

disclosure

From: Hanin Aldalaeen | حنين الضلاعين <Hanin.Aldalaeen@safwabank.com>
Sent: حزيران، ٢٠٢٠ ١٠:٠٦ ص 07
To: amehdawy@ase.com.jo; disclosure; info; listing@ase.com.jo; shadi Abu Okaz
Cc: Misc Brokerage; Alzahra'a Faqeeh | الزهراء فقيه | Majdi Al Teenah | مجدي التينة | nour yasin | نور ياسين |
Subject: التقرير السنوي - شركة مسك للوساطة المالية
Attachments: Annual Report٢٠١٩.pdf

بورصة عمان
- دائرة الترخيص
٦/٧

السادة بورصة عمان المحترمين
السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

بالإسناد لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها والمادة (1-أ/20) من نظام العضوية في شركة بورصة عمان نرفق لكم طيا نسخة عن التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة مسك للوساطة المالية كما في 2019/12/31 ، مدققة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) .

وأقبنوا فائق الاحترام والتقدير ،،

Hanin Aldalaeen | حنين الضلاعين

Misc Brokerage Company/LLC | مسك للوساطة المالية ذ.م.ك

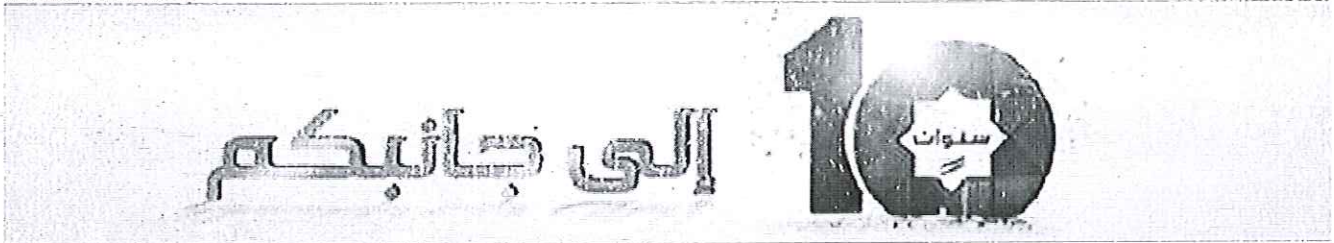
Safwa Islamic Bank

P.O. Box 1982, Amman 11118, Jordan

Telephone: P.O. Box 1982, Amman 11118, Jordan

Telephone: +362 6 4602195 ext (17825)

www.safwabank.com



هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية / الديوان
٠٧ حزيران ٢٠٢٠
2170
الرقم التسلسلي
الجهة المختصة
إفصاح



الرقم : 31/مسك/2020

التاريخ: 2020/06/07

السادة بورصة عمان المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

الموضوع: التقرير السنوي لشركة مسك للوساطة المالية لعام 2019

بالإشارة إلى موضوع أعلاه وبالإستناد لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها والمادة (1-أ/20) من نظام العضوية في شركة بورصة عمان نرفق لكم نسخة عن التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة مسك للوساطة المالية كما في 2019/12/31 , مدققة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط).

المرسقات:

- التقرير السنوي للشركة.
- البيانات المالية لعام 2019 وتقرير المحاسب القانوني المستقل.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

المدير العام
مجدي التينة



نسخة السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

شركة مسك للوساطة المالية
MISC for Financial Brokerage



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

التقرير
السنوي

2019





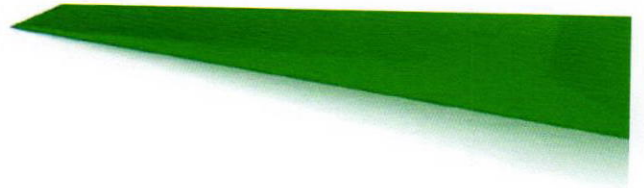
شركة مسك للوساطة المالية ذ.م.م
MISC for Financial Brokerage CO.

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

التقرير السنوي لعام
٢٠١٩

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

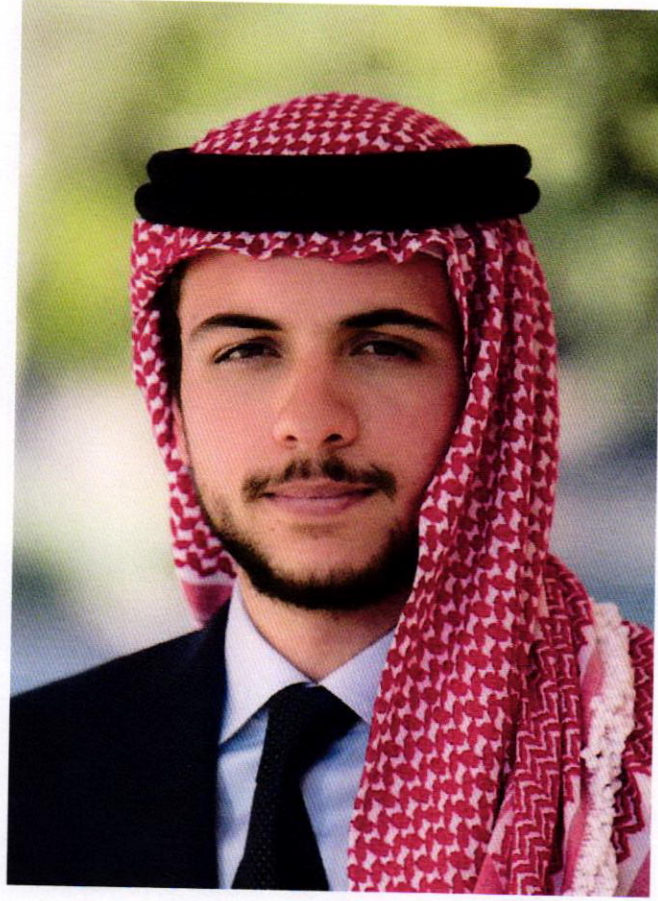




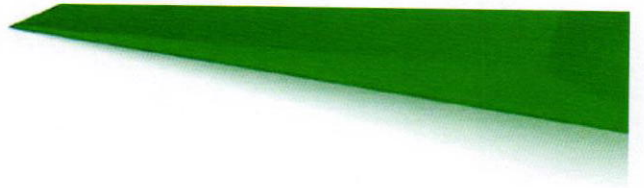


حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم





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



فهرس محتويات التقرير

٨	أعضاء هيئة المديرين
٩	كلمة رئيس هيئة المديرين
١٠	الوضع القانوني للشركة والانشطة الرئيسية
١٠	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية
١١	تطور رأس المال وحقوق ملكية الشركة
١٢	تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة والإنجازات التي حققتها الشركة
١٢	السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية للخمس سنوات الماضية
١٣	أسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم
١٤	أسماء الادارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية للإدارة العليا
١٥	الهيكل التنظيمي لشركة مسك للوساطة المالية
١٦	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة
١٦	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
١٦	التطورات المستقبلية الهامة للشركة
١٦	أنعاب مدقق الحسابات
١٦	الرؤية والخطة المستقبلية
١٧	الاقارات
٢٢	تقرير مدقق الحسابات
٢٥	قائمة المركز المالي
٢٦	قائمة الدخل والدخل الشامل
٢٧	قائمة التغيرات في حقوق الشريك
٢٨	قائمة التدفقات النقدية
٢٩	إيضاحات حول القوائم المالية



السيد زياد كوكش
عضو هيئة المديرين



السيد سامر التميمي
رئيس هيئة المديرين



السيد ابراهيم سمحه
نائب رئيس هيئة المديرين



السيد وائل البيطار
عضو هيئة المديرين



السيد رامي الخياط
عضو هيئة المديرين

كلمة رئيس هيئة المديرين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على خاتم النبيين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

يسرني وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها أن أقدم لكم التقرير السنوي التاسع المتضمن أهم انجازات الشركة وبياناتها المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ والديضاحات حولها وتطلعاتنا 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 من تحقيق نتائج وانجازات مميزة حيث ارتفعت ايرادات الشركة بنسبة (٧٤٪) مقارنة مع العام ٢٠١٨، وارتفع صافي ارباح الشركة قبل الضريبة لعام ٢٠١٩ بنسبة (١٦١٪) مقارنة مع صافي ارباح الشركة قبل الضريبة لعام ٢٠١٨.

