شركة مسك للوساطة المالية
MISC for Financial Brokerage

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

التقـرير السنوي
ANNUAL REPORT 2021

شركـة مســك للوساطـة الماليـة ذ.م.م
MISC for Financial Brokerage CO.

التقـــرير السنـــوي الحادي عشر
التزاماً بمتطلبات المادة (٧١) من تعليمات الترخيص والاعتماد
للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥

التقرير السنوي لعام
٢٠٢١

الأردن ـ جبل عمان – مبنى ادارة 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

أعضاء هيئة المديرين 9
كلمة رئيس هيئة المديرين 10
الوضع القانوني للشركة والانشطة الرئيسية 11
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 13
السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والارباح الموزعة وصافي حقوق الملكية للخمس سنوات الماضية 13
أسماء اعضاء 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 16
برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة 17
الهيكل التنظيمي لشركة مسك للوساطة المالية 18
وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة 19
الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 19
التطورات المستقبلية الهامة للشركة 19
أتعاب مدقق الحسابات 19
الرؤية والخطة المستقبلية 19
الاقرارات 20

أعضاء هيئة المديرين

السيد سامر التميمي
رئيس هيئة المديرين

السيد زياد كوكش
نائب رئيس هيئة المديرين

السيد رامي الخياط
عضو هيئة المديرين

السيد وائل البيطار
عضو هيئة المديرين

السيد ماجد حمدان
عضو هيئة المديرين

كلمة رئيس هيئة المديرين

بسم الله الرحمن الرحيم،،

الحمدلله رب العالمين و الصلاة و السلام على خاتم النبيين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني وأعضاء هيئة مديري الشركة و العاملين فيها أن أقدم لكم التقرير السنوي الحادي عشر المتضمن أهم انجازات الشركة والذي يوضح اداء العام الماضي وأهم بياناتها المالية للعام ٢٠٢١ 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 وانجازات مميزة حيث ارتفعت ايرادات الشركة بنسبة ٦٣٪ مقارنة مع العام ٢٠٢٠، و ارتفع صافي ارباح الشركة قبل الضريبة لعام ٢٠٢١ بنسبة ٨٥٪ مقارنة مع صافي ارباح الشركة قبل الضريبة لعام ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢١ بنسبة ٧٠٪ مقارنة مع العام ٢٠٢٠.

و فيما يتعلق بأحجام تداول الشركة فقد حققت شركة مسك للوساطة المالية أعلى حجم تداول في بورصة عمان حيث بلغت الحصة السوقية للشركة ما نسبته ٧,٢٪. كما بلغت الزيادة في متعاملي الشركة لعام ٢٠٢١ ما نسبته ٤٣٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٠.

انسجاما مع خطتنا الاستراتيجية للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٢ نسعى في شركة مسك للوساطة المالية الي زيادة الحصة السوقية للشركة من خلال زيادة أحجام التداول وتوسعة قاعدة المتعاملين و تحسين مستوى الخدمات المقدمة بما يحقق أهداف كافة مصالح المتعاملين.

و في الختام أود أن أتوجه بالشكر والتقدير 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 الاوراق المالية.

وتعتبر الشركة واحدة من مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة خدمات الوساطة المالية لحساب الغير والوسيط لحسابه وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.

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

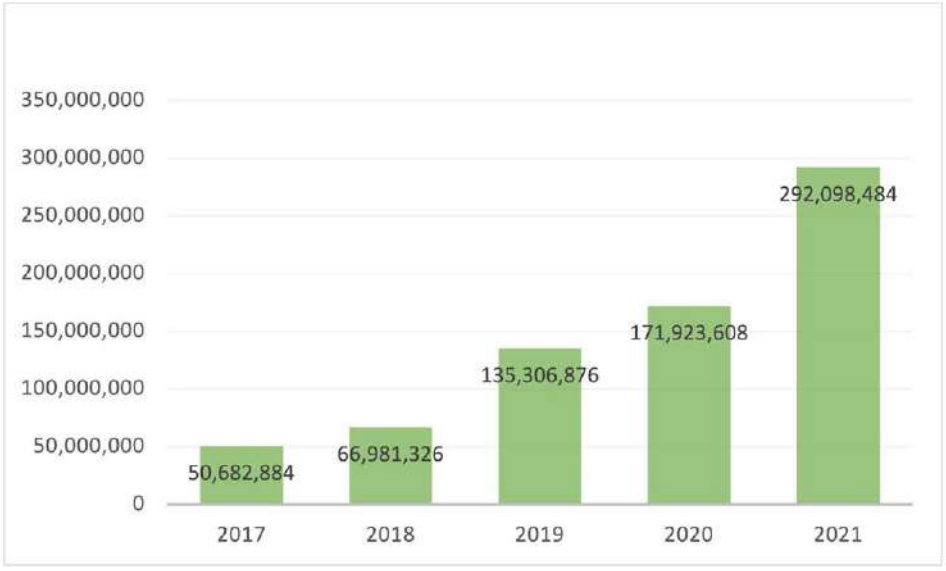
الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية

ارتفع حجم التداول في السوق الاردني لعام ٢٠٢١ بنسبة ٨٦٪ مقارنة بالعام السابق، وحققت شركة مسك للوساطة المالية ارتفاعا بأحجام التداول بنسبة ٧٠٪ مقارنة بالعام السابق لتحقق المرتبة الأولى في ترتيبها ضمن ٥٨ شركة وساطة مالية محلية عاملة في سوق راس المال الاردني، وفيما يلي احجام تداول الشركة خلال الخمس سنوات الماضية.

السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة		حصة الشركة من السوق
	الشركة	السوق	الشركة	السوق	
٢٠١٧	٥٠,٦٨٢,٨٨٤	٥,٧٢٥,١٩٩,٠٧٥	٢٥	٥٧	٠,٩ ٪
٢٠١٨	٦٦,٩٨١,٣٢٦	٤,٧٠٥,٥٩٧,١٨٨	١٥	٥٨	١,٤ ٪
٢٠١٩	١٣٥,٣٠٦,٨٧٦	٣,٢٦٠,٨٣٢,٠٣٠	٥	٥٧	٤,١ ٪
٢٠٢٠	١٧١,٩٢٣,٦٠٨	٢,١٧٩,١٣٢,٠٣٦	١	٥٦	٧,٨ ٪
٢٠٢١	٢٩٢,٠٩٨,٤٨٤	٤,٠٦٢,١٣٢,٩٣٨	١	٥٨	٧,٢ ٪

كما يوضح الشكل الاتي النمو المتزايد لأحجام تداول الشركة خلال الخمس سنوات الماضية:

أحجام التداول - الدينار الأردني



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	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
رأس المال	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي الاجباري	١٧,٤٦٣	٣٣,٢٨٨	٧٤,٥٩٨	١٢٣,٩٤٥	٢١٥,٢٥٧
احتياطي تقييم الموجودات مالية	(٥٧٦)	(٢٤,٥١٠)	-	-	
الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة)	(٣٣,٣٣١)	٤٦,٤٠٥	٣٩٠,٦١٠	٦٩٦,١٨٤	١,٢٦٢,٥٠٩
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) IFRS 9 على الخسائر المتراكمة	(*٢٢,٠٩٥)	-	-	-	
مجموع حقوق الملكية	**١,٩٦١,٤٦١**	**٢,٠٥٥,١٨٣**	**٢,٤٦٥,٢٠٨**	**٢,٨٢٠,١٢٩**	**٣,٤٧٧,٧٦٦**

* 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 اعمالها خلال السنة والإنجازات التي حققتها الشركة

الميزانية العمومية

الموجودات

بلغت موجودات الشركة في عام ٢٠٢١ حوالي ٤,٢٥٣,٢٣٨ دينار أردني مقارنة ٣,٣١٧,٨٤٤ دينار أردني لعام ٢٠٢٠.

الموجودات	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
أرصدة لدى البنوك	١,٩٠٨,٤٧١	١,٨٩٧,٩٥٤	٢,٨٩٨,٧٢٨	٣,٠٥٣,٧٧٦	٣,٩٩٤,٤٥٨
ذمم المتعاملين المدينة بالصافي	١٨٣,٦٤٢	١٤٩,٢٦٧	١٤٤,٤٧٤	١٦٠,٧٤٠	٧٣,٨٩٧

المطلوبات

بلغت مجموع المطلوبات في عالم ٢٠٢١ حوالي ٧٧٥,٤٧٢دينار أردني مقارنة ٤٩٧,٧١٥ دينار أردني عام ٢٠٢٠.

المطلوبات	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
ذمم دائنة	١٦١,٤٦٨	٣٥١,٣٠٩	٥١١,٢٤٩	٣٣٦,٨٦٩	٤٨٩,٨٢٣

قائمة الدخل

الإيرادات

بلغ مجموع الإيرادات الشركة في نهاية عام ٢٠٢١ حوالي ١,١٢٣,٠٨٠ دينار أردني مقارنة ٦٨٨,٨٤١ دينار أردني عام ٢٠٢٠.

الايرادات	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
صافي عمولات الوساطة	٢٠٦,٦٦٩	٢٦٧,٩٦١	٤٥٩,٣٤٩	٦٠٤,١٦١	١,٠١٨,٣٢٢
ايرادات حسابات استثمارية / توفير	٥٦,٣٤٥	٦١,١٣٧	٧٧,٧٩٥	٨٤,٦٧٠	١٠١,١٣٢

المصاريف

بلغت مجموع المصاريف الإدارية والعمومية للشركة في نهاية عام ٢٠٢١ حوالي ٢٠٩,٩٦٢ دينار أردني مقارنة ١٩٥,٣٧٣ دينار أردني في عام ٢٠٢٠.

الأرباح (الخسائر) وإجمالي الدخل الشامل

بلغت أرباح الشركة بعد الضريبة في عام ٢٠٢١ حوالي ٦٥٧,٦٣٧ دينار أردني في حين بلغت ٣٥٤,٩٢١ دينار أردني لعام ٢٠٢٠ ، و بلغ إجمالي الدخل الشامل لعام ٢٠٢١ ٦٥٧,٦٣٧ دينار أردني في حين بلغ ٣٥٤,٩٢١ دينار أردني في عام ٢٠٢٠.

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والارباح الموزعة

وصافي حقوق الملكية للخمس سنوات الماضية

السنة	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
حقوق الملكية	١,٩٦١,٤٦١	٢,٠٥٥,١٨٣	٢,٤٦٥,٢٠٨	٢,٨٢٠,١٢٩	٣,٤٧٧,٧٦٦
إجمالي الدخل الشامل	٨٥,٧٩٢	٩٣,٧٢٢	٤١٠,٠٢٥	٣٥٤,٩٢١	٦٥٧,٦٣٧

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

السيد/ سامر سعدي الصاحب التميمي – الرئيس التنفيذي / المدير العام بنك صفوة الاسلامي

المنصب: رئيس هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية.

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 إل 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 / المدير العام بنك صفوة الاسلامي، وبخبرة مصرفية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٣٢ 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.

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: يحمل السيد/ زياد درجة الماجستير في الادارة المالية من الاكاديمية العربية للعلوم المصرفية والمالية ٢٠٠٦ ودرجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٩٢.

الخبرات العملية: انضم السيد زياد كوكش إلى بنك صفوة الاسلامي بتاريخ ٢٠١٢/٠٩/١٦ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة المخاطر وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٦ عاما 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 – نائب الرئيس التنفيذي-رئيس الخدمات المصرفية للشركات بنك صفوة الإسلامي.

