

شركة مسك للوساطة المالية
MISC for Financial Brokerage



التقرير السنوي
ANNUAL REPORT

2024

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 الرابع عشر
التزاماً بمتطلبات المادة (VI) من تعليمات الترخيص
والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥
التقرير السنوي لعام
٢٠٢٤



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



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

المحتويات

| | |
|----|--|
| ١٣ | أعضاء هيئة المديرين |
| ١٤ | كلمة رئيس هيئة المديرين..... |
| ١٥ | الوضع القانوني للشركة والانشطة 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 اعمالها 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 ٢٠٢٤/١٢/٣١..... |
| ١٩ | أسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية للإدارة العليا |
| ٢١ | موظفي الشركة |
| ٢١ | برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة..... |
| ٢٢ | الهيكل التنظيمي لشركة مسك للوساطة المالية |
| ٢٣ | وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة |
| ٢٣ | الانجازات المحققة خلال السنة |
| ٢٣ | الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية |
| ٢٣ | التطورات المستقبلية الهامة للشركة |
| ٢٤ | أتعاب مدقق الحسابات |
| ٢٤ | الرؤية والخطة المستقبلية |
| ٢٥ | الاقراءات..... |

01



أعضاء هيئة المديرين

أعضاء هيئة المديرين



السيد زياد كوكش
نائب رئيس هيئة المديرين



السيد سامر التميمي
رئيس هيئة المديرين



السيد أحمد غنيم
عضو هيئة المديرين

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 الرابع عشر المتضمن أهم إنجازات الشركة و الذي يوضح أداء العام الماضي و أهم بياناتها المالية للعام ٢٠٢٤ 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 مميزة حيث ارتفعت إجمالي إيرادات الشركة بنسبة ١١ ٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٣ و ارتفعت صافي ارباح الشركة بعد الضريبة لعام ٢٠٢٤ بنسبة ٩٪ مقارنة مع صافي ارباح الشركة بعد الضريبة لعام ٢٠٢٣.

شركة مسك للوساطة المالية تجاوزت التحديات التي يشهدها سوق عمان المالي بسبب الظروف الجيوسياسية حيث بلغت أرباح تداول الشركة في بورصة عمان خلال العام ٢٠٢٤ (٣٢٠,٢) مليون دينار أردني و استثمرت شركة مسك للوساطة المالية بالمحافظة على المركز الأول من أصل (٥٢) شركة وساطة مالية عاملة في بورصة عمان للعام الخامس على التوالي حيث بلغت الحصة السوقية للشركة ١٢,٦ ٪ .

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 أهداف كافة مصالح المتعاملين بالإضافة الي تقديم منتجات و خدمات عصرية تلبي حاجات و تطلعات متعملي 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

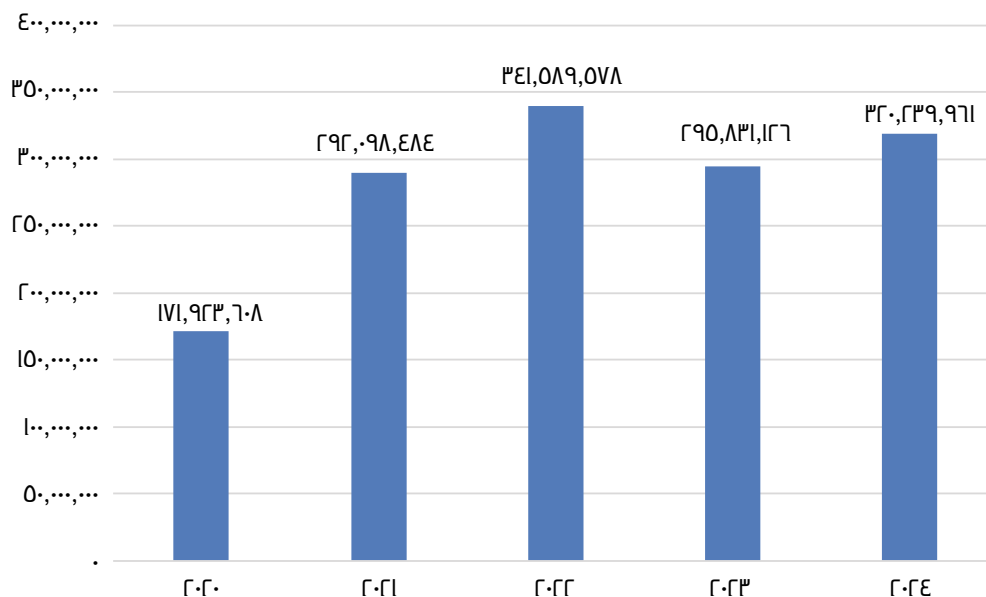
الموقع الإلكتروني : www.safwabank.com

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية

انخفضت أحجام التداول في بورصة عمان لعام ٢٠٢٤ بنسبة (١٦٪) مقارنة بالعام السابق، وحققت شركة مسك للوساطة المالية ارتفاعاً بأحجام التداول بنسبة ٨٪ مقارنة بالعام السابق لتستمر بالمحافظة على الترتيب الأول ضمن ٥٢ شركة وساطة مالية محلية عاملة في سوق راس المال الاردني ولخمس سنوات بشكل متتالي، وفيما يلي احجام تداول الشركة خلال الخمس سنوات الماضية.

| السنة | حجم التداول | | ترتيب الشركة | | حصة الشركة من السوق |
|-------|-------------|---------------|--------------|-------|---------------------|
| | الشركة | السوق | الشركة | السوق | |
| 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٪ |
| ٢٠٢٤ | ٣٢٠,٢٣٩,٩٦١ | ٢,٥٣٥,٧٦٠,٢٦٩ | ١ | ٥٢ | ١٢,٦٪ |

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 | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| رأس المال | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| احتياطي الاجباري | ١٢٣,٩٤٥ | ٢١٥,٢٥٧ | ٣١٦,٠٠٠ | ٤١١,٣٥٨ | ٥١٥,٣٢٧ |
| احتياطي تقييم الموجودات مالية | - | - | ١٤,٥٩٣ | (٢٥,٠٦٩) | ٣٨,٩٣١ |
| الارباح المدورة | ٦٩٦,١٨٤ | ١,٢٦٢,٥٠٩ | ١,٨٨٥,٩٧١ | ٢,٥١١,٨٠٦ | ٣,١٥٦,٢٦٢ |
| مجموع حقوق الملكية | ٢,٨٢٠,١٢٩ | ٣,٤٧٧,٧٦٦ | ٤,٢١٦,٥٦٤ | ٤,٨٩٨,٠٩٥ | ٥,٧١٠,٥٢٠ |

