

شركة مسك للوساطة المالية  
MISC for Financial Brokerage



# 2023

## التقرير السنوي

## ANNUAL REPORT

+ 347.74  
..... + 0.31%

▲ 29,140

▲ 3,690.47

+ 0.19  
+ 0.01%

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

---

---

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

التقرير السنوي الثالث عشر  
التزاماً بمتطلبات المادة (VI) من تعليمات الترخيص  
والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥  
التقرير السنوي لعام  
٢٠٢٣

---



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

٨	جدول المحتويات
١٣	أعضاء هيئة المديرين
١٤	كلمة رئيس هيئة المديرين
١٥	الوضع القانوني للشركة والأنشطة الرئيسية
١٥	الموقع الجغرافي للشركة
١٦	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية
١٧	تطور رأس المال وحقوق ملكية الشركة
١٧	تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة
١٨	السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وحافي حقوق الملكية للخمس سنوات الماضية
١٩	النسب المالية التي توضح المركز المالي للشركة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
١٩	أسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية للإدارة العليا
٢٢	موظفي الشركة
٢٢	برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة
٢٣	الهيكل التنظيمي لشركة مسك للوساطة المالية
٢٤	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة
٢٤	الإنجازات المحققة خلال السنة
٢٤	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
٢٤	التطورات المستقبلية الهامة للشركة
٢٥	أتعاب مدقق الحسابات
٢٥	الرؤية والخطة المستقبلية
٢٦	الاقراءات





▲ 124,825 + 347.74  
..... + 0.31%

# 01

أعضاء  
هيئة المديرين





▲ 19,580

+ 28.71  
+ 0.14%

▲ 29,140.36

3,690.47

+ 604.26  
+ 2.14%

+ 9.19  
+ 0.01%



## أعضاء هيئة المديرين



السيد زياد كوكش  
نائب رئيس هيئة المديرين



السيد سامر التميمي  
رئيس هيئة المديرين



السيد أحمد غنيم  
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 الثالث عشر المتضمن أهم إنجازات الشركة و الذي يوضح أداء العام الماضي و أهم بياناتها المالية للعام ٢٠٢٣ و الايضاحات حولها و تطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

شركة مسك للوساطة المالية تقدم 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 إنجازات مماثلة من نتائج العام ٢٠٢٢ حيث بلغت إجمالي إيرادات الشركة لعام ٢٠٢٣ ( ١,٢ ) مليون دينار أردني كما بلغت أرباح الشركة بعد الضريبة للعام ٢٠٢٣ (٦٨٦) ألف دينار أردني

شركة مسك للوساطة المالية تجاوزت التحديات التي يشهدها سوق عمان المالي بسبب الظروف الجيوسياسية حيث بلغت أرباح تداول الشركة في بورصة عمان خلال العام ٢٠٢٣ (٢٩٥,٨) مليون دينار أردني و استمرت شركة مسك للوساطة المالية بالمحافظة على المركز الأول من أصل (٥٣) شركة وساطة مالية عاملة في بورصة عمان للعام الرابع على التوالي حيث بلغت الحصة السوقية للشركة ٩,٨ % .

وانسجاما مع خطتنا الاستراتيجية المستقبلية نسعى في شركة مسك للوساطة المالية الي زيادة الحصة السوقية للشركة من خلال زيادة أرباح التداول و توسعة قاعدة المتعاملين و تحسين مستوى الخدمات المقدمة بما يحقق مصالح المتعاملين بالإضافة الى تقديم منتجات و خدمات عصرية تلبي حاجات و تطلعات متعاملي شركة مسك للوساطة المالية .

و في 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 غايتها 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 لعملائها

