

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

التقرير السنوي

2020

شركة مسك للوساطة المالية
MISC for Financial Brokerage





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

التقرير السنوي العاشر
التزاماً بمتطلبات المادة (٧١) من تعليمات الترخيص والاعتماد
للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥
التقرير السنوي لعام
٢٠٢٠

الأردن - جبل عمان - مبنى بنك صفوة الاسلامي - الطابق الاول
ص. ب. ٨٤٠٧٦٢ - عمان ١١١٨١ الأردن
هاتف +٩٦٢-٦-٤٦٠٢١٩٥
فاكس +٩٦٢-٦-٤٦٠٢١٩٦
www.safwabank.com
Misc.Brokerage@safwabank.com



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

8.....	أعضاء هيئة المديرين.....
9.....	كلمة رئيس هيئة المديرين.....
10.....	الوضع القانوني للشركة والانشطة الرئيسية.....
10.....	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية.....
11.....	تطور رأس المال وحقوق ملكية الشركة.....
12.....	تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة والإنجازات التي حققتها الشركة.....
12.....	الميزانية العمومية.....
12.....	قائمة الدخل.....
12.....	الأرباح (الخسائر) وإجمالي الدخل الشامل.....
12.....	السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية للخمس سنوات الماضية.....
13.....	أسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.....
14.....	أسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية للإدارة العليا.....
15.....	مدراء الدوائر وباقي موظفي الشركة.....
15.....	برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة.....
16.....	الهيكل التنظيمي لشركة مسك للوساطة المالية.....
17.....	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.....
17.....	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.....
17.....	التطورات المستقبلية الهامة للشركة.....
17.....	أتعاب مدقق الحسابات.....
17.....	الرؤية والخطة المستقبلية.....
18.....	الاققرارات.....

أعضاء هيئة المديرين



السيد زياد كوكش
عضو هيئة المديرين



السيد سامر التميمي
رئيس هيئة المديرين



السيد ابراهيم سمحه
نائب رئيس هيئة المديرين



السيد وائل البيطار
عضو هيئة المديرين



السيد رامي الخياط
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 العاشر المتضمن أهم انجازات الشركة و الذي يوضح أداء العام الماضي و أهم بياناتها المالية للعام ٢٠٢٠ و الايضاحات حولها و تطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

استمرت شركة مسك للوساطة المالية (الذراع الاستثماري لبنك صفوة الاسلامي) 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 الذي لم يسبق له مثيل منذ سنوات طويلة من تحقيق نتائج و انجازات مميزة حيث ارتفعت ايرادات الشركة بنسبة ٢٠٪ مقارنة مع العام ٢٠١٩، و ارتفع صافي ارباح الشركة قبل الضريبة لعام ٢٠٢٠ بنسبة ٢٠٪ مقارنة مع صافي ارباح الشركة قبل الضريبة لعام ٢٠١٩.

استطاعت شركة مسك للوساطة المالية تجاوز التحديات التي يشهدها سوق عمان المالي عبر العديد من الخطط التسويقية و تطوير الخدمات و تمكنها من زيادة أحجام تداول الشركة في بورصة عمان خلال العام ٢٠٢٠ بنسبة ٢٧٪ مقارنة مع العام ٢٠١٩ و ذلك بالرغم من انخفاض احجام التداول الكلية لبورصة عمان للعام ٢٠٢٠ بنسبة ٣٣٪ مقارنة مع العام ٢٠١٩.

وفيما يتعلق بتحقيق الاهداف و الحفاظ على الوتيرة التصاعدية لنمو الشركة بلغ ترتيب شركة مسك للوساطة المالية من ناحية أحجام التداول بين الوسطاء الترتيب رقم «١» من أصل «٥٦» شركة وساطة مالية عاملة في بورصة عمان و بنسبة ٧,٨٪ و ذلك من خلال زيادة متعاملي الشركة خلال العام ٢٠٢٠ و بنسبة نمو بلغت ٥٦٪ مقارنة مع عام ٢٠١٩.

انسجاما مع خطتنا الاستراتيجية للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٢ 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 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 للأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

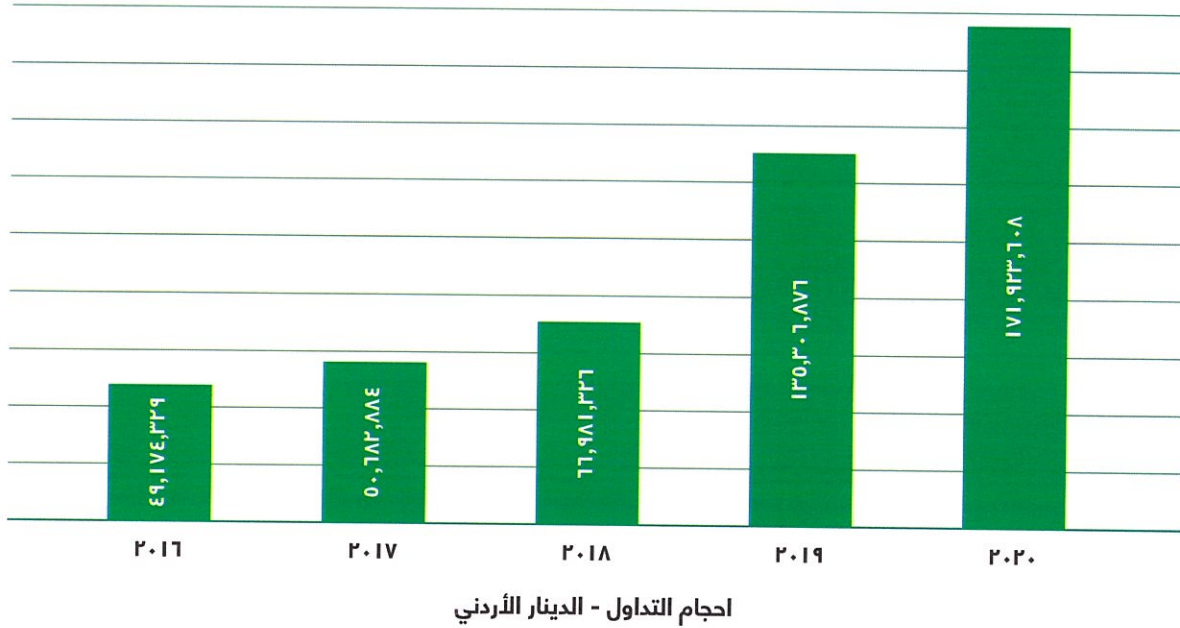
تهدف الشركة الى تقديم خدمات وحلول استثمارية متكاملة متوافقة مع الشريعة الإسلامية كما وتحرص الشركة على توفير أفضل الفرص الاستثمارية لمتعاملينا.

