

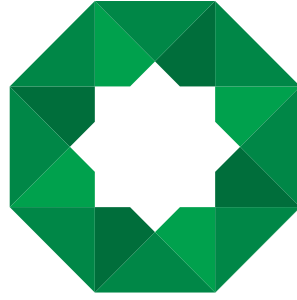


بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank



التقرير السنوي
ANNUAL REPORT

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



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

التقرير السنوي الخامس عشر
التزاماً بمتطلبات المادة (71) من تعليمات الترخيص
والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005
التقرير السنوي لعام 2025

الأردن - جبل عمان - مبنى إدارة بنك صفوة الاسلامي - الطابق الاول
ص. ب. 840762 - عمان 11181 الأردن
هاتف 962+-6-4602195
فاكس 962+-6-4602196
www.safwabank.com
misc.brokerage@safwabank.com



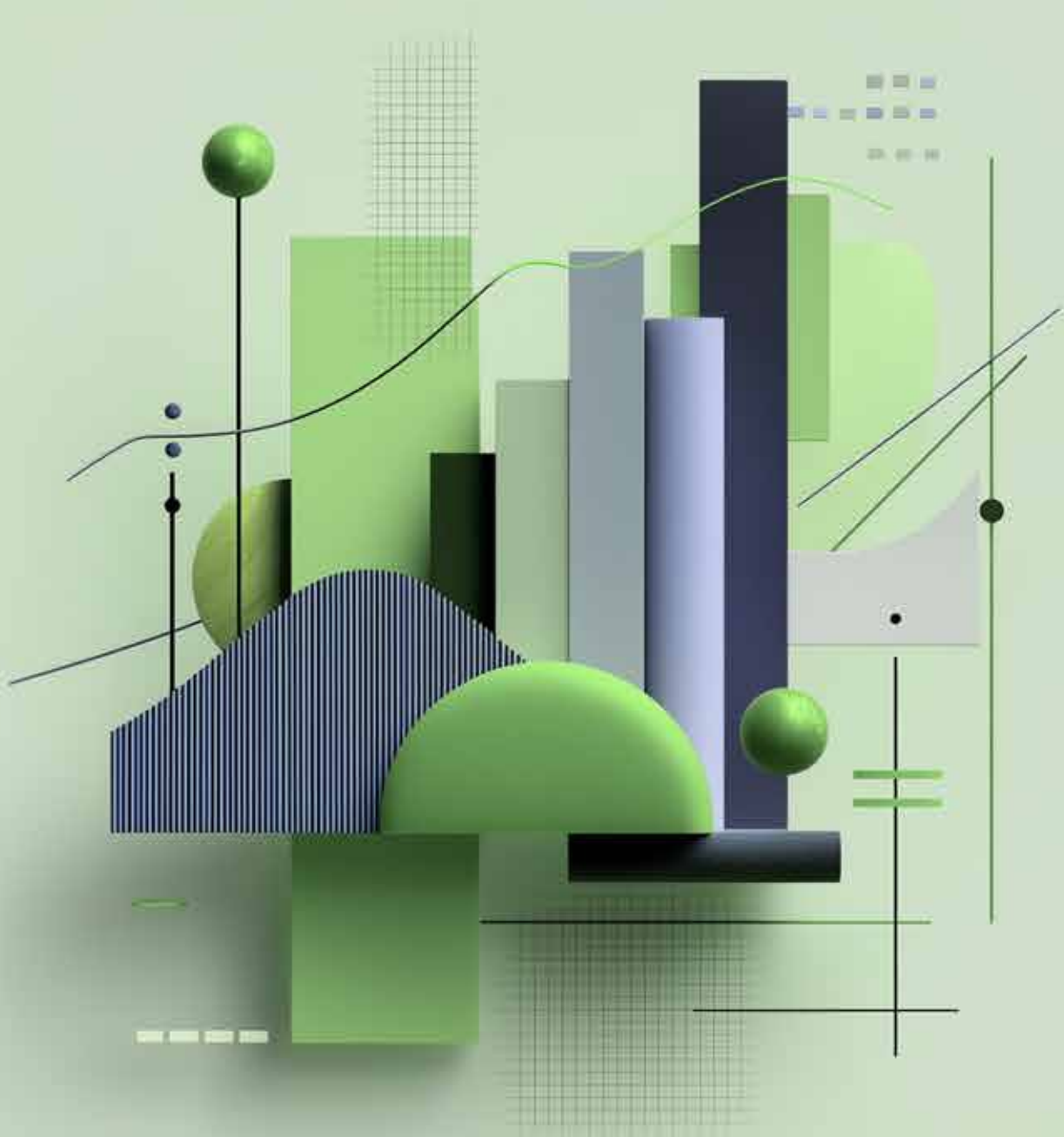
حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



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

٨	أعضاء هيئة المديرين
٩	كلمة رئيس هيئة المديرين
١٠	الوضع القانوني للشركة والانشطة الرئيسية
١٠	الموقع الجغرافي للشركة
١١	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية
١٢	تطور رأس المال وحقوق ملكية الشركة
١٢	تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة والإنجازات التي حققتها الشركة
١٢	الميزانية العمومية
١٢	قائمة الدخل
١٣	الأرباح (الخسائر) وإجمالي الدخل الشامل
١٣	السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والارباح الموزعة وصافي حقوق الملكية للخمس سنوات الماضي
١٣	النسب المالية التي توضح المركز المالي للشركة كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١
١٤	أسماء اعضاء هيئة المديرين في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية
١٥	أسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية للإدارة العليا
١٦	موظفي الشركة
١٦	برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:
١٧	الهيكل التنظيمي لشركة مسك للوساطة المالية
١٨	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة
١٨	الانجازات المحققة خلال السنة:
١٨	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
١٨	التطورات المستقبلية الهامة للشركة
١٨	أتعاب مدقق الحسابات
١٨	الرؤية والخطة المستقبلية
١٩	الاقارات

أعضاء هيئة المديرين



أعضاء هيئة المديرين



زياد كوكش
نائب رئيس هيئة المديرين



سامر التميمي
رئيس هيئة المديرين



أحمد غنيم
عضو هيئة المديرين

كلمة رئيس هيئة المديرين

بسم الله الرحمن الرحيم،،
الحمد لله رب العالمين و الصلاة و السلام على خاتم النبيين سيدنا محمد وعلى آله و صحبه أجمعين.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني وأعضاء هيئة مديري الشركة و العاملين فيها أن أقدم لكم التقرير السنوي الخامس عشر المتضمن أهم انجازات الشركة و الذي يوضح اداء العام الماضي و أهم بياناتها المالية للعام ٢٠٢٥ و الايضاحات حولها و تطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

شركة مسك للوساطة المالية تقدم خدمات الوساطة المالية في بورصة عمان وفق احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية واستنادا الى معايير معتمدة من هيئة الرقابة الشرعية لمجموعة بنك صفوة الاسلامي.

تمكنت الشركة خلال هذا العام من تحقيق نتائج و انجازات مميزة حيث ارتفعت إجمالي إيرادات الشركة بنسبة ٩ ٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٤ و ارتفعت صافي ارباح الشركة بعد الضريبة لعام ٢٠٢٥ بنسبة ١١ ٪ مقارنة مع صافي ارباح الشركة بعد الضريبة لعام ٢٠٢٤.