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

- الميزانية العمومية

بلغت موجودات الشركة في عام ٢٠٢٤ حوالي ٦,٨٩١,١٨١ دينار أردني مقارنة ٥,٧٣١,٤٦٠ دينار أردني لعام ٢٠٢٣

| الموجودات | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| أرصدة لدى البنوك | ٣,٠٥٣,٧٧٦ | ٣,٩٩٤,٤٥٨ | ٤,٨٥٦,٨٢٩ | ٤,٨٨٢,٠٧٦ | ٥,٦٢٣,٢٥٨ |
| ذمم المتعاملين المدينة بالصافي | ١٦٠,٧٤٠ | ٧٣,٨٩٧ | ١٣٠,٨٨٠ | ١٨٥,٧٧٣ | ١٦٦,٦٦٠ |

بلغت مجموع المطلوبات في عام ٢٠٢٤ حوالي ١,١٨٠,٦٦١ دينار أردني مقارنة ٨٣٣,٣٦٥ دينار أردني عام ٢٠٢٣.

| المطلوبات | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|
| ذمم دائنة | ٣٣٦,٨٦٩ | ٤٨٩,٨٢٣ | ٩٥٥,٢٩١ | ٥٥٣,٨٩٥ | ٩٢٣,٧٨٢ |

- قائمة الدخل

بلغ مجموع الإيرادات الشركة في نهاية عام ٢٠٢٤ حوالي ٣٣٩,٣٩٨ دينار أردني مقارنة ١,٢٠٦,١٦٤ دينار أردني عام ٢٠٢٣.

| الإيرادات | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|---------------------------------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|
| صافي عمولات الوساطة | ٦٠٤,١٦١ | ١,٠١٨,٣٢٢ | ١,٠٨٢,٥٤٦ | ٩٧٥,٣٦٩ | ١,٠٦٤,٧٦٧ |
| إيرادات ودائع استثمارية / توفير | ٨٤,٦٧٠ | ١٠١,١٣٢ | ١٢٤,٩٠١ | ١٨٨,٧٩٥ | ٢٣٠,٦٣١ |

بلغت مجموع المصاريف الإدارية والعمومية للشركة في نهاية عام ٢٠٢٤ حوالي ٢٧٣,٣٧٤ دينار أردني مقارنة ٢٤٠,٨٠١ دينار أردني في عام ٢٠٢٣.

- الأرباح (الخصائر) وإجمالي الدخل الشامل

بلغت أرباح الشركة بعد الضريبة في عام ٢٠٢٤ حوالي ٧٤٨,٤٢٥ دينار أردني في حين بلغت ٦٨٦,٣٧٨ دينار أردني لعام ٢٠٢٣، و بلغ إجمالي الدخل الشامل لعام ٢٠٢٤ حوالي ٨١٢,٤٢٥ دينار أردني في حين بلغ ٦٨١,٥٣١ دينار أردني في عام ٢٠٢٣.

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

| السنة | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| حقوق الملكية | ٢,٨٢٠,١٢٩ | ٣,٤٧٧,٧٦٦ | ٤,٢١٦,٥٦٤ | ٤,٨٩٨,٠٩٥ | ٥,٧١٠,٥٢٠ |
| إجمالي الدخل الشامل | ٣٥٤,٩٢١ | ٦٥٧,٦٣٧ | ٧٣٨,٧٩٨ | ٦٨١,٥٣١ | ٨١٢,٤٢٥ |

النسب المالية التي توضح المركز المالي للشركة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

| | |
|--|------|
| نسبة السيولة | ٥٠٩٪ |
| العائد على الأصول | ١١٪ |
| العائد على حقوق الملكية | ١٣٪ |
| نسبة إجمالي الذمم المدينة الى حقوق الملكية | ٣٪ |
| نسبة مجموع الإلتزامات الى حقوق الملكية | ٢١٪ |

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

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

المنصب : رئيس هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية.

المؤهلات العلمية: الماجستير

الخبرات العملية: انضم السيد / سامر التميمي الى بنك صفوة الاسلامي بتاريخ ٢٠١٨/٣/١ بوظيفة الرئيس التنفيذي / المدير العام لبنك صفوة الاسلامي ، و بفترة مصرفية و ادارية واسعة في البنوك و المؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٣٥ عام حيث بدأ حياته المهنية في مؤسسات مالية مختلفة و بمواقع تنفيذية على الصعيدين المحلي و العالمي .

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

المنصب: نائب رئيس هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية.

المؤهلات العلمية: الماجستير

الخبرات العملية: انضم السيد زياد كوكش إلى بنك صفوة الاسلامي بتاريخ ٢٠١٢/٠٩/١٦ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة المخاطر ولديه خبرة واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٣١ عاماً في ادارة المخاطر والائتمان وبعدها مواقع تنفيذية وادارية

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: انضم السيد/ احمد غنيم الى بنك صفوه بتاريخ ٢٠٢٢/٣/١٥ بوظيفة رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبره

مصرفية تزيد عن ٢٠ عاماً في المالية ، وهو عضو هيئة مديري الشركة الاردنية للبلمره والكيماويات المتوسطة.

بدأ حياته المهنية في سيتي بنك-الاردن ليصبح مساعد رئيس الدائرة المالية ولينتقل بعدها الى دولة الامارات

العربية المتحدة ليعمل بها في مجموعة سامبا المالية كمراقب مالي، ثم انتقل الى الاردن ليشغل منصب رئيس

الدائرة المالية في العديد من البنوك (ABC BANK ، بنك عوده، شركة تمويلكم) شغل ايضاً منصب CHIEF

BUSINESS INTELLIGENCE OFFICER لدى بنك كاييتال.

أسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية للإدارة العليا

السيد/مجدي عبد اللطيف عبد الكريم التينة

| | |
|--|-------------------|
| المدير العام | المنصب: |
| ١٩٦٤/١٠/٤ | تاريخ الميلاد: |
| بكالوريوس محاسبة - جامعة اليرموك | المؤهلات العلمية: |
| وسيط مالي، بنك فيلادلفيا للاستثمار - المملكة الأردنية الهاشمية. | الخبرات العملية: |
| 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

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

الفاضلة/نور عصام أحمد ياسين

| | |
|---|-------------------|
| مدير مالي | المنصب: |
| ١٩٨٢/٠٦/١٣ | تاريخ الميلاد: |
| بكالوريوس محاسبة - الجامعة الأردنية ٢٠٠٥ | المؤهلات العلمية: |
| ماجستير تمويل - الجامعة العربية المفتوحة ٢٠٢٢ | |
| ٢٠٠٧-٢٠٠٥ محاسب رئيسي - شركة المغتربين للوساطة المالية | الخبرات العملية: |
| ٢٠٠٨-٢٠٠٧ مدير مالي - شركة المغتربين للوساطة المالية | |
| ٢٠١١-٢٠٠٩ مدير مالي - شركة الوميض للخدمات المالية | |
| ٢٠١٢- للآن 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 | بكالوريوس إدارة عامة |
| اسيل زيد محمد الزعبي | ضابط محاسبة | ماجستير محاسبة |
| بدور يوسف سالم السفرتي | خدمة المتعاملين | بكالوريوس علوم مالية مصرفية |
| ثائر ثمين أحمد خير عبيدي | ضابط امتثال | ماجستير مالية |
| عصام عدلي داود العابد | تدقيق داخلي | بكالوريوس تمويل ومصارف |
| معاذ عطا جبري حسونة | خدمات إدارية | الثانوية العامة |

بلغ عدد موظفي الشركة (١٠) موظفين خلال عام ٢٠٢٤ بمؤهلات علمية مختلفة، وذلك حسب الجدول أدناه: -

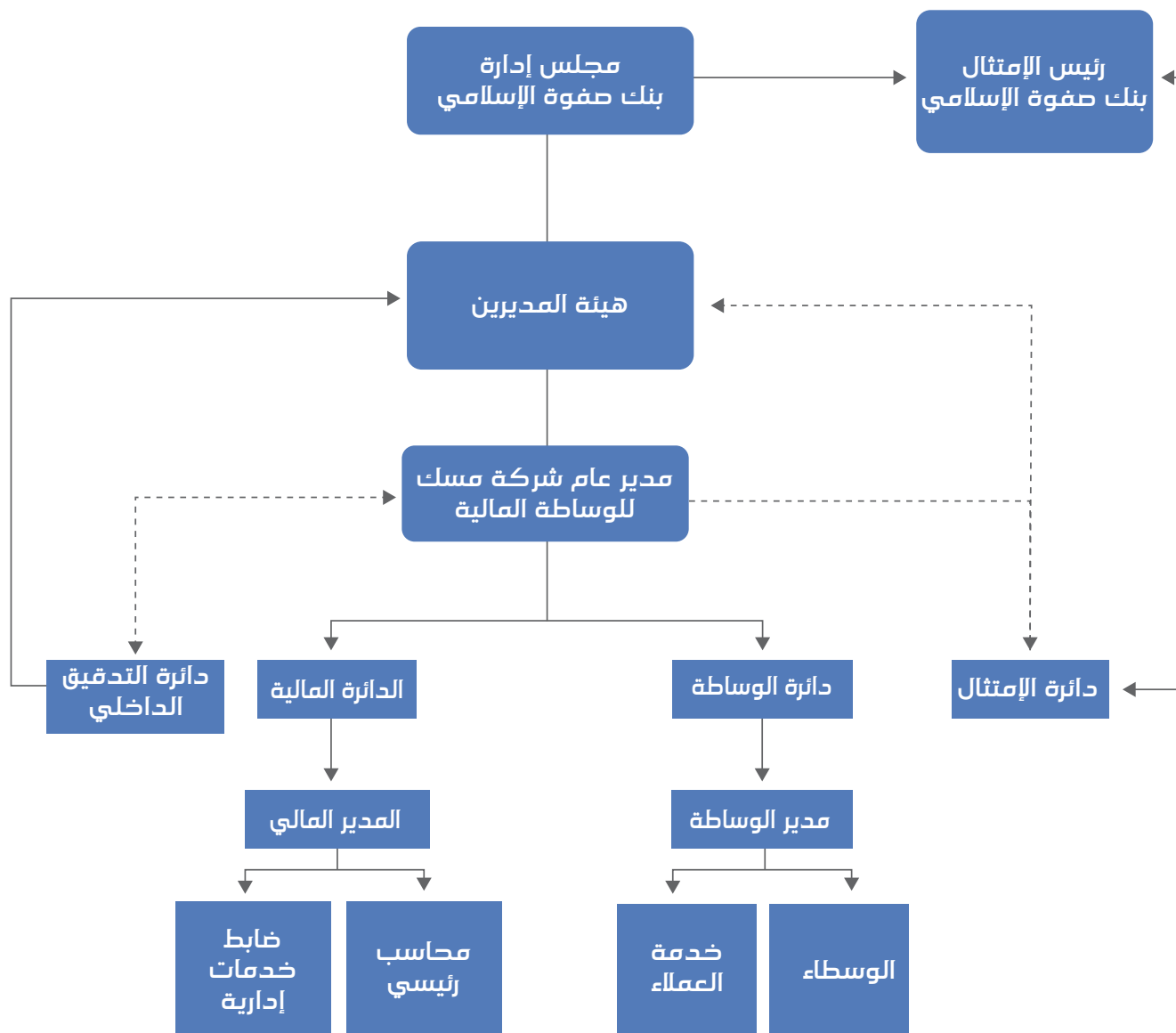
| المؤهل العلمي | العدد |
|---------------|-------|
| ماجستير | ٤ |
| بكالوريوس | ٥ |
| ثانوية عامة | ١ |

برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

قامت إدارة الشركة خلال عام ٢٠٢٤ بإرسال الموظفين إلى عدد من الدورات الداخلية حسب كل ذي اختصاص لتطوير امن مهاراتهم وقدراتهم حسب الاتي: -

| الرقم | اسم الدورة التدريبية | عدد الموظفين |
|-------|---|--------------|
| ١ | خطة استمرارية العمل | ٩ |
| ٢ | مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب | ١٠ |
| ٣ | المستفيد الحقيقي | ١ |
| ٤ | ادارة المخاطر المؤسسية - النموذج المستدام | ١ |
| ٥ | Change Management | ١ |

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.