### 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

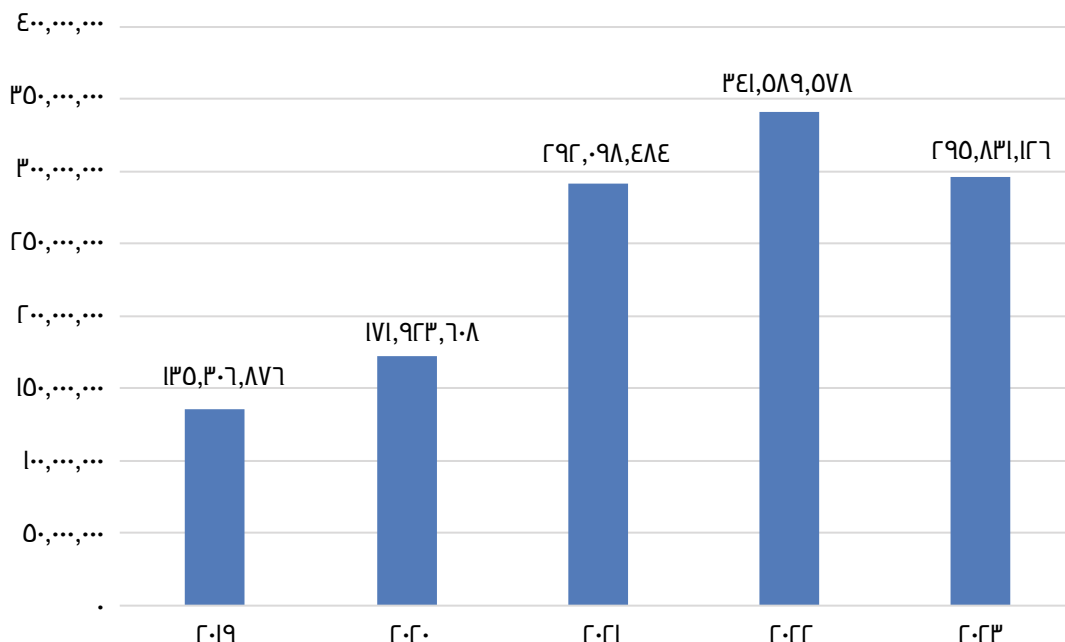
الموقع الإلكتروني : www.safwabank.com

## الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية

انخفضت أحجام التداول في بورصة عمان لعام ٢٠٢٣ بنسبة ٢٥٪ مقارنة بالعام السابق، وعليه أدى ذلك لانخفاض أحجام تداول شركة مسك للوساطة المالية بنسبة ١٣٪ مقارنة بالعام السابق إلا أنها حافظت الشركة على مرتبتها الأولى ضمن ٥٣ شركة وساطة مالية محلية عاملة في سوق راس المال الأردني ولاربعة سنوات بشكل متتالي، وفيما يلي أحجام تداول الشركة خلال الخمس سنوات الماضية.

السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة		حصة الشركة من السوق
	الشركة	السوق	الشركة	السوق	
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	٤,٠٢٣,٠٠٣,٥٧٧	١	٥٦	٨,٥ ٪
٢٠٢٣	٢٩٥,٨٣١,١٢٦	٣,٠٢٥,١٩٠,٣٢٢	١	٥٣	٩,٨ ٪

كما يوضح الشكل الآتي النمو المتزايد لأحجام 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 الاتي يوضح تطور حقوق الملكية للخمس سنوات السابقة.

حقوق الملكية	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
رأس المال	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي الاجباري	٧٤,٥٩٨	١٢٣,٩٤٥	٢١٥,٢٥٧	٣١٦,٠٠٠	٤١١,٣٥٨
احتياطي تقييم الموجودات مالية	-	-	-	١٤,٥٩٣	(٢٥,٠٦٩)
الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة)	٣٩٠,٦١٠	٦٩٦,١٨٤	١,٢٦٢,٥٠٩	١,٨٨٥,٩٧١	٢,٥١١,٨٠٦
مجموع حقوق الملكية	٢,٤٦٥,٢٠٨	٢,٨٢٠,١٢٩	٣,٤٧٧,٧٦٦	٤,٢١٦,٥٦٤	٤,٨٩٨,٠٩٥

## تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة والإنجازات التي حققتها الشركة

### - الميزانية العمومية

بلغت موجودات الشركة في عام ٢٠٢٣ حوالي ٥,٧٣١,٤٦٠ دينار أردني مقارنة ٥,٤٥٢,٠٢٦ دينار أردني لعام ٢٠٢٢.

الموجودات	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
أرصدة لدى البنوك	٢,٨٩٨,٧٢٨	٣,٠٥٣,٧٧٦	٣,٩٩٤,٤٥٨	٤,٨٥٦,٨٢٩	٤,٨٨٢,٠٧٦
ذمم المتعاملين المدينة بالصافي	١٤٤,٤٧٤	١٦٠,٧٤٠	٧٣,٨٩٧	١٣٠,٨٨٠	١٨٥,٧٧٣

بلغت مجموع المطلوبات في عام ٢٠٢٣ حوالي ٨٣٣,٣٦٥ دينار أردني مقارنة ١,٢٣٥,٤٦٢ دينار أردني عام ٢٠٢٢.

المطلوبات	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ذمم دائنة	٥١١,٢٤٩	٣٣٦,٨٦٩	٤٨٩,٨٢٣	٩٥٥,٢٩١	٥٥٣,٨٩٥

## - قائمة الدخل

بلغ مجموع الإيرادات الشركة في نهاية عام ٢٠٢٣ حوالي ١,٢٠٦,١٦٤ دينار أردني مقارنة ١,٢٢٦,٩٢٣ دينار أردني عام ٢٠٢٢.

الإيرادات	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
صافي عمولات الوساطة	٤٥٩,٣٤٩	٦٠٤,١٦١	١,٠١٨,٣٢٢	١,٠٨٢,٥٤٦	٩٧٥,٣٦٩
إيرادات ودائع استثمارية / توفير	٧٧,٧٩٥	٨٤,٦٧٠	١٠١,١٣٢	١٢٤,٩٠١	١٨٨,٧٩٥

بلغت مجموع المصاريف الإدارية والعمومية للشركة في نهاية عام ٢٠٢٣ حوالي ٢٤٠,٨٠١ دينار أردني مقارنة ٢٠٦,٥٥١ دينار أردني عام ٢٠٢٢.

## - الأرباح (الخصائر) وإجمالي الدخل الشامل

بلغت أرباح الشركة بعد الضريبة في عام ٢٠٢٣ حوالي ٦٨٦,٣٧٨ دينار أردني في حين بلغت ٧٢٤,٢٠٥ دينار أردني لعام ٢٠٢٢، وبلغ إجمالي الدخل الشامل لعام ٢٠٢٣ ٦٨١,٥٣١ دينار أردني في حين بلغ ٧٣٨,٧٩٨ دينار أردني عام ٢٠٢٢.