المنصب: عضو هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية

المؤهلات العلمية: يحمل درجة الماجستير في المصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ العام١٩٩٥ 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 ٢٧ عاماً 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 ويشغل السيد رامي الخياط عضوية مجلس ادارة عدة شركات تابعة للبنك وشركات خارجية.

السيد/ وائل "أسامة محمد" موسى البيطار - رئيس الخزينة والاستثمار بنك صفوة الإسلامي.

المنصب: عضو هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية

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 ٢٠١٠/٠١/٠٣ بوظيفة مدير أول / رئيس علاقات المؤسسات المالية و بخبرة واسعه تصل الى ٢٧ عاما ، عمل في العديد من المجالات شملت تسهيلات الشركات، الخزينة والاستثمار، الائتمان والمؤسسات المالية لدى العديد من البنوك الأردنية (البنك العربي، Bank ABC، كابيتال بنك) 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 مديرين - شركة مجموعة البنوك الاسلامية للمساهمة في الشركات) وحاصل على ترخيص ادارة الإصدار ، أمانة الإصدار و الحفظ الامين من هيئة الأوراق المالية.

السيد/ ماجد محمود الحاج علي حمدان – مدير أول – رئيس المحاسبة المالية و العمليات و التقارير-بنك صفوة الاسلامي.

المنصب: عضو هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية

المؤهلات: العلمية: يحمل درجة الدبلوم العالي في العلوم المالية و المصرفية من الاكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية منذ العام ٢٠٠٦ و درجة البكالوريوس في المحاسبة – جامعة العلوم التطبيقية منذ عام ٢٠٠٠.

الخبرات العملية: انضم السيد ماجد حمدان إلى بنك صفوة الاسلامي في ٢٠١٥/٠٤/٢٦ بوظيفة مدير أول، المحاسبة المالية و العمليات والتقارير، وبخبرة واسعه تزيد عن ٢١ عاما في الدوائر المالية في البنوك ، بدأ السيد ماجد حياته المهنية كموظف محاسبة مالية في بنك الاردن عمان في عام ٢٠٠٠ ، ثم أنتقل بعدها للعمل في بنك صفوة الاسلامي و يشغل السيد ماجد حمدان عضوية هيئة مديرين الشركة التابعة للبنك "مسك للوساطة المالية".

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 – 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.

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	ماجستير محاسبة
بدور يوسف سالم السفرتي	خدمة المتعاملين	بكالوريوس علوم مالية مصرفية
معاذ عطا جبري حسونة	خدمات إدارية	الثانوية العامة

بلغ عدد موظفي الشركة (٨) موظفين خلال عام ٢٠٢١ بمؤهلات علمية مختلفة، وذلك حسب الجدول أدناه:

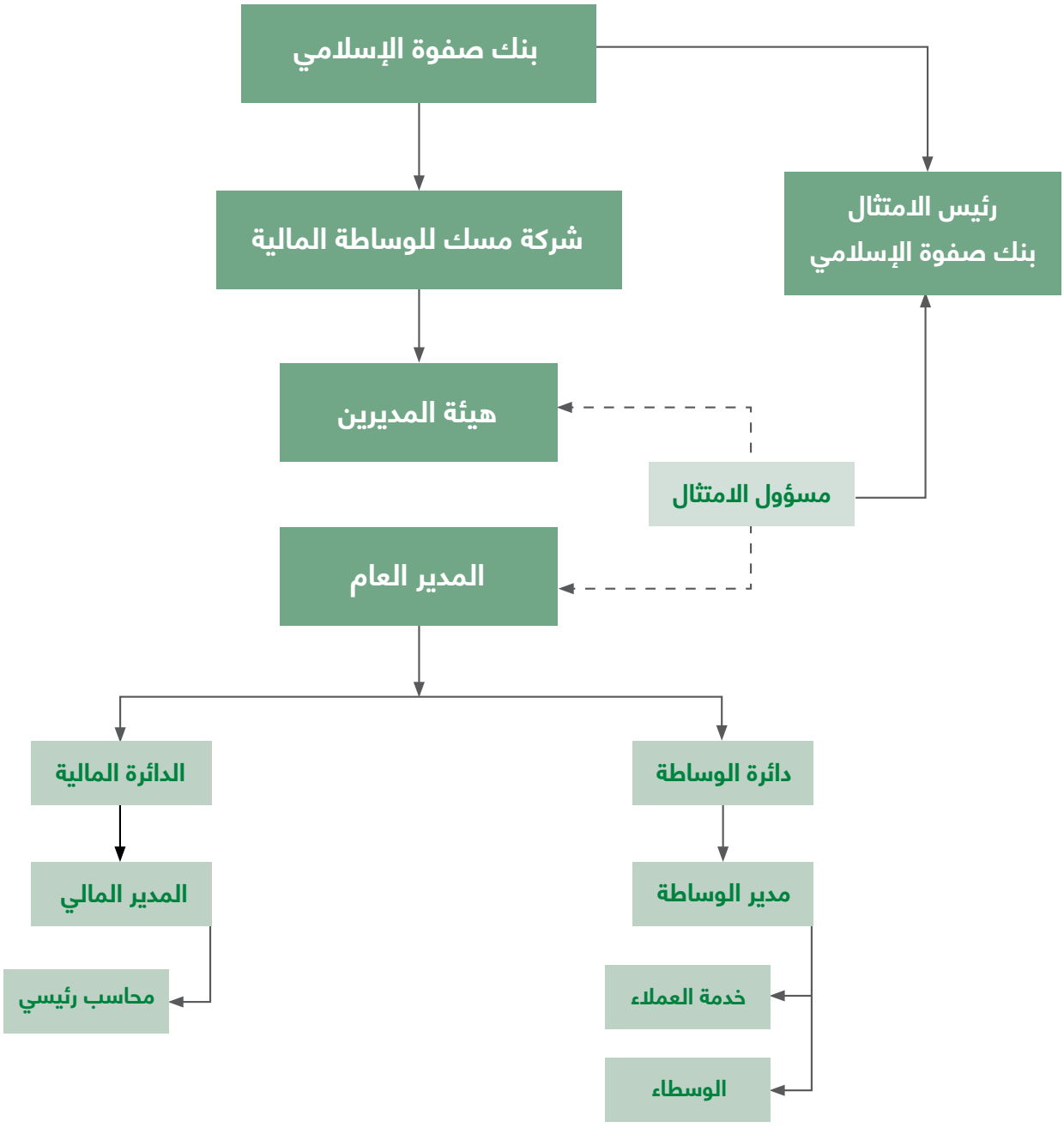
المؤهل العلمي	العدد
ماجستير	٢
بكالوريوس	٥
ثانوية عامة	١

برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

قامت إدارة الشركة خلال عام ٢٠٢١ بإرسال الموظفين إلى عدد من الدورات الداخلية حسب كل ذي اختصاص لتطوير امن مهاراتهم وقدراتهم حسب الاتي:

اسم الموظف	اسم الدورة التدريبية
مجدي عبد اللطيف عبد الكريم التينه	قواعد السلوك المهني المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 أساسيات البنوك الاسلامية أمن المعلومات و الأمن السيبراني أساسيات مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب اساسيات اعمال الخزينة
جعفر سليم عبد الرحمن التل	أساسيات مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب قواعد السلوك المهني أساسيات البنوك الاسلامية أمن المعلومات و الأمن السيبراني اساسيات اعمال الخزينة مقدمة في ادارة المخاطر المصرفية
أشرف بسام أحمد مناع	أساسيات مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب قواعد السلوك المهني ادارة الهاتف الهندسة الاجتماعية أساسيات البنوك الاسلامية أمن المعلومات والأمن السيبراني
نور عصام أحمد ياسين	مقدمة في ادارة المخاطر المصرفية قواعد السلوك المهني اساسيات البنوك الاسلامية أمن المعلومات والأمن السيبراني أساسيات مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب أساسيات أعمال الخزينة
حنين عاهد ماجد الضلاعين	ACAMS اساسيات البنوك الاسلامية امن المعلومات والامن السيبراني تعريف بقانون فاتكا قواعد السلوك المهني مقدمة في ادارة المخاطر المصرفية
اسيل زيد محمد الزعبي	أساسيات البنوك الاسلامية أمن المعلومات والأمن السيبراني أساسيات مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب قواعد السلوك المهني المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 الأوراق التجارية
بدور يوسف سالم السفرتي	أساسيات البنوك الاسلامية أمن المعلومات والأمن السيبراني أساسيات مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب قواعد السلوك المهني تعريف بقانون فاتكا ادارة الهاتف

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 ٢٠٢١/١٢/٣١.

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 فأن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية

لا يوجد اي 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 الاسواق الاقليمية والعالمية وفيما يتعلق بالسوق المحلية الحصول على ترخيص استشارات مالية.

أتعاب مدقق الحسابات

بلغت أتعاب المدقق الخارجي الخاصة بأعداد القوائم المالية عن عام ٢٠٢١ 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 اتعاب 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.
- استهداف فئات جديدة من المتعاملين بحسب مخرجات السوق وزيادة الحصة السوقية للشركة والعمل على توسيع قاعدة المتعاملين.
- التوسع في تقديم خدمات التداول الإلكترونية.

الاقرارات

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 ٢٠٢١/١٢/٣١ 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 الصاحب التميمي
رئيس هيئة المديرين

زياد سعيد خليل كوكش
نائب رئيس هيئة المديرين

رامي زياد عبد الفتاح الخياط
عضو هيئة المديرين

وائل «أسامة محمد»
موسى البيطار
عضو هيئة المديرين

ماجد محمود الحاج علي حمدان
عضو هيئة المديرين

مجدي عبد اللطيف عبد الكريم
التينة
المدير العام

نور عصام أحمد ياسين
المدير المالي

0.08100
0.08000
0.07900
0.07800
0.07700
0.07600
0.07500
0.07400
0.07300
0.07200
0.07100
0.07000
0.06900
0.06780
0.06700
0.06600
0.06500
0.06400
0.06300
0.06200
0.06100
0.06000
Mar
Jun
Sep
Oct
Weekly

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

	قائمـــة	صفحـــة
قائمة المركز المالي	أ	
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل	ب	
قائمة التغيرات في حقوق الشريك	ج	
قائمة التدفقات النقدية	د	
ايضاحات حول القوائم المالية		١ – ٢٣

Deloitte.

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

هاتف: ٢٢٠٠ ٥٥٠ ٦ (٠) ٩٦٢+
فاكس: ٢٢١٠ ٥٥٠ ٦ (٠) ٩٦٢+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/ ١٠٥٥٧

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الـــرأي
قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ ، 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 عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

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

Deloitte.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو التجاوز على نظام الرقابة الداخلي .

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

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

Deloitte.

- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظـروف 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 الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث 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 والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

عمان – الأردن
١٣ شباط ٢٠٢٢

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

احمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010105

قائمـــــة (أ)

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي

الموجودات	ايضاح	كانـــــون الأول ٣١ ٢٠٢١ دينـــار	كانـــــون الأول ٣١ ٢٠٢٠ دينـــار
موجودات متداولة :			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك - بالصافي	٥	٣,٩٩٤,٤٥٨	٣,٠٥٣,٧٧٦
ذمم مدينة - بالصافي	٦	٧٣,٨٩٧	١٦٠,٧٤٠
تسوية التداول	١٢	٧٠,٩٩٠	-
أرصدة مدينة اخرى	٧	٦٧,٥١١	٥٣,٨٤٠
مجموع موجودات متداولة		٤,٢٠٦,٨٥٦	٣,٢٦٨,٣٥٦
أمانات صندوق ضمان التسوية	٨	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
ممتلكات ومعدات :			
ممتلكات ومعدات - بالكلفة		٤٤,٦٢٧	٤٢,٧٠٤
(ينزل) : الاستهلاك المتراكم		(٣١,٤٧٩)	(٢٤,٠٩١)
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٩	١٣,١٤٨	١٨,٦١٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٠	٨,٢٣٤	٥,٨٧٥
مجموع الموجودات		٤,٢٥٣,٢٣٨	٣,٣١٧,٨٤٤

المطلوبات وحقوق الشريك	ايضاح	كانـــــون الأول ٣١ ٢٠٢١ دينـــار	كانـــــون الأول ٣١ ٢٠٢٠ دينـــار
مطلوبات متداولة :			
ذمم دائنة	١١	٤٨٩,٨٢٣	٣٣٦,٨٦٩
تسوية التداول	١٢	-	٢,٩٦٢
أرصدة دائنة أخرى	١٤	١٤,١٥٠	٩,٧٣٨
مخصص ضريبة الدخل	١٣/أ	٢٧١,٤٩٩	١٤٨,١٤٦
مجموع مطلوبات متداولة		٧٧٥,٤٧٢	٤٩٧,٧١٥
حقوق الشريك			
رأس المال المدفوع	١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري	١٥	٢١٥,٢٥٧	١٢٣,٩٤٥
الأرباح المدورة		١,٢٦٢,٥٠٩	٦٩٦,١٨٤
مجموع حقوق الشريك		٣,٤٧٧,٧٦٦	٢,٨٢٠,١٢٩
مجموع المطلوبات حقوق الشريك		٤,٢٥٣,٢٣٨	٣,٣١٧,٨٤٤

المـــدير العـــام

رئيـــس هيئة المديرين

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

قائمـة (ب)

شركة مسك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٠٢٠
		دينـــــار	دينـــــار
الايرادات :			
ايرادات عمولات تداول الوساطة		١,٠١٨,٣٢٢	٦٠٤,١٦١
ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة		٣,٦٢٦	-
ايرادات ودائع استثمارية وحساب التوفير		١٠١,١٣٢	٨٤,٦٧٠
ايرادات أخرى		-	١٠
اجمالي الايرادات		١,١٢٣,٠٨٠	٦٨٨,٨٤١
ينزل : المصاريف			
المصاريف الإدارية والعمومية	١٦	(٢٠٠,٧١٩)	(١٨٦,٣٣٢)
الاستهلاكات والاطفاءات	٩ و١٠	(٩,٩٢٩)	(٧,٨٩١)
المسترد من / (مصروف) مخصص خسائر انتمانية متوقعة	٥ و٦	٦٨٦	(١,١٥٠)
مجموع المصاريف		(٢٠٩,٩٦٢)	(١٩٥,٣٧٣)
الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)		٩١٣,١١٨	٤٩٣,٤٦٨
مصروف ضريبة الدخل ومساهمة وطنية	١٣ / ب	(٢٥٥,٤٨١)	(١٣٨,٥٤٧)
الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)		٦٥٧,٦٣٧	٣٥٤,٩٢١

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

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

قائمـــــة (ج)

شركة مسك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

	رأس المـــال	الاحتياطـي		
	المـــدفوع	الاجبـاري	الارباح المدورة	المجمـــوع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٩٤٥	٦٩٦,١٨٤	٢,٨٢٠,١٢٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	٦٥٧,٦٣٧	٦٥٧,٦٣٧
المحول إلى الاحتياطيات	-	٩١,٣١٢	(٩١,٣١٢)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢١٥,٢٥٧	١,٢٦٢,٥٠٩	٣,٤٧٧,٧٦٦
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية السنة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٥٩٨	٣٩٠,٦١٠	٢,٤٦٥,٢٠٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	٣٥٤,٩٢١	٣٥٤,٩٢١
المحول إلى الاحتياطيات	-	٤٩,٣٤٧	(٤٩,٣٤٧)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٩٤٥	٦٩٦,١٨٤	٢,٨٢٠,١٢٩

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

قائمـــــة (د)

شركة مسك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

	ايضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٠٢٠
		دينـــــار	دينـــــار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :			
الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)		٩١٣,١١٨	٤٩٣,٤٦٨
تعديلات :			
(ايرادات) ودائع استثمارية وحسابات توفير		(١٠١,١٣٢)	(٨٤,٦٧٠)
(أرباح) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل		(٣,٦٢٦)	-
(المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٥ و٦	(٦٨٦)	١,١٥٠
استهلاكات واطفاءات	٩ و١٠	٩,٩٢٩	٧,٨٩١
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل		٨١٧,٦٠٣	٤١٧,٨٣٩
النقص (الزيادة) في الذمم المدينة		٨٧,٩١٣	(١٧,٣٥٨)
(الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى		(١٣,٦٧١)	(٤,٦٤١)
الزيادة (النقص) في ذمم دائنة		١٥٢,٩٥٤	(١٧٤,٣٨٠)
(النقص) في تسوية التداول		(٧٣,٩٥٢)	(٧١٥)
الزيادة في ارصدة دائنة اخرى		٤,٤١٢	١,١٩٩
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة		٩٧٥,٢٥٩	٢٢١,٩٤٤
ضريبة الدخل المدفوعة	١٣ / أ	(١٣٢,١٢٨)	(١٣٦,٢٤٣)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		٨٤٣,١٣١	٨٥,٧٠١
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :			
صافي المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الربح أو الخسارة		١١٦,٤٠٧	-
(شراء) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(١١٢,٧٨١)	-
إيرادات ودائع استثمارية وحسابات توفير		١٠١,١٣٢	٨٤,٦٧٠
(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	٩ و١٠	(٦,٨٢٣)	(١٥,٢٦٥)
صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		٩٧,٩٣٥	٦٩,٤٠٥
صافي الزيادة في النقد		٩٤١,٠٦٦	١٥٥,١٠٦
نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة قبل طرح المخصص		٣,٠٥٥,٠٢١	٢,٨٩٩,٩١٥
نقد في الصندوق ولدى البنك - نهاية السنة قبل طرح المخصص	٥	٣,٩٩٦,٠٨٧	٣,٠٥٥,٠٢١