الإنجازات المحققة خلال السنة:

- بلغت أحجام تداول الشركة خلال ٢٠٢٤ "٣٢٠,٢" مليون دينار .
- بلغت إجمالي إيرادات الشركة لعام ٢٠٢٤ "١,٣٤" مليون دينار أردني.
- حققت الشركة أرباح قبل الضريبة لعام ٢٠٢٤ "١,٠٤" مليون دينار أردني حين بلغت أرباح الشركة بعد الضريبة "٧٤٨,٤" ألف دينار .

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 تراخيص استشارات مالية

أتعاب مدقق الحسابات

بلغت أتعاب المدقق الخارجي الخاصة بأعداد القوائم المالية عن عام ٢٠٢٤ الخاصة بشركة مسك للوساطة المالية ٤,٦٤٠ 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 ٢٠٢٤/١٢/٣١ كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق الحسابات الخارجي السادة / إرنست و يونغ - الاردن وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة 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 31 كانون الأول 2024
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق برود ١٩٤٠
عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٢ ١١١١
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٣ ٨٣٠٠
www.ey.com/me



تقرير مدقق الحسابات المستقل الى شريك شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حولها بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢٤.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards)، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.



مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتياال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي المصادقة عليها.

ارنست ويونغ/ الأردن

اسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان

٢ شباط ٢٠٢٥

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | إيضاحات | |
|-----------|-----------|---------|--|
| دينار | دينار | | |
| | | | الموجودات |
| | | | موجودات غير متداولة - |
| ٦,٩٥٤ | ٩٨,٧٧٧ | ٤ | ممتلكات ومعدات |
| ١٣,٨٤٥ | ١٩,٤٨٩ | ٥ | موجودات غير ملموسة |
| ٥٠٨,٠٠٠ | ٥٧٢,٠٠٠ | ٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٥,٠٠٠ | ٩٩,٠٠٠ | ٧ | أمانات صندوق ضمان التسوية |
| ٥٥٣,٧٩٩ | ٧٨٩,٢٦٦ | | |
| | | | موجودات متداولة - |
| ١٨٥,٧٧٣ | ١٦٦,٦٦٠ | ٨ | ذمم مدينة - بالصافي |
| ١٠٩,٨١٢ | ١٠٦,٢٠٧ | ٩ | أرصدة مدينة أخرى |
| - | ٢٠٥,٧٩٠ | ١٠ | تسوية التداول |
| ٤,٠٤٥,٧٥٥ | ٤,٤٤٥,٣٣٣ | ١١ | ودائع وشهادات إيداع استثمارية - بالصافي |
| ٨٣٦,٣٢١ | ١,١٧٧,٩٢٥ | ١٢ | نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - بالصافي |
| ٥,١٧٧,٦٦١ | ٦,١٠١,٩١٥ | | |
| ٥,٧٣١,٤٦٠ | ٦,٨٩١,١٨١ | | مجموع الموجودات |
| | | | حقوق الملكية والمطلوبات |
| | | | حقوق الملكية - |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦,١ | رأس المال المدفوع |
| ٤١١,٣٥٨ | ٥١٥,٣٢٧ | ١٦ | الإحتياطي الإجمالي |
| (٢٥,٠٦٩) | ٣٨,٩٣١ | | إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي |
| ٢,٥١١,٨٠٦ | ٣,١٥٦,٢٦٢ | | الأرباح المدورة |
| ٤,٨٩٨,٠٩٥ | ٥,٧١٠,٥٢٠ | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | المطلوبات - |
| | | | مطلوبات متداولة - |
| ٥٥٣,٨٩٥ | ٩٢٣,٧٨٢ | | ذمم حسابات عملاء دائنة |
| ١٧,٨٢٣ | ٢٥,٤٧١ | | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢٣,٣١٢ | - | ١٠ | تسوية التداول |
| ٢٣٨,٣٣٥ | ٢٣١,٤٠٨ | ١٣ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٨٣٣,٣٦٥ | ١,١٨٠,٦٦١ | | مجموع المطلوبات |
| ٥,٧٣١,٤٦٠ | ٦,٨٩١,١٨١ | | مجموع حقوق الملكية والمطلوبات |

رئيس هيئة المديرين

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | إيضاحات |
|-----------|-----------|--|
| دينار | دينار | |
| | | الإيرادات - |
| ٩٧٥,٣٦٩ | ١,٠٦٤,٧٦٧ | إيرادات عمولات تداول الوساطة |
| ١٨٨,٧٩٥ | ٢٣٠,٦٣١ | إيرادات ودائع وشهادات ايداع استثمارية |
| ٤٢,٠٠٠ | ٤٤,٠٠٠ | توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١,٢٠٦,١٦٤ | ١,٣٣٩,٣٩٨ | مجموع الإيرادات |
| | | المصاريف - |
| (٢٤٠,٨٠١) | (٢٧٣,٣٧٤) | المصاريف الإدارية والعمومية |
| (١١,٠٦٣) | (٢٥,٨١٢) | استهلاكات وإطفاءات |
| (٧١٧) | (٥٢٧) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٢٥٢,٥٨١) | (٢٩٩,٧١٣) | مجموع المصاريف |
| ٩٥٣,٥٨٣ | ١,٠٣٩,٦٨٥ | ربح السنة قبل ضريبة الدخل |
| (٢٦٧,٢٠٥) | (٢٩١,٢٦٠) | ضريبة الدخل للسنة |
| ٦٨٦,٣٧٨ | ٧٤٨,٤٢٥ | ربح السنة |