استطاعت شركة مسك للوساطة المالية تجاوز التحديات التي يشهدها سوق عمان المالي عبر العديد من الخطط التسويقية وتطوير الخدمات وتمكنا من رفع أحجام تداول الشركة في بورصة عمان خلال العام ٢٠١٩ بنسبة (١٠٢٪) مقارنة مع العام ٢٠١٨ و ذلك بالرغم من انخفاض احجام التداول الكلية لبورصة عمان للعام ٢٠١٩ بنسبة (٣١٪) مقارنة مع العام ٢٠١٨.

بلغ ترتيب شركة مسك للوساطة المالية من ناحية أحجام التداول بين الوسطاء الترتيب رقم «٥» من أصل «٥٧» شركة وساطة مالية عاملة في بورصة عمان وبنسبة ٤,١٪.

وتماشيا مع تطوير أعمال الشركة وتحسين نوعية الخدمات المقدمة انعكس ذلك على زيادة متعاملي الشركة خلال العام ٢٠١٩ وبنسبة نمو بلغت (٤٧٪) عن عام ٢٠١٨.

انسجاما مع خطتنا الاستراتيجية للأعوام ٢٠٢٢-٢٠١٨ نسعى في شركة مسك للوساطة المالية الي زيادة الحصة السوقية للشركة من خلال زيادة أحجام التداول وتوسعة قاعدة المتعاملين وتحسين مستوى الخدمات المقدمة.

وفي 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 وتطلعات 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 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 لمتعاملينا.

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية

انخفض حجم التداول في السوق الاردني لعام ٢٠١٩ بنسبة (٣١٪) مقارنة بالعام السابق، وبالرغم من ذلك حققت شركة مسك للوساطة المالية ارتفاعا بأحجام التداول بنسبة (١٠٢٪) مقارنة بالعام السابق لتحقيق المرتبة الخامسة في ترتيبها ضمن ٥٧ شركة وساطة مالية محلية عاملة في سوق راس المال الاردني، وفيما يلي احجام تداول الشركة خلال الخمس سنوات الماضية.

السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة		حصّة الشركة من السوق
	الشركة	السوق	الشركة	السوق	
٢٠١٥	٣٢,٥٩١,٤٦٤	٥,٧٥١,٣٤٨,٣٧٦	٣٦	٦١	٠,٥٪
٢٠١٦	٤٩,١٧٤,٣٣٩	٤,٦٨٠,٧٦٨,٦٩٨	٣١	٥٧	١,١٪
٢٠١٧	٥٠,٦٨٢,٨٨٤	٥,٧٣٥,١٩٩,٠٧٥	٢٥	٥٧	٠,٩٪
٢٠١٨	٦٦,٩٨١,٣٣٦	٤,٧٠٥,٥٩٧,١٨٨	١٥	٥٨	١,٤٪
٢٠١٩	١٣٥,٣٠٦,٨٧٦	٣,٢٦٠,٨٣٢,٠٣٠	٥	٥٧	٤,١٪

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 الآتي يوضح تطور حقوق الملكية للخمس سنوات السابقة.

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٧٤,٥٩٨	٣٣,٢٨٨	١٧,٤٦٣	٨,٨٢٦	-	احتياطي اللجباري
-	(٢٤,٥١٠)	(٥٧٦)	-	-	احتياطي تقييم الموجودات مالية
٣٩٠,٦١٠	٤٦,٤٠٥	(٣٣,٣٣١)	(١١١,٠٦٣)	(١٩٠,٤٩٣)	الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة)
-	-	*(٢٢,٠٩٥)	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "IFRS 9" على الخسائر المتراكمة
٢,٤٦٥,٢٠٨	٢,٠٥٥,١٨٣	١,٩٦١,٤٦١	١,٨٩٧,٧٦٤	١,٨٠٩,٥٠٧	مجموع حقوق الملكية

نتيجة 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 و ٢٠١٨.

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

الموجودات

بلغت موجودات الشركة في عام ٢٠١٩ حوالي (٣,١٣٤,٥١٥) دينار أردني مقارنة (٢,٤٦٣,٤٦٣) دينار أردني لعام ٢٠١٨.

الموجودات	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
أرصدة لدى البنوك	٢,٨٩٨,٧٣٨	١,٨٩٧,٩٥٤	١,٩٠٨,٤٧١	١,٧٣٦,٨١٩	١,٧٠٢,٧٣٤
ذمم المتعاملين المدينة بالصافي	١٤٤,٤٧٤	١٤٩,٢٦٧	١٨٣,٦٤٢	١٥١,٦٦٨	١٩٤,٢٦٥

المطلوبات

بلغت مجموع المطلوبات في عام ٢٠١٩ حوالي (٦٦٩,٣٠٧) دينار أردني مقارنة (٤٠٨,٢٧٩) دينار أردني عام ٢٠١٨.

المطلوبات	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
ذمم دائنة	٥١١,٢٤٩	٣٥١,٣٠٩	١٦١,٤٦٨	٨٧,٧٩٠	٢٢٨,٣٣١

قائمة الدخل

الإيرادات

بلغ مجموع الإيرادات الشركة في نهاية عام ٢٠١٩ حوالي (٥٧٤,٦٦٥) دينار أردني مقارنة (٣٣٩,٦٠٨) دينار أردني عام ٢٠١٨.

الإيرادات	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
صافي عملات الوساطة	٤٥٩,٣٤٩	٢٦٧,٩٦١	٢٠٦,٦٦٩	١٨٧,٦٣٧	١١٩,٩٠٥
إيرادات وديعة استثمارية/توفير	٧٧,٧٩٥	٦١,١٣٧	٥٦,٣٤٥	٤٦,٠٧٣	٢٨,٤٦٩

المصاريف

بلغت مجموع المصاريف الإدارية والعمومية للشركة في نهاية عام ٢٠١٩ حوالي (١٦١,٥٦٦) دينار أردني مقارنة (١٧١,٣٣٣) دينار أردني في عام ٢٠١٨.