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

السنة	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
حقوق الملكية	٢,٤٦٥,٢٠٨	٢,٨٢٠,١٢٩	٣,٤٧٧,٧٦٦	٤,٢١٦,٥٦٤	٤,٨٩٨,٠٩٥
إجمالي الدخل الشامل	٤١٠,٠٢٥	٣٥٤,٩٢١	٦٥٧,٦٣٧	٧٣٨,٧٩٨	٦٨١,٥٣١

## النسب المالية التي توضح المركز المالي للشركة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

نسبة السيولة	٦٤١٪
العائد على الأصول	١٢٪
العائد على حقوق الملكية	١٤٪
نسبة إجمالي الذمم المدينة الى حقوق الملكية	٤٪
نسبة مجموع الإلتزامات الى حقوق الملكية	١٨٪

## أسماء اعضاء هيئة المديرين في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية:

### السيد/ سامر سعدي الحاصب التميمي - الرئيس التنفيذي / المدير العام بنك صفوة الاسلامي.

#### المنصب :

#### المؤهلات العلمية:

#### الخبرات العملية:

رئيس هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية.  
درجة الماجستير في العلوم المالية من ولاية ميتشغان الأمريكية ١٩٩١ ودرجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية في الأردن ١٩٨٨ بالإضافة إلى شهادة CPA من جامعة إلينوي .  
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 ٣٤ عاماً حيث بدأ حياته المهنية بالعمل في شركة ديلوت أند توتش، 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 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:

#### المؤهلات العلمية:

نائب رئيس هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية.  
يحمل السيد/ زياد درجة الماجستير في الادارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية والمالية ٢٠٠٦ ، درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية 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 ٣١ عاماً في إدارة المخاطر بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان في قسم التسهيلات اذ عمل كضابط ائتمان ثم أصبح مدير ائتمان في بنك المؤسسة العربية المصرفية ثم انتقل بعدها للعمل في البنك الاهلي الأردني وكانت اخر وظيفة شغلها مساعد المدير العام رئيس مجموعة ادارة المخاطر.

السيد/ احمد صلاح سعيد غنيم - رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية بنك صفوة الإسلامي.

المنصب:

عضو هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية

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

الخبرات العملية:

رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية في بنك صفوة الاسلامي، يمتلك خبرة واسعة في العمل المصرفي، حيث بدأ حياته المهنية في سيتي بنك-الأردن 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 OFFICER لدى بنك كابيتال.



# أسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية للإدارة العليا

السيد/مجدي عبد اللطيف عبد الكريم التينة

تاريخ الميلاد:	١٩٦٤/١٠/٤
المنصب :	المدير العام
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس محاسبة - جامعة اليرموك
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 - رسملة للوساطة المالية - الامارات العربية المتحدة. نائب المدير العام / مدير وساطة - أبو ظبي الإسلامي للخدمات المالية - الامارات العربية المتحدة.

السيد/جعفر سليم عبد الرحمن التل

المنصب:	مدير الوساطة
تاريخ الميلاد:	١٩٧٨/٠٥/٠٢
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس محاسبة - جامعة عمان الأهلية ١٩٩٨ ماجستير محاسبة - الجامعة العربية المفتوحة ٢٠٠٢
الخبرات العملية:	٢٠٠٧-٢٠٠٥ مسؤول اعتمادات بنك الانماء الصناعي ٢٠١٠-٢٠٠٧ مساعد مدير وساطة مكتب وساطة بنك الانماء الصناعي ٢٠١٠- للان مدير وساطة شركة مسك للوساطة المالية

الفاضلة/نور عصام أحمد ياسين

المنصب :	مدير مالي
تاريخ الميلاد:	١٩٨٢/٠٦/١٣
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس محاسبة - الجامعة الاردنية ٢٠٠٥ ماجستير تمويل - الجامعة العربية المفتوحة ٢٠٢٢
الخبرات العملية:	٢٠٠٧-٢٠٠٥ محاسب رئيسي - شركة المغتربين للوساطة المالية ٢٠٠٨-٢٠٠٧ مدير مالي - شركة المغتربين للوساطة المالية ٢٠١١-٢٠٠٩ مدير مالي - شركة الوميز للخدمات المالية ٢٠١٢- للان 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
غدير محمود مصطفى الحيازي	وسيط مالي	إدارة عامة
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 (٩) موظفين خلال عام ٢٠٢٣ بمؤهلات علمية مختلفة، وذلك حسب الجدول أدناه: -