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية

انخفض حجم التداول في السوق الاردني لعام ٢٠٢٠ بنسبة ٣٣٪ مقارنة بالعام السابق، وبالرغم من ذلك حققت شركة مسك للوساطة المالية ارتفاعاً بأحجام التداول بنسبة ٢٧٪ مقارنة بالعام السابق لتحقيق المرتبة الأولى في ترتيبها 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
	السوق	الشركة	السوق	الشركة	
٢٠١٦	٤,٦٨٠,٧٦٨,٦٩٨	٤٩,١٧٤,٣٣٩	٥٧	٣١	١,١٪
٢٠١٧	٥,٧٢٥,١٩٩,٠٧٥	٥٠,٦٨٢,٨٨٤	٥٧	٢٥	٠,٩٪
٢٠١٨	٤,٧٠٥,٥٩٧,١٨٨	٦٦,٩٨١,٣٣٦	٥٨	١٥	١,٤٪
٢٠١٩	٣,٢٦٠,٨٣٢,٠٣٠	١٣٥,٣٠٦,٨٧٦	٥٧	٥	٤,١٪
٢٠٢٠	٢,١٧٩,١٣٣,٠٣٦	١٧١,٩٢٣,٦٠٨	٥٦	١	٧,٨٪

كما يوضح الشكل الاتي 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.

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٢٣,٩٤٥	٧٤,٥٩٨	٣٣,٢٨٨	١٧,٤٦٣	٨,٨٢٦	احتياطي الاجباري
-	-	(٢٤,٥١٠)	(٥٧٦)	-	احتياطي تقييم الموجودات مالية
٦٩٦,١٨٤	٣٩٠,٦١٠	٤٦,٤٠٥	(٣٣,٣٣١)	(١١١,٠٦٢)	الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة)
-	-	-	(٣٢٢,٠٩٥)	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) «IFRS ٩» على الخسائر المتراكمة
٢,٨٢٠,١٢٩	٢,٤٦٥,٢٠٨	٢,٠٥٥,١٨٣	١,٩٦١,٤٦١	١,٨٩٧,٧٦٤	مجموع حقوق الملكية

*نتيجةً لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) تم احتساب مخصصات ائتمانية متوقعة لكلا من الارصدة النقدية لدى البنوك والذمم المدينة للمتعاملين وذلك عن عام ٢٠١٧ و٢٠١٨.

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة والإنجازات التي حققتها الشركة

الميزانية العمومية

الموجودات

بلغت موجودات الشركة في عام ٢٠٢٠ حوالي ٣,٣١٧,٨٤٤ دينار أردني مقارنة ٣,١٣٤,٥١٥ دينار أردني لعام ٢٠١٩.

الموجودات	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
أرصدة لدى البنوك	٣,٠٥٣,٧٧٦	٢,٨٩٨,٧٢٨	١,٨٩٧,٩٥٤	١,٩٠٨,٤٧١	١,٧٣٦,٨١٩
ذمم المتعاملين المدينة بالصافي	١٦٠,٧٤٠	١٤٤,٤٧٤	١٤٩,٢٦٧	١٨٣,٦٤٢	١٥١,٦٦٨

المطلوبات

بلغت مجموع المطلوبات في عام ٢٠٢٠ حوالي ٤٩٧,٧١٥ دينار أردني مقارنة ٦٦٩,٣٠٧ دينار أردني عام ٢٠١٩.

المطلوبات	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
ذمم دائنة	٣٣٦,٨٦٩	٥١١,٢٤٩	٣٥١,٣٠٩	١٦١,٤٦٨	٨٧,٧٩٠

قائمة الدخل

الإيرادات

بلغ مجموع الإيرادات الشركة في نهاية عام ٢٠٢٠ حوالي ٦٨,٨٤١ دينار أردني مقارنة ٥٧٤,٦٦٥ دينار أردني عام ٢٠١٩.

الإيرادات	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
صافي عمولات الوساطة	٦٠٤,١٦١	٤٥٩,٣٤٩	٢٦٧,٩٦١	٢٠٦,٦٦٩	١٨٧,٦٢٧
إيرادات وديعة استثمارية /توفير	٨٤,٦٧٠	٧٧,٧٩٥	٦١,١٣٧	٥٦,٣٤٥	٤٦,٠٧٢

المصاريف

بلغت مجموع المصاريف الإدارية والعمومية للشركة في نهاية عام ٢٠٢٠ حوالي ١٩٥,٣٧٣ دينار أردني مقارنة ١٦١,٥٦٦ دينار أردني في عام ٢٠١٩.