الأرباح (الخسائر) وإجمالي الدخل الشامل

بلغت أرباح الشركة بعد الضريبة في عام ٢٠١٩ حوالي (٣٧٠,٩٥٨) دينار أردني في حين بلغت (١٣٢,٤٠٤) دينار أردني لعام ٢٠١٨ ، و بلغ إجمالي الدخل الشامل لعام ٢٠١٩ (٤١٠,٠٢٥) دينار أردني في حين بلغ (٩٣,٧٣٢) دينار أردني في عام ٢٠١٨.

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

السنة	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
حقوق الملكية	٢,٤٦٥,٢٠٨	٢,٠٥٥,١٨٣	١,٩٦١,٤٦١	١,٨٩٧,٧٦٤	١,٨٠٩,٥٠٧
إجمالي الدخل الشامل	٤١٠,٠٢٥	٩٣,٧٣٢	٨٥,٧٩٣	٨٨,٢٥٧	(٢٩٩٨)

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

سامر سعدي حسن الصاحب التميمي / المدير العام، الرئيس التنفيذي

انضم السيد سامر التميمي إلى بنك صفوة الاسلامي اعتباراً من بداية ٢٠١٨ ، بخبرة مصرفية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٣٠ عاماً عمل خلالها في مؤسسات مالية عريقة في كل من المملكة الأردنية الهاشمية، دولة الإمارات العربية المتحدة، دولة قطر والولايات المتحدة الأمريكية.

يحمل السيد سامر درجة الماجستير في علوم المحاسبة، يشغل السيد سامر منصب المدير العام التنفيذي لبنك صفوة الاسلامي، وشغل منصب المدير العام التنفيذي للبنك المتحد بين عامي ٢٠١٥ - ٢٠١٨. كما شغل مناصب متعددة في البنك العربي المتحد بين عامي ١٩٩٣ - ٢٠١٥، ومنصب مدقق لمجموعة (جلوبال اوديت) بين عامي ١٩٩٣ - ١٩٩٣، وكذلك عمل لدى ديلويت اند توش بين عامي ١٩٩٠ - ١٩٩١.

يشغل السيد سامر التميمي عضوية مجلس ادارة صندوق الزكاة، ورئيس هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية، كما وشغل عضوية مجلس ادارة بنك اوربا العربي ش م ع - لندن، وعضوية مجلس ادارة البنك العربي-استراليا، وعضوية مجلس الادارة والاستثمار في جامعة العلوم والتكنولوجيا.

ابراهيم صلاح محمد سمحة / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية

انضم السيد ابراهيم سمحة إلى البنك بتاريخ ٣١ / ٠٣ / ٢٠١٣ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٥ عاماً في الإدارة المالية.

بدأ حياته المهنية في بنك HSBC في دائرة الرقابة المالية ثم انتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كمساعد المدير العام، رئيس المالية ثم عمل في مصرف الراجحي كرئيس الدائرة المالية.

يحمل السيد ابراهيم درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من معهد الدراسات المصرفية ٢٠٠٥ الجامعة الاردنية ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية ١٩٩٤.

يشغل السيد ابراهيم سمحة منصب نائب رئيس هيئة مديريين - شركة مسك للوساطة المالية.

رامي زياد عبد الفتاح الخياط / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات

انضم السيد رامي الخياط إلى البنك بتاريخ ٠١ / ٠٣ / ٢٠١٠ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات وبخبرة واسعة تزيد عن ٢٥ عاماً في التمويل والخدمات المصرفية للشركات وذلك في بنوك تجارية وإسلامية أردنية وإقليمية مرموقة.

بدأ السيد رامي حياته المهنية كضابط للتسهيلات في بنك القاهرة عمان في العام ١٩٩٥، ثم انتقل بعدها للعمل في المملكة العربية السعودية كرئيس وحدة الخدمات التجارية للمنطقة 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 و مدرس في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

يشغل السيد رامي الخياط عضوية هيئة مديريين - شركة مسك للوساطة المالية التابعة للبنك كما انه يشغل عضوية مجالس ادارات شركات خارجية، ويحمل درجة الماجستير في المصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ العام ١٩٩٥، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة و العلوم المالية و المصرفية من جامعة اليرموك في الاردن في العام ١٩٩٤.

زياد سعيد خليل كوكش / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة الائتمان

انضم السيد زياد كوكش إلى البنك بتاريخ ١٦ / ٠٩ / ٢٠١٢ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة المخاطر وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٨ عاماً في إدارة الائتمان و المخاطر، ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة الائتمان.

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان / قسم التسهيلات اذ عمل كضابط تسهيلات الائتمان ثم اصبح 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.

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

يشغل السيد زياد كوكش عضوية هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية.

وائل اسامة محمد موسى البيطار / رئيس الخزينة والاستثمار

انضم السيد وائل البيطار إلى البنك في ٠٣ / ٠١ / ٢٠١٠ بوظيفة مدير أول / رئيس علاقات المؤسسات المالية وبخبرة واسعة تصل الى ٢٥ عاماً.

عمل في العديد من المجالات شملت تسهيلات الشركات، الخزينة والاستثمار، الائتمان والمؤسسات المالية لدى العديد من البنوك الأردنية (البنك العربي، Bank ABC، بنك المال الاردني) وتدرج في عدة وظائف هامة في العمل المصرفي.

يحمل السيد وائل البيطار درجة الماجستير في إدارة الأعمال / التمويل من الجامعة الاردنية في العام ١٩٩٩ ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد/التمويل من جامعة اليرموك في العام ١٩٩٤ .

يشغل السيد وائل البيطار عضوية عدة شركات (نائب رئيس هيئة مالكي صكوك شركة الكهرباء الوطنية، نائب رئيس هيئة مالكي صكوك وزارة المالية، عضو هيئة مديريين - شركة مسك للوساطة المالية، عضو هيئة مديريين- شركة مجموعة البنوك الاسلامية للمساهمة في الشركات).

أسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية للإدارة العليا

السيد/مجدي عبد اللطيف عبد الكريم التينة

المنصب: المدير العام

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة - جامعة اليرموك

الخبرات العملية:

وسيط مالي، بنك فيلادلفيا للاستثمار - المملكة الأردنية الهاشمية.
محاسب رئيسي، الاتصالات الإماراتية - الإمارات العربية المتحدة.
مدير وساطة، الاتحاد للأسهم والسندات - الإمارات العربية المتحدة.
مدير وساطة، شعاع للأوراق المالية - الإمارات العربية المتحدة.
نائب المدير العام / مدير وساطة - 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
الزهراء محمد امين طاهر فقيه	ضابط الامتثال	بكالوريوس اقتصاد مالي
اسيل زيد محمد الزعبي	ضابط محاسبة	بكالوريوس محاسبة
ريما حسن عبد عربيات	خدمة عملاء	دبلوم إدارة أعمال
معاذ عطا جبري حسونة	خدمات إدارية	الثانوية العامة

بلغ عدد موظفي الشركة (٨) موظفين خلال عام ٢٠١٩ بمؤهلات علمية مختلفة، وذلك حسب الجدول أدناه:

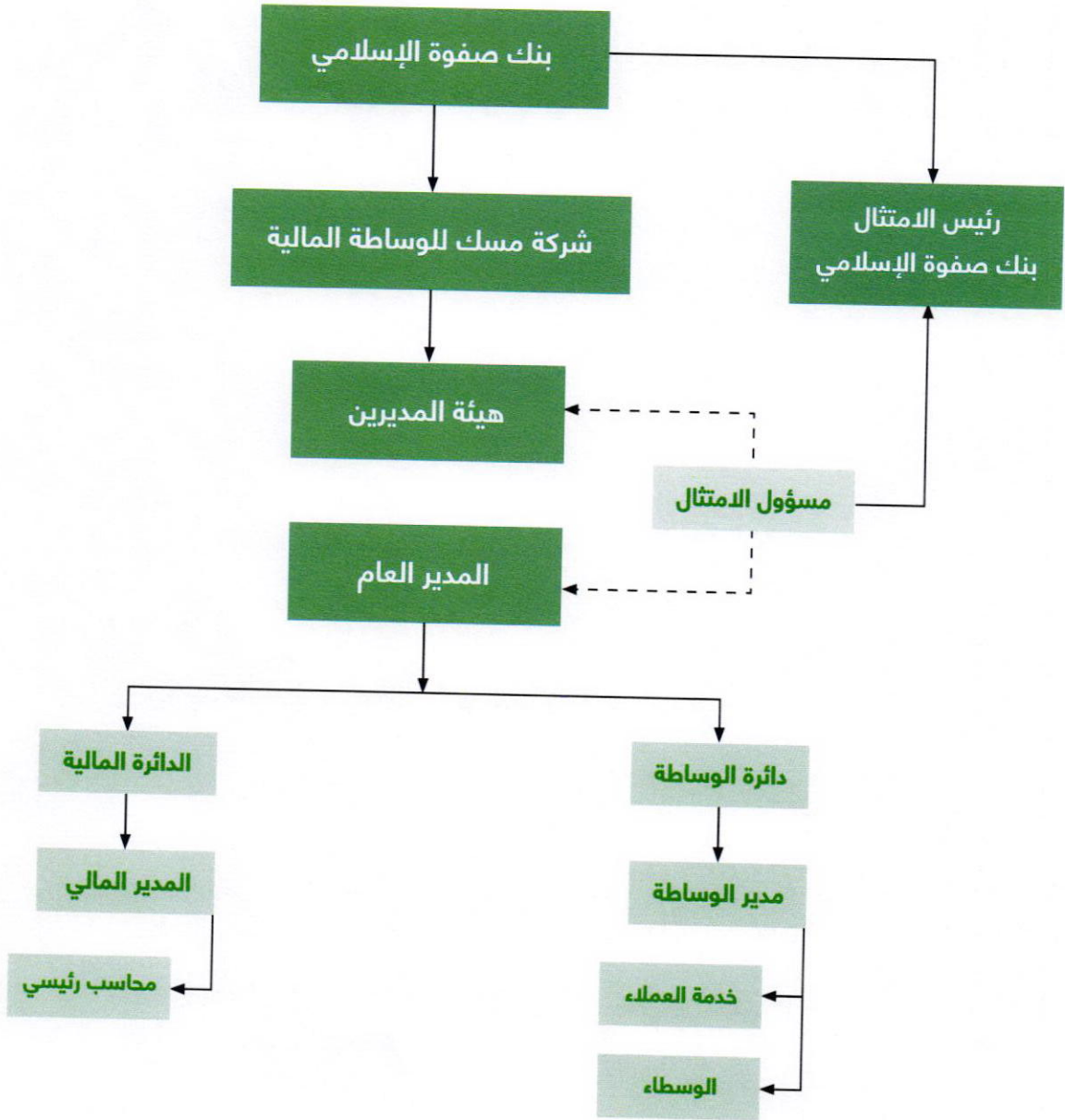
العدد	المؤهل العلمي
١	ماجستير
٥	بكالوريوس
١	كلية مجتمع
١	ثانوية عامة

برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

قامت إدارة الشركة خلال عام ٢٠١٩ بإرسال الموظفين إلى عدد من الدورات حسب كل ذي اختصاص لتطوير امن مهاراتهم وقدراتهم حسب الاتي:

اسم الموظف	اسم الدورة التدريبية
الزهراء محمد أمين طاهر الفقيه	اخصائي غسيل أموال وتمويل ارهاب

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 ٢٠١٩/١٢/٣١.

مخاطر الائتمان:

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

مخاطر السيولة:

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

مخاطر العملات:

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

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية

لا يوجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة.

التطورات المستقبلية الهامة للشركة

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

أتعاب مدقق الحسابات

بلغت أتعاب المدقق الخارجي الخاصة بأعداد القوائم المالية عن عام ٢٠١٩ الخاصة بشركة مسك للوساطة المالية (0,01٠) دينار أردني، وتمثل أتعاب المدقق الخارجي لإصدار التقرير المتعلق بتطبيق شركة مسك للوساطة المالية لتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (٣,٤٨٠) دينار أردني، كما بلغت أتعاب الاستشارات الضريبية (١,٧٤٠) دينار أردني.

الرؤية والخطة المستقبلية

الريادة في الامتثال وإدارة المخاطر والاستمرار بتحديث سياسات وإجراءات الشركة.

الاستمرار في تحسين مستوى أداء خدمة العملاء بما يكفل مستوى أداء متميز داخل السوق وبما يضمن رضا العملاء.

تحديث الموقع الالكتروني للشركة.

استهداف فئات جديدة من العملاء بحسب مخرجات السوق حسب ما تسمح به التعليمات وزيادة الحصص السوقية للشركة والعمل على توسيع قاعدة العملاء.


القرارات

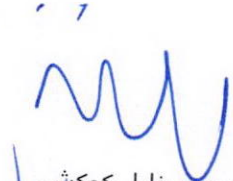
تقر هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة.

تقر هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية بمسئوليتها الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ 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.

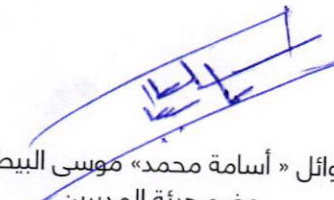
تقر شركة مسك للوساطة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.