شركة مسك للوساطة المالية تجاوزت التحديات التي يشهدها سوق عمان المالي بسبب الظروف الجيوسياسية حيث بلغت أحجام تداول الشركة في بورصة عمان خلال العام ٢٠٢٥ (٣٨٥,١) مليون دينار أردني وترتيب شركة مسك للوساطة المالية خلال العام ٢٠٢٥ هو المركز الثالث من أصل (٤٨) شركة وساطة مالية عاملة في بورصة عمان ، حيث بلغت الحصة السوقية للشركة ٨,٥٥ ٪.

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

و في الختام أود أن أتوجه بالشكر و التقدير إلى كافة متعاملينا الكرام على ثقتهم ودعمهم المتواصل لنا.

رئيس هيئة المديرين

الوضع القانوني للشركة والانشطة الرئيسية

تأسست شركة مسك للوساطة المالية في عام ٢٠١١ كشركة محدودة المسؤولية مملوكة بالكامل لبنك صفوة الإسلامي، من غايتها تقديم خدمات الوساطة المالية في الاسواق المالية المحلية وبتطلعات مستقبلية لتشمل أكبر قدر ممكن من الخدمات المالية المتاحة من قبل هيئة الأوراق المالية. وتعتبر الشركة واحدة من مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة خدمات الوساطة المالية لحساب الغير والوسيط لحسابه وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. تهدف الشركة الى تقديم خدمات وحلول استثمارية متكاملة متوافقة مع الشريعة الإسلامية كما وتحرص الشركة على توفير أفضل الفرص الاستثمارية لمتعاملينا.

الموقع الجغرافي للشركة

تقع شركة مسك للوساطة المالية جغرافيا في المملكة الاردنية الهاشمية / عمان - منطقة جبل عمان - مبنى بنك صفوة الاسلامي - الطابق الأول، و لا يوجد للشركة أية فروع أخرى .

عنوان الشركة التفصيلي:

ص.ب: ٨٤٠٧٦٢

الرمز البريدي: ١١١٨١

هاتف : ٩٦٢-٦-٤٦٠٢١٩٥

فاكس: ٩٦٢-٦-٤٦٠٢١٩٦

البريد الإلكتروني : Misc.Brokerage@safwabank.com

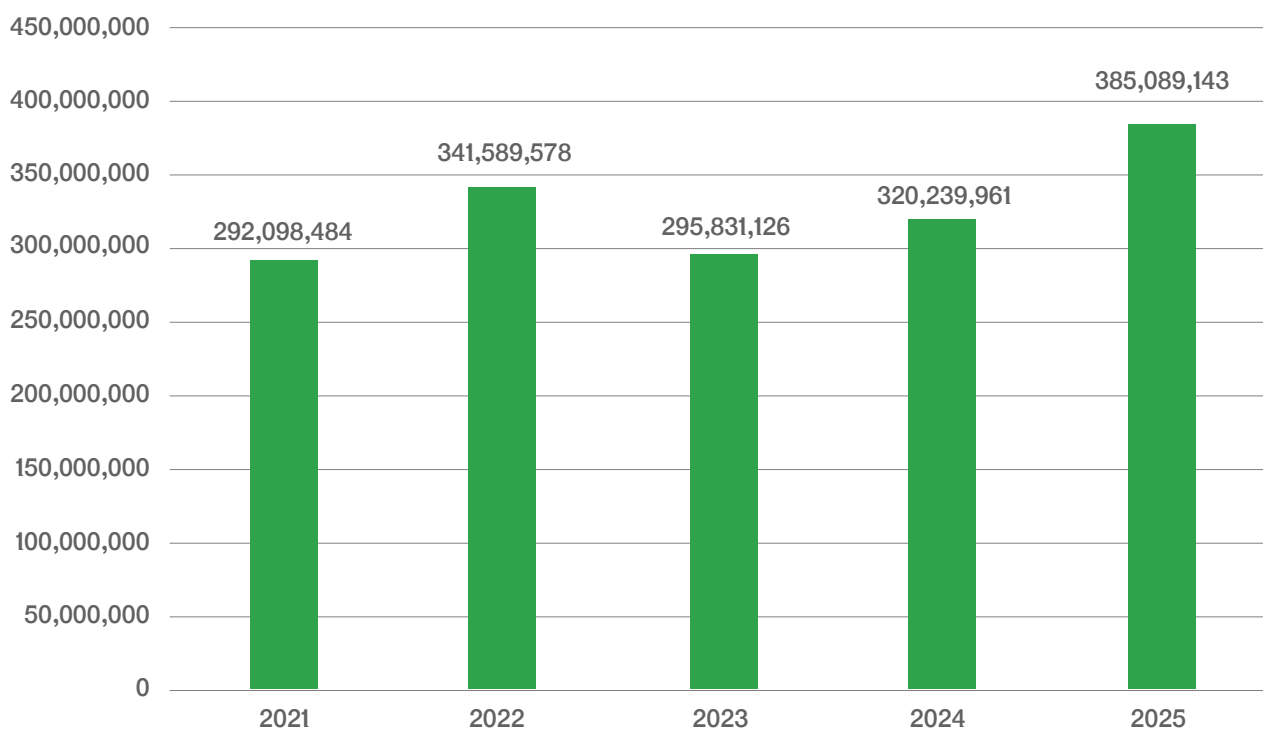
الموقع الإلكتروني : www.safwabank.com

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية

حققت شركة مسك للوساطة المالية ارتفاعاً بأحجام التداول بنسبة ٢٠٪ مقارنة بالعام السابق لتكون بالترتيب الثالث ضمن ٤٨ شركة وساطة مالية محلية عاملة في سوق رأس المال الأردني وفيما يلي احجام تداول الشركة خلال الخمس سنوات الماضية.

حصة الشركة من السوق	ترتيب الشركة		حجم التداول		السنة
	السوق	الشركة	السوق	الشركة	
٧,٢٪	٥٨	١	٤,٠٦٢,١٢٣,٩٣٨	٢٩٢,٠٩٨,٤٨٤	٢٠٢١
٨,٥٪	٥٦	١	٤,٠٢٣,٠٠٣,٥٧٧	٣٤١,٥٨٩,٥٧٨	٢٠٢٢
٩,٨٪	٥٣	١	٣,٠٢٥,١٩٠,٣٢٢	٢٩٥,٨٣١,١٢٦	٢٠٢٣
١٢,٦٪	٥٢	١	٢,٥٣٥,٧٦٠,٢٦٩	٣٢٠,٢٣٩,٩٦١	٢٠٢٤
٨,٥٥٪	٤٨	٣	٤,٥٠٤,٦٣٥,٥٠٩	٣٨٥,٠٨٩,١٤٣	٢٠٢٥

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



تطور رأس المال وحقوق ملكية الشركة

تأسست شركة مسك للوساطة المالية المملوكة بالكامل من بنك صفوة الاسلامي برأس مال مدفوع بلغ ٧٥٠ ألف دينار أردني، وفي عام ٢٠١٥ تم زيادة رأس مال الشركة الى ٢ مليون دينار، الجدول الاتي يوضح تطور حقوق الملكية للخمس سنوات السابقة.