الأرباح (الخسائر) وإجمالي الدخل الشامل

بلغت أرباح الشركة بعد الضريبة في عام ٢٠٢٠ حوالي ٣٥٤,٩٢١ دينار أردني في حين بلغت ٢٧٠,٩٥٨ دينار أردني لعام ٢٠١٩، و بلغ إجمالي الدخل الشامل لعام ٢٠٢٠ حوالي ٣٥٤,٩٢١ دينار أردني في حين بلغ ٤١٠,٠٢٥ دينار أردني في عام ٢٠١٩.

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

السنة	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
حقوق الملكية	٢,٨٢٠,١٢٩	٢,٤٦٥,٢٠٨	٢,٠٥٥,١٨٣	١,٩٦١,٤٦١	١,٨٩٧,٧٦٤
إجمالي الدخل الشامل	٣٥٤,٩٢١	٤١٠,٠٢٥	٩٣,٧٢٢	٨٥,٧٩٢	٨٨,٢٥٧

أسماء اعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية

السيد/ سامر سعدي الصاحب التميمي -رئيس هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية	
المنصب:	الرئيس التنفيذي بنك صفوة الاسلامي.
المؤهلات العلمية:	درجة الماجستير في علوم المحاسبة المهنية من جامعة والش للمحاسبة والإدارة العامة في ولاية ميتشغان الأمريكية ١٩٩١ ودرجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية في الأردن ١٩٨٨ بالإضافة إلى شهادة CPA للمحاسبين المعتمدين من جامعة إيلينوي -ولاية شيكاغو الأمريكية.
الخبرات العملية:	انضم السيد/ سامر التميمي إلى بنك صفوة الاسلامي بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/٠١ بوظيفة الرئيس التنفيذي بنك صفوة الاسلامي، وبخبرة مصرفية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٢٨ عاماً بدأ حياته المهنية بالعمل في شركة ديلوت آند توتش، ومن ثم لمجموعة "جلوبال أوديت" كمدقق 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 بالوكالة.

السيد/ إبراهيم صلاح محمد سمحة - نائب رئيس هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية	
المنصب:	نائب الرئيس التنفيذي-رئيس الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية / بنك صفوة الإسلامي.
المؤهلات العلمية:	يحمل السيد/ إبراهيم درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من معهد الدراسات المصرفية ٢٠٠٥ ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية ١٩٩٤.
الخبرات العملية:	انضم السيد/ إبراهيم سمحة إلى بنك صفوة الاسلامي بتاريخ ٢٠١٣/٠٣/٣١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي رئيس الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٣ عاماً في الإدارة المالية، بدأ حياته المهني في بنك HSBC في قسم الادارة المالية ثم انتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كمساعد المدير العام رئيس المالية ثم عمل في مصرف الراجحي كرئيس الدائرة المالية.

السيد / زياد سعيد خليل كوكش -عضو هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية	
المنصب:	نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة الائتمان بنك صفوة الاسلامي.
المؤهلات العلمية:	يحمل السيد/ زياد درجة الماجستير في الادارة المالية من لأكاديمية 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 ٢٦ عاماً في إدارة المخاطر بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان قسم التسهيلات اذ عمل كضابط تسهيلات الائتمان ثم أصبح مدير تسهيلات الائتمان بنك المؤسسة العربية المصرفية ثم انتقل بعدها للعمل في البنك الاهلي وكانت اخر وظيفة شغلها مساعد المدير العام رئيس مجموعة ادارة المخاطر.

السيد/ رامي زياد عبد الفتاح الخياط - عضو هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية	
المنصب:	نائب الرئيس التنفيذي-رئيس الخدمات المصرفية للشركات بنك صفوة الإسلامي.
المؤهلات العلمية:	يحمل درجة الماجستير في المصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ ال عام ١٩٩٥ ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك في الأردن في العام ١٩٩٤.
الخبرات العملية:	انضم السيد رامي الخياط إلى بنك صفوة الاسلامي بتاريخ ٢٠١٠/٠٣/٠١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات وبخبرة واسعة تزيد عن ٢٣ عام في التمويل والخدمات المصرفية للشركات في بنوك تجارية وإسلامية أردنية وإقليمية مرموقة كما شغل السيد رامي منصب أحد القائمين بأعمال الرئيس التنفيذي في البنك خلال فترة شغور هذا المنصب، بدأ السيد رامي حياته المهنية كضابط للتسهيلات في بنك القاهرة عمان في عام ١٩٩٥، ثم انتقل بعدها للعمل في المملكة العربية السعودية كرئيس وحدة الخدمات التجارية في المنطقة الغربية في البنك العربي الوطني ثم شغل منصب رئيس قسم تسهيلات دبي وشمال الإمارات في مصرف أبو ظبي الإسلامي في الإمارات العربية المتحدة، كما عمل محاضراً غير متفرغ في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ويرأس السيد رامي الخياط عضوية مجلس إدارة عدة شركات تابعة للبنك وشركات خارجية.