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

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

١ - عـــــــام

- 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 أي بزيادة مقدارها ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار . حصلت الشركة على ترخيص لمزاولة الوساطة المالية بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١١. إن عنوان الشركة هو جبل عمان ، عمان – الأردن .

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

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

- تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٢ .

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 ٢٠٢٠ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتي اصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ كما هو وارد في الايضاح (٣).

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - الأدوات المالية

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

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

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

يتم لاحقًا قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها بالكامل إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة استنادًا إلى تصنيف الموجودات المالية .

تصنيف الموجودات المالية
تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقًا 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 الفعاله
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 جزءًا متممًا لنسبة الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملات وغيرها من الأقساط أو الخصومات الأخرى) باستثناء الخسائر الإئتمانية المتوقعة وذلك على مدار العمر الزمني المتوقع لأداة الدين أو إذا كان ذلك مناسباً عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.فيما يتعلق بالموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفائدة الفعالة المعدلة من خلال خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة متضمنة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية عند الإعتراف المبدئي .

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

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

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

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
قامت الشركة بتطبيق النهج المبسط للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية لذممها المدينة وفقًا 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 الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ، وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملًا 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 وفقا لسعر الفائدة الفعال لأصل .

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

ويتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية
تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند 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.

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 او 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 لاحقًا 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 لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

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

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

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

١ - مقارنتها مع القيمة السوقية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .

٢ - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابه لها .

٣ - نماذج تسعير الخيارات .

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

ج - ممتلكات ومعدات
- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية تتراوح من ١٠٪ 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 التدني في قائمة الربح أو الخسارة.

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي 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 تدني 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 للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لأغراض ضريبية.

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

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

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

و - المخصصات

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

ز - التقاص

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

ح - الإيرادات العمولات والودائع

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

تتحقق ايرادات الودائع على اساس زمني بالرجوع الى الرصيد القائم ومعدل ربح الفعال الساري ويتم إثبات الايرادات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل.

ط - إيراد توزيعات الارباح

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 ارباح (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 ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛

- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنَّفة 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 - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للسنة الحالية :

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم الماليـــة للسنة أوالسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجـة المحاسبيـــة للمعامـلات والترتيبات المستقبلية .

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري

في السنة السابقة ، طبقت الشركة تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوطات المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبقت الشركة في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦). إن تطبيق هذه التعديلات يمكّن الشركة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضًا باسم "المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) ") دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضًا متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

لم يكن هنالك أي أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم الماليـــة لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية حيث ان الأدوات المالية للشركة غير مرتبطة بسعر الاقتراض بين البنوك (IBOR).

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

في العام السابق ، اعتمدت الشركة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاءً عمليًا للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ ، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن اي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١ ، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلًا لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار إحتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلًا لعقد الإيجار.

تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩وفقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢)
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية حيث لم يكن لدى الشركة أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل.

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عامًا ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقيس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق. في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.	يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) :بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الإعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الإعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.	لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام ، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفًا لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل .	تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) – مرجع لإطار المفاهيم تُحدّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩ . كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلبًا يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) : الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ. وأخيراً، تضيف التعديلات بيانًا صريحًا بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.	تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات – المتحصلات قبل الاستخدام المقصود. لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي ، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) *"المخزون"*. توضح التعديلات أيضا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية. وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل ، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل. تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.	أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء العقد). تطبق التعديلات على العقود التي لم تفِ المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئيًا كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.	أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تاريخ السريان
التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠	
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم ، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) .	أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض ، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.	أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .	لا يوجد تاريخ سريان محدد
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المُعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة. يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي ، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل .	أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنبًا إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية. كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها. وضع مجلس المعايير أيضًا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي. لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) – السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية: • لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحًا لخطأ. • إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة أضاف المجلس مثالين (٤و٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.	أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل وإلتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). يضيف المجلس أيضًا مثالاً توضيحيًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات. تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي: • موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي: - حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار - إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة • الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.	أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢٠ وفيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

- مخصص الخسائر الئتمانية المتوقعة

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

- الاعمار الانتاجية الملموسة والموجودات الغير ملموسة

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

- ضريبة الدخل

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

- مخصص القضايا

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

- مستويات القيمة العادلة

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

- المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

٥ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار
نقد في الصندوق	٢٠٠	٢٠٠
حسابات جارية	٧٩٥,٨٨٧	٥٥٢,٤٤٥
حساب التوفير	-	٢,٣٧٦
ودائع استثمارية *	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
شهادات الايداع الاستثمارية*	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠
المجموع	٣,٩٩٦,٠٨٧	٣,٠٥٥,٠٢١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **	(١,٦٢٩)	(١,٢٤٥)
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي	٣,٩٩٤,٤٥٨	٣,٠٥٣,٧٧٦

