

شركة الإعتدال المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

شركة الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢	قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٥-٥	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٠٥١٨١٣٥٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الإعتامد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الإعتامد المالي الإستثماري للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والمكونة من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وأداؤها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية.

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.

في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملزمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية والإفصاح، عندما ينطبق ذلك عن أمور تتعلق بالإستمرارية وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم توجد نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على إعداد التقارير المالية للشركة.



مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا حولها. التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف دائماً أي خطأ جوهري إن وجد، إن التحريفات يمكن أن تنشأ عن الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي ويمكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، كما أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، التحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
 - الإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الإستمرارية كمنشأة مستمرة. فإذا إستنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فنحن مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية الموحدة بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية، تتفق من النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

محمد الأزرق
(إجازة رقم ١٠٠٠)

عمان في ٣٠ آذار ٢٠٢٤



الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات المتداولة
٣,١٣١,٣١٢	١,٤١٥,٠٧٦	٣	نقد ونقد معادل
٦,٧١٦,٩٩٠	٦,٩٢٦,٣٦٣		حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات إئتمانية
٣,٣٥٤,٤٨٢	-		مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٤٣١,٠٥٧	١,٧٠٠,٩٨٧	٤	حسابات العملاء لدى الغير
٧٧,٧٤٢	٤٥,٩٤٩	٥	ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية مدينة
١,٩٢٠,٦٥١	٢,٨٨٥,٦٥٧	٦	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤٤,٨١٣	١٩,١٤٤	٧	أرصدة مدينة أخرى
١٥,٨٧٧,٠٤٧	١٢,٩٩٣,١٧٦		ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
			مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١٠,٩٤٢	٨,٧٦٢	٨	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٠,٥٤٣	٢٢٦,٣٦٨	٩	موجودات غير ملموسة
٣٤٤,٦٦٤	٦٥٤,١٦٧	١٠	ممتلكات ومعدات
٢٣٧,٨٤٨	٢٣٨,٣٦١	١١	حق استخدام اصل
١٠٥,٨٥٥	١٠٥,٨٥٥	١٢	شهرة
٩٢٩,٨٥٢	١,٢٣٣,٥١٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٦,٨٠٦,٨٩٩	١٤,٢٢٦,٦٨٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
١٠,٢٤١,٣٤٦	٧,٢٣١,٨١٩		ذمم حسابات العملاء الدائنة
١٤٥,٩٥١	-		ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية دائنة
٦١٢,٠٣١	١,٢٢٨,٣٥١	١٣	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١١٠,٠٢٥	٢٦٢,٥١٠	١٤	مخصص ضريبة دخل
٦٦,٧٣٨	٧٢,٧٥٧	١١	التزام عقود ايجار - قصير الاجل
١١,١٧٧,٠٩١	٨,٧٩٥,٤٣٧		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
١٦٨,٤٨٥	١٣١,٧٦٢	١١	التزام عقود ايجار - طويل الاجل
١١,٣٤٥,٥٧٦	٨,٩٢٧,١٩٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٤١,٩٥٠	٢١٣,٦١٣	١٦	إحتياطي إجباري
(٦,٢٦٩)	(٢٩,٥٤٠)		خسائر غير متحققة من فروقات ترجمة القوائم المالية
٣٢٥,٠٩٨	١١٤,٦٩٩		أرباح محتفظ بها
٥٤٤	٧١٨		حقوق غير مسيطر عليها
٥,٤٦١,٣٢٣	٥,٢٩٩,٤٩٠		صافي حقوق الملكية
١٦,٨٠٦,٨٩٩	١٤,٢٢٦,٦٨٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الإيرادات
٥,٣٧٩,٢٧٨	٨,٠٤٩,٧٩٩		صافي عمولات الوساطة
٢٦٦,٨٥٢	٤٧٢,٨٢١	١٧	إيرادات أخرى
٤٢,١٧٥	١١,٢٩٢		أرباح اعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٦٨٨,٣٠٥	٨,٥٣٣,٩١٢		المجموع
			المصاريف
(٢,٨٤١,٨٠٥)	(٣,٦٩٦,٤٢٨)	١٨	مصاريف تسويق
(٢,٢٦٥,٩٨٤)	(٤,٦٠٩,٣٨٠)	١٩	مصاريف إدارية
(١٧,٨٣٨)	(٢٥,٦٨١)		مصاريف التمويل - فائدة عن عقود ايجار
(٥,١٢٥,٦٢٧)	(٨,٣٣١,٤٨٩)		المجموع
٥٦٢,٦٧٨	٢٠٢,٤٢٣		الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
(١٢٢,٥٤٠)	(٢٨٠,٢٤٣)		ضريبة دخل
(١٧,٧٨٥)	(٤٦,٧٠٧)		المساهمة الوطنية
(٢٩,٣٩١)	-		ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣,٩٩١)	-		مساهمة وطنية عن سنوات سابقة
(١,٢٧٨)	(١٤,٧٣٨)		الضريبة المؤجلة (شركة التابعة)
٣٨٧,٦٩٣	(١٣٩,٢٦٥)		(الخسارة) الربح
			دخل شامل آخر
(٦,٢٦٩)	(٢٣,٢٧١)		خسائر غير متحققة من فروقات ترجمة القوائم المالية
٣٨١,٤٢٤	(١٦٢,٥٣٦)		مجموع الدخل الشامل
			(الخسارة) الربح ويعزى الى:
٣٨٧,٣٠٦	(١٣٨,٧٣٦)		مساهمي الشركة الأم
٣٨٧	(٥٢٩)		حقوق غير مسيطرة
٣٨٧,٦٩٣	(١٣٩,٢٦٥)		المجموع
			مجموع الدخل الشامل ويعزى إلى:
٣٨١,٠٤٣	(١٦٢,٣٧٤)		مساهمي الشركة الأم
٣٨١	(١٦٢)		حقوق غير مسيطرة
٣٨١,٤٢٤	(١٦٢,٥٣٦)		المجموع