رئيس هيئة المديرين


المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

| شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية | |
|--|---------|
| قائمة الدخل الشامل | |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | |
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| دينار | دينار |
| ٦٨٦,٣٧٨ | ٧٤٨,٤٢٥ |
| ربح السنة | |
| يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل | |
| في الفترات اللاحقة | |
| (٣٩,٦٦٢) | ٦٤,٠٠٠ |
| ٣٤,٨١٥ | - |
| (٤,٨٤٧) | ٦٤,٠٠٠ |
| ٦٨١,٥٣١ | ٨١٢,٤٢٥ |
| صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة | |
| أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر | |
| بنود الدخل الشامل الأخرى | |
| مجموع الدخل الشامل السنة | |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموع | الأرباح المدورة | احتياطي القيمة العادلة - بالصافي | الإحتياطي الإجباري | رأس المال المدفوع |
|-----------|--------------------|--|-----------------------|----------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٤,٨٩٨,٠٩٥ | ٢,٥١١,٨٠٦ | (٢٥,٠٦٩) | ٤١١,٣٥٨ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٨١٢,٤٢٥ | ٧٤٨,٤٢٥ | ٦٤,٠٠٠ | - | - |
| - | (١٠٣,٩٦٩) | - | ١٠٣,٩٦٩ | - |
| ٥,٧١٠,٥٢٠ | ٣,١٥٦,٢٦٢ | ٣٨,٩٣١ | ٥١٥,٣٢٧ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٤,٢١٦,٥٦٤ | ١,٨٨٥,٩٧١ | ١٤,٥٩٣ | ٣١٦,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦٨١,٥٣١ | ٧٢١,١٩٣ | (٣٩,٦٦٢) | - | - |
| - | (٩٥,٣٥٨) | - | ٩٥,٣٥٨ | - |
| ٤,٨٩٨,٠٩٥ | ٢,٥١١,٨٠٦ | (٢٥,٠٦٩) | ٤١١,٣٥٨ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني
مجموع الدخل الشامل السنة
المحول الى الإحتياطي الإجباري
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني
مجموع الدخل الشامل السنة
المحول الى الإحتياطي الإجباري
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | ايضاحات |
|---------------------------------|-----------|---|
| دينار | دينار | |
| الأنشطة التشغيلية | | |
| ٩٥٣,٥٨٣ | ١,٠٣٩,٦٨٥ | ربح السنة قبل الضريبة |
| تعديلات على: | | |
| ٧١٧ | ٥٢٧ | ٨ و ١١ و ١٢ |
| (١٨٨,٧٩٥) | (٢٣٠,٦٣١) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١١,٠٦٣ | ٢٥,٨١٢ | إيرادات ودائع وشهادات إيداع استثمارية |
| | | استهلاكات واطفاءات |
| تغيرات رأس المال العامل: | | |
| (٥٥,٥٤٦) | ١٩,٣٤١ | ذمم مدينة |
| ١١,٢٢٥ | (٣٧,٠٩٢) | أرصدة مدينة أخرى |
| ١١٥,٠٠٠ | (٧٤,٠٠٠) | صندوق ضمان التسوية |
| (٤٠١,٣٩٦) | ٣٦٩,٨٨٧ | ذمم عملاء دائنة |
| (٢١,٥٥٦) | (٢٢٩,١٠٢) | تسوية التداول |
| ٢,٩٠٥ | ٧,٦٤٨ | أرصدة دائنة أخرى |
| (٢٦٢,٧٩٤) | (٢٥٧,٤٩٠) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ١٦٤,٤٠٦ | ٦٣٤,٥٨٥ | ١٣ |
| | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| الأنشطة الاستثمارية | | |
| (١,٠٥٠,٠٠٠) | (٤٥٠,٠٠٠) | ودائع وشهادات إيداع استثمارية تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر |
| ١٣٧,٢٧١ | ٢٣٠,٦٣١ | إيرادات بنكية مقبوضة |
| ٢٦٨,٧٦١ | - | المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٥٣٣,٠٦٩) | - | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (١٢,٠٥٨) | (١٢٣,٢٧٩) | شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة |
| (١,١٨٩,٠٩٥) | (٣٤٢,٦٤٨) | ٤ و ٥ |
| | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| (١,٠٢٤,٦٨٩) | ٢٩١,٩٣٧ | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| ٢,٨١١,٨٩٩ | ١,٧٨٧,٢١٠ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١,٧٨٧,٢١٠ | ٢,٠٧٩,١٤٧ | ١٢ |
| | | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة مسك للوساطة المالية محدوده المسوويه

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١) معلومات عامة

تأسست شركة مسك للوساطة المالية بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٦ تحت رقم (١١٥٦٠) برأسمال مدفوع بلغ ٧٥٠,٠٠٠ دينار مقسم الى حصص بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة، هذا وقد وافقت الهيئة العامة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٥ على زيادة رأسمال الشركة الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ 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 مع القوائم المالية للبنك.

تم اقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٢ كانون الثاني ٢٠٢٥.

(٢) أسس الأعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير

تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشترط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية ٧" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية".

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والافصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول ان المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(٣-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وكما يلي:

| نسبة الاستهلاك السنوي | |
|-----------------------|--------------------|
| ١٠٪ | أثاث |
| ٢٥٪ | أجهزة الحاسب الآلي |
| ١٥٪ | أجهزة ومعدات |

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

موجودات غير ملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الاستحواذ عليها بشكل منفصل بالكلفة. لاحقاً للاستحواذ الأولي، يتم الاعتراف بالموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل أي خسارة تدني متراكمة، إن وجدت.

يتم تحديد العمر الانتاجي للموجودات غير الملموسة ليكون محدداً أو غير محدد.

ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد على فترة العمر الاقتصادي المتوقع ويتم تقييم التدني في قيمة الموجودات غير الملموسة عند وجود مؤشر على تدني قيمتها. يتم مراجعة الأعمار الانتاجية للموجودات غير الملموسة محددة العمر الاقتصادي نهاية كل سنة. يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الإطفاء بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإطفاء تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة. يتم الاعتراف بمصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الانتاجي المحدد في قائمة الدخل ضمن فئة المصروفات المتوافقة مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة (أنظمة حاسوب) ذات العمر الانتاجي المحدد على مدى العمر الإنتاجي المقدر وبمعدل ٢٥٪ سنوياً.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل حيث يتم احتساب التدني وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بالمبلغ الأصلي بعد تنزيل مخصص لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة. قامت الشركة بتطبيق النهج المبسط للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية لذممها 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 تقريباً 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، مخصومة وفقاً لسعر العائد الفعال لأصل.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع وشهادات الإيداع الاستثمارية والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع وشهادات الإيداع الاستثمارية والتي لديها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة العملاء والأرصدة المحتجزة إن وجدت.

دائنون ومستحققات

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهرًا أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضا بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

ضريبة الدخل

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعمول به في المملكة الأردنية الهاشمية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

تمثل مصروفات الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. 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 المطلوبات في قائمة المركز المالي، وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الإيرادات والعمولات والودائع

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتقيد المصروفات وفقاً لأساس الاستحقاق ويتم إثبات الإيرادات في قائمة الدخل.

تتحقق إيرادات الودائع على أساس زمني بالرجوع إلى الرصيد القائم ومعدل ربح الفاعل الساري ويتم إثبات الإيرادات في قائمة الدخل.