السيد/ وائل «أسامة محمد» موسى البيطار -عضو هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية	
المنصب:	رئيس الخزينة والاستثمار بنك صفوة الإسلامي.
المؤهلات العلمية:	يحمل السيد وائل البيطار درجة الماجستير في إدارة الأعمال التمويل من الجامعة الأردنية ١٩٩٩ ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد/التمويل من جامعة اليرموك ١٩٩٤.
الخبرات العملية:	انضم السيد وائل البيطار إلى بنك صفوة الاسلامي في ٢٠١٠/٠٣/٠١ بوظيفة مدير أول / رئيس علاقات المؤسسات المالية وبخبرة واسعة تصل الى ٢٦ عاماً، حيث عمل في العديد من المجالات شملت تسهيلات الشركات، الخزينة والاستثمار، الائتمان والمؤسسات المالية لدى العديد من البنوك الأردنية (البنك العربي، Bank ABC، بنك المال الاردني) وتدرج في عدة وظائف هامة في العمل المصرفي يشغل السيد/ وائل البيطار عضوية عدة شركات (نائب رئيس هيئة مالكي صكوك شركة الكهرباء الوطنية نائب رئيس هيئة مالكي صكوك وزارة المالية، عضو هيئة مديريين شركة مسك للوساطة المالية، عضو هيئة مديريين-شركة الأردن دبي العقارية للإعمار وعضو هيئة مديريين-شركة مجموعة البنوك الأردنية للمساهمة في الشركات).

أسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية للإدارة العليا

السيد/مجدي عبد اللطيف عبد الكريم التينة	
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 - أعمار 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.

مدراء الدوائر وباقي موظفي الشركة

الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي
جعفر سليم عبد الرحمن التل	مدير الوساطة	ماجستير محاسبة
أشرف بسام أحمد مناع	مساعد مدير وساطة	بكالوريوس محاسبة
نور عصام أحمد ياسين	مدير مالي	بكالوريوس محاسبة
حنين عاهد ماجد الضلاعين	ضابط الامتثال	بكالوريوس ادارة الاعمال
اسيل زيد محمد الزعبي	ضابط محاسبة	بكالوريوس محاسبة
ريما حسن عبد عريبات	خدمة المتعاملين	دبلوم إدارة أعمال
معاذ عطا جبري حسونة	خدمات إدارية	الثانوية العامة

بلغ عدد موظفي الشركة (٨) موظفين خلال عام ٢٠٢٠ بمؤهلات علمية مختلفة، وذلك حسب الجدول أدناه: -

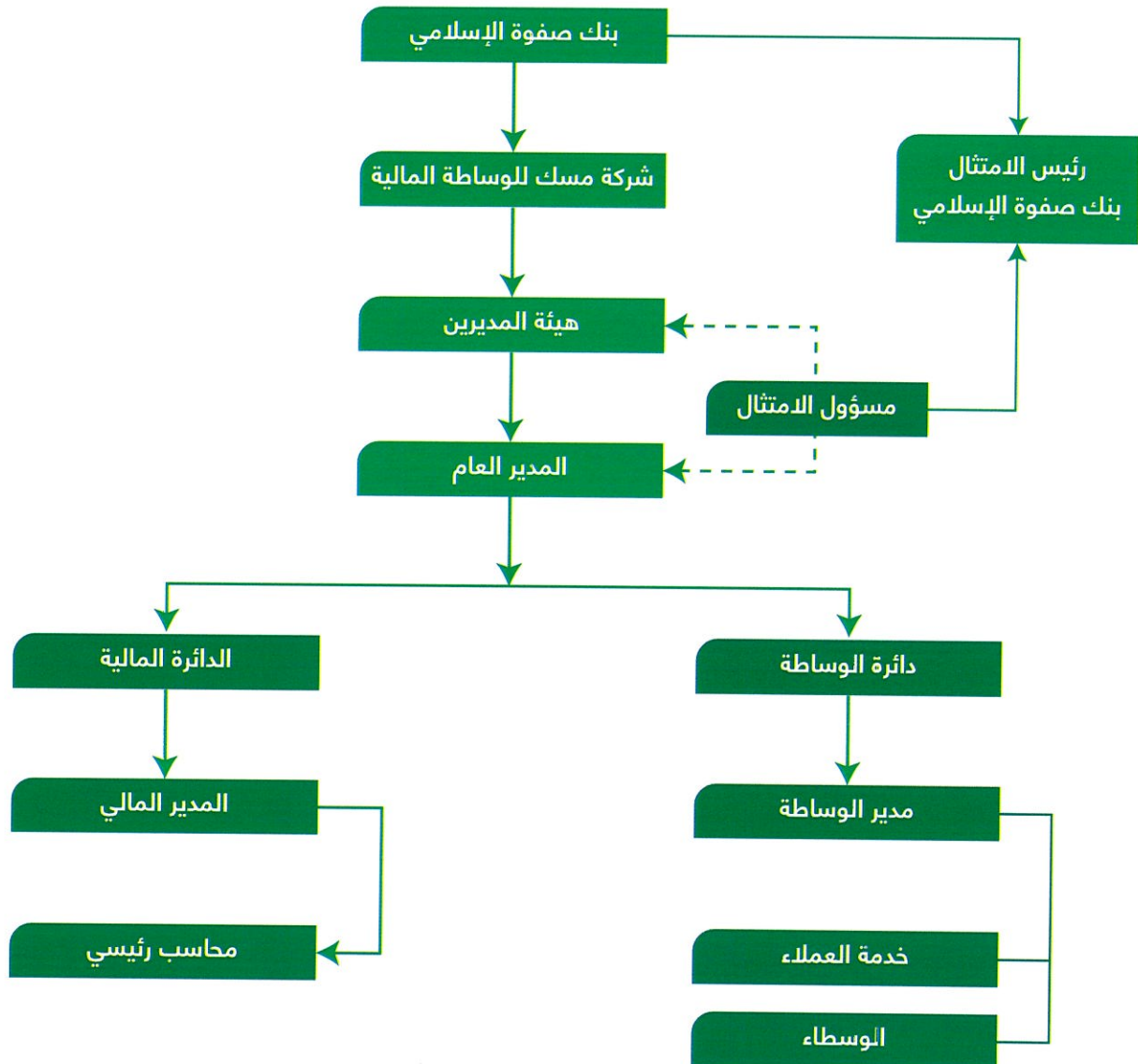
المؤهل العلمي	العدد
ماجستير	١
بكالوريوس	٥
كلية مجتمع	١
ثانوية عامة	١

برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

قامت إدارة الشركة خلال عام ٢٠٢٠ بإرسال الموظفين إلى عدد من الدورات الداخلية حسب كل ذي اختصاص لتطوير امين مهاراتهم وقدراتهم حسب اللاتي: -

اسم الموظف	اسم الدورة التدريبية
جعفر سليم عبد الرحمن التل	أساسيات البنوك الاسلامية / أخلاقيات المهنة المصرفية / أمن المعلومات السيبراني / إدارة مخاطر التشغيل / التوعية بفيروس كورونا / مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب.
أشرف بسام أحمد مناع	
نور عصام أحمد ياسين	
ريما حسن عبد عريبات	
اسيل زيد محمد الزعبي	
حنين عاهد ماجد الضلاعين	مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب، ادارة مخاطر التشغيل.

الهيكل التنظيمي لشركة مسك للوساطة المالية



وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة

مخاطر أسعار الفائدة:

إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة، وذلك لعدم وجود موجودات أو التزامات جوهرية تحمل فائدة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

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 فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

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 وفيما يتعلق بالسوق المحلية الحصول على ترخيص استشارات مالية.

أتعاب مدقق الحسابات

بلغت أتعاب المدقق الخارجي الخاصة بأعداد القوائم المالية عن عام ٢٠٢٠ 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.

الرؤية والخطة المستقبلية

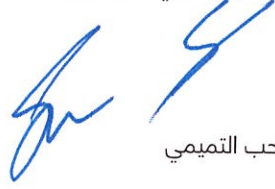
الريادة في الامتثال وإدارة المخاطر والاستمرار بتحديث سياسات وإجراءات الشركة.
الاستمرار في تحسين مستوى أداء خدمة المتعاملين بما يكفل مستوى أداء متميز داخل السوق وبما يضمن رضا المتعاملين.
تحديث الموقع الإلكتروني للشركة.
استهداف فئات جديدة من المتعاملين بحسب مخرجات السوق حسب ما تسمح به التعليمات وزيادة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

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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ 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.



سامر سعدي التميمي

رئيس هيئة المديرين



رامي زياد عبد الفتاح الخياط

عضو هيئة المديرين




زياد سعيد خليل كوكش

عضو هيئة المديرين



ابراهيم صلاح محمد سمحة

نائب رئيس هيئة المديرين



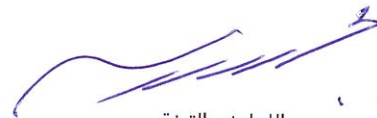
وائل «أسامة محمد» موسى البيصار

عضو هيئة المديرين



نور عصام أحمد ياسين

المدير المالي



مجدي عبد اللطيف التينة

المدير العام



القوائم المالية
الموحدة للسنة المنتهية
في 31 كانون الأول 2020
والإيضاحات حولها مع تقرير
مدقق الحسابات المستقل

جناوى راحة
حلوى سبكرة

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

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢٣ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
جبل عمان، القوار الخامس
شارع زهران ١٩٠
عمان، ص.ب ٢٤٨
الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٠) ٦٥٥٠ ٢٢٠٠
فاكس: +٩٦٢ (٠) ٦٥٥٠ ٢٢١٠
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠١٠٥٥٧

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 ٢٠٢٠، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل 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 عاتلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية
للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة
لتمكثها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن
الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة
مستمرة، والافصاح، 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 إلا القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية
إن اهتمامنا 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.
إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق
التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ
الأخطاء 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 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. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري
ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ
والتزوير والحذف المتعمد والتحرّفات 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.

Deloitte.

- ٣ -

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
 - باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة 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

٢٥ شباط ٢٠٢١

Ams

احمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (ب)

شركة مساهمة للوساطة المالية

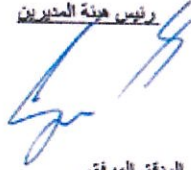
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٤٥٩,٣٤٩	٦٠٤,١٦١	إيرادات عمولات تداول الوساطة
٧٧,٧٩٥	٨٤,٦٧٠	إيرادات ودائع استثمارية وحساب التوفير
٣٧,٥٢١	١٠	إيرادات أخرى
٥٧٤,٦٦٥	٦٨٨,٨٤١	إجمالي الإيرادات
ينزل : المصاريف		
(١٧٣,٥٢٢)	(١٨٦,٣٣٢)	١٦ المصاريف الإدارية والعمومية
(٨,٠٣٤)	(٧,٨٩١)	١٠ و ٩ الاستهلاكات والإطفاءات
(٢٢)	-	مصرف صندوق حماية المستثمر
٢٠,٠١٢	(١,١٥٠)	٦ و ٥ (مصرف) / المسترد من مخصص خسائر احتمالية متوقعة
(١٦١,٥٦٦)	(١٩٥,٣٧٣)	مجموع المصاريف
٤١٣,٠٩٩	٤٩٣,٤٦٨	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(١٤٢,١٤١)	(١٣٨,٥٤٧)	١٣ ب مصرف ضريبة الدخل ومساهمة وطنية
٢٧٠,٩٥٨	٣٥٤,٩٢١	الربح للسنة - قائمة (ج)
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الربح أو الخسارة :		
١٣٩,٠٦٧	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤١٠,٠٣٥	٣٥٤,٩٢١	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