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الصفحي	حقوق غير مسيطرة	المجموع قبل	خسائر غير			أرباح محتفظ بها	متحفقة من فروقات		احتياطي إجباري	رأس المال
			حقوق غير مسيطرة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	ترجمة القوائم المالية	دينار أردني		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢,٨٩٠,١٩٧	-	٢,٨٩٠,١٩٧	-	٢١,١١٧	-	٨٩,٠٨٠	-	٢,٧٨٠,٠٠٠	٢,٧٨٠,٠٠٠	٢,٧٨٠,٠٠٠
٢,٣٢٠,٠٠٠	-	٢,٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٣٢٠,٠٠٠	-	٢,٣٢٠,٠٠٠
٣٨١,٤٢٤	٣٨٧	٣٨١,٠٣٧	٣٨٧	٣٨٧,٣٠٦	(٦,٢٦٩)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٥٢,٨٧٠)	-	٥٢,٨٧٠	-	-	-	-
١٨٧	١٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٠,٤٨٥)	(٣٠)	(٣٠,٤٥٥)	(٣٠)	(٣٠,٤٥٥)	-	-	-	-	-	-
٥,٤٦١,٣٢٣	٥٤٤	٥,٤٦٠,٧٧٩	٥٤٤	٣٢٥,٠٩٨	(٦,٢٦٩)	١٤١,٩٥٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
(١٦٢,٥٣٦)	(٥٢٩)	(١٦٢,٠٠٧)	(٥٢٩)	(١٢٨,٧٣٦)	(٢٣,٢٧١)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٧١,٦٦٣)	-	٧١,٦٦٣	-	-	-	-
٧٠٣	٧٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٢٩٩,٤٩٠	٧١٨	٥,٢٩٨,٧٧٢	٧١٨	١١٤,٦٩٩	(٢٩,٥٤٠)	٢١٣,٦١٣	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الدخل الشامل