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق

تدني الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتأريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأظهار 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.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين

المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الالتزام يتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقيس الشركة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزام على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام لها أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم الشركة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تصنيف المتداول مقابل غير المتداول

تقوم الشركة بعرض الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية بناءً على التصنيف المتداول / غير المتداول. إن الموجودات المتداولة هي الموجودات التي:

- من المتوقع أن تتحقق أو يُعتزم بيعها أو استهلاكها في دورة التشغيل العادية.
- محتفظ بها في الأساس لغرض التداول.
- من المتوقع أن تتحقق في غضون اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية أو
- النقد أو ما في حكمه ما لم يُحظر تبادلها أو استخدامها لتسوية أي التزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ القوائم المالية.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة. تكون المطلوبات متداولة عندما:

- من المتوقع أن تتم تسويتها في دورة التشغيل العادية.
- وجدت في الأساس لغرض التداول.
- من المقرر تسويتها في غضون اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية. أو
- لا يوجد أي حق غير مشروط في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ القوائم المالية.

يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة. يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات الضريبية كموجودات ومطلوبات غير متداولة.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: يتطلب تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة والمقبولة ضريبياً، ويتم تدوير الموجودات والخسائر الضريبية غير المستغلة لفترات قادمة إلى الحد المتوقع الذي يكون فيه هنالك أرباح ضريبية يمكن الاستفادة منها لخصم هذه الفروقات المؤقتة والموجودات والخسائر الضريبية غير المستغلة. إن تحديد مبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة التي يمكن الاعتراف بها يتطلب من الإدارة أن تقوم بتقديرات ذات تأثير جوهري، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| (٤) ممتلكات ومعدات | | | | |
|--------------------|--------------------|--------------|---------|--------------------------------|
| أثاث | أجهزة الحاسب الآلي | أجهزة ومعدات | المجموع | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | ٢٠٢٤ - |
| | | | | الكلفة: |
| ٤,٣٢٩ | ٣٨,٩٩٨ | ٥,٦٥٧ | ٤٨,٩٨٤ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| - | ١٠٩,٥٦٠ | ١,٢٧٥ | ١١٠,٨٣٥ | إضافات |
| ٤,٣٢٩ | ١٤٨,٥٥٨ | ٦,٩٣٢ | ١٥٩,٨١٩ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | | | | الاستهلاك المتراكم: |
| ٢,٢٠١ | ٣٤,٩٨٧ | ٤,٨٤٢ | ٤٢,٠٣٠ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٣٩٥ | ١٨,٢٤٧ | ٣٧٠ | ١٩,٠١٢ | استهلاك السنة |
| ٢,٥٩٦ | ٥٣,٢٣٤ | ٥,٢١٢ | ٦١,٠٤٢ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | | | | صافي القيمة الدفترية - |
| ١,٧٣٣ | ٩٥,٣٢٤ | ١,٧٢٠ | ٩٨,٧٧٧ | كما في ٣١ كانون الأول |
| | | | | ٢٠٢٣ - |
| | | | | الكلفة: |
| ٤,٣٢٩ | ٣٧,٨٣٥ | ٥,٣٤٠ | ٤٧,٥٠٤ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| - | ١,١٦٣ | ٣١٧ | ١,٤٨٠ | إضافات |
| ٤,٣٢٩ | ٣٨,٩٩٨ | ٥,٦٥٧ | ٤٨,٩٨٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | | | | الاستهلاك المتراكم: |
| ١,٨٠٦ | ٣٠,٨٧٧ | ٤,٢٧٣ | ٣٦,٩٥٦ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٣٩٥ | ٤,١١٠ | ٥٦٩ | ٥,٠٧٤ | استهلاك السنة |
| ٢,٢٠١ | ٣٤,٩٨٧ | ٤,٨٤٢ | ٤٢,٠٣٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | | | | صافي القيمة الدفترية - |
| ٢,١٢٨ | ٤,٠١١ | ٨١٥ | ٦,٩٥٤ | كما في ٣١ كانون الأول |

بلغ رصيد الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٣٨,٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٨,٩٠١ دينار).

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٥) موجودات غير ملموسة

يمثل هذا البند المبالغ المدفوعة للحصول على أنظمة الحاسوب، حيث يتم اطفؤها على مدى ٤ سنوات من تاريخ تسجيلها باسم الشركة:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|--------|--------|--------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٤٠,١٠٧ | ٥٠,٦٨٥ | الكلفة: |
| ١٠,٥٧٨ | ١٢,٤٤٤ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٥٠,٦٨٥ | ٦٣,١٢٩ | إضافات |
| | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| ٣٠,٨٥١ | ٣٦,٨٤٠ | الإطفاء المتراكم: |
| ٥,٩٨٩ | ٦,٨٠٠ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٣٦,٨٤٠ | ٤٣,٦٤٠ | الاطفاء للسنة |
| | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| ١٣,٨٤٥ | ١٩,٤٨٩ | صافي القيمة الدفترية - |
| | | كما في ٣١ كانون الأول |

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|---------|--|
| دينار | دينار | |
| ٥٠٨,٠٠٠ | ٥٧٢,٠٠٠ | موجودات مالية متداولة في بورصة عمان - أسهم شركات |
| ٥٠٨,٠٠٠ | ٥٧٢,٠٠٠ | |

(٧) 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.

(٨) ذمم مدينة - بالصافي

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|---------|------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٨٧,٩٨٣ | ١٦٨,٦٤٢ | ذمم عملاء الوساطة |
| (٢,٢١٠) | (١,٩٨٢) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة * |
| ١٨٥,٧٧٣ | ١٦٦,٦٦٠ | |

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

* ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------|-------|---------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١,٥٥٧ | ٢,٢١٠ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٦٥٣ | (٢٢٨) | (المسترد من المخصص) المخصص خلال السنة |
| ٢,٢١٠ | ١,٩٨٢ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

فيما يلي جدول أعمار ذمم العملاء المدينة كما في ٣١ كانون الأول:

| الذمم المستحقة وغير متدنية القيمة | | | | |
|-----------------------------------|----------|-------------|---------|------|
| ٨٩ - ١ | ٩٠ - ١٨٠ | أكثر من ١٨٠ | | |
| يوم | يوم | يوم | | |
| دينار | دينار | دينار | المجموع | |
| ١٦٦,٦٦٠ | - | - | ١٦٦,٦٦٠ | ٢٠٢٤ |
| ١٨٥,٧٧٣ | - | - | ١٨٥,٧٧٣ | ٢٠٢٣ |

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم المدينة غير الخاضعة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالكامل. لا تقوم الشركة بالحصول على ضمانات مقابل هذه الذمم، وبالتالي فهي غير مضمونة.