حقوق الملكية	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
رأس المال	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي الاجباري	٢١٥,٢٥٧	٣١٦,٠٠٠	٤١١,٣٥٨	٥١٥,٢٢٧	٦٣٠,٢٩٣
احتياطي تقييم الموجودات مالية	-	١٤,٥٩٣	(٢٥,٠٦٩)	٣٨,٩٣١	٨٠,١٢٨
الارباح المدورة	١,٢٦٢,٥٠٩	١,٨٨٥,٩٧١	٢,٥١١,٨٠٦	٣,١٥٦,٢٦٢	٩٢٩,١١٥
مجموع حقوق الملكية	٣,٤٧٧,٧٦٦	٤,٢١٦,٥٦٤	٤,٨٩٨,٠٩٥	٥,٧١٠,٥٢٠	٣,٦٣٩,٥٣٦

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

بلغت موجودات الشركة في عام ٢٠٢٥ حوالي ٥,٦٩٤,٤٢٢ دينار أردني مقارنة ٦,٨٩١,١٨١ دينار أردني لعام ٢٠٢٤

الموجودات	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
أرصدة لدى البنوك	٣,٩٩٤,٤٥٨	٤,٨٥٦,٨٢٩	٤,٨٨٢,٠٧٦	٥,٦٢٣,٢٥٨	٣,٠٢٨,١٥٩
ذمم المتعاملين المدينة بالصافي	٧٣,٨٩٧	١٣٠,٨٨٠	١٨٥,٧٧٣	١٦٦,٦٦٠	-

بلغت مجموع المطلوبات في عالم ٢٠٢٥ حوالي ٢,٠٥٤,٨٨٦ دينار أردني مقارنة ١,١٨٠,٦٦١ دينار أردني عام ٢٠٢٤.

المطلوبات	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
ذمم دائنة	٤٨٩,٨٢٣	٩٥٥,٢٩١	٥٥٣,٨٩٥	٩٢٣,٧٨٢	١,٧٠٨,١٩٩

قائمة الدخل

بلغ مجموع إيرادات الشركة في نهاية عام ٢٠٢٥ حوالي ١,٤٦٥,٢١٤ دينار أردني مقارنة ١,٣٣٩,٣٩٨ دينار أردني عام ٢٠٢٤.

الإيرادات	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
صافي عمولات الوساطة	١,٠١٨,٣٢٢	١,٠٨٢,٥٤٦	٩٧٥,٣٦٩	١,٠٦٤,٧٦٧	١,٢٢٥,٨٨٦
إيرادات ودائع استثمارية / توفير	١٠١,١٣٢	١٢٤,٩٠١	١٨٨,٧٩٥	٢٣٠,٧٣١	٢٣٩,٣٢٨

بلغت مجموع المصاريف الإدارية والعمومية للشركة في نهاية عام ٢٠٢٥ حوالي ٢٨٦,٠١٨ دينار أردني مقارنة ٢٧٣,٣٧٤ دينار أردني في عام ٢٠٢٤.

الأرباح (الخسائر) وإجمالي الدخل الشامل

بلغت أرباح الشركة بعد الضريبة في عام ٢٠٢٥ حوالي ٨٢٩,٠٨٢ دينار أردني في حين بلغت ٧٤٨,٤٢٥ دينار أردني لعام ٢٠٢٤، و بلغ إجمالي الدخل الشامل لعام ٢٠٢٥ حوالي ٩٢٩,٠١٦ دينار أردني في حين بلغ ٨١٢,٤٢٥ دينار أردني في عام ٢٠٢٤.

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

السنة	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
حقوق الملكية	٣,٤٧٧,٧٦٦	٤,٢١٦,٥٦٤	٤,٨٩٨,٠٩٥	٥,٧١٠,٥٢٠	٣,٦٣٩,٥٣٦
إجمالي الدخل الشامل	٦٥٧,٦٣٧	٧٣٨,٧٩٨	٦٨١,٥٣١	٨١٢,٤٢٥	٩٢٩,٠١٦

النسب المالية التي توضح المركز المالي للشركة كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١

نسبة السيولة	%٢٤٣
العائد على الأصول	%١٥
العائد على حقوق الملكية	%٣٣
نسبة مجموع الإلتزامات الى حقوق الملكية	%٥٧

أسماء أعضاء هيئة المديرين 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: الماجستير

الخبرات العملية: انضم السيد / سامر التميمي الى بنك صفوة الاسلامي بتاريخ ٢٠١٨/٣/١ بوظيفة الرئيس التنفيذي / المدير العام لبنك صفوة الاسلامي، و بخبرة مصرفية و ادارية واسعة في البنوك و المؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٣٦ عام حيث بدأ حياته المهنية في مؤسسات مالية مختلفة و بمواقع تنفيذية على الصعيدين المحلي و العالمي.

السيد / زياد سعيد خليل كوكش – نائب الرئيس التنفيذي/رئيس إدارة الائتمان.

المنصب: نائب رئيس هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية.

المؤهلات العلمية: الماجستير

الخبرات العملية: انضم السيد زياد كوكش إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٩/١٦ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة المخاطر بخبرة واسعة تصل إلى ٣٣ عاماً في إدارة الائتمان و المخاطر ، ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة الائتمان.

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان كضابط تسهيلات ، ثم أصبح مدير تسهيلات الائتمان في بنك المؤسسة العربية المصرفية ثم انتقل بعدها للعمل في البنك الاهلي الاردني 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.

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

المنصب: عضو هيئة مديرين شركة مسك للوساطة المالية

المؤهلات العلمية: درجة الماجستير في ادارة الاعمال / من جامعة غرب ميشيغان- الولايات المتحدة الامريكية في عام ٢٠٠٢

درجة البكالوريوس في المحاسبة / من جامعة غرب ميشيغان- الولايات المتحدة الامريكية في عام ٢٠٠٠

حاصل على الشهادات المهنية التالية :

FCCA-UK, CMA

الخبرات العملية: انضم السيد/ احمد غنيم الى بنك صفوة بتاريخ ٢٠٢٢/٣/١٥ بوظيفة رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبره مصرفية تزيد عن ٢٠ عاماً في المالية ، وهو عضو هيئة مديري الشركة الاردنية للبلمرة والكيماويات المتوسطة.

بدأ حياته المهنية في سيتي بنك-الاردن ليصبح مساعد رئيس الدائرة المالية ولينتقل بعدها الى دولة الامارات العربية المتحدة ليعمل بها في مجموعة سامبا المالية كمراقب مالي، ثم انتقل الى الاردن ليشغل منصب رئيس الدائرة المالية في العديد من البنوك (ABC BANK ، بنك عوده، شركة تمويلكم) شغل ايضاً منصب CHIEF BUSINESS INTELLIGENCE OFFICER لدى بنك كابيتال.

أسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية للإدارة العليا

السيد/مجدي عبد اللطيف عبد الكريم التينة

المنصب: المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/١٠/٤

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة -جامعة اليرموك

الخبرات العملية:

وسيط مالي، بنك فيلادلفيا للاستثمار -المملكة الأردنية الهاشمية.
محاسب رئيسي، الاتصالات الإماراتية -الإمارات العربية المتحدة.
مدير وساطة، الاتحاد للأسهم والسندات - الإمارات العربية المتحدة.
مدير وساطة، شعاع للأوراق المالية - الإمارات العربية المتحدة.
نائب المدير العام/ مدير وساطة - اعمار للخدمات المالية - الامارات العربية المتحدة.
مدير عام - رسملة للوساطة المالية - الامارات العربية المتحدة.
نائب المدير العام/مدير وساطة - أبو ظبي الإسلامي للخدمات المالية -الامارات العربية المتحدة

السيد/جعفر سليم عبد الرحمن التل

المنصب: مدير الوساطة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/٠٥/٠٢

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس محاسبة - جامعة عمان الأهلية ١٩٩٨
ماجستير محاسبة - الجامعة العربية المفتوحة ٢٠٠٢

الخبرات العملية:

٢٠٠٧-٢٠٠٥ مسؤول اعتمادات بنك الانماء الصناعي
٢٠١٠-٢٠٠٧ مساعد مدير وساطة مكتب وساطة بنك الانماء الصناعي
٢٠١٠-٢٠١٠ مدير وساطة شركة مسك للوساطة المالية

الفاضلة/نور عصام أحمد ياسين

المنصب: مدير مالي

تاريخ الميلاد: ١٩٨٢/٠٦/١٣

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس محاسبة - الجامعة الاردنية ٢٠٠٥
ماجستير تمويل - الجامعة العربية المفتوحة ٢٠٢٢

الخبرات العملية:

٢٠٠٧-٢٠٠٥ محاسب رئيسي - شركة المغتربين للوساطة المالية
٢٠٠٨-٢٠٠٧ مدير مالي - شركة المغتربين للوساطة المالية
٢٠١١-٢٠٠٩ مدير مالي - شركة الوميض للخدمات المالية
٢٠١٢-٢٠١٠ مدير مالي - شركة مسك للوساطة المالية - بنك صفوة الاسلامي

موظفي الشركة

الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي
أشرف بسام أحمد مناع	مساعد مدير وساطة	بكالوريوس محاسبة
غدير محمود مصطفى الحيازي	وسيط مالي	بكالوريوس إدارة عامة
اسيل زيد محمد الزعبي	ضابط محاسبة	ماجستير محاسبة
بدور يوسف سالم السفرتي	خدمة المتعاملين	بكالوريوس علوم مالية مصرفية
عصام عدلي داود العابد	تدقيق داخلي	بكالوريوس تمويل ومصارف
معاذ عطا جبري حسونة	خدمات إدارية	الثانوية العامة

بلغ عدد موظفي الشركة (٩) موظفين في نهاية عام ٢٠٢٥، وبمؤهلات علمية مختلفة، وذلك حسب الجدول أدناه: -

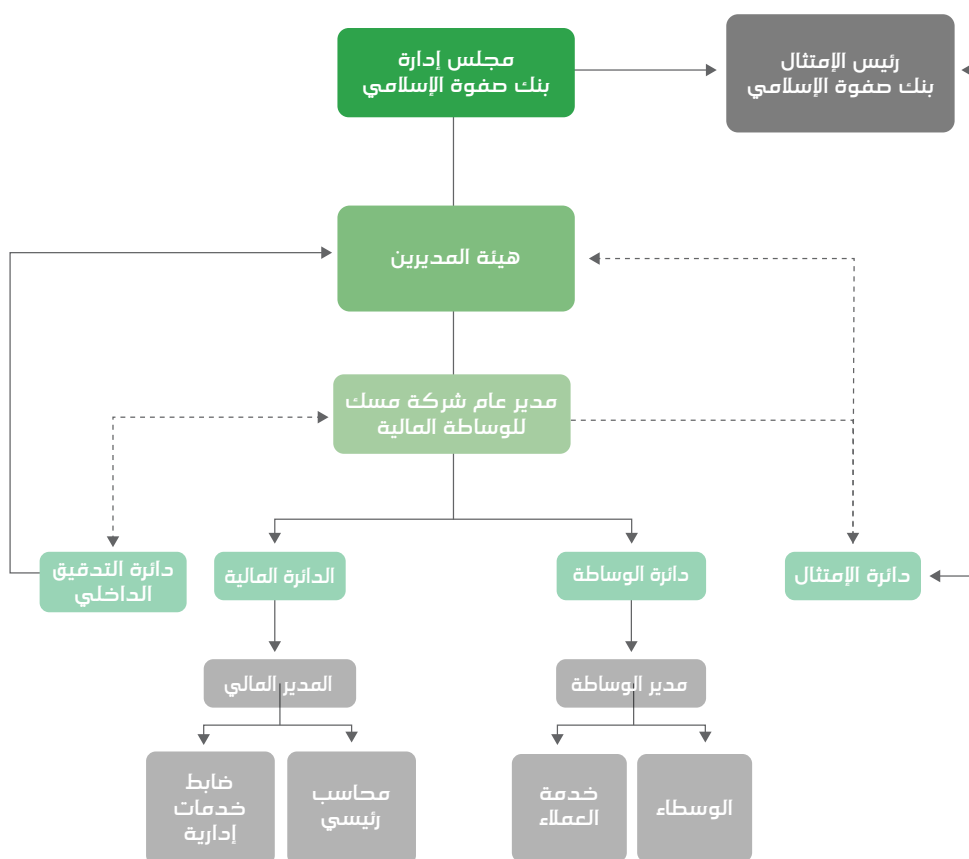
المؤهل العلمي	العدد
ماجستير	٣
بكالوريوس	٥
ثانوية عامة	١

برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

قامت إدارة الشركة خلال عام ٢٠٢٥ بإرسال الموظفين إلى عدد من الدورات الداخلية حسب كل ذي اختصاص لتطوير امن مهاراتهم وقدراتهم حسب الاتي: -

الرقم	اسم الدورة التدريبية	عدد الموظفين
١	التثقيف الشرعي المصرفي	٩
٢	الوعي في الامن السيبراني	٩
٣	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٩
٤	Certified Finance Manager (CFM)	١

الهيكل التنظيمي لشركة مسك للوساطة المالية



• وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة

مخاطر التغير في سعر العائد:

تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر التغير في سعر العائد باستمرار، كما يتم تحديد تحاليل الحساسية وفقاً للتغير في سعر العائد المتعلق بالحسابات البنكية (ودائع استثمارية وحسابات توفير) بتاريخ القوائم المالية.

مخاطر الائتمان:

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

مخاطر السيولة:

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

مخاطر العملات:

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

الإنجازات المحققة خلال السنة:

- بلغت أحجام تداول الشركة خلال ٢٠٢٥ "٣٨٥,١" مليون دينار .
- بلغت إجمالي إيرادات الشركة لعام ٢٠٢٥ "١,٤٧" مليون دينار أردني.
- حققت الشركة أرباح قبل الضريبة لعام ٢٠٢٥ "١,١٥" مليون دينار أردني حين بلغت ارباح الشركة بعد الضريبة "٨٢٩,١" ألف دينار أردني .