إحتياطي إجباري

حقوق غير مسيطرة عليها

رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٦٢,٦٧٨	٢٠٢,٤٢٣	الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
		تعديلات لـ :
١٠٦,٦٥٦	١٣٣,٦١٩	إستهلاكات وإطفاءات
(١,٨٣٥)	(١٣٣)	ارباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
٦٥,٢٦٤	٩٧,٠٨٥	استهلاك حق استخدام الأصل
١٤,٤٨٤	٧,٠٩٠	خسائر انتمائية متوقعة
١٧,٨٣٨	٢٥,٦٨١	مصرفوف فائدة - عن التزام عقود ايجار
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٣٤٠,٠٩٦)	(٢٠٩,٣٧٣)	حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات إئتمانية
٨٢٧,١٩١	٣,٣٥٤,٤٨٢	مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٩,٢١٦)	(١,٢٧٧,٠٢٠)	حسابات العملاء لدى الغير
(٥٤١,٨٨٦)	(٩٦٥,٠٠٦)	ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية مدينة
(٢٤٤,٨١٣)	٢٢٥,٦٦٩	أرصدة مدينة أخرى
(٧٧,٧٤٢)	٣١,٧٩٣	ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
١,١٣٨,٥١٦	(٣,٠٠٩,٥٢٧)	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٠,٦١١	(١٤٥,٩٥١)	ذمم حسابات العملاء الدائنة
٨٧,٦٧٧	٥٢٩,٦٤٢	ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية دائنة
(١٦٨,٢٤٠)	(١٢٧,٧٥٨)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٤٩٧,٠٨٧	(١,١٢٧,٢٨٤)	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٠,٩٤٢)	٢,١٨٠	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٨٢,٧١٠)	(٤٢٩,٢٣٦)	شراء ممتلكات ومعدات
٣,٩٩٣	٩٨٧	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٣,٩٤٩)	(٧,١٥٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٠٥,٨٥٥)	-	شهرة
(٢٠٩,٤٦٣)	(٤٣٣,٢١٩)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧٢,٢٥٨)	(١٣٣,١٦٥)	المدفوع من التزام عقود ايجار
٢,٢٢٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
١٨٧	٧٠٣	حقوق غير المسيطر عليها
(٣٠,٤٨٥)	-	المتبقي من الارباح المحتفظ بها للشركة التابعة بتاريخ الاستحواذ
٢,١١٧,٤٤٤	(١٣٢,٤٦٢)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٢,٤٠٥,٠٦٨	(١,٦٩٢,٩٦٥)	صافي التغير في النقد والتقد المعادل
٧٣٦,٧٨١	٣,١٣١,٣١٢	النقد والتقد المعادل في بداية السنة
(١٠,٥٣٧)	(٢٣,٢٧١)	فروقات ترجمة
٣,١٣١,٣١٢	١,٤١٥,٠٧٦	النقد والتقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الإعتدال المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٧ وسجلت لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٤٩٦٣١) كشركة ذات مسؤولية محدودة.
- من غايات الشركة الرئيسية:
- وسيط بالعمولة.
- شراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية في السوق المحلي والخارجي.
- إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل شركة سي اف اي جروب هولدنغ ليمتد - قبرص.
- فيما يلي الوضع القانوني والنشاط للشركة التابعة:

اسم الشركة	الصفة القانونية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	تاريخ التسجيل	رغم السجل	غايات الشركة الرئيسية
شركة الإعتدال المالي الاستثماري لتداول الأوراق المالية (*)	شركة مساهمة مصرية	٩٩,٩٩	جمهورية مصر العربية	١٢ تموز ٢٠٢٠	١١٤٥٦	- وسيط بالعمولة. - شراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية في السوق المحلي والخارجي.

(*) بناءً على محضر إجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٢٢ فقد تقرر تغيير اسم الشركة ليصبح شركة الإعتدال المالي الاستثماري لتداول الأوراق المالية بدلاً من شركة المحروسة لتداول الأوراق المالية، وقد استكملت كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات المختصة بتاريخ ٩ آذار ٢٠٢٣.

٢. أسس إعداد القوائم المالية الموحدة والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

– الإطار العام لإعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

– أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية باستثناء بعض البنود التي تم قياسها باستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية.

– العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للمنشأة.

٢-٢ استخدام التقديرات

- عند إعداد القوائم المالية تقوم الإدارة بإجتهادات وتقديرات وإفتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات على نحو مستمر. يتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.
- إن الأمثلة حول استخدام التقديرات هي الخسائر الائتمانية المتوقعة، الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات القابلة للإستهلاك، المخصصات، وأية قضايا مقامة ضد المنشأة.

٢-٣ معايير وتفسيرات أصدرت وأصبحت سارية المفعول

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين.	تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) بشهر أيار ٢٠١٧ ليحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين. يتطلب نموذج القياس الحالي عند وجود تقديرات أن يتم إعادة قياسها في كل فترة يصدر عنها تقرير. يتم قياس العقود باستخدام الأسس التالية: <ul style="list-style-type: none"> • التدفقات النقدية المخصومة ذات احتمالية مرجحة • تعديل صريح للمخاطر، و • هامش الخدمة التعاقدية يمثل الربح غير المكتسب من العقد الذي يتم الاعتراف به كإيرادات خلال فترة التغطية. 	١ كانون ثاني ٢٠٢٣ (تأجل من ١ كانون الثاني ٢٠٢١).
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بيان ممارسة رقم (٢).	يشترط التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) من المنشآت الإفصاح عن السياسات المحاسبية المادية بدلا من سياساتهم المحاسبية الهامة. لدعم هذا التعديل مجلس معايير المحاسبة الدولي كذلك عدل على معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية - بيان ممارسة رقم (٢)، بحيث جعل الأحكام المادية لتقديم إرشادات بشأن كيفية تطبيق مفهوم المادية على الإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨).	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والاختفاء. التمييز بين السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية مهم، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية تطبق في المستقبل على المعاملات المستقبلية وغيرها من الأحداث المستقبلية، ولكن التغيرات في السياسات المحاسبية تطبق عموما بأثر رجعي على المعاملات السابقة وغيرها من الأحداث السابقة وكذلك على الفترة الحالية.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).	تقدم التعديلات استثناءا للمتطلبات الواردة في المعيار التي لا تعترف بها المنشأة ولا تكشف عن معلومات حول الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل، تطبق المنشأة الاستثناء وشرط الإفصاح عن أنها طبقت الاستثناء فور صدور التعديلات.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣.

معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار.	تعديل يوضح كيف يقوم البائع - المستأجر بالقياس اللاحق لعملية بيع وإعادة الاستئجار.	١ كانون ثاني ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١).	التعديلات على عرض القوائم المالية توضح بأن الالتزامات تم تصنيفها كاللتزامات إما متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيف لا يتأثر بتوقعات المنشأة أو الاحداث التي تظهر بعد تاريخ التقرير المالي.	١ كانون ثاني ٢٠٢٤ (تأجل من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧). المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧).	التعديل يتطلب من المشات تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.	١ كانون ثاني ٢٠٢٤

٢-٤ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

أسس توحيد القوائم المالية

- تضم القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمنشأة الأم شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية والمنشأة التابعة التالية التي تسيطر عليها:

اسم الشركة	الصفة القانونية	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	خسائر متراكمة	خسارة السنة
بنتار لرنبي	بنتار لرنبي	بنتار لرنبي	%	بنتار لرنبي	بنتار لرنبي	بنتار لرنبي	بنتار لرنبي
شركة الاعتماد المالي الاستثماري لتأجير الأثاث المكتبية	شركة مساهمة مصرية	١,٢٢١,٠٠٠	٩٩,٩٩	١,٥٢٠,٢٢٤	٨١٢,٥٢٦	(٤٧٢,٦١١)	(٥٢٨,٩٤٦)

- يفترض وجود السيطرة عندما يكون للمستثمر التعرض لـ أو الحق في العوائد المتغيرة والناجمة عن العلاقة مع الجهة المستثمر بها، ولديه المقدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته على الجهة المستثمر بها، باستثناء بعض الظروف الاستثنائية عندما يمكن إثبات أن هذه الملكية لا تمثل سيطرة.

- يتم إستبعاد الأرصدة والمعاملات والدخل والمصاريف الداخلية بين المجموعة (المنشأة الأم والمنشآت التابعة) بالكامل.

- تمثل الحقوق غير المسيطرة حقوق ملكية في منشأة تابعة غير منسوبة بشكل مباشر أو غير مباشر إلى المنشأة الأم.

- عندما تفقد المنشأة الأم السيطرة على منشأة تابعة، فإنها تقوم بإلغاء الاعتراف بموجودات ومطلوبات المنشأة التابعة والحقوق غير المسيطرة ذات الصلة وغيرها من حقوق الملكية، يتم إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن فقدان السيطرة في قائمة الدخل الشامل. يتم قياس الحصة المتبقية بعد فقدان السيطرة بالقيمة العادلة.

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه موجوداً مالياً لمنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

الموجودات المالية

- الموجود المالي هو أي موجود يكون عبارة عن:

أ. نقد، أو

ب. أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو

ج. حق تعاقدية لإستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة، أو

- د. عقد من الممكن أو ستتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى إمتلاك الموجود المالي. أما في حالة الموجودات المالية المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم تسجيل تكاليف المعاملات في قائمة الدخل.
- تصنف الموجودات المالية إلى ثلاث فئات وهي على النحو التالي:
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:
- تم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تحقق الشرطان التاليان:
- تم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى (باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة وقررت المنشأة منذ الإقتناء معالجة فروقات تقييم القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإن إختارت المنشأة هذه المعالجة لا تستطيع الرجوع عنها.

القياس اللاحق للموجودات المالية

لاحقاً يتم قياس الموجودات المالية كما يلي:

الموجودات المالية	القياس اللاحق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. صافي الأرباح أو الخسائر متضمناً ذلك أي فوائد دائنة أو توزيعات أرباح، فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بمبلغ خسائر التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. أي أرباح أو خسائر تنشأ عن عملية الاستبعاد فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كدخل في الربح أو الخسارة مالم تكن تمثل بشكل واضح إسترداد لجزء من تكلفة الإستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بإيراد الفائدة المحسوب باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، وأرباح

وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، فيتم تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.	
---	--

إستبعاد الموجودات المالية

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عند:

- إنتهاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي؛ أو
- قيام المنشأة بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي أو إلزامها بتسديد التدفقات النقدية المستلمة من الموجود المالي بالكامل إلى طرف ثالث.