رئيس هيئة المديرين



المدير العام



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

البيان (ج)

شركة مملكة للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

صن - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

رأس المال	الإحتياطي	الإحتياطي	الإحتياطي	الإحتياطي	الإحتياطي
المستوفى	الاجبري	موجودات مالية	الإرباح السنوية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٥٩٨	-	٣٩٠,٦٦٠	٢,٤٦٥,٢٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
-	-	-	٣٥٤,٩٢١	٣٥٤,٩٢١	الرصيد في بداية السنة
-	٤٩,٣٤٧	-	(٤٩,٣٤٧)	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٩٤٥	-	٦٦٦,١٨٤	٢,٨٧٠,١٢٩	المحول إلى الإحتياطات
					الرصيد في نهاية السنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٢٨٨	(٢٤,٥١٠)	٤٦,٤٠٥	٢,٠٥٥,١٨٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	-	-	٢٧٠,٩٥٨	٢٧٠,٩٥٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	١١٤,٥٥٧	١٣٩,٠٦٧	الربح للسنة - قائمة (ب)
-	-	٢٤,٥١٠	٣٨٥,٥١٥	٤١٠,٠٢٥	إرباح بيع موجودات مالية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٤١,٣١٠	-	(٤١,٣١٠)	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٥٩٨	-	٣٩٠,٦٦٠	٢,٤٦٥,٢٠٨	المحول إلى الإحتياطات
					الرصيد في نهاية السنة

إن الإيضاحات 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		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٤١٣,٠٩٩	٤٩٣,٤٦٨		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات :
(٧٧,٧٩٥)	(٨٤,٦٧٠)		(إيرادات) ودائع استثمارية وحسابات توفير
(٢٠,٠١٢)	١,١٥٠	٦٥	مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٠٣٤	٧,٨٩١	١٠٩	استهلاكات وإطفاءات
٣٢٣,٣٢٦	٤١٧,٨٣٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٤,٤٨٧	(١٧,٣٥٨)		(الزيادة) النقص في النعم المبنية
(١٥,٦٥١)	(٤,٦٤١)		(الزيادة) في ارصدة مبنية أخرى
١٥٩,٩٤٠	(١٧٤,٣٨٠)		(النقص) الزيادة في ذمم دائنة
(٩,٥٧٠)	(٧١٥)		(النقص) في تسوية التداول
٦٥٧	١,١٩٩		الزيادة في ارصدة دائنة أخرى
٤٦٣,١٨٩	٢٢١,٩٤٤		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٣٢,١٤٠)	(١٣٦,٢٤٣)	١/١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٣١,٠٤٩	٨٥,٧٠١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٤٧٩,٥٦٧	-		صافي المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٧٧,٧٩٥	٨٤,٦٧٠		إيرادات ودائع استثمارية وحسابات توفير
(٧,٩٥٥)	(١٥,٢٦٥)	١٠٩	(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٥٤٩,٤٠٧	٦٩,٤٠٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٩٨٠,٤٥٦	١٥٥,١٠٦		صافي الزيادة في النقد
١,٩١٩,٤٥٩	٢,٨٩٩,٩١٥		نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة قبل طرح المخصص
٢,٨٩٩,٩١٥	٣,٠٥٥,٠٢١	٥	نقد في الصندوق ولدى البنك - نهاية السنة قبل طرح المخصص

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

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية

- ١ - عمان
- 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 .
 - إن غاية الشركة هي شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوساطة لحسابها .
 - إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك صفوة الاسلامي ويتم توحيد قوائمها المالية في القوائم المالية للبنك .
 - تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠٢١ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
 - تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ 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 الامتصاص 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 المنرجة 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) بليستثناء الخسائر الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية عند الإقرار المبدئي .

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة 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 النظم المدفوعة والودائع لدى البنوك ويتم تحديث قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة .

وتقوم الشركة باستمرار بتقيد 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 بتقيد 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 لئتمها المدينة وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) . وبناء 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 تقديراً مرجحاً 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 ، مخصصة 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 كخفيض من إجمالي القيمة النظرية 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 مستقلاً ، 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 المجموعة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فتستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي.

- ٤ -

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.

المطلوبات المالية
تُقاس 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 الذمم التجارية والحسابات الدائنة الأخرى المصنفة كـ "مطلوبات مالية" مجدّداً 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
تُلغى 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 المنفوق 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 إلى حد كبير .

٢ - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة 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 - ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تندي 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٪ الى 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 التندي 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.

د - موجودات غير ملموسة

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الربح أو الخسارة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تندي قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على للسنوات اللاحقة .
- يتم إطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل ٢٥٪ سنوياً.

هـ - 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 لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .

- ٦ -

- 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 وتحسب 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 .

و - 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.

ز - النقص

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

ح - الإيرادات العمولات والودائع

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

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

ط - 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 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة :

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

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٩) الأدوات المالية: التحقق والقياس والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة	إن هذه التعديلات تعمل على تعديل متطلبات معينة تتعلق بمحاسبة التحوط بحيث تُطبق المنشآت تلك المتطلبات على افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوطة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما إن هذه التعديلات إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معيار سعر الفائدة؛

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

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

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

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) المدفوعات على أساس الأسهم، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأصول، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٦) استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات المؤجلة التنظيمية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٩) إطفاء الالتزامات المالية بأنواع حقوق الملكية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٠) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة ، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) الأصول غير الملموسة - تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي، توضيح ذلك.	طبقت المجموعة التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية (٢) و (٦) و (١٥) ؛ ومعايير المحاسبة الدولية (١) و (٨) و (٣٤) و (٣٧) و (٣٨) ؛ وتفسيرات اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية ذات الأرقام (١٢) و (١٩) و (٢٠) و (٢٢)؛ وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٢١) في السنة الحالية.