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

لا يوجد عمليات ذات طبيعة متكررة

• التطورات المستقبلية الهامة للشركة

التوسع في تقديم خدمات الوساطة المالية وفقاً للأحكام 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 ٢٠٢٥ الخاصة بشركة مسك للوساطة المالية ٤,٦٤٠ دينار أردني، وتمثل أتعاب المدقق الخارجي لإصدار التقرير المتعلق بتطبيق شركة مسك للوساطة المالية لتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ٣,٤٨٠ دينار أردني، كما بلغت أتعاب الاستشارات الضريبية ١,٧٤٠ دينار أردني.

• الرؤية والخطة المستقبلية

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

• الاقرارات

١. تقرر هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية بانه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة.
٢. تقرر هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية بمسؤوليتها الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق الحسابات الخارجي السادة / إرنست و يونغ - الاردن وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ، كما تقرر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.
٣. تقرر شركة مسك للوساطة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

زياد سعيد خليل كوكش
نائب رئيس هيئة المديرين



سامر سعدي الصاحب التميمي
رئيس هيئة المديرين



احمد صلاح سعيد غنيم
عضو هيئة المديرين



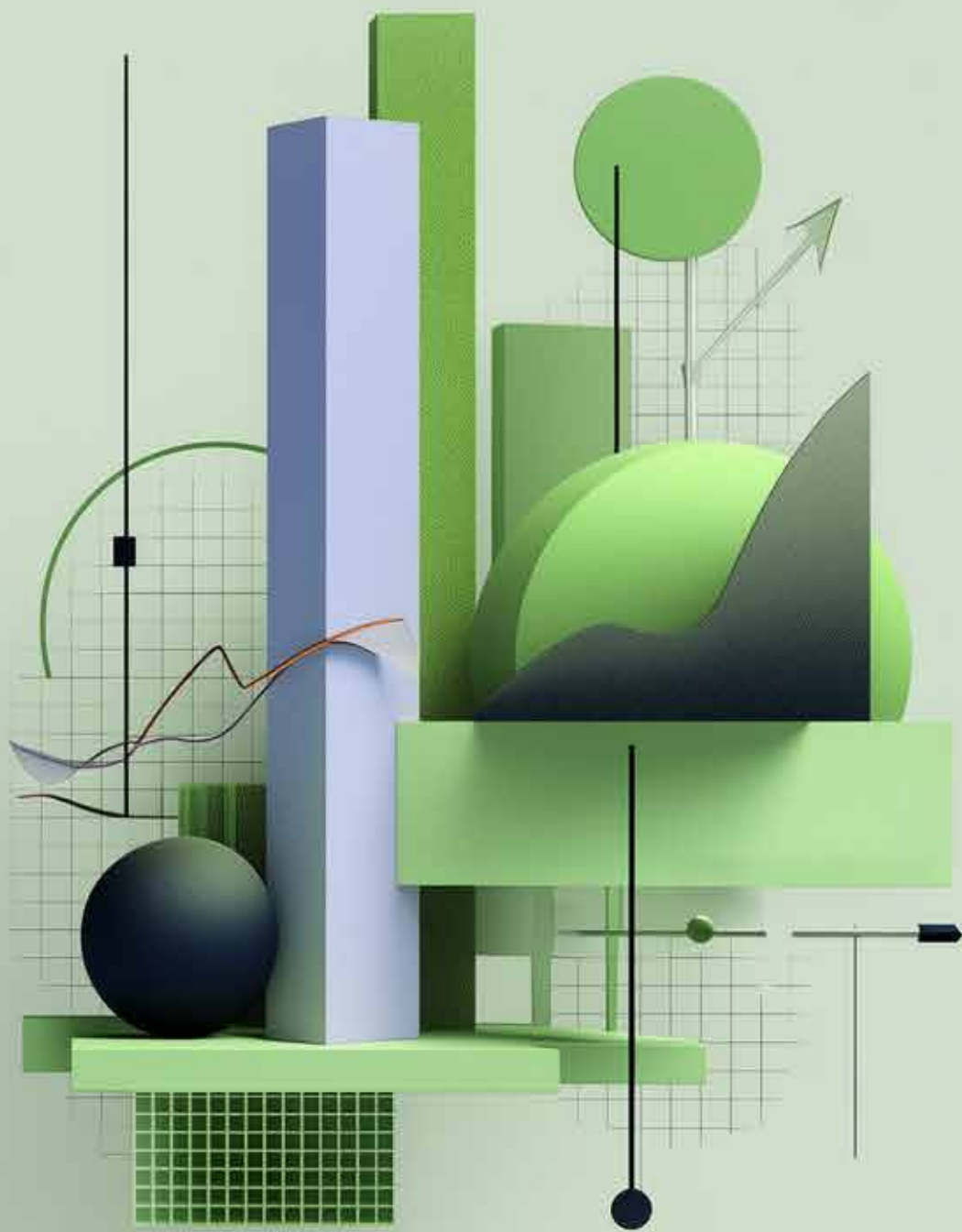
نور عصام أحمد ياسين
المدير المالي



مجدي عبد اللطيف عبد الكريم التينة
المدير العام



القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



إرسنت ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١
فاكس ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٨٣٠٠
www.ey.com/me



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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards).

أساس الرأي

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ارنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز سخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٦

تقرير تدقيق شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية للعام المنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
الموجودات			
موجودات غير متداولة -			
٩٨,٧٧٧	٧٢,٧٢٨	٤	ممتلكات ومعدات
١٩,٤٨٩	١٩,٤٧٠	٥	موجودات غير ملموسة
٥٧٢,٠٠٠	٢,١١١,٢٧٦	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٩,٠٠٠	٢٠٢,٠٠٠	٧	أمانات صندوق ضمان التسوية
٧٨٩,٢٦٦	٢,٤٠٥,٤٧٤		
موجودات متداولة -			
١٦٦,٦٦٠	-	٨	ذمم مدينة - بالصافي
١٠٦,٢٠٧	٩٥,٤٣١	٩	أرصدة مدينة أخرى
٢٠٥,٧٩٠	١٦٥,٣٥٨	١٠	تسوية التداول
٤,٤٤٥,٣٣٣	٧٩٩,١٧٢	١١	ودائع وشهادات إيداع استثمارية - بالصافي
١,١٧٧,٩٢٥	٢,٢٢٨,٩٨٧	١٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - بالصافي
٦,١٠١,٩١٥	٣,٢٨٨,٩٤٨		
٦,٨٩١,١٨١	٥,٦٩٤,٤٢٢		
مجموع الموجودات			
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية -			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١	رأس المال المدفوع
٥١٥,٣٢٧	٦٣٠,٢٩٣	١٦	الإحتياطي الإجمالي
٣٨,٩٣١	٨٠,١٢٨		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٣,١٥٦,٢٦٢	٩٢٩,١١٥		الأرباح المدورة
٥,٧١٠,٥٢٠	٣,٦٣٩,٥٣٦		مجموع حقوق الملكية
المطلوبات -			
مطلوبات متداولة -			
٩٢٣,٧٨٢	١,٧٠٨,١٩٩		ذمم حسابات عملاء دائنة
٢٥,٤٧١	٢٧,٤٨٨		أرصدة دائنة أخرى
-	٣١,١٦١		التزامات ضريبية مؤجلة
٢٣١,٤٠٨	٢٨٨,٠٣٨	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١,١٨٠,٦٦١	٢,٠٥٤,٨٨٦		مجموع المطلوبات
٦,٨٩١,١٨١	٥,٦٩٤,٤٢٢		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