المطلوبات المالية

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:
 - أ. إلزام تعاقدى لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة، أو
 - ب. عقد من الممكن أو ستم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على إمتلاك أو إصدار هذه المطلوبات، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.
- بعد الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بقياس جميع المطلوبات المالية حسب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة وبعض المطلوبات المالية الأخرى المحددة والتي لا تقاس حسب التكلفة المطفأة.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات هي التزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم إستلامها أو التزود بها سواء تم تقديم فواتير أو تم الإتفاق رسمياً بشأنها مع المورد أم لا.

مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية مع إظهار صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني حالي واجب النفاذ لمقاصة المبالغ المعترف بها ووجود نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية الالتزامات في نفس الوقت.

النقد والنقد المعادل

هو النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع قصيرة الأجل لدى البنوك ذات فترات إستحقاق لثلاثة أشهر أو أقل، والتي لا تكون معرضة لمخاطر هامة للتغير في القيمة.

الذمم التجارية المدينة

- الذمم التجارية المدينة هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط.
- تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمة الفواتير مطروحاً منها مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة والذي يمثل تدني القيمة القابلة لتحويل الذمم.

١ - تدنى قيمة الموجودات المالية

- في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المنشأة بتقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تدنت إئتمانياً. يعتبر الأصل المالي قد تدنى إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المتوقعة للموجودات المالية.
- تعترف المنشأة بمخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعه :-
- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- الاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- موجودات العقود.
- تقيس المنشأة مخصص الخسارة بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.
- يتم قياس مخصص الخسارة للذمم التجارية المدينة وموجودات العقود دائماً بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.
- عند تحديد فيما إذا كان خطر الإئتمان لأصل مالي قد زاد بشكل جوهري منذ الإعراف المبدئي وعند تقدير الخسارة الإئتمانية المتوقعة، فإن المنشأة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعززة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة زائدة أو جهد مفرط بناءً على خبرة المنشأة التاريخية والمعلومات الإستشرافية.
- تعتبر المنشأة الأصل المالي متعثر عندما:
- من غير المرجح أن يسدد العميل التزاماته الإئتمانية إلى المنشأة بالكامل، دون رجوع المنشأة إلى إتخاذ إجراءات مثل تحصيل أوراق مالية (إن وجدت)؛ أو
- يتجاوز إستحقاق الأصل المالي أكثر من ٣٦٠ يوم.
- يتم طرح مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة من القيمة الإجمالية المسجلة لهذه الموجودات.
- يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول باسترداد التدفقات النقدية التعاقدية. وتقوم المنشأة بشطب المبلغ الإجمالي للأصل المالي في حال تصفية المنشأة أو إعلان الإفلاس أو إصدار حكم محكمة برفض دعوى المطالبة بالأصل المالي.

٢ - الممتلكات والمعدات

- يتم الإعراف مبدئياً بالممتلكات والمعدات بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل الممتلكات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبها الإدارة.
- بعد الإعراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة.
- يتم الإعراف بالإستهلاك في كل فترة كمصروف. ويتم إحتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع إستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها باستخدام النسب السنوية التالية:

نسبة الاستهلاك	الفئة
%	
٢٠	أجهزة ومعدات
١٠	ديكورات
١٠	أثاث ومفروشات
٣٣	أجهزة كمبيوتر
١٥	سيارة

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء إختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغييرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

— عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات أو المعدات فإنه يتم الإعترا ف بقيمة المكاسب أو الخسائر الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات أو المعدات في قائمة المركز المالي، ضمن الربح أو الخسارة.

— موجودات غير ملموسة

- الموجودات غير الملموسة هي موجودات غير نقدية قابلة للتحديد بدون أن يكون لها وجود مادي ملموس.
- تسجل الموجودات التي يتم إمتلاكها بشكل منفصل بالتكلفة ناقص الإطفاء المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة.
- تشمل تكاليف الإمتلاك سعر الشراء والتكاليف الأخرى المحملة على إعداد الموجودات لاستخداماتها المتوقعة. يتم الإعترا ف بالموجودات التي يتم إمتلاكها من إندماج الأعمال بالتكلفة وهي قيمتها العادلة في تاريخ الإمتلاك بشكل منفصل عن الشهرة.
- يتم الإعترا ف بالإطفاء كمصروف بشكل ثابت ومحدد خلال الأعمار الإنتاجية التالية للموجودات غير الملموسة:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	الفئة
-	رخصة مزاولة النشاط
٢٠	برامج كمبيوتر