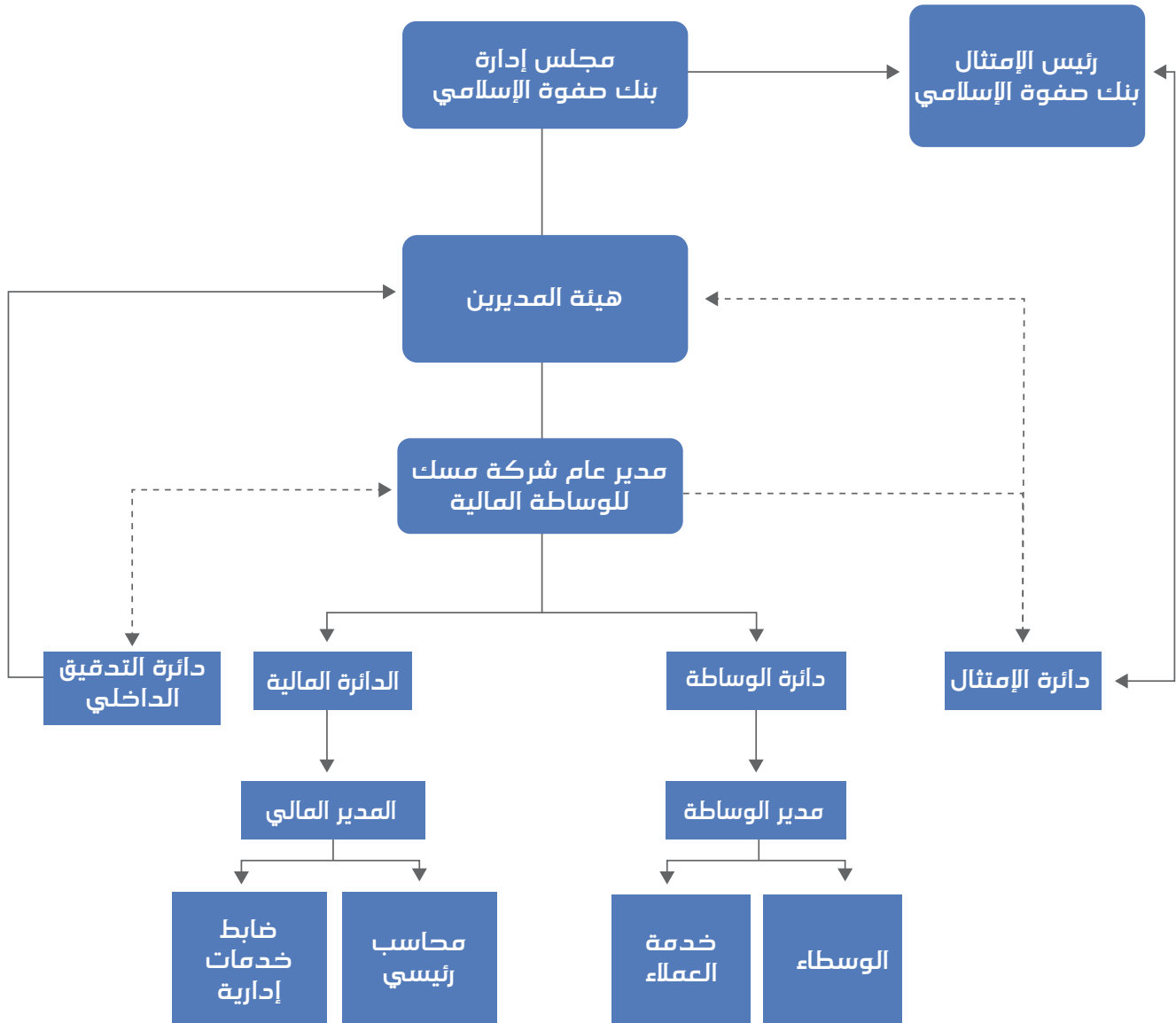
المؤهل العلمي	العدد
ماجستير	٣
بكالوريوس	٥
ثانوية عامة	١

## برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

قامت إدارة الشركة خلال عام ٢٠٢٣ بإرسال الموظفين إلى عدد من الدورات الداخلية حسب كل ذي اختصاص لتطوير امن مهاراتهم وقدراتهم حسب الاتي: -

الرقم	اسم الدورة التدريبية	عدد الموظفين
١	البيئة والصحة والسلامة المهنية	٨
٢	المسؤولية	٨
٣	خطة استراتيجية العمل	٨
٤	التوازن بين الحياة الشخصية والعمل	٨
٥	الوعي في الامن السيبراني	٨
٦	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٨

## الهيكل التنظيمي لشركة مسك للوساطة المالية



## 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 الأرصدة 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 أرباح تداول الشركة خلال ٢٠٢٣ «٢٩٥,٨» مليون دينار أردني.
- بلغت إجمالي إيرادات الشركة لعام ٢٠٢٣ «١,٢» مليون دينار أردني.
- حققت الشركة أرباح قبل الضريبة لعام ٢٠٢٣ «٩٥٣» ألف دينار أردني حين بلغت ارباح الشركة بعد الضريبة «٦٨٦» ألف دينار أردني.

### الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية

لا يوجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة.

### 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 الأسواق الإقليمية والعالمية.

## أتعاب مدقق الحسابات

بلغت أتعاب المدقق الخارجي الخاصة بأعداد القوائم المالية عن عام ٢٠٢٣ الخاصة بشركة مسك للوساطة المالية 0,0١٠ 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

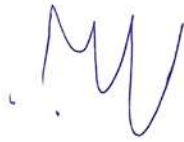
## الرؤية والخطة المستقبلية

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

## الاقراءات

١. تقر هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية بانه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة.
٢. تقر هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية بمسؤوليتها الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ 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.
٣. 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



نور عظام أحمد ياسين  
المدير المالي



مجدي عبد اللطيف عبد الكريم التينة  
المدير العام











02

القوائم المالية للسنة المنتهية  
في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

...

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مسك للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

- |   |  |
|---|--|
| أ | قائمة المركز المالي                        |
| ب | قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر |
| ج | قائمة التغيرات في حقوق الشريك              |
| د | قائمة التدفقات النقدية                     |

صفحة  
٢٣ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

## 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 الاول ٢٠٢٣ ، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير 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 إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الأردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .



## مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

لنفس الإدارة. مسؤولية عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

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

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

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

• باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

A. Om

احمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان – الأردن

٤ آذار ٢٠٢٤

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105



قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دينار	دينار	
		الإيرادات :
١,٠٨٢,٥٤٦	٩٧٥,٣٦٩	إيرادات عمولات تداول الوساطة
٧٥٦	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢٤,٩٠١	١٨٨,٧٩٥	إيرادات ودائع استثمارية وحساب التوفير
١٨,٧٢٠	-	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤٢,٠٠٠	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٢٦,٩٢٣	١,٢٠٦,١٦٤	إجمالي الإيرادات
		ينزل : المصاريف
(٢٠٦,٥٥١)	(٢٤٠,٨٠١)	١٧ المصاريف الإدارية والعمومية
(٨,٨٥٥)	(١١,٠٦٣)	١١ و ١٠ الاستهلاكات والإطفاءات
(٤,٠٨٨)	(٧١٧)	٦ و ٥ (مصروف) مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(٢١٩,٤٩٤)	(٢٥٢,٥٨١)	مجموع المصاريف
١,٠٠٧,٤٢٩	٩٥٣,٥٨٣	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٢٨٣,٢٢٤)	(٢٦٧,٢٠٥)	١٤ ب / مصروف ضريبة الدخل ومساهمة وطنية
٧٢٤,٢٠٥	٦٨٦,٣٧٨	الربح للسنة قائمة (ج) و (د)
		يضاف بنود الدخل الشامل
١٤,٥٩٣	(٣٩,٦٦٢)	التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالأساس
-	٣٤,٨١٥	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٧٣٨,٧٩٨	٦٨١,٥٣١	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 - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

رأس المال	الاختياطي	احتياطي	الارباح المدورة	المجموع
المدفوع	الاجباري	القيمة العادلة للموجودات	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣١٦,٠٠٠	١٤,٥٩٣	١,٨٨٥,٩٧١	٤,٢١٦,٥٦٤
الرصيد في بداية السنة				
-	-	-	٦٨٦,٣٧٨	٦٨٦,٣٧٨
ربح السنة				
-	-	(٣٩,٦٦٢)	-	(٣٩,٦٦٢)
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي				
-	-	-	٣٤,٨١٥	٣٤,٨١٥
ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
-	-	(٣٩,٦٦٢)	٧٢١,١٩٣	٦٨١,٥٣١
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)				
-	٩٥,٣٥٨	-	(٩٥,٣٥٨)	-
المحول إلى الاحتياطيات				
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١١,٣٥٨	(٢٥,٠٦٩)	٢,٥١١,٨٠٦	٤,٨٩٨,٠٩٥
الرصيد في نهاية السنة				

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الرصيد في بداية السنة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢١٥,٢٥٧	-	١,٢٦٢,٥٠٩
٣,٤٧٧,٧٦٦				
ربح السنة	-	-	-	٧٢٤,٢٠٥
٧٢٤,٢٠٥				
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي	-	-	١٤,٥٩٣	-
١٤,٥٩٣				
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	٧٢٤,٢٠٥	٧٢٨,٧٩٨
٧٢٨,٧٩٨				
المحول إلى الاحتياطيات	١٠٠,٧٤٣	-	(١٠٠,٧٤٣)	-
-				
الرصيد في نهاية السنة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣١٦,٠٠٠	١٤,٥٩٣	١,٨٨٥,٩٧١
٤,٢١٦,٥٦٤				

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



قائمة (د)

شركة مسك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	
دينار	دينار		
١,٠٠٧,٤٢٩	٩٥٣,٥٨٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :	
		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)	
		تعديلات :	
(١٢٤,٩٠١)	(١٨٨,٧٩٥)	(ايرادات) ودائع استثمارية وحسابات توفير	
(٧٥٦)	-	(أرباح) بيع موجودات مالية من خلال الأرباح و الخسائر	
٤,٠٨٨	٧١٧	المخصص مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
٨,٨٥٥	١١,٠٦٣	استهلاكات واطفاءات	
٨٩٤,٧١٥	٧٧٦,٥٦٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل	
(٥٧,٦٢٩)	(٥٥,٥٤٦)	(الزيادة) في الذمم المدينة	
(١١٥,٠٠٠)	١١٥,٠٠٠	النقص (الزيادة) في صندوق ضمان التسوية	
١٢,١٦٢	١١,٢٢٥	النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى	
٤٦٥,٤٦٨	(٤٠١,٣٩٦)	(النقص) الزيادة في ذمم دائنة	
١١٥,٨٥٨	(٢١,٥٥٦)	(النقص) الزيادة في تسوية التداول	
٧٦٨	٢,٩٠٥	الزيادة في ارصدة دائنة أخرى	
١,٣١٦,٣٤٢	٤٢٧,٢٠٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة	
(٣١٢,٢٧٠)	(٢٦٢,٧٩٤)	ضريبة الدخل المدفوعة	
١,٠٠٤,٠٧٢	١٦٤,٤٠٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :	
١٠٠,٠٠٠	(٩٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) النقص في ودائع استثمارية و شهادات الايداع الاستثمارية	
٣٠٢,٠١٧	-	صافي المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الربح أو الخسارة	
(٣٠١,٢٦١)	-	(شراء) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٨٩,٤٢٥	١٣٧,٢٧١	ايرادات ودائع استثمارية وحسابات توفير مقبوضة	
(٧,٢٧٧)	(١٢,٠٥٨)	(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	
-	٢٦٨,٧٦١	صافي المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٢٢٠,٤٠٨)	(٥٣٣,٠٦٩)	(شراء) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٣٨,٢٦٠)	(١,٠٣٩,٠٩٥)	صافي (الاستخدامات النقدية) في التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار	
٩٦٥,٨١٢	(٨٧٤,٦٨٩)	صافي الزيادة في النقد	
١,٠٤٦,٠٨٧	٢,٠١١,٨٩٩	نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة قبل طرح المخصص	
٢,٠١١,٨٩٩	١,١٣٧,٢١٠	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 مسك للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن  
ايضاحات حول القوائم المالية

