠)	١٦,٠٠٠	(١٨,٥٠٠)	١٨,٥٠٠

الربح للسنة
حقوق الشريك

- ٢٤ -

٢٠ - التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٤٥,٠٠٠ دينار لدى الشركة المالكة صادرة لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية.

٢١ - القضايا

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبرأي الادارة لا داعي لقيد أية مخصصات .

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر: باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا 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 ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة : حسابات توفير وودائع استثمارية
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٣,٢٢٧,٤٢٥	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٧٣٥,٤٧٦	٣,٧٠٠,٠٠٠	

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