رئيس هيئة المديرين



المدير العام



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

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
		إيرادات عمولات تداول الوساطة
١,٠٦٤,٧٦٧	١,٢٢٥,٨٨٦	إيرادات ودائع وشهادات إيداع استثمارية
٢٣٠,٦٣١	٢٣٩,٣٢٨	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٤٤,٠٠٠	-	الشامل الآخر
١,٣٣٩,٣٩٨	١,٤٦٥,٢١٤	مجموع الإيرادات
		المصاريف -
(٢٧٣,٣٧٤)	(٢٨٢,٠١٨)	المصاريف الإدارية والعمومية
(٢٥,٨١٢)	(٣٨,٢٦٨)	استهلاكات وإطفاءات
(٥٢٧)	٤,٧٣٤	المسترد من مخصص (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٩٩,٧١٣)	(٣١٥,٥٥٢)	مجموع المصاريف
١,٠٣٩,٦٨٥	١,١٤٩,٦٦٢	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٩١,٢٦٠)	(٣٢٠,٥٨٠)	ضريبة الدخل للسنة
٧٤٨,٤٢٥	٨٢٩,٠٨٢	ربح السنة

رئيس هيئة المديرين



المدير العام



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

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٧٤٨,٤٢٥	٨٢٩,٠٨٢	ربح السنة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة		
٦٤,٠٠٠	٩٩,٩٣٤	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٦٤,٠٠٠	٩٩,٩٣٤	بنود الدخل الشامل الأخرى
٨١٢,٤٢٥	٩٢٩,٠١٦	مجموع الدخل الشامل السنة

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	الارباح المدورة	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	الإحتياطي الإجباري	رأس المال المدفوع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٧١٠,٥٢٠	٣,١٥٦,٢٦٢	٣٨,٩٣١	٥١٥,٣٢٧	٢,٠٠٠,٠٠٠
٩٢٩,٠١٦	٨٢٩,٠٨٢	٩٩,٩٣٤	-	-
-	٥٨,٧٣٧	(٥٨,٧٣٧)	-	-
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
-	(١١٤,٩٦٦)	-	١١٤,٩٦٦	-
٣,٦٣٩,٥٣٦	٩٢٩,١١٥	٨٠,١٢٨	٦٣٠,٢٩٣	٢,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني
مجموع الدخل الشامل السنة
المحرر نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
أرباح الموزعة (إيضاح ١٦)
المحول الى الإحتياطي الإجباري
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٤,٨٩٨,٠٩٥	٢,٥١١,٨٠٦	(٢٥,٠٦٩)	٤١١,٣٥٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
٨١٢,٤٢٥	٧٤٨,٤٢٥	٦٤,٠٠٠	-	-
-	(١٠٣,٩٦٩)	-	١٠٣,٩٦٩	-
٥,٧١٠,٥٢٠	٣,١٥٦,٢٦٢	٣٨,٩٣١	٥١٥,٣٢٧	٢,٠٠٠,٠٠٠

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

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
١,٠٣٩,٦٨٥	١,١٤٩,٦٦٢	ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات على:		
٥٢٧	(٤,٧٣٤)	٨ و ١١ و ١٢ (المسترد من مخصص) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٣٠,٦٣١)	(٢٣٩,٣٢٨)	إيرادات ودائع وشهادات إيداع استثمارية
٢٥,٨١٢	٣٨,٢٦٨	٤ و ٥ استهلاكات واطفاءات
تغيرات رأس المال العامل:		
١٩,٣٤١	١٦٨,٦٤٢	ذمم مدينة
(٣٧,٠٩٢)	(١٣,٥٨٦)	أرصدة مدينة أخرى
(٧٤,٠٠٠)	(١٠٣,٠٠٠)	صندوق ضمان التسوية
٣٦٩,٨٨٧	٧٨٤,٤١٧	ذمم عملاء دائنة
(٢٢٩,١٠٢)	٤٠,٤٣٢	تسوية التداول
٧,٦٤٨	٢,٠١٧	أرصدة دائنة أخرى
(٢٥٧,٤٩٠)	(٢٦٢,٤٣٠)	١٣ ضريبة الدخل المدفوعة
٦٣٤,٥٨٥	١,٥٦٠,٣٦٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٤٥٠,٠٠٠)	٣,٣٥٠,٠٠٠	ودائع وشهادات إيداع استثمارية تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٢٣٠,٦٣١	٢٣٩,٣٢٨	إيرادات بنكية مقبوضة
-	٦١٤,٦٤٨	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١,٩٩٩,٩٨٧)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢٣,٢٧٩)	(١٢,٢٠٠)	٤ و ٥ شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٣٤٢,٦٤٨)	٢,١٩١,٧٨٩	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	١٦ أرباح الموزعة
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٩١,٩٣٧	٧٥٢,١٤٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٧٨٧,٢١٠	٢,٠٧٩,١٤٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٠٧٩,١٤٧	٢,٨٣١,٢٩٦	١٢ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١) معلومات عامة

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

حصلت الشركة على ترخيص لمزاولة الوساطة المالية بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١١. إن عنوان الشركة هو جبل عمان، عمان – الأردن.

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

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

تم اقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٢٦.

(٢) أسس الأعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٥:

(٣-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

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

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ "أثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ممتلكات ومعدات

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

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

نسبة الاستهلاك السنوي

أثاث	١٠٪
أجهزة الحاسب الآلي	٢٥٪
أجهزة ومعدات	١٥٪

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 تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

موجودات غير ملموسة

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

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

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

يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ذمم مدينة

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

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر العائد الفعال لأصل. تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على أساس فردي لكل أصل ذي قيمة فردية وبشكل جماعي بالنسبة للموجودات الأخرى التي ليس لها أهمية فردية.

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

النقد وما في حكمه

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

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

دائنون ومستحقات

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

مخصصات

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

ضريبة الدخل

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

تمثل مصروفات الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات في قائمة المركز المالي، وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الإيرادات والعمولات والودائع