(٩) أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|---------|----------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٧,٤٤١ | ٢١,٢٣٢ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٤٠,٦٩٧ | ٢٤,٣٨٩ | امانات ضريبة الدخل |
| ٥١,٥٢٤ | ٦٠,٤٣٦ | إيرادات مستحقة |
| ١٥٠ | ١٥٠ | تأمينات مستردة |
| ١٠٩,٨١٢ | ١٠٦,٢٠٧ | |

(١٠) تسوية التداول

يمثل هذا البند حصيلة حركات آخر يوم تداول في بورصة عمان ، هذا وتم تسديد أو تحصيل المبلغ خلال الأسبوع الأول من العام ٢٠٢٥.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١١) ودائع وشهادات إيداع استثمارية - بالصافي

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|---|
| دينار | دينار | |
| ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | ودائع استثمارية * |
| ٣,٥٥٠,٠٠٠ | ٣,٩٥٠,٠٠٠ | شهادات الإيداع الاستثمارية * |
| ٤,٠٥٠,٠٠٠ | ٤,٤٥٠,٠٠٠ | |
| (٤,٢٤٥) | (٤,٦٦٧) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ** |
| ٤,٠٤٥,٧٥٥ | ٤,٤٤٥,٣٣٣ | |

* يمثل هذا المبلغ ودايع وشهادات إيداع استثمارية لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة) ويتراوح متوسط العائد عليها خلال عام ٢٠٢٤ بين ٢٪ إلى ٦,٢٢٪ (٢٠٢٣: ٣,٨٣٪ إلى ٦,١٩٪). تتراوح فترات الإستحقاق من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ وحتى ١٥ كانون الأول ٢٠٢٥. بلغ رصيد الودائع وشهادات الإيداع الاستثمارية التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر ٩٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٩٥٠,٠٠٠ دينار).

** ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الودائع وشهادات الإيداع الاستثمارية كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------|-------|--------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٣,٨٦٦ | ٤,٢٤٥ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٣٧٩ | ٤٢٢ | المخصص خلال السنة |
| ٤,٢٤٥ | ٤,٦٦٧ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

(١٢) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - بالصافي

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|-----------|--|
| دينار | دينار | |
| ٢٠٠ | ٢٠٠ | نقد في الصندوق |
| ٧٤٧,٠١٠ | ٧٩٨,٩٤٧ | أرصدة لدى البنوك |
| ٩٠,٠٠٠ | ٣٨٠,٠٠٠ | حساب التوفير |
| ٨٣٧,٢١٠ | ١,١٧٩,١٤٧ | |
| (٨٨٩) | (١,٢٢٢) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة * |
| ٨٣٦,٣٢١ | ١,١٧٧,٩٢٥ | |

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

** ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة لدى البنوك كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------|-------|---------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١,٢٠٤ | ٨٨٩ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| (٣١٥) | ٣٣٣ | المخصص (المسترد من المخصص) خلال السنة |
| ٨٨٩ | ١,٢٢٢ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

يمثل النقد وما في حكمه لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية ما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|---|
| دينار | دينار | |
| ٨٣٧,٢١٠ | ١,١٧٩,١٤٧ | نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٩٥٠,٠٠٠ | ٩٠٠,٠٠٠ | يضاف: ودائع وشهادات إيداع استثمارية تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر (إيضاح ١١) |
| ١,٧٨٧,٢١٠ | ٢,٠٧٩,١٤٧ | |

(١٣) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|---|
| دينار | دينار | |
| ٢٢٠,٣٨٥ | ٢٣٨,٣٣٥ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٢٦٧,٢٠٥ | ٢٩١,٢٦٠ | ضريبة الدخل للسنة |
| ١٣,٥٣٩ | - | ضريبة الدخل عن أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر |
| - | (٤٠,٦٩٧) | تقاص أمانات ضريبية (دفعات ضريبة مقدمة) * |
| (٢٦٢,٧٩٤) | (٢٥٧,٤٩٠) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٢٣٨,٣٣٥ | ٢٣١,٤٠٨ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للأعوام المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٤٪ بالإضافة الى ٤٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية.

* تمثل الدفعات المقدمة على حساب ضريبة الدخل من عوائد الودائع لدى البنوك.

الوضع الضريبي

تم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٢٣.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

برأيي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن مخصص ضريبة الدخل المرصود كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ يعتبر كاف لمواجهة أية التزامات ضريبية. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|-----------|---------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٩٥٣,٥٨٣ | ١,٠٣٩,٦٨٥ | الربح المحاسبي |
| - | - | يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة |
| ٧١٧ | ٥٢٧ | يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا |
| ٩٥٤,٣٠٠ | ١,٠٤٠,٢١٢ | الربح الضريبي |
| ٢٦٧,٢٠٥ | ٢٩١,٢٦٠ | ضريبة الدخل للسنة |
| %٢٨,٠٢ | %٢٨,٠١ | نسبة ضريبة الدخل الفعلية |
| %٢٨ | %٢٨ | نسبة ضريبة الدخل القانونية |

(١٤) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركة المالكة وهيئة مديري الشركة. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|--|
| دينار | دينار | |
| ٤,٨٨٧,٠١٠ | ٥,٦٢٨,٩٤٧ | حسابات جارية وحساب توفير وودائع وشهادات إيداع استثمارية بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة) |

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|---------|-----------|
| دينار | دينار | |
| ١٨٩,٤٤٧ | ٢٣٤,٢٢٨ | إيرادات * |
| ٧,٥٠٠ | ٨,٥٠٠ | مصاريف |

* تشمل الإيرادات مبلغ ٢٣٠,٦٣١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٨٨,٧٩٥ دينار) والذي يمثل إيرادات وودائع وشهادات إيداع استثمارية مع الشركة المالكة بالإضافة إلى مبلغ ٣,٥٩٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٦٥٢ دينار) والذي يمثل إيرادات عمولات تداول الوساطة مع الشركة المالكة.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

لدى الشركة كفالات بنكية لدى بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة) بمبلغ ٢٧٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٣٤,٠٠٠ دينار) (ايضاح ١٧).