**١ - عام**

- تأسست شركة مسك 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 ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٤ .

**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 ٢٠٢٢ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتي اصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣ 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 للموجوات 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 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

تقاس 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 والعائد على أصل المبلغ القائم.

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

### التكلفة المطفأة وطريقة العائد الفعال

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

إن معدل العائد الفعال هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة والتي تشكل جزءاً متمماً لنسبة العائد الفعلية وتكاليف المعاملات وغيرها من الأقساط أو الخصومات الأخرى) بإستثناء 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 العائد الفعالة المعدلة من خلال خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة متضمنة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية عند الإعراف 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 وبعاد 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 الى الارباح المدورة وليس من خلال الأرباح أو الخسائر .

- يتم أخذ الارباح الموزعة في الأرباح أو الخسائر .



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 والعائد على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في 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 بسيناريوهات "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).

عند الإعراف المبدي 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 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 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 وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة 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 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 المبدي 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 للشركة 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 المبدي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ 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 العائد 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 الذم 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 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 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 الشركة 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 الحصاص 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.



#### المطلوبات المالية

تُقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد 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 العائد الفعلية.

وتقاس الذمم التجارية والحسابات الدائنة الأخرى المصنفة كـ "مطلوبات مالية " مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة ، بينما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلية ويتم الاعتراف بتكلفة الأرباح على أساس العائد الفعلي.

إن طريقة العائد الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع تكلفة الأرباح على مدى الفترة المعنية. إن معدل العائد 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 الشركة 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 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 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 .

### 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 الأرباح أو الخسائر على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي:
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، تُدرج أرباح الأسهم في 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 الأرباح أو الخسائر.

### د - ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام 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 او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او 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 المقدّر وبمعدل ٢٥٪ سنوياً.

#### 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 المتراكمة 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 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 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 - التقاص

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

#### 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 الفاعل الساري ويتم إثبات الإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل.



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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للشركة للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون الأول ٢٠٢١ 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 عامًا ، تم تعديله لعقود التأمين ذات 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 توزيع الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير مبلغ وتوقيت وعدم التيقن من التدفقات النقدية المستقبلية وقيس بشكل واضح تكلفة عدم التيقن. ويأخذ في الاعتبار أسعار العائد في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي وثائق التأمين.

ليس لدى الشركة أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية تُغير 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 جنبًا إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضًا 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 (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناءً آخر من إعفاء الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ فروقات مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم عند الاعتراف المبدئي للأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، يتعين على المنشأة الاعتراف بأصول والتزامات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع خضوع الاعتراف بأي أصل ضريبي مؤجل لمعايير قابلية الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إصداره أو صدر بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناءً مؤقتًا للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التغير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وبموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التيقن من القياس". تم حذف تعريف التغير في التقديرات المحاسبية.



**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 ، 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 :

**تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.**  
إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق 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.

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية - 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 .

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجودًا في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضًا أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعًا لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهرًا بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي (٧) ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركيز مخاطر السيولة.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيُطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه.

ولتحقيق هدف الإفصاح، سيُطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءًا من الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردون بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل
- نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءًا من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءًا من ترتيبات تمويل الموردين



• معلومات مخاطر السيولة

التعديلات التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي تطبق فيها المنشأة التعديلات تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

**تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار**

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر، بعد تاريخ البدء.

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون البائع المستأجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) من خلال تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والالتزام الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضًا أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، هو التزام إيجار.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ١ - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة.**

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ٢ - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.**

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

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 الأولى.

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإنتمانية 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراسات 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.

نعتمد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢٢ 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 الإنتمانية المتوقعة

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

- الأعمار الإنتاجية الملموسة والموجودات الغير ملموسة

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

- 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 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 المقرض، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة. وتمثل احتمالية التعثر مدخلا رئيسيا في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتعرف 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 :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار
٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠
٧٤٧,٠١٠	١,١٦١,٦٩٩	-
٩٠,٠٠٠	-	-
٥٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠
٣,٥٥٠,٠٠٠	٢,٨٥٠,٠٠٠	٢,٨٥٠,٠٠٠
٤,٨٨٧,٢١٠	٤,٨٦١,٨٩٩	٤,٨٦١,٨٩٩
(٥,١٣٤)	(٥,٠٧٠)	(٥,٠٧٠)
٤,٨٨٢,٠٧٦	٤,٨٥٦,٨٢٩	٤,٨٥٦,٨٢٩