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغيير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء إختبار لتدني القيمة التي يظهر بها الموجود غير الملموس في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغييرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

— تدني قيمة الموجودات الغير مالية

- في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الموجودات غير المالية (الممتلكات والمعدات والممتلكات الإستثمارية) في قائمة المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الموجودات.
- في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة التدني، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي قيمته القابلة للإسترداد. وتمثل القيمة القابلة للإسترداد قيمة الموجود العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو قيمة المنفعة في الموجود أيهما أكبر. القيمة العادلة للموجود هي القيمة التي من الممكن تبادل الموجود عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الموجود هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تولدها من الموجود.
- لأغراض تقييم الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول في أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية بشكل مستقل (الوحدات المولدة للنقد). ويتم مراجعة إنخفاض القيمة السابق للأصول غير المالية (فيما عدا الشهرة) للنظر في إمكانية عكسها المحتمل في تاريخ القوائم المالية.
- يتم الإعترا ف بخسارة التدني مباشرة من ضمن الخسائر.
- عند عكس خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للإسترداد بحيث لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسارة التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الإعترا ف بالتدني في السنوات السابقة. ويتم الإعترا ف بعكس خسارة التدني مباشرة من ضمن الربح.

— المخصصات

- المخصصات هي التزامات حالية (قانونية أو إستراتيجية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الالتزامات وتقدير مبالغها بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولازمة من النفقات لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي.
- تراجع المخصصات وتعديل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. إذا إنعدمت إمكانية حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصصات وتسجيلها كدخل.
- إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم التعويض عن جزء أو كامل أي مخصص، فيتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كانت التعويضات فعلياً مؤكدة ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
- يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في قائمة الدخل بالصافي بعد طرح أي تعويضات.
- إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس المخاطر المحددة للالتزام. وعند استخدام الخصم يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص بمرور الوقت على أنها تكلفة مالية.

— الأطراف ذات العلاقة

- تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تحويل الموارد والخدمات أو الالتزامات ما بين الأطراف ذات العلاقة.
- يتم اعتماد أسس وشروط التعاملات بين الأطراف ذات العلاقة من قبل الإدارة.
- الإعتراف بالإيرادات
- تعترف المنشأة بالإيراد من بيع السلع أو تقديم الخدمة عند نقل السيطرة إلى المشتري.
- تقاس الإيرادات على أساس المقابل المحدد في أي عقد مبرم مع العميل والمتوقع إستلامه وتستبعد المبالغ المحصلة لصالح أطراف أخرى.

تقديم الخدمات

- يتم الاعتراف بالإيراد عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

— عقود الإيجار

- تقوم المنشأة في بداية عقد الإيجار بتقييم ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يتضمن إتفاقية تأجير. وإذا كان العقد كلياً أو جزئياً ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد من طرف لأخر لمدة زمنية محددة مقابل عوض أو بدل محدد، فتعترف المنشأة بحق استخدام موجودات والالتزامات بالإيجار بإستثناء (عقود الإيجار قصيرة الأجل والتي تبلغ مدتها سنة واحدة فأقل وعقود الإيجار للأصول المستأجرة ذات القيمة المنخفضة) والتي تعترف المنشأة بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، ما لم يكن أساس منتظم آخر يعرض بشكل أكبر الفترة الزمنية التي يتم فيها إستهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات المستأجرة.