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|--------|--------|-------------------|
| دينار | دينار | |
| ٨٨,١٠٦ | ٩٣,٥٧٣ | رواتب ومنافع أخرى |

(١٥) المصاريف الادارية والعمومية

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|---------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٥٢,٤٥٥ | ١٧٤,٩٧٤ | رواتب واجور ومنافع أخرى |
| ١٨,٥١٣ | ١٩,٨٥٤ | مساهمة الشركة من الضمان الإجتماعي |
| ١٦,١٩٩ | ١٧,٣١٣ | رسوم اشتراكات |
| ١٢,٣٦١ | ١٦,٣٦١ | تأمين الصحي |
| ١٠,٧٣٠ | ٩,٨٦٠ | أتعاب مهنية وقانونية |
| ٧,٥٠٠ | ٨,٥٠٠ | مصروف إيجار |
| ٦,٠٩١ | ٦,٠٢٣ | برقيات وبريد وهاتف |
| ٥,٤٦٥ | ٤,٧٣٨ | مصاريف صيانة |
| ٢,٤٣٤ | ٣,٦٨١ | قرطاسية ومطبوعات |
| ١,٢٠٠ | ١,٢٠٠ | مياه وكهرباء |
| ٧١٢ | ٨٤٧ | مصاريف عمولة تمديد الكفالات |
| ٢١٥ | ١٠٨ | رسوم حكومية |
| ٦,٩٢٦ | ٩,٩١٥ | أخرى |
| ٢٤٠,٨٠١ | ٢٧٣,٣٧٤ | |

(١٦) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يتكون رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

إحتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٧) التزامات محتملة

كفالات -

على الشركة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ التزامات محتملة تتمثل بكفالة بنكية بمبلغ ٢٧٩,٠٠٠ دينار لدى الشركة المالكة صادرة لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية (٢٠٢٣: ٢٣٤,٠٠٠ دينار) (إيضاح ١٤).

(١٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر.

إن 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).

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

| مستوى القيمة القيمة العادلة | القيمة العادلة | | الموجودات المالية |
|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|
| | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دينار | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار | |
| | | | موجودات مالية تم تقييمها بالقيمة العادلة |
| المستوى الأول | ٥٠٨,٠٠٠ | ٥٧٢,٠٠٠ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| | ٥٠٨,٠٠٠ | ٥٧٢,٠٠٠ | مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة |

(١٩) إدارة المخاطر

تقوم إدارة الشركة بإدارة المخاطر من خلال سياسة شاملة يتم من خلالها تحديد القياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه تعتبر ذات أهمية بالغة للشركة وذلك لضمان ربحية الشركة الدائمة. إن جميع الأشخاص في الشركة مسؤولين عن المخاطر المتعلقة بمهامهم.

تقوم إدارة الشركة بمراجعة وتوافق السياسات الخاصة بإدارة كل من هذه المخاطر والتي تم تلخيصها أدناه:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق وضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تتركز الذمم المدينة في عميل واحد بنسبة ٨٢,٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: عميلين اثنين بنسبة ١٠٠٪).

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مخاطر العملات

إن جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني وبالتالي لا يوجد أثر لمخاطر العملات على القوائم المالية.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

إن الشركة معرضة لمخاطر ناتجة عن التغيرات في أسعار الأسهم ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر وتنويع المحافظ الاستثمارية.

إن الجدول التالي يبين أثر ارتفاع/انخفاض مؤشر الأسواق المالية التي تستثمر بها الشركة على حقوق الملكية قبل ضريبة الدخل على افتراض إن التغير هو ٥٪:

| الأثر على حقوق الملكية دينار | |
|------------------------------------|--------------------|
| ٢٨,٦٠٠ | ٢٠٢٤ بورصة عمان |
| ٢٥,٤٠٠ | ٢٠٢٣ بورصة عمان |

في حال انخفاض مؤشر بورصة عمان بنفس النسبة فانه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر سعر العائد

إن مخاطر سعر العائد هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للادوات المالية بسبب التغيرات في سعر العائد.

أن الشركة معرضة لمخاطر سعر العائد على موجوداتها والتي تحمل سعر عائد مثل الودائع وشهادات الإيداع الإستثمارية. تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بسعر العائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات التي تحمل سعر عائد متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على سعر العائد مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على سعر العائد كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

| الزيادة بسعر العائد (نقطة) | الأثر على ربح السنة دينار | |
|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ١٠٠ | ٢٤,١٥٠ | ٢٠٢٤ - العملة دينار أردني |
| الزيادة بسعر العائد (نقطة) | الأثر على ربح السنة دينار | |
| ١٠٠ | ٢٠,٧٠٠ | ٢٠٢٣ - العملة دينار أردني |

في حال أن هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة .

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وإن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل من خلال السقوف الائتمانية، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل المناسب.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

| ٢٠٢٤ - | سنة أو أقل دينار | أكثر من سنة دينار | المجموع دينار |
|------------------------|---------------------|----------------------|------------------|
| المطلوبات - | | | |
| ذمم حسابات عملاء دائنة | ٩٢٣,٧٨٢ | - | ٩٢٣,٧٨٢ |
| أرصدة دائنة أخرى | ٢٥,٤٧١ | - | ٢٥,٤٧١ |
| مجموع المطلوبات | ٩٤٩,٢٥٣ | - | ٩٤٩,٢٥٣ |
| ٢٠٢٣ - | | | |
| المطلوبات - | | | |
| ذمم حسابات عملاء دائنة | ٥٥٣,٨٩٥ | - | ٥٥٣,٨٩٥ |
| أرصدة دائنة أخرى | ١٧,٨٢٣ | - | ١٧,٨٢٣ |
| مجموع المطلوبات | ٥٧١,٧١٨ | - | ٥٧١,٧١٨ |

(٢٠) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الإلزامي واحتياطي القيمة العادلة - بالصافي والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٥,٧١٠,٥٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٤,٨٩٨,٠٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٢١) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية مبنية أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "مميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

تعمل الشركة على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والإيضاحات التابعة لها.

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن تصنيف وقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تتسم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل وقابلية البيانات المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تنفيذية وكيفية قياسها. بالإضافة إلى ذلك، تعزز التعديلات متطلبات الإفصاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقة. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على القوائم المالية للشركة.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

عدم قابلية العملة للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "أثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨)، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة الى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

معياري الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) – الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩)، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لم يكن لهذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(٢٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠٢٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لسنة ٢٠٢٤. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٣.