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء فيما يتعلق بتعريف المادية	تجدر الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد: <ul style="list-style-type: none"> • التعتيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خلص إلى أنه قد يكون لإيهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعتيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (معيار المحاسبة الدولي ١٠,٣٠) • من المتوقع - في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس أنه قد يُفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات، إذ أن أي شيء تقريباً "قد يكون" له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة. • المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى "المستخدمين" الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يُفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩).	يوفر التعديل للمستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.

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

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢١	إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار)
	تُقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (٧) و (٤) و (١٦)) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة التحوط لم تُوقف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقدم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال
أول كانون الثاني ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣): إنماج الأصول المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.
	تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حد كبير.
أول كانون الثاني ٢٠٢٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.
	تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع وتجهيزه لحالته اللازمة ليكون قادراً على التشغيل بالطريقة التي إرثتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة.

سارية المفعول للفترات
السنوات التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠٢٢

المعايير الجديدة والمعدلة

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

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

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

إجراء تعديلات على المعايير التالية:

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

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

- تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لمدة عامين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.
- استبعاد إضافي لعقود بطاقات الانتماء والعقود المماثلة من نطاق المعيار والتي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد اختياري من النطاق لعقود القروض التي تنقل مخاطر تأمين كبيرة.
- الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المتعلقة بالتجديدات المتوقعة للعقود، بما في ذلك المخصصات الانتقالية والتوجيهات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها في الأعمال المقتناة في انتماج الأصول.

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

المعايير الجديدة والمعدلة

- توضيح تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في المعلومات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبية على مستوى المشاة.
- توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاقدية المنسوب إلى خدمة عائد الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتخيرات في متطلبات الإفصاح المقابلة.
- تمديد خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمشتقات غير المالية.
- تعديلات للطلب من المنشأة أن تعترف عند الاعتراف الأولي بخسائر عقود التأمين المثقلة بالالتزامات الصادرة لكي تعترف أيضاً بمكاسب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
- عرض مبسط لعقود التأمين في قائمة المركز المالي بحيث تقوم المنشأة بعرض أصول والتزامات عقود التأمين في قائمة المركز المالي التي يتم تحديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين.
- إعفاء إضافي من عمليات النقل إندماج الأعمال وتخفيف إضافي للانتقال لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال القيمة العادلة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

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

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 وافتراضات 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 الائتمانية المتوقعة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التنفقات 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 للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

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

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

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

(ب) في جانب رصد أثر أزمة (كوفيد - ١٩) على نتائج أعمال الشركة ، قامت إدارة الشركة بمساعدة دائرة المخاطر لدى الشركة المالكة "بنك صفوة الاسلامي" بتحديث التطلعات المستقبلية للفرضيات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة والوائع .

(ج) في جانب رصد أثر أزمة (كوفيد - ١٩) على مستويات السيولة لدى الشركة ، فقد قامت إدارة الشركة بفحص مستويات السيولة لدى الشركة علماً بأنها تتمتع بمستويات مريحة وهامش ملاءة قوي تمكنه من الاستجابة لأوضاع السوق والتطورات الاقتصادية.

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

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

- الإعصار الإنتاجية الملموسة والموجودات الغير ملموسة
تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعصار الإنتاجية للأصول الملموسة أو غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعصار 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 طياً 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 المحتملة 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 والتحصينات الائتمانية المتكاملة. وتمثل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً 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.

- ١٦ -

٥ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠٢٠		٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠
٥٥٢,٤٤٥	٦٤٧,٣٧٩	٥٥٢,٤٤٥	٦٤٧,٣٧٩
٢,٣٧٦	٢,٣٣٦	٢,٣٧٦	٢,٣٣٦
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٣,٠٥٥,٠٢١	٢,٨٩٩,٩١٥	٣,٠٥٥,٠٢١	٢,٨٩٩,٩١٥
(١,٢٤٥)	(١,١٨٧)	(١,٢٤٥)	(١,١٨٧)
٣,٠٥٣,٧٧٦	٢,٨٩٨,٧٢٨	٣,٠٥٣,٧٧٦	٢,٨٩٨,٧٢٨

* يمثل هذا المبلغ ودائع لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة). يتراوح معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية بين ٢,٢٠٪ و ٣,٩٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢,٠٤٧٪ - ٥,٧٤٣٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

٢٠٢٠		٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٨٧	٢١,٥٠٥	١,١٨٧	٢١,٥٠٥
٥٨	(٢٠,٣١٨)	٥٨	(٢٠,٣١٨)
١,٢٤٥	١,١٨٧	١,٢٤٥	١,١٨٧

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

٢٠٢٠		٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٢,٧٢٠	١٤٥,٣٦٢	١٦٢,٧٢٠	١٤٥,٣٦٢
(١,٩٨٠)	(٨٨٨)	(١,٩٨٠)	(٨٨٨)
١٦٠,٧٤٠	١٤٤,٤٧٤	١٦٠,٧٤٠	١٤٤,٤٧٤

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 .