المنشأة كمستأجر

- يتم الاعتراف بقياس التزامات عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم تسديدها في تاريخ بدء عقد الإيجار، ويتم خصم تلك الدفعات باستخدام معدل الفائدة الضمني والوارد في العقد، وإذا لم يكن معروفاً فتقوم المنشأة باستخدام معدل فائدة الإقتراض الإضافي.
- تشمل دفعات عقد الإيجار غير المسددة ما يلي:
- دفعات الإيجار الثابتة مطروحاً منها حوافز الإيجار المدينة.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بدء عقد الإيجار.
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر للمؤجر عند وجود قيمة متبقية مضمونة في عقد الإيجار.
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات.
- غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- يتم عرض التزام عقد الإيجار كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي للمنشأة.
- يتم قياس التزام عقد الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقد الإيجار وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المدفوعة.
- تقوم المنشأة بإعادة قياس التزام الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:
 - تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
 - تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
 - يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم احتساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل في تاريخ التعديل.
- تتضمن موجودات حق استخدام الأصل على القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار المقابلة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في يوم البدء أو قبله، مطروحاً منه أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية يتم قياسها لاحقاً ناقصاً للإستهلاك المتراكم وخسارة تدني القيمة.
- عندما تتكبد المنشأة التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مستأجر، أو إستعادة الموقع الذي توجد عليه أو إستعادة الأصل إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط عقد الإيجار، يتم الاعتراف بالمخصص وقياسه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) وبقدر ما تتعلق التكاليف بموجودات حق الاستخدام، يتم إدراج التكاليف في موجودات حق الاستخدام ذات الصلة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج مخزونات.
- يتم إستهلاك الموجودات حق الاستخدام على مدى الفترة الأقصر بين كل من مدة العقد والعمر الإنتاجي للأصل المحدد.
- إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام تعكس أن المنشأة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فإنه يتم إستهلاك قيمة الاستخدام ذات الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. يبدأ الإستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.
- تم عرض موجودات حق استخدام الأصل كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي.
- تقوم المنشأة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد تدنت وتحسب أي خسارة تدني في القيمة محددة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".
- كوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) للمستأجر بعدم فصل المكونات غير المؤجرة، وبدلاً من ذلك يتم حساب أي عقد إيجار ومكونات غير إيجار مرتبطة به كترتيب واحد. لم تستخدم المنشأة هذه الطريقة العملية. بالنسبة للعقود التي تحتوي على عنصر التأجير ومكون واحد أو أكثر من مكونات التأجير أو غير التأجير، تخصص المنشأة الاعتبار في العقد لكل عنصر تأجير على أساس السعر المستقل النسبي لمكون التأجير والمجموع الكلي للسعر المفرد للمكونات الغير تأجيرية.

توزيعات الأرباح وإيرادات الفوائد

- يتم الاعتراف بإيرادات توزيع أرباح الاستثمارات بعد أن يعلن حق المساهمين في إستلام دفعات.
- يستحق إيراد الفائدة على أساس الزمن وبالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر الفائدة الفعال المستخدم.

- ضريبة الدخل

تحتسب ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

العملات الأجنبية

- يتم تحويل التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الوظيفية (العملات الأجنبية) بحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات.
- بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى العملة الوظيفية حسب أسعار الصرف بتاريخ القائمة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة حسب التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.
- يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد استخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال الفترة أو في قوائم مالية سابقة من ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي ظهرت خلالها.

الالتزامات الطارئة

- الالتزامات الطارئة هي التزامات محتملة تعتمد على احتمالية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي التزامات حالية بدون احتمال حدوث دفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة.
- لا يتم الاعتراف بالالتزامات الطارئة في القوائم المالية.

٣. نقد ونقد معادل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٩١,٥٣٨	٨٩٥,٤٨٩	حسابات الشركة الجارية لدى البنوك - عملات أجنبية
٨٠٨,٢٢٥	٤٨٤,١٤٦	حسابات الشركة الجارية لدى البنوك - دينار أردني
٨٦٦,٢٤٩	٧٠,٦٠٠	ودائع لدى البنوك (*)
٤٥٩	-	نقد في الصندوق
(٣٥,١٥٩)	(٣٥,١٥٩)	يطرح : مخصص خسائر انتمائية متوقعة بنوك
٣,١٣١,٣١٢	١,٤١٥,٠٧٦	الصافي

(*) إن الودائع أعلاه مربوطة شهريا وبفائدة سنوية من ٣% إلى ٣,٥%.

٤. ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٧١,٢٨٢	١,٧٤٨,٢٣٩	ذمم عملاء الوساطة المالية
(٤٠,٢٢٥)	(٤٧,٢٥٢)	يطرح: مخصص خسائر الإنتمان المتوقعة (*)
٤٣١,٠٥٧	١,٧٠٠,٩٨٧	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(*) فيما يلي بيان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة وهي على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٥,٧٦٢	٤٠,٢٢٥	الرصيد بداية السنة
١٤,٤٨٤	٧,٠٩٠	المكون خلال السنة
(١٠,٠٢١)	-	المستبعد خلال السنة
-	(٦٣)	فروقات ترجمة
٤٠,٢٢٥	٤٧,٢٥٢	الرصيد نهاية السنة

٥. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	نسبة الإستثمار	عدد الحصص	بلد التأسيس	البيان
دينار أردني	دينار أردني	%			
٧٧,٧٤٢	٤٥,٩٤٩	٠,٢٧١	٧٧٧	جمهورية مصر العربية	وثائق صندوق استثمار بنك بلوم