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

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

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق

تدني الموجودات غير المالية

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

التقاص

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

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

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

تصنيف المتداول مقابل غير المتداول

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

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

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

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

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

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٣) استخدام التقديرات

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

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

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

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٤) ممتلكات ومعدات				
أثاث	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				- ٢٠٢٥
				الكلفة:
٤,٣٢٩	١٤٨,٥٥٨	٦,٩٣٢	١٥٩,٨١٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥٥٠	١,١٨٠	١,٦٧٠	٣,٤٠٠	إضافات
٤,٨٧٩	١٤٩,٧٣٨	٨,٦٠٢	١٦٣,٢١٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
				الاستهلاك المتراكم:
٢,٥٩٦	٥٣,٢٣٤	٥,٢١٢	٦١,٠٤٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٩٧	٢٨,٤٨٨	٥٦٤	٢٩,٤٤٩	استهلاك السنة
٢,٩٩٣	٨١,٧٢٢	٥,٧٧٦	٩٠,٤٩١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
				صافي القيمة الدفترية -
١,٨٨٦	٦٨,٠١٦	٢,٨٢٦	٧٢,٧٢٨	كما في ٣١ كانون الأول
				- ٢٠٢٤
				الكلفة:
٤,٣٢٩	٣٨,٩٩٨	٥,٦٥٧	٤٨,٩٨٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	١٠٩,٥٦٠	١,٢٧٥	١١٠,٨٣٥	إضافات
٤,٣٢٩	١٤٨,٥٥٨	٦,٩٣٢	١٥٩,٨١٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
				الاستهلاك المتراكم:
٢,٢٠١	٣٤,٩٨٧	٤,٨٤٢	٤٢,٠٣٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٩٥	١٨,٢٤٧	٣٧٠	١٩,٠١٢	استهلاك السنة
٢,٥٩٦	٥٣,٢٣٤	٥,٢١٢	٦١,٠٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
				صافي القيمة الدفترية -
١,٧٣٣	٩٥,٣٢٤	١,٧٢٠	٩٨,٧٧٧	كما في ٣١ كانون الأول

بلغ رصيد الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٤٠,٢٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣٨,٩٨٦ دينار).

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٥) موجودات غير ملموسة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٥٠,٦٨٥	٦٣,١٢٩
١٢,٤٤٤	٨,٨٠٠
٦٣,١٢٩	٧١,٩٢٩
٣٦,٨٤٠	٤٣,٦٤٠
٦,٨٠٠	٨,٨١٩
٤٣,٦٤٠	٥٢,٤٥٩
١٩,٤٨٩	١٩,٤٧٠

الكلفة:

الرصيد كما في أول كانون الثاني
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الإطفاء المتراكم:

الرصيد كما في أول كانون الثاني
الإطفاء للسنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية -

كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٥٧٢,٠٠٠	٢,١١١,٢٧٦
٥٧٢,٠٠٠	٢,١١١,٢٧٦

موجودات مالية متداولة في بورصة عمان - أسهم شركات

(٧) أمانات صندوق ضمان التسوية

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

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٨) ذمم مدينة – بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٦٨,٦٤٢	-	ذمم عملاء الوساطة
(١,٩٨٢)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
١٦٦,٦٦٠	-	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٢١٠	١,٩٨٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٢٨)	(١,٩٨٢)	(المسترد من المخصص) المخصص خلال السنة
١,٩٨٢	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

الذمم المستحقة وغير متدنية القيمة				
٨٩ - ١	٩٠ - ١٨٠	أكثر من ١٨٠	المجموع	
يوم	يوم	يوم	دينار	دينار
-	-	-	-	٢٠٢٥
١٦٦,٦٦٠	-	-	١٦٦,٦٦٠	٢٠٢٤

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

(٩) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢١,٢٣٢	١٨,٨٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤,٣٨٩	٢٧,٦٣٩	امانات ضريبة الدخل
٦٠,٤٣٦	٤٨,٧٤٧	إيرادات مستحقة
١٥٠	١٥٠	تأمينات مستردة
١٠٦,٢٠٧	٩٥,٤٣١	

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٠) تسوية التداول

يمثل هذا البند حصيلة حركات آخر يوم تداول في بورصة عمان، هذا وتم تسديد أو تحصيل المبلغ خلال الأسبوع الأول من العام ٢٠٢٦.

(١١) ودائع وشهادات إيداع استثمارية - بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٣,٩٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
٤,٤٥٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
(٤,٦٦٧)	(٨٢٨)
٤,٤٤٥,٣٣٣	٧٩٩,١٧٢

ودائع استثمارية *
شهادات الإيداع الاستثمارية *

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة **

* يمثل هذا المبلغ وداائع وشهادات إيداع استثمارية لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة) ويتراوح متوسط العائد عليها خلال عام ٢٠٢٥ بين ١,٨٪ الى ٥٪ (٢٠٢٤: ٢٪ الى ٦,٢٢٪). تتراوح فترات الإستحقاق من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ وحتى ٢٣ أيلول ٢٠٢٦. بلغ رصيد الودائع وشهادات الإيداع الاستثمارية التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر ٦٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٩٠٠,٠٠٠ دينار).

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٤,٢٤٥	٤,٦٦٧
٤٢٢	(٣,٨٣٩)
٤,٦٦٧	٨٢٨

الرصيد كما في أول كانون الثاني
(المسترد من المخصص) المخصص خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٢) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٠٠	٢٠٠	نقد في الصندوق
٧٩٨,٩٤٧	١,٨٧٤,٩١٨	أرصدة لدى البنوك
٣٨٠,٠٠٠	٣٥٦,١٧٨	حساب التوفير
١,١٧٩,١٤٧	٢,٢٣١,٢٩٦	
(١,٢٢٢)	(٢,٣٠٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
١,١٧٧,٩٢٥	٢,٢٢٨,٩٨٧	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨٨٩	١,٢٢٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٣٣	١,٠٨٧	المخصص خلال السنة
١,٢٢٢	٢,٣٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,١٧٩,١٤٧	٢,٢٣١,٢٩٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	يضاف: ودائع وشهادات إيداع استثمارية تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر (إيضاح ١١)
٢,٠٧٩,١٤٧	٢,٨٣١,٢٩٦	

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٣) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٣٨,٣٣٥	٢٣١,٤٠٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٩١,٢٦٠	٣٢٠,٥٨٠	ضريبة الدخل للسنة
-	٢٢,٨٤٢	ضريبة الدخل عن أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٤٠,٦٩٧)	(٢٤,٣٦٢)	تقاص أمانات ضريبية (دفعات ضريبة مقدمة) *
(٢٥٧,٤٩٠)	(٢٦٢,٤٣٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٣١,٤٠٨	٢٨٨,٠٣٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للأعوام المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٤٪ بالإضافة الى ٤٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية.

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

الوضع الضريبي

تم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٢٣. قامت الشركة بتقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠٢٤ ضمن المدة المحددة الا انه لم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية. برأيي الادارة والمستشار الضريبي للشركة أن مخصص ضريبة الدخل المرصود كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ يعتبر كاف لمواجهة اية التزامات ضريبية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٠٣٩,٦٨٥	١,١٤٩,٦٦٢	الربح المحاسبي
-	(٤,٧٣٤)	يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٥٢٧	-	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١,٠٤٠,٢١٢	١,١٤٤,٩٢٨	الربح الضريبي
٢٩١,٢٦٠	٣٢٠,٥٨٠	ضريبة الدخل للسنة
٪٢٨,٠١	٪٢٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٪٢٨	٪٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٤) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٥,٦٢٨,٩٤٧	٣,٠٣١,٠٩٦
حسابات جارية وحساب توفير وودائع وشهادات إيداع استثمارية بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة)	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٢٣٤,٢٢٨	٢٤٥,٨٠٠
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠
إيرادات *	
مصاريف	

* تشمل الإيرادات مبلغ ٢٣٩,٣٢٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢٣٠,٦٣١ دينار) والذي يمثل إيرادات وودائع وشهادات إيداع استثمارية مع الشركة المالكة بالإضافة إلى مبلغ ٦,٤٧٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣,٥٩٧ دينار) والذي يمثل إيرادات عمولات تداول الوساطة مع الشركة المالكة.