* يمثل هذا المبلغ ودائع لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة) يتراوح معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية وشهادات الايداع بين ٢,٦ ٪ و٤,٢ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,٢٠٪ - ٣,٩٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

البنـــــد	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١,٢٤٥	١,١٨٧
المخصص المضاف خلال السنة	٣٨٤	٥٨
الرصيد في نهاية السنة	١,٦٢٩	١,٢٤٥

٦ - ذمم مدينة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار
ذمم عملاء الوساطة	٧٤,٨٠٧	١٦٢,٧٢٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *	(٩١٠)	(١,٩٨٠)
	٧٣,٨٩٧	١٦٠,٧٤٠

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	ذمم غير مستحقة	ذمم مدينة متأخرة السداد			المجموع
		أقل من ٩٠ يوم	من ٩١ يوم إلى ١٨١	اكثر من ١٨١ يوم	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الذمم المدينة	-	٧٤,٨٠٧	-	-	٧٤,٨٠٧
مخصص الخسارة الإئتمانية	-	٩١٠	-	-	٩١٠
معدل الخسارة الإئتمانية المتوقعة	-	١,٢٪	-	-	١,٢٪

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	ذمم غير مستحقة	ذمم مدينة متأخرة السداد			المجموع
		أقل من ٩٠ يوم	من ٩١ يوم إلى ١٨١	اكثر من ١٨١ يوم	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الذمم المدينة	-	١٦٢,٧٢٠	-	-	١٦٢,٧٢٠
مخصص الخسارة الإئتمانية	-	١,٩٨٠	-	-	١,٩٨٠
معدل الخسارة الإئتمانية المتوقعة	-	١,٢٪	-	-	١,٢٪

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

البنـــــــد	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	١,٩٨٠	٨٨٨
(المسترد) المضاف خلال السنة	(١,٠٧٠)	١,٠٩٢
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٩١٠	١,٩٨٠

٧ - أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

	٣١ كانـــــون الأول	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينـــــار	دينـــــار
مصاريف مدفوعة مقدماً	٨,٧٥٦	٩,٥٦٦
امانات ضريبة الدخل	٣١,١٨٠	٢٤,٧٦٩
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	٢٧,٤٢٥	١٩,٣٥٥
تأمينات نقدية مستردة	١٥٠	١٥٠
	٦٧,٥١١	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 .

٩ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	أثاث	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة :				
الرصيد في بداية السنة	٣,٢٧٩	٣٤,٢٢٣	٥,٢٠٢	٤٢,٧٠٤
إضافات	١,٠٥٠	٧٣٥	١٣٨	١,٩٢٣
الرصيد في نهاية السنة	٤,٣٢٩	٣٤,٩٥٨	٥,٣٤٠	٤٤,٦٢٧
الاستهلاك المتراكم :				
الرصيد في بداية السنة	٩٨٢	٢٠,١٥٢	٢,٩٥٧	٢٤,٠٩١
استهلاك السنة	٤٠٩	٦,٢٧١	٧٠٨	٧,٣٨٨
الرصيد في نهاية السنة	١,٣٩١	٢٦,٤٢٣	٣,٦٦٥	٣١,٤٧٩
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢,٩٣٨	٨,٥٣٥	١,٦٧٥	١٣,١٤٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الكلفة :				
الرصيد في بداية السنة	٢,١٥٠	٢٤,٤٥٠	٤,٤٦٤	٣١,٠٦٤
إضافات	١,١٢٩	٩,٧٧٣	٧٣٨	١١,٦٤٠
الرصيد في نهاية السنة	٣,٢٧٩	٣٤,٢٢٣	٥,٢٠٢	٤٢,٧٠٤
الاستهلاك المتراكم :				
الرصيد في بداية السنة	٧٢١	١٤,٦٤٩	٢,٢٣٣	١٧,٦٠٣
استهلاك السنة	٢٦١	٥,٥٠٣	٧٢٤	٦,٤٨٨
الرصيد في نهاية السنة	٩٨٢	٢٠,١٥٢	٢,٩٥٧	٢٤,٠٩١
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢,٢٩٧	١٤,٠٧١	٢,٢٤٥	١٨,٦١٣
نسبة الإستهلاك السنوية ٪	١٠	٢٥	١٥	

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة المستهلكة بالكامل ٤٢,٤٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١,٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٠ - موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	أنظمة حاسوب	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار
الكلفة :		
الرصيد في بداية السنة	٣٠,٨٠٧	٢٧,١٨٢
الاضافات	٤,٩٠٠	٣,٦٢٥
الرصيد في نهاية السنة	٣٥,٧٠٧	٣٠,٨٠٧
الإطفاء المتراكم :		
الرصيد في بداية السنة	٢٤,٩٣٢	٢٣,٥٢٩
إطفاء السنة	٢,٥٤١	١,٤٠٣
الرصيد في نهاية السنة	٢٧,٤٧٣	٢٤,٩٣٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٨,٢٣٤	٥,٨٧٥
نسبة الإستهلاك السنوية ٪	٢٥	٢٥

١١ - ذمم دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار
المستحق لعملاء الوساطة المالية	٤٨٩,٨٢٣	٣٣٦,٨٦٩
	٤٨٩,٨٢٣	٣٣٦,٨٦٩

- 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 أو تحصيل المبلغ خلال الأسبوع الأول من العام ٢٠٢٢ .

١٣ - ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كانت كما يلي :

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٤٨,١٤٦	١٤٥,٨٤٢
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	٢٥٥,٤٨١	١٣٨,٥٤٧
المدفوع خلال السنة	(١٣٢,١٢٨)	(١٣٦,٢٤٣)
الرصيد نهاية السنة	٢٧١,٤٩٩	١٤٨,١٤٦

ب - مصروف ضريبة الدخل

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينـــــار	دينـــــار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	٢٥٥,٤٨١	١٣٨,٥٤٧
	٢٥٥,٤٨١	١٣٨,٥٤٧

ج - الوضع الضريبي

تم تقديم كشوفات الدخل السنوي للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل وتم فرض ضريبة عن تلك السنوات، هذا واعترضت الشركة على هذا القرار وهي حاليا منظورة لدى المحكمة.