سامر سعدي الصاحب التميمي
رئيس هيئة المديرين


رامي زياد عبد الفتاح الخياط
عضو هيئة المديرين

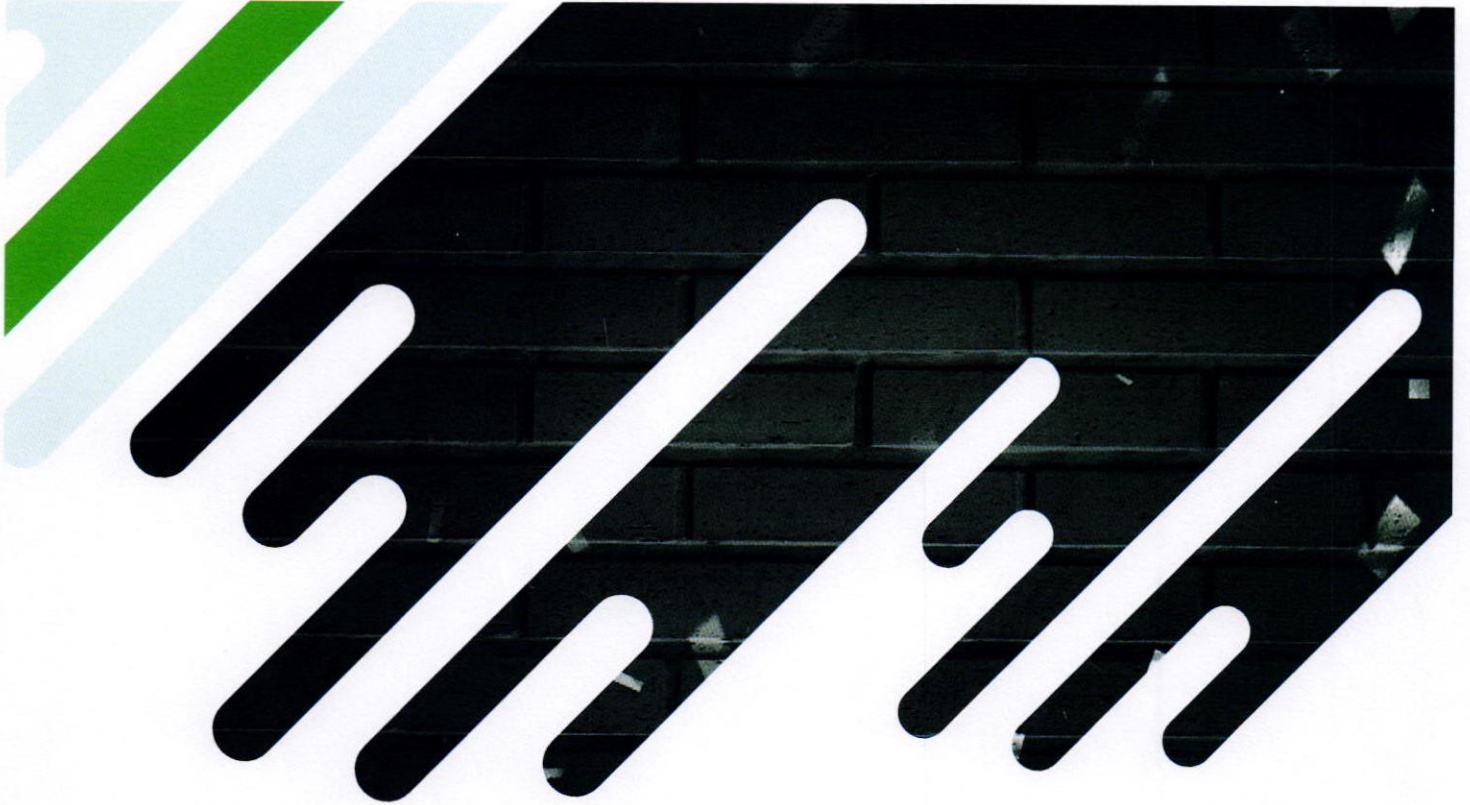

زياد سعيد خليل كوكش
عضو هيئة المديرين


ابراهيم صلاح محمد سمحة
نائب رئيس هيئة المديرين


وائل « أسامة محمد » موسى البيطار
عضو هيئة المديرين


نور عصام أحمد ياسين
المدير المالي


مجدي عبد اللطيف التينة
المدير العام

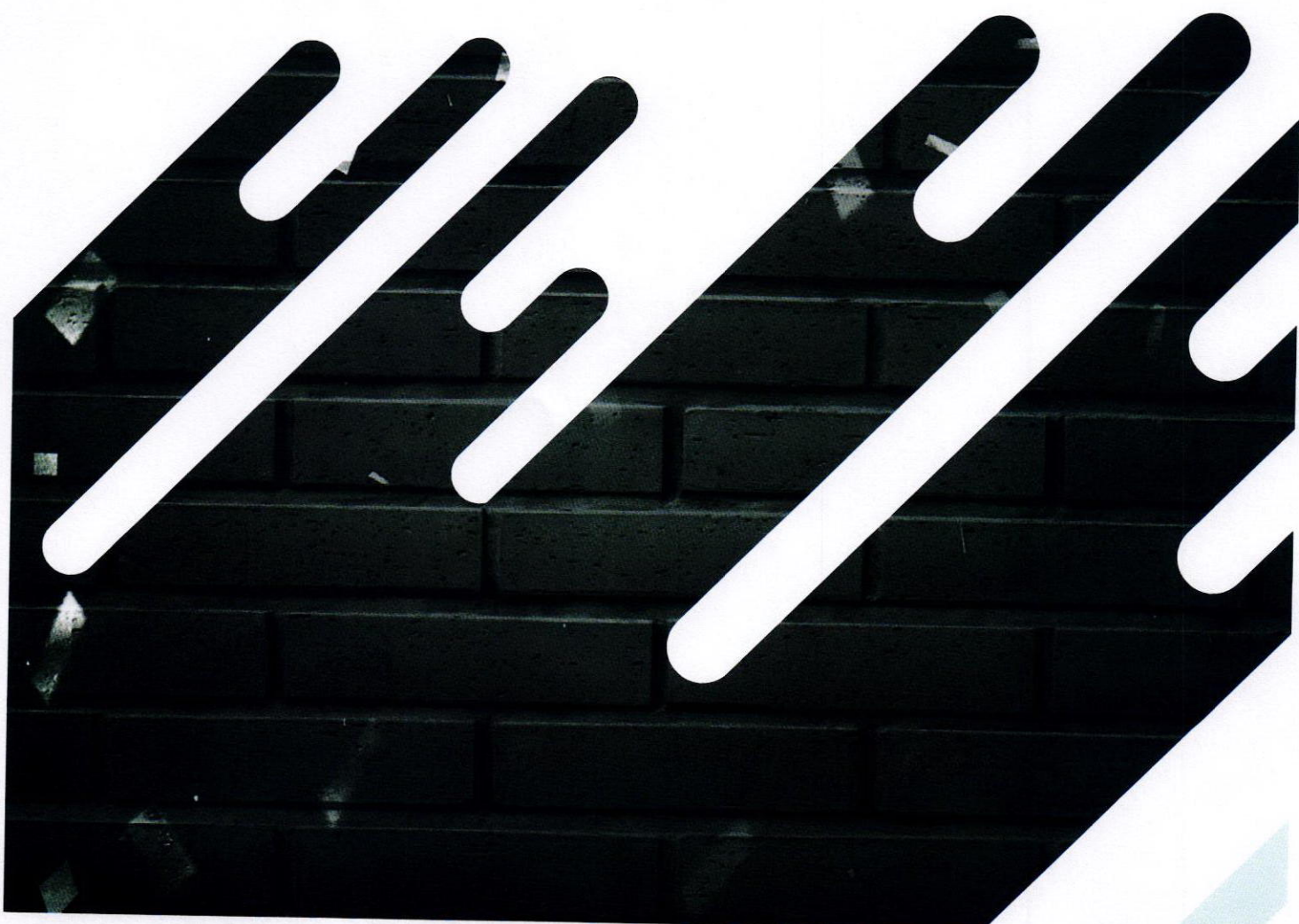


شركة مسك للوساطة المالية
MISC for Financial Brokerage





القوائم المالية الموحدة للسنة
المنتهية في 31 كانون الأول 2019
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل





شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢٠ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٠١٠٥٥٧ /م ع

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

السراي
قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة ممك للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

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

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

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

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

مسؤوليات 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 . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهرية في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية .


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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو التجاوز على نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
 - باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
 - بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .
- تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**
تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن
٦ شباط ٢٠٢٠


احمد فتحي شنيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (ب)

شركة مسك للوساطة المالية

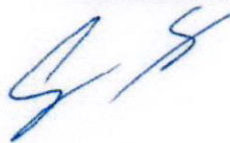
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الإيرادات :
٢٦٧,٩٦١	٤٥٩,٣٤٩	إيرادات عمولات تداول الوساطة
٦١,١٣٧	٧٧,٧٩٥	إيرادات ودائع استثمارية وحساب التوفير
٥١٠	٣٧,٥٢١	إيرادات أخرى
٣٢٩,٦٠٨	٥٧٤,٦٦٥	إجمالي الإيرادات
		ينزل : المصاريف
(١٥٧,٠٢٩)	(١٧٣,٥٢٢)	١٦ المصاريف الإدارية والعمومية
(٧,٦٥٩)	(٨,٠٣٤)	١٠ و ٩ الاستهلاكات والإطفاءات
(٦,٦٨٣)	(٢٢)	١٧ مصروف صندوق حماية المستثمر
٨	٢٠,٠١٢	٦ و ٥ صافي المسترد من مخصص خسائر التكميلية متوقعة
(١٧١,٣٦٣)	(١٦١,٥٦٦)	مجموع المصاريف
١٥٨,٢٤٥	٤١٣,٠٩٩	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٣٥,٨٤١)	(١٤٢,١٤١)	ب / ١٣ مصروف ضريبة الدخل
١٢٢,٤٠٤	٢٧٠,٩٥٨	الربح للسنة - قائمة (ج)
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
(٤,٧٤٨)	١٣٩,٠٦٧	ارباح / (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٣,٩٣٤)	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
٩٣,٧٢٢	٤١٠,٠٢٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

رئيس هيئة المديرين



المدير العام



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

قائمة (ج)

شركة مسك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

المجموع	الارباح الدورية	احتياطي تقييم موجودات مالية	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٥٥,١٨٣	٤٦,٤٠٥	(٢٤,٥١٠)	٣٣,٢٨٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٧٠,٩٥٨	٢٧٠,٩٥٨	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
١٣٩,٠٦٧	١١٤,٥٥٧	٢٤,٥١٠	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
٤١٠,٠٢٥	٣٨٥,٥١٥	٢٤,٥١٠	-	-	نزيح بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٤١,٣١٠)	-	٤١,٣١٠	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
٢,٤٦٥,٢٠٨	٣٩٠,٦١٠	-	٧٤,٥٩٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطيات
					الرصيد في نهاية السنة
١,٩٨٢,٥٥٦	(٣٣,٣٣١)	(٥٧٦)	١٧,٤٦٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٢٢,٠٩٥)	(٢٢,٠٩٥)	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
١,٩٦١,٤٦١	(٥٥,٤٢٦)	(٥٧٦)	١٧,٤٦٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٢٢,٤٠٤	١٢٢,٤٠٤	-	-	-	الرصيد المعدل في بداية السنة
(٢٨,٦٨٢)	(٤١,٧٤٨)	(٢٣,٩٣٤)	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
٩٣,٧٢٢	١١٧,٦٥٦	(٢٣,٩٣٤)	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
-	(١٥,٨٢٥)	-	١٥,٨٢٥	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
٢,٠٥٥,١٨٣	٤٦,٤٠٥	(٢٤,٥١٠)	٣٣,٢٨٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطيات
					الرصيد في نهاية السنة

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (د)

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٥٨,٢٤٥	٤١٣,٠٩٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات :
١	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٦١,١٣٧)	(٧٧,٧٩٥)	(ايرادات) ودائع استثمارية وحسابات توفير
(٨)	(٢٠,٠١٢)	(المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٦٥٩	٨,٠٣٤	استهلاكات واطفاءات
١٠٤,٧٦٠	٣٢٣,٣٢٦	١٠ و ٩ صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل
٣٣,٧٩٣	٤,٤٨٧	النقص في النعم المدينة
(٥,٠٧٨)	(١٥,٦٥١)	(الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
١٨٩,٨٤١	١٥٩,٩٤٠	الزيادة في نعم دائنة
(١,٥٠٣)	(٩,٥٧٠)	(النقص) في تسوية التداول
(١٠,١٩٠)	٦٥٧	الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة اخرى
٣١١,٦٢٣	٤٦٣,١٨٩	١٠ و ٩ صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
-	(٣٢,١٤٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣١١,٦٢٣	٤٣١,٠٤٩	١٠ و ٩ صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣٦٥,٠١٠)	-	(شراء) موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
١٣,٥٢٩	٤٧٩,٥٦٧	صافي المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٦١,١٣٧	٧٧,٧٩٥	ايرادات ودائع استثمارية وحسابات توفير
(١٠,٢٩١)	(٧,٩٥٥)	(شراء) ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة
(٣٠٠,٦٣٥)	٥٤٩,٤٠٧	١٠ و ٩ صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
١٠,٩٨٨	٩٨٠,٤٥٦	صافي الزيادة في النقد
١,٩٠٨,٤٧١	١,٩١٩,٤٥٩	نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة قبل طرح المخصص
١,٩١٩,٤٥٩	٢,٨٩٩,٩١٥	٥ نقد في الصندوق ولدى البنك - نهاية السنة قبل طرح المخصص

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

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

١ - عام
- تأسست شركة مسك للوساطة المالية بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٦ تحت رقم (١١٥٦٠) برأس مال مدفوع بلغ ٧٥٠,٠٠٠ دينار مقسم الى حصص بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة ، هذا وقد وافقت الهيئة العامة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٥ على زيادة رأس مال الشركة الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أي بزيادة بلغت ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار . حصلت الشركة على ترخيص لمزاولة الوساطة المالية بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١١. إن عنوان الشركة هو جبل عمان ، عمان - الأردن .

- من غايات الشركة شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوساطة لحسابها .
- إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك صفوة الاسلامي (بنك الأردن دبي الإسلامي سابقاً) ويتم توحيد قوائمها المالية في القوائم المالية للبنك .
- تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠٢٠ .

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.
 - تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية حيث تم اظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
 - 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 ٢٠١٨ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ كما هو وارد في الايضاح (٣) أدناه .
- وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

١ - الأدوات المالية

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

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

الموجودات المالية

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

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

تصنيف الموجودات المالية

تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

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

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعالة

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

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق النهج المبسط للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية لذممها المدينة وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) . وبناء عليه ، تم تصنيف الذمم المدينة غير منخفضة القيمة الائتمانية والتي لا تحتوي على أحد مكونات التمويل الجوهرية ضمن المرحلة الثانية مع الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ، وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل .

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

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

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 الدخل.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند إنهاء 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 جوهرية 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 جوهرية بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فتستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي.

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

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوب المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات الملكية

تُعرف أداة الملكية بالعقد الذي يثبت ملكية الحصص المتبقية من موجودات المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكلفة الإصدار المباشرة.

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وتخصم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي أرباح أو خسارة في قائمة الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

المطلوبات المالية

تُقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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 الدخل ، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

ب - القيمة العادلة

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

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

٢ - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها .

٣ - نماذج تسعير الخيارات .

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

ج - ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات 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 الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

د - موجودات غير ملموسة

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل .
- 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 للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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 جزئياً أو كلياً أو تحقق الالتزامات الضريبية .