٦. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٩١,٠٠٠	٩٩١,٠٠٠	تأمينات كفالات
٦٢٧,٥٦٦	٩٦٤,٦٩٦	عمولات مستحقة القبض
١٧٤,٤٠٥	٧١٧,٦٧٥	مصاريف مدفوعة مقدما
-	٣٨,٦٣٤	مخزون بطاقات CFI
٣٥,٤٥٠	٣٥,٤٥٠	تأمينات نقدية
٣٠,٣٠٩	٣٥,١٨٦	صندوق ضمان التسوية
١,٠٠٠	٢٨,٨٣٣	ذمم مدينة أخرى
٣٣,٢١٩	٢٦,٧٤٥	ذمم موظفين
١,٩١٦	١٨,٦٠٢	تأمينات لدى الغير
١٢,٩٧٠	١٠,٣٧٩	سلف عمل
٨,٩٧١	١٠,٣٥١	تأمينات مستردة
٣,٨٤٥	٨,١٠٦	أمانات ضريبة الدخل - ٧% على الفوائد البنكية
١,٩٢٠,٦٥١	٢,٨٨٥,٦٥٧	المجموع

٧. الأطراف ذات العلاقة

- تتكون المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من المعاملات مع الشركاء والشركات التي يمتلك فيها الشركاء حصص مؤثرة.
- يتكون بند ذمم أطراف ذات علاقة مدينة مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
-	١٨,٠٩١	CFI - Global
-	١,٠٥٣	الإعتماد المالي الاستثماري - دبي
٢٤٤,٨١٣	-	المكتب التمثيلي - مصر
٢٤٤,٨١٣	١٩,١٤٤	المجموع

- إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي ذات طبيعة تمويلية.

٨. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	نسبة الإستثمار	عدد الحصص	بلد التأسيس	البيان
دينار أردني	دينار أردني	%			
١٠,٩٤٢	٨,٧٦٢	١,٠٧	٥,٥٩٠	جمهورية مصر العربية	شركة مصر للمقاصة والتسوية الحظ المركزي (*)

- (*) ان الموجودات اعلاه غير مدرجة في سوق مالي نشط.

٩. موجودات غير ملموسة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	رخصة مزاولة النشاط (*)	برامج كمبيوتر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
				الكلفة
		٢٠٠,٠٠٠	٨٠,٦٣٨	٢٨٠,٦٣٨
		-	٧,١٥٠	٧,١٥٠
		٢٠٠,٠٠٠	٨٧,٧٨٨	٢٨٧,٧٨٨
		-	٥٠,٠٩٥	٥٠,٠٩٥
		-	١١,٣٢٥	١١,٣٢٥
		-	٦١,٤٢٠	٦١,٤٢٠
		٢٠٠,٠٠٠	٢٦,٣٦٨	٢٢٦,٣٦٨
				الرصيد في بداية السنة
				إضافات
				الرصيد في نهاية السنة
				الإطفاء المتراكم
				الرصيد في بداية السنة
				إطفاء
				الرصيد في نهاية السنة
				الصافي
				٢٠٢٢
				الكلفة
		٢٠٠,٠٠٠	٦٦,٦٨٩	٢٦٦,٦٨٩
		-	١٣,٩٤٩	١٣,٩٤٩
		٢٠٠,٠٠٠	٨٠,٦٣٨	٢٨٠,٦٣٨
				الرصيد في بداية السنة
				إضافات
				الرصيد في نهاية السنة
				الإطفاء المتراكم
				الرصيد في بداية السنة
				إطفاء
				الرصيد في نهاية السنة
				الصافي
		٢٠٠,٠٠٠	٣٠,٥٤٣	٢٣٠,٥٤٣

- (*) رخصة مزاولة النشاط ليس لها عمر محدد ويتم إجراء اختبار تدني عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١١. حق استخدام أصل

٢٠٢٣	٢٠٢٣
الكلية	حق استخدام أصل
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني
المكون خلال السنة	٣٤٦,٣١٥
تعديلات	٢٢٤,١٩٦
الرصيد في نهاية السنة	(١٢٩,٩١١)
الاستهلاك المتراكم	٤٤٠,٦٠٠
الرصيد في بداية السنة	١٠٨,٤٦٧
إستهلاك السنة	٩٧,٠٨٥
فروقات ترجمة	(٣,٣١٣)
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٢,٢٣٩
الصافي	٢٣٨,٣٦١
٢٠٢٣	إلتزامات عقود إيجار
إلتزامات عقود إيجار - رصيد بداية السنة	دينار أردني
المكون خلال السنة	٢٣٥,٢٢٣
تعديلات	٢٢٤,١٩٦
مبالغ تم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل - فوائد مدينة	(١٤٠,٤٦٥)
المدفوع من التزام عقود إيجار	٢٥,٦٨١
فروقات ترجمة	(١٣٣,١٦٥)
إلتزامات عقود إيجار - رصيد نهاية السنة	(٦,٩٥١)
الجزء قصير الاجل	