نقد في الصندوق  
حسابات جارية  
حساب توفير  
ودائع استثمارية \*  
شهادات الإيداع الاستثمارية\*  
المجموع  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة \*\*  
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 ٣,٨٣ ٪ و ٦,١٩ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢,٨٩ ٪ - ٤,٣٦ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) ، علما بأن الودائع الاستثمارية وشهادات الإيداع الاستثمارية والبالغة ٣,٧٥٠,٠٠٠ دينار تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢,٨٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

البند	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار
٥,٠٧٠	١,٦٢٩	١,٦٢٩
٦٤	٣,٤٤١	٣,٤٤١
٥,١٣٤	٥,٠٧٠	٥,٠٧٠

رصيد بداية السنة  
المخصص المضاف خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة



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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار
١٣٢,٤٣٧	١٨٧,٩٨٣	
(١,٥٥٧)	(٢,٢١٠)	
١٣٠,٨٨٠	١٨٥,٧٧٣	

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 للمدينين 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 ٢٠٢٣
المجموع	أكثر من ١٨١ يوم	من ٩١ يوم إلى ١٨١ يوم	أقل من ٩٠ يوم	ذمم غير مستحقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٧,٩٨٣	-	-	١٨٧,٩٨٣	-	إجمالي الذمم المدينة
٢,٢١٠	-	-	٢,٢١٠	-	مخصص الخسارة الائتمانية
١,١٨%	-	-	١,١٨%	-	معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

البند	٢٠٢٣	٢٠٢٢
المخصص رصيد بداية السنة	دينار	دينار
المخصص (المسترد) المضاف خلال السنة	١,٥٥٧	٩١٠
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٦٥٣	٦٤٧
	٢,٢١٠	١,٥٥٧

#### ٧ - أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كان	٢٠٢٣	٢٠٢٢	ون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٤٤١	١٢,١٩٢	٢١,٦٩٥	٣٥,٤٧٦
٤٠,٦٩٧	١٥٠	١٥٠	٦٩,٥١٣
٥١,٥٢٤	١٠٩,٨١٢		

مصاريف مدفوعة مقدماً  
امانات ضريبة الدخل  
ايرادات مستحقة غير مقبوضة  
تأمينات نقدية مستردة

#### ٨ - موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كان	٢٠٢٣	٢٠٢٢	ون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٨,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠	
٥٠٨,٠٠٠			

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان

#### 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 .

١٠ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أثاث	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٢٩	٣٧,٨٣٥	٥,٣٤٠	٤٧,٥٠٤
-	١,١٦٣	٣١٧	١,٤٨٠
٤,٣٢٩	٣٨,٩٩٨	٥,٦٥٧	٤٨,٩٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

١,٨٠٦	٣٠,٨٧٧	٤,٢٧٣	٣٦,٩٥٦
٣٩٥	٤,١١٠	٥٦٩	٥,٠٧٤
٢,٢٠١	٣٤,٩٨٧	٤,٨٤٢	٤٢,٠٣٠
٢,١٢٨	٤,٠١١	٨١٥	٦,٩٥٤

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

نسبة الإستهلاك السنوية %

١٠ ٢٥ ١٥

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٢٨,٩٠١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ( ٢٢,٥٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ).



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

أنظمة حاسوب	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٥,٧٠٧	٤٠,١٠٧
٤,٤٠٠	١٠,٥٧٨
٤٠,١٠٧	٥٠,٦٨٥

الكلفة :  
الرصيد في بداية السنة  
الاضافات  
الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٧,٤٧٣	٣٠,٨٥١
٣,٣٧٨	٥,٩٨٩
٣٠,٨٥١	٣٦,٨٤٠
٩,٢٥٦	١٣,٨٤٥
٢٥	٢٥

الإطفاء المتراكم :  
الرصيد في بداية السنة  
إطفاء السنة  
الرصيد في نهاية السنة  
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات  
نسبة الإستهلاك السنوية %

١٢ - ذمم دائنة  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٩٥٥,٢٩١	٥٥٣,٨٩٥
٩٥٥,٢٩١	٥٥٣,٨٩٥

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 ٢٠٢٤ .

١٤ - ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية  
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كانت كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٧١,٤٩٩	٢٢٠,٣٨٥
٢٨٣,٢٢٤	٢٦٧,٢٠٥
-	١٣,٥٣٩
(٢٢,٠٦٨)	-
(٣١٢,٢٧٠)	(٢٦٢,٧٩٤)
٢٢٠,٣٨٥	٢٣٨,٣٣٥

الرصيد بداية السنة  
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة  
ضريبة دخل ارباح بيع موجودات مالية \*  
تقاص امانات ضريبية ( دفعات ضريبة مقدمة )  
المدفوع خلال السنة  
الرصيد نهاية السنة

\* تم تقاص مبلغ ضريبة ارباح بيع موجودات مالية من رصيد ارباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر (قائمة ب) .

**ب - مصروف ضريبة الدخل**

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٨٣,٢٢٤	٢٦٧,٢٠٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢٨٣,٢٢٤	٢٦٧,٢٠٥	

**ج - الوضع الضريبي**

تم الحصول على مخالصة ضريبية نهائية حتى العام ٢٠٢٢ باستثناء العام ٢٠١٩ حيث تم تقديم كشف الدخل السنوي ضمن المدة القانونية ولم يتم تدقيقه بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

برأيي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان مخصص ضريبة الدخل المرصود كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ والبالغ ٢٣٨,٣٣٥ دينار اردني يعتبر كاف لمواجهة اية التزامات ضريبية.