و - المخصصات

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

ز - 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 و يتم إثبات الإيرادات في قائمة الدخل و الدخل الشامل .

تتحقق إيرادات الودائع على أساس زمني بالرجوع الى الرصيد القائم ومعدل ربح الفعال المساري ويتم إثبات الإيرادات في قائمة الدخل و الدخل الشامل .

ط - إيرادات توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات ، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة ، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

- يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي:

• بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ؛ و

• بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ و

• بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ي - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

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

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسارة التدني.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض" وكما يلي:

معيير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"
توضح التعديلات أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بتبعات ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الأخر أو قائمة حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي اعترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

معيير المحاسبة الدولية رقم (٢٣) "تكاليف الإقراض"
توضح التعديلات أنه في حال بقي اقراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الإقراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الاقراض جزءاً من الأموال التي تقرضها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة.

المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال"
توضح التعديلات أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على نشاط تجاري مشترك ، تطبق المنشأة متطلبات اندماج الأعمال التي تم تحقيقها على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس حصتها السابقة في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. يتم إعادة قياس الحصص السابقة متضمنة أي موجودات ومطلوبات وشهرة غير معترف بها تتعلق بالعملية المشتركة.

المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (١١) "الترتيبات المشتركة"
توضح التعديلات أنه عندما يكون هنالك طرف يشارك في العملية المشتركة ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة على مثل هذه العملية المشتركة ، لا يترتب على المنشأة إعادة تقييم حصصها السابقة في العملية المشتركة.

المعايير الجديدة والمعدلة
تفسير لجنة تفسيرات
المعايير الدولية لإعداد
التقارير المالية رقم (٢٣)
عدم التيقن حول معالجة
ضريبة الدخل.

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ،
والأمن الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع
الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن
بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي
تتناول على وجه التحديد:
ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ،
والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة،
ومعدلات الضريبة ؛
وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".
تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل
المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق
إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج
الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر) حتى في حالة
مدفوعات التعويضات السلبية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة".
تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع
المشتركة. وتوضح هذه التعديلات أن المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في
منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في
المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية
بشأنها.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين".
تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو
التسويات.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"
قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل
الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود
الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة
التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧)
"تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول
للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد
التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها
يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للشركة ، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد
إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي
(١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد
إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل ، يتم
رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار
المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

هذا ولم يكن هناك أثر جوهري لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) على القوائم المالية .

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

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان إهمالها أو تضليلها أو إخفاءها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة والتي توفر معلومات مالية حول تقارير منشأة محددة.	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠.
توضح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال". يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠.
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير (٢٠) و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي	يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠.
ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المنسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين". يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٢.
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوب التأمين بالقيمة الحالية للوفاء.	
تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١).
	تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به

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

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية 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.

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ، 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 الائتمانية 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 أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.

- ضريبة الدخل

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

- مخصص القضايا

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

- مستويات القيمة العادلة

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٠٠	٢٠٠	نقد في الصندوق
٤٣٢,٦٩٨	٦٤٧,٣٧٩	حسابات جارية
١٣٦,٥٦١	٢,٣٣٦	حساب التوفير
١,٣٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	ودائع استثمارية *
١,٩١٩,٤٥٩	٢,٨٩٩,٩١٥	المجموع
(٢١,٥٠٥)	(١,١٨٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
١,٨٩٧,٩٥٤	٢,٨٩٨,٧٢٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي

* يمثل هذا المبلغ ودائع لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة). يتراوح معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية بين ٣,٠٤٧٪ و ٥,٧٤٣٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤,٠٦١٪ - ٤,٢٨٣٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

** إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى البنك كما في نهاية السنة :

٢٠١٨	٢٠١٩	البنك
دينار	دينار	
-	٢١,٥٠٥	رصيد بداية السنة
٢١,٣٨٢	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٢١,٣٨٢	٢١,٥٠٥	رصيد بداية السنة المعدل
١٢٣	(٢٠,٣١٨)	(المسترد من المخصص) المخصص المضاف خلال السنة
٢١,٥٠٥	١,١٨٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٤٩,٨٤٩	١٤٥,٣٦٢
(٥٨٢)	(٨٨٨)
١٤٩,٢٦٧	١٤٤,٤٧٤

ذمم عملاء الوساطة
مخصص خسائر انتمائية متوقعة *
ذمم مدينة بالصافي

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

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٤٩,٨٤٩	١٣٦,٨٧٣
-	٨,٤٧٠
-	١٩
-	-
١٤٩,٨٤٩	١٤٥,٣٦٢

١ يوم - ٦ أيام
٧ أيام - ٣٠ يوم
٣٠ يوم - ٩٠ يوم
أكثر من ٩٠ يوم

* إن الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة للذمم المدينة كما في نهاية السنة :

٣١ كانون الأول		البند
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	٥٨٢	رصيد بداية السنة
٧١٣	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٧١٣	٥٨٢	رصيد بداية السنة المعدل
(١٣١)	٣٠٦	المخصص المضاف (المسترد من المخصص)
٥٨٢	٨٨٨	خلال السنة
		إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤,١٠٤	٥,٠٢٨
١٣,٩٨٧	١٨,٤٠٤
١٥,٣٠٧	٢٥,٦١٧
١٥٠	١٥٠
٣٣,٥٤٨	٤٩,١٩٩

مصاريف مدفوعة مقدماً
امانات ضريبة الدخل
ايرادات مستحقة غير مقبوضة
أخرى

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 وديكورات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٩٨	٢٠,٨٤٨	٤,٤٦٣	٢٧,٤٠٩
٥٢	٣,٦٠٢	١	٣,٦٥٥
٢,١٥٠	٢٤,٤٥٠	٤,٤٦٤	٣١,٠٦٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

٥١٣	١١,١١٢	١,٥٦٤	١٣,١٨٩
٢٠٨	٣,٥٣٧	٦٦٩	٤,٤١٤
٧٢١	١٤,٦٤٩	٢,٢٣٣	١٧,٦٠٣
١,٤٢٩	٩,٨٠١	٢,٢٣١	١٣,٤٦١

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

٢٨,٨١٢	١٧,٧٦٠	٣,٨٦٠	٥٠,٤٣٢
٨٠٠	٣,٠٨٨	٦٠٣	٤,٤٩١
(٢٧,٥١٤)	-	-	(٢٧,٥١٤)
٢,٠٩٨	٢٠,٨٤٨	٤,٤٦٣	٢٧,٤٠٩

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

٢٧,٨٣٧	٨,٤١٩	٩٢٤	٣٧,١٨٠
١٨٩	٢,٦٩٣	٦٤٠	٣,٥٢٢
(٢٧,٥١٣)	-	-	(٢٧,٥١٣)
٥١٣	١١,١١٢	١,٥٦٤	١٣,١٨٩
١,٥٨٥	٩,٧٣٦	٢,٨٩٩	١٤,٢٢٠

١٥

٢٥

١٠

نسبة الإستهلاك السنوية %

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة المستهلكة بالكامل ٣١,٣٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٣,٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

أنظمة حاسوب	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٧,٠٨٢	٢٢,٨٨٢
٥,٨٠٠	٤,٣٠٠
٢٢,٨٨٢	٢٧,١٨٢
١٥,٧٧٢	١٩,٩٠٩
٤,١٣٧	٣,٦٢٠
١٩,٩٠٩	٢٣,٥٢٩
٢,٩٧٣	٣,٦٥٣
٢٥	٢٥

الكلفة :
الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الرصيد في نهاية السنة

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

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

ذمم دائنة	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٥١,٣٠٩	٥١١,٢٤٩
٣٥١,٣٠٩	٥١١,٢٤٩

المستحق لعملاء الوساطة المالية

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

١٢ - تسوية التداول
يمثل هذا البند حصيلة حركات آخر يوم تداول في بورصة عمان ، هذا وتم تسديد المبلغ خلال الأسبوع الأول من العام ٢٠٢٠ .