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

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

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

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

٧ - أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥,٠٢٨	٩,٥٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٨,٤٠٤	٢٤,٧٦٩	إمائنات ضريبة الدخل
٢٥,٦١٧	١٩,٣٥٥	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
١٥٠	١٥٠	تأمينات نقدية مستردة
٤٩,١٩٩	٥٣,٨٤٠	

٨ - أمانات صندوق ضمان التسوية

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

- ١٨ -

٩ - ممتلكات ومعدات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أثاث وديكورات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٥٠	٢٤,٤٥٠	٤,٤٦٤	٣١,٠٦٤
١,١٢٩	٩,٧٧٣	٧٣٨	١١,٦٤٠
٣,٢٧٩	٣٤,٢٢٣	٥,٢٠٢	٤٢,٧٠٤
٧٢١	١٤,٦٤٩	٢,٢٣٣	١٧,٦٠٣
٢٦١	٥,٥٠٣	٧٢٤	٦,٤٨٨
٩٨٢	٢٠,١٥٢	٢,٩٥٧	٢٤,٠٩١
٢,٢٩٧	١٤,٠٧١	٢,٢٤٥	١٨,٦١٣
٢,٠٩٨	٢٠,٨٤٨	٤,٤٦٣	٢٧,٤٠٩
٥٢	٣,٦٠٢	١	٣,٦٥٥
٢,١٥٠	٢٤,٤٥٠	٤,٤٦٤	٣١,٠٦٤
٥١٣	١١,١١٢	١,٥٦٤	١٣,١٨٩
٢٠٨	٣,٥٣٧	٦٦٩	٤,٤١٤
٧٢١	١٤,٦٤٩	٢,٢٣٣	١٧,٦٠٣
١,٤٢٩	٩,٨٠١	٢,٢٣١	١٣,٤٦١
١٠	٢٥	١٥	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

نسبة الإستهلاك السنوية %

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

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

أنظمة حاسوب			
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٨٨٢	٢٧,١٨٢		
٤,٣٠٠	٣,٦٢٥		
٢٧,١٨٢	٣٠,٨٠٧		
١٩,٩٠٩	٢٣,٥٢٩		
٣,٦٢٠	١,٤٠٣		
٢٣,٥٢٩	٢٤,٩٣٢		
٣,٦٥٣	٥,٨٧٥		
٢٥	٢٥		

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 %

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار
٥١١,٢٤٩	٣٣٦,٨٦٩		
٥١١,٢٤٩	٣٣٦,٨٦٩		

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 .

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

١٣ - ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كانت كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٨٤١	١٤٥,٨٤٢		
١٤٢,١٤١	١٣٨,٥٤٧		
(٣٢,١٤٠)	(١٣٦,٢٤٣)		
١٤٥,٨٤٢	١٤٨,١٤٦		

الرصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد نهاية السنة

- ٢٠ -

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٤٢,١٤١	١٣٨,٥٤٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٤٢,١٤١	١٣٨,٥٤٧	

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

ويرأي الإدارة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية كما بتاريخ القوائم المالية.

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	
٩,٧٣٨	٩,٧٣٨	٨,٥٣٩	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٩,٧٣٨	٩,٧٣٨	٨,٥٣٩	

١٥ - الاحتياطي الاجباري
يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقتطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ للسنة ولل سنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشريك .

١٦ - المصاريف الادارية والعمومية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

١٧ - 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	٢٠٢٠
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢,٨٩٩,٧١٥	٣,٠٥٤,٨٢١

قائمة المركز المالي
بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
مصاريف	إيرادات *	مصاريف	إيرادات *
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٥٠٠	٧٨,٧٤٤	٧,٥٠٠	٨٤,٧٢٢

بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)

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

* تشمل الإيرادات على مبلغ ٨٤,٦٧٠ دينار تمثل إيرادات ودائع استثمارية وحساب
التوفير كما تشمل على مبلغ ٥٣ دينار يمثل إيرادات وصولات تداول الوساطة للعام
٢٠٢٠ (٧٧,٧٩٥ دينار و ٩٤٩ دينار على التوالي للعام ٢٠١٩).

- 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) ٢٠٠,٠٠٠ دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٨ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها 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 سياسة الشركة منذ العام ٢٠٢٠ .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل
بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات
وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطيات 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 وتعتد الإدارة أن
مخاطر السيولة غير جوهرية .

- ٢٢ -

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 بالإلتزامات.

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو 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 النظم المدينة في عميل واحد بمبلغ ١٤٩,٠١٤ دينار ، اي ما يعادل ٩٢% كما بتاريخ القوائم المالية (عميل واحد بمبلغ ١٤٥,٢٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ اي ما يعادل ٩٩%) . ولا تتوقع الإدارة اي مخاطر ائتمانية جوهرية فيما يتعلق بهذه النمة في ذلك التاريخ.

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كاللتغير في أسعار العوائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأنوات 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 استثمارية وحسابات التوفير) 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 .

٢٠١٩		٢٠٢٠		الربح للسنة حقوق الشريك
٪ (٠/٥)	٪ ٠/٥	٪ (٠/٥)	٪ ٠/٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١١,٢٦٢)	١١,٢٦٢	(١٢,٥١٢)	١٢,٥١٢	
(١١,٢٦٢)	١١,٢٦٢	(١٢,٥١٢)	١٢,٥١٢	

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

٢٠ - القضايا لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبإي الإدارة لا داعي لفيد أية مخصصات .

٢١ - مستويات القيمة العادلة
أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة

بشكل مستمر:
باعتناء 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 ان 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 ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى الثاني	دينار ٢,٥٠٢,٣٧٦	دينار ٢,٥٢١,٧٣١	دينار ٢,٢٥٢,٣٣٦	دينار ٢,٢٧٧,٩٥٣

موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة :
حسابات توافير وودائع استثمارية

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