تم الحصول على مخالصة ضريبية نهائية للعام ٢٠١٤. وهذا وتم قبول كشوفات الدخل السنوية للأعوام ٢٠١٥ ، ٢٠١٦ ، ٢٠١٧، ٢٠١٨ و ٢٠٢٠ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن نظام العينات وتم تقديم كشف الدخل السنوي للعام ٢٠١٩ ولم يتم تدقيقه بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

براي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان مخصص ضريبة الدخل المرصود كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ يعتبر كاف لمواجهة اية التزامات ضريبية، بعد الأخذ بعين الاعتبار ما ورد بكتاب المحامي بخصوص القضية المشار إليها.

١٤ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانـــــــون الأول	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينـــــار	دينـــــار
مصاريف مستحقة وارصدة دائنة اخرى	١٤,١٥٠	٩,٧٣٨
	١٤,١٥٠	٩,٧٣٨

١٥ - الاحتياطي الاجباري

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

١٦ - المصاريف الادارية والعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينـــــار	دينـــــار
رواتب ومكافآت ومنافع موظفين	١٢٣,٤٧٧	١١٢,٠٩٥
حصة الشركة من الضمان الإجتماعي	١٣,٢٨٨	١٢,٨٧٢
علاجات موظفين	٧,١٨٢	٦,٠٤٤
إيجارات	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠
مياه وكهرباء	٧٠٠	١,٢٠٠
برقيات وبريد وهاتف	٥,١٠١	٤,٦٨٧
قرطاسية ومطبوعات	١,٦٣٠	١,٥٤٥
رسوم اشتراكات	١٣,٨٩٧	١٠,٧٠٣
رسوم حكومية	٨١	١,٠٧٢
مصاريف صيانة	٤,٨٧٣	٥,٠٩٣
مصاريف عمولة تمديد الكفالات	٦١٠	٦١٠
أتعاب مهنية وقانونية	١٠,٧٣٠	١٠,٧٣٠
اخرى	١١,٦٥٠	١٢,١٨١
	٢٠٠,٧١٩	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 كانـــــــون الأول	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
قائمة المركز المالي	دينـــــار	دينـــــار
بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)	٣,٩٩٥,٨٨٧	٣,٠٥٤,٨٢١

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
	٢٠٢١		٢٠٢٠	
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل	إيرادات *	مصاريف	إيرادات *	مصاريف
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)	١٠١,٦٤٧	٧,٥٠٠	٨٤,٧٢٣	٧,٥٠٠

- بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للشركة ٣٤,٦٧٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٠,٧٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

* تشتمل الإيرادات على مبلغ ١٠١,١٣٢ دينار تمثل ايرادات ودائع استثمارية وحساب التوفير كما تشتمل على مبلغ ٥١٥ دينار يمثل إيرادات عمولات تداول الوساطة للعام ٢٠٢١ (٨٤,٦٧٠ دينار و٥٣ دينار على التوالي للعام ٢٠٢٠) .

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

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

١٨ - إدارة المخاطر

أ - ادارة مخاطر راس المال

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

ب - مخاطر السيولة

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

ج - مخاطر الإئتمان

مخاطر الإئتمان 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 بالإلتزمات .

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

تتركز الذمم المدينة في عميلين اثنين بمبلغ ٧٤,٧٩٦ دينار ، اي ما يعادل ٩٩٪ كما بتاريخ القوائم المالية (عميل واحد بمبلغ ١٤٩,٠١٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ اي ما يعادل ٩٢%) . ولا تتوقع الادارة اي مخاطر ائتمانية جوهرية فيما يتعلق بهذه الذمم في ذلك التاريخ.

د - مخاطر السوق

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

هـ - مخاطر التغير في سعر العائد

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

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

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض للتغير في سعر العائد المتعلق بالحسابات البنكية (ودائع إستثمارية 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 .

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	٠/٥٪	٪ (٠/٥)	٠/٥٪	٪ (٠/٥)
	دينار	دينار	دينار	دينار
الربح للسنة	١٦,٠٠٠	(١٦,٠٠٠)	١٢,٥١٢	(١٢,٥١٢)
حقوق الشريك	١٦,٠٠٠	(١٦,٠٠٠)	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 ٢٠٢١ وبرأي الادارة لا داعي لقيد أية مخصصات .

٢١ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

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

	٣١ كانون الاول ٢٠٢١		٣١ كانون الاول ٢٠٢٠		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة :	دينار	دينار	دينار	دينار	
حسابات توفير وودائع استثمارية	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٢٧,٤٢٥	٢,٥٠٢,٣٧٦	٢,٥٢١,٧٣١	المستوى الثاني

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

٢٢ - اثر فايروس كورونا

ان حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد – ١٩) في مطلع ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضرابات للأنشطة الإقتصادية و الأعمال.

قامت الشركة بتقييم أثر (كوفيد – ١٩) خلال العام ٢٠٢٠ على أعمالها و راجعت تعرضها لمخاطر الأعمال. تعتقد الإدارة أن الشركة في وضع جيد للتعامل مع الانكماش الاقتصادي ولا تعتقد أن هناك تأثيرًا كبيرًا على عملياتها قد يؤثر على الأداء المالي أو مركز الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

ستستمر الإدارة و القائمين على الحوكمة في مراقبة تأثير كوفيد – ١٩ وفي حالة حدوث أي تغييرات كبيرة في الظروف الحالية.