١٣ - ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كانت كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
-	٣٥,٨٤١
٣٥,٨٤١	١٤٢,١٤١
-	(٣٢,١٤٠)
٣٥,٨٤١	١٤٥,٨٤٢

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

ب - مصروف ضريبة الدخل
ينكون بند مصروف ضريبة الظاهر في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣٥,٨٤١	١٤٢,١٤١	
٣٥,٨٤١	١٤٢,١٤١	

ج - الوضع الضريبي
تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكانت منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير خسائر دون أي أثر ضريبي وبحسب كتاب المستشار القانوني فقد صدر قرار المحكمة لصالح الشركة وتم المصادقة على قرار الحكم من قبل محكمة الاستئناف ومحكمة التمييز وجاري العمل على تنفيذ قرار الحكم ، وكما تم الحصول على مخالصة ضريبية للعام ٢٠١٤ وتم قبول كشوفات الدخل السنوية للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	مصاريف مستحقة
٧,٨٨٢	٨,٥٣٩	
٧,٨٨٢	٨,٥٣٩	

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 الشركاء .
علماً بأنه للهيئة العامة أن تقرر في اجتماعها غير العادي إطفاء الخسائر المتراكمة في حساب الاحتياطي الإجباري على أن يعاد بناؤه لاحقاً .

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	رواتب ومكافآت ومنافع موظفين
٩٥,١٠٥	١٠٤,٨١٢	حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
١١,٩٣٦	١١,٩٦٧	علاجات موظفين
٥,٥٧٥	٦,٢٨٠	إيجارات
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	مياه وكهرباء
١,٢٢٠	١,٢٠٠	برقيات وبريد وهاتف
٤,٨٥٩	٤,٦٢٣	قرطاسية ومطبوعات
٢,٤٨١	٢,٢٤٧	رسوم اشتراكات
٦,٠٤٢	٩,٧٢٢	رسوم حكومية
١٣٠	١١٢	مصاريف صيانة
٥,١٥٧	٥,٢١٨	مصاريف عمولة تمديد الكفالات
٦١٠	٦١٠	أتعاب مهنية وقانونية
١٠,١٠٩	١٠,٧٣٠	خدمات تسويقية
٢٢٨	-	أخرى
٦,٠٧٧	٨,٥٠١	
١٥٧,٠٢٩	١٧٣,٥٢٢	

١٧ - مصروف صندوق حماية المستثمر

يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لمركز ايداع عن خدمات الوساطة والاستثمارات المالية وإدارة الاستثمارات بواقع ٠,٠١٪ من إجمالي المعاملات خلال السنة ولغاية الأول من كانون الأول ٢٠١٩ حيث صدر تعميم مركز ايداع الاوراق المالية رقم (٢٠١٩/١) بتاريخ ٢ كانون الأول ٢٠١٩ بخصوص ايقاف الاقسطاح لصالح صندوق حماية المستثمر واستيفاء ضريبة دخل تعادل ثمانية بال عشرة بالاف من كل عملية بيع او شراء ويتم تحصيلها ضمن عمليات التقاص والتسوية مع المركز.

١٨ - الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة

فيما يلي ملخص للأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة خلال العام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ والتمثلة في بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة) :

حسابات جارية وتوفير وودائع استثمارية		قائمة المركز المالي بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
١,٩١٩,٢٥٩	٢,٨٩٩,٧١٥	دينار	دينار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨		٢٠١٩		قائمة الدخل والدخل الشامل
مصاريف	إيرادات *	مصاريف	إيرادات *	بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)
٧,٥٠٠	٦٤,٠٩٦	٧,٥٠٠	٧٨,٧٤٤	دينار

- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٢٨,٤٨١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٧,٨٣٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

* تشمل الإيرادات على مبلغ ٧٧,٧٩٥ دينار تمثل إيرادات وودائع استثمارية وحساب التوفير كما تشمل على مبلغ ٩٤٩ دينار يمثل إيرادات عمولات تداول الوساطة (٦١,١٣٧ دينار و ٢,٩٥٩ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

- تبلغ قيمة الكفالات البنكية لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة) ٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٩ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الشريك والمطلوبات ، كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠١٨ .

ب - مخاطر السيولة

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

ج - مخاطر الائتمان

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

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

تتركز الذمم المدينة في عميل واحد بمبلغ ١٤٥,٢٠٤ دينار ، اي ما يعادل ٩٩% كما بتاريخ القوائم المالية (عميل واحد بمبلغ ١٤٩,٢٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ اي ما يعادل ١٠٠%) . ولا تتوقع الإدارة اي مخاطر ائتمانية جوهرية فيما يتعلق بهذه الذمة في ذلك التاريخ.

د - مخاطر السوق

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

هـ - مخاطر التغير في سعر العائد

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

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

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض للتغير في سعر العائد المتعلق بالحسابات البنكية (ودائع استثمارية وحسابات التوفير) بتاريخ القوائم المالية. كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام. ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠.٥٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات سعر العائد.

٢٠١٨		٢٠١٩		
٪ (٠.٥)	٪ ٠.٥	٪ (٠.٥)	٪ ٠.٥	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
(٧,٤٣٣)	٧,٤٣٣	(١١,٢٦٢)	١١,٢٦٢	الربح للمنة
(٧,٤٣٣)	٧,٤٣٣	(١١,٢٦٢)	١١,٢٦٢	حقوق الشريك

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

٢١ - القضايا
هناك قضية مقامة من قبل الشركة في مواجهة دائرة ضريبة الدخل و المبيعات و صدر بها قرار لصالح الشركة (ايضاح ١٣/ج).

٢٢ - مستويات القيمة العادلة
أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) :

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠١٩	
				دينــــــــار	دينــــــــار	
				٣٤٠,٥٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
				٣٤٠,٥٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
لا ينطبق	لا ينطبق	أسعار معلنة في أسواق نشطة	المستوى الأول	٣٤٠,٥٠٠	-	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
				٣٤٠,٥٠٠	-	المجموع

لم تكن هنالك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ .

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه افنا 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 .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠١٨		٣١ كانون الاول ٢٠١٩		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة حسابات توفير وودائع استثمارية
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
المستوى الثاني	دينار ١,٥٠١,٨٦٨	دينار ١,٤٨٦,٥٦١	دينار ٢,٢٧٧,٩٥٢	دينار ٢,٢٥٢,٣٣٦	

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



عندنا

لأنك صفوة