لدى الشركة كفالات بنكية لدى بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة) بمبلغ ٣٥٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢٧٩,٠٠٠ دينار) (إيضاح ١٨).

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٩٣,٥٧٣	٩١,١٠٢
رواتب ومنافع أخرى	

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٥) المصاريف الادارية والعمومية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٧٤,٩٧٤	١٨٤,٤١٠	رواتب واجور ومنافع أخرى
١٩,٨٥٤	١٩,٠١٢	مساهمة الشركة من الضمان الإجتماعي
١٧,٣١٣	١٩,٠١٣	رسوم اشتراكات
١٦,٣٦١	١٧,٥٨٣	تأمين الصحي
٩,٨٦٠	٩,٨٦٠	أتعاب مهنية وقانونية
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	مصروف إيجار
٦,٠٢٣	٦,٠٠١	برقيات وبريد وهاتف
٤,٧٣٨	٥,٠٣١	مصاريف صيانة
٣,٦٨١	٣,٧٩١	قرطاسية ومطبوعات
١,٢٠٠	١,٢٠٠	مياه وكهرباء
٨٤٧	١,٠٧٢	مصاريف عمولة تمديد الكفالات
١٠٨	٢١٩	رسوم حكومية
٩,٩١٥	٦,٣٢٦	اخرى
٢٧٣,٣٧٤	٢٨٢,٠١٨	

(١٦) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

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

إحتياطي إجباري -

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

توزيعات أرباح -

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠٢٥ توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار على الشركاء.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٧) احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(٢٥,٠٦٩)	٣٨,٩٣١	رصيد بداية السنة
٦٤,٠٠٠	٩٩,٩٣٤	صافي ارباح غير محققة
-	(٥٨,٧٣٧)	بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٨,٩٣١	٨٠,١٢٨	رصيد نهاية السنة

(١٨) التزامات محتملة

كفالات -

على الشركة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ التزامات محتملة تتمثل بكفالة بنكية بمبلغ ٣٥٤,٠٠٠ دينار لدى الشركة المالكة صادرة لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية (٢٠٢٤: ٢٧٩,٠٠٠ دينار) (إيضاح ١٤).

(١٩) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر.

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

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

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

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

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
	دينار	دينار	
موجودات مالية تم تقييمها بالقيمة العادلة			
المستوى الأول	٥٧٢,٠٠٠	٢,١١١,٢٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٥٧٢,٠٠٠	٢,١١١,٢٧٦	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٠) إدارة المخاطر

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

لا يوجد ذمم مدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: عميل واحد بنسبة ٨٢,٨٪).

مخاطر العملات

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

الأثر على حقوق الملكية دينار	
١٠٥,٥٦٤	٢٠٢٥ بورصة عمان
٢٨,٦٠٠	٢٠٢٤ بورصة عمان

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

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مخاطر سعر العائد

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

أن الشركة معرضة لمخاطر سعر العائد على موجوداتها والتي تحمل سعر عائد مثل الودائع وشهادات الإيداع الإستثمارية.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بسعر العائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات التي تحمل سعر عائد متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على سعر العائد مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

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

٢٠٢٥ -		
الزيادة بسعر العائد (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	العملة دينار أردني
١٠٠	٨,٠٠٠	
٢٠٢٤ -		
الزيادة بسعر العائد (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	العملة دينار أردني
١٠٠	٢٤,١٥٠	

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

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مخاطر السيولة

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

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

٢٠٢٥ -	سنة أو أقل	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات -			
ذمم حسابات عملاء دائنة	١,٧٠٨,١٩٩	-	١,٧٠٨,١٩٩
أرصدة دائنة أخرى	٢٧,٤٨٨	-	٢٧,٤٨٨
مجموع المطلوبات	١,٧٣٥,٦٨٧	-	١,٧٣٥,٦٨٧
٢٠٢٤ -			
المطلوبات -			
ذمم حسابات عملاء دائنة	٩٢٣,٧٨٢	-	٩٢٣,٧٨٢
أرصدة دائنة أخرى	٢٥,٤٧١	-	٢٥,٤٧١
مجموع المطلوبات	٩٤٩,٢٥٣	-	٩٤٩,٢٥٣

(٢١) إدارة رأس المال

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

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

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة - بالصافي والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٣,٦٣٩,٥٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٥,٧١٠,٥٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعايير التقارير المالية الدولي رقم ٧

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

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

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعايير التقارير المالية الدولي رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعايير التقارير المالية الدولي رقم ٧ - العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة. تطبق هذه التعديلات فقط على العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح تطبيق متطلبات "الاستخدام الخاص" على العقود المشمولة بالنطاق
- تعديل متطلبات تحديد البند المحوط في علاقة التحوط للتدفقات النقدية بالنسبة للعقود المشمولة بالنطاق
- إضافة متطلبات إفصاح جديدة لتمكين المستثمرين من فهم تأثير هذه العقود على الأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يجب تطبيق التعديلات المتعلقة باستثناء الاستخدام الخاص بأثر رجعي، في حين يجب تطبيق تعديلات محاسبة التحوط بأثر مستقبلي على علاقات التحوط الجديدة التي يتم تحديدها اعتبارًا من تاريخ التطبيق الأولي. بالإضافة إلى ذلك، يجب تطبيق تعديلات الإفصاح المتعلقة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ مع تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. وإذا لم تتم المؤسسة بإعادة عرض معلومات المقارنة، فلا يمكنها تقديم إفصاحات المقارنة.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

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

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

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

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

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

تعمل الشركة حالياً على تحديد جميع التأثيرات الناتجة عن التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والإيضاحات حولها.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

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

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

من غير المتوقع لهذا المعيار أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الترجمة إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في تشرين الثاني ٢٠٢٥ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ بعنوان الترجمة إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط. تتطلب هذه التعديلات الترجمة من عملة وظيفية غير خاضعة للتضخم المفرط إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط باستخدام بسعر الإغلاق.

إذا كانت العملة الوظيفية للمنشأة هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، ولكن عملة العرض الخاصة بها هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، يتم ترجمة نتائجها ومركزها المالي إلى عملة العرض من خلال ترجمة جميع المبالغ (الأصول، الالتزامات، بنود حقوق الملكية، والإيرادات والمصاريف) وجميع أرقام المقارنة باستخدام سعر الإغلاق كما في تاريخ أحدث قائمة مركز المالي.

أما المنشأة التي تكون عملتها الوظيفية وعملة العرض هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، فتقوم بإعادة عرض أرقام المقارنة لعملية أجنبية، والتي تكون عملتها الوظيفية هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، من خلال تطبيق مؤشر الأسعار العام على الأرقام المقارنة للعملية الأجنبية، وفقاً للفقرة ٣٤ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩.

تتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات إضافية معينة.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠٢٧، يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

مبادئ راسخة، حلول مبتكرة Solid Principles, Innovative Solutions

06 4602100 |  |  |  |  |  | www.safwabank.com