**١٥ - أرصدة دائنة أخرى**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	
١٤,٩١٨	١٧,٨٢٣		مصاريف مستحقة وارصدة دائنة اخرى
١٤,٩١٨	١٧,٨٢٣		

**١٦ - الاحتياطي الاجباري**

يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقتطاعها 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 :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٢٦,٣٣٨	١٥٢,٤٥٥	رواتب ومكافآت ومنافع موظفين
١٤,٠٥٩	١٨,٥١٣	حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
٨,٧٦٢	١٢,٣٦١	تأمين الصحي
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	إيجارات
١,٢٠٠	١,٢٠٠	مياه وكهرباء
٤,٩٦٨	٦,٠٩١	برقيات وبريد وهاتف
١,٨٦٦	٢,٤٣٤	قرطاسية ومطبوعات
١٥,٥٥١	١٦,١٩٩	رسوم اشتراكات
٢٧٧	٢١٥	رسوم حكومية
٤,٩٦٣	٥,٤٦٥	مصاريف صيانة
٧٤٥	٧١٢	مصاريف عمولة تمديد الكفالات
١٠,٧٣٠	١٠,٧٣٠	أتعاب مهنية وقانونية
٩,٥٩٢	٦,٩٢٦	اخرى
٢٠٦,٥٥١	٢٤٠,٨٠١	

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	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤,٨٦١,٦٩٩	٤,٨٨٧,٠١٠

قائمة المركز المالي  
بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
إيرادات *	مصاريف	إيرادات *	مصاريف
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٨,٩٦١	٧,٥٠٠	١٨٩,٤٤٧	٧,٥٠٠

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل  
بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)

- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٣٧,٣٦٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٦,٥٢٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

\* تشمل الإيرادات على مبلغ ١٨٨,٧٩٥ دينار تمثل إيرادات وودائع استثمارية وحساب التوفير كما تشمل على مبلغ ٦٥٢ دينار يمثل إيرادات عمولات تداول الوساطة للعام ٢٠٢٣ (١٢٤,٩٠١ دينار ٤,٠٦٠ دينار على التوالي للعام ٢٠٢٢).

- 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) ٢٣٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٤٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٩ - إدارة المخاطر

أ - ادارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بإدارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الشريك والمطلوبات ، كما انه لم يطرأ أي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠٢٢ .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال 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 ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية وودائع لدى بنك (الشركة المالكة) وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة وتعتقد الإدارة ان مخاطر السيولة غير جوهرية .



### 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 ١٨٧,٩٨٣ دينار ، اي ما يعادل ١٠٠% كما بتاريخ القوائم المالية (عميلين اثنين بمبلغ ١٢١,٩٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ اي ما يعادل ٩٢%) . 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 بإستمرار ، 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 وشهادات إستثمارية) بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم إستخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠/٥% والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات سعر العائد .

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
٠/٥) %	دينار	٠/٥) %	دينار	
(١٨,٥٠٠)	١٨,٥٠٠	(٢٠,٢٠٠)	٢٠,٢٠٠	الربح للسنة
(١٨,٥٠٠)	١٨,٥٠٠	(٢٠,٢٠٠)	٢٠,٢٠٠	حقوق الشريك

### و - مخاطر التغير بأسعار الاسهم

- تتمثل مخاطر أسعار الاسهم في انخفاض القيمة العادلة للاسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الاسهم وتغير قيمة الاسهم منفردة .

- ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية بنسبة ٥% زيادة أو ٥% نقصان . وفيما يلي أثر التغير على قائمة الارباح او الخسائر وحقوق المساهمين للشركة .

٢٠٢٣	التغير في المؤشر	الاثار على حقوق المساهمين ربح / (خسارة) دينار
الاسواق المالية	٥% زيادة	٢٥,٤٠٠
الاسواق المالية	٥% نقصان	(٢٥,٤٠٠)

٢٠ - التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٣٤,٠٠٠ 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 ٢٠٢٣ وبرأي الادارة لا داعي لقيد أية مخصصات .

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة)

القيمة العادلة			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢		٢٠٢٣	
مستوى القيمة العادلة	دينار	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: اسهم
المستوى الأول	٢٣٥,٠٠٠	٥٠٨,٠٠٠	

ب- 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 تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار العائد لها يعاد تسعيرها خلال العام .

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
مستوى القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
القيمة العادلة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	٣,٧٣٥,٤٧٦	٣,٧٠٠,٠٠٠	٤,١٩١,٥٢٤	٤,١٤٠,٠٠٠	٤,١٤٠,٠٠٠

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 متفق عليها والتي تعكس مخاطر الإئتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

٢٣ - النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة وذلك كما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢		٢٠٢٣	
دينار		دينار	
٤,٨٦١,٨٩٩		٤,٨٨٧,٢١٠	
(٢,٨٥٠,٠٠٠)		(٣,٧٥٠,٠٠٠)	
٢,٠١١,٨٩٩		١,١٣٧,٢١٠	

نقد في الصندوق ولدى البنوك  
يطرح : أرصدة تستحق بعد اكثر من ثلاث شهور  
صافي النقد وما في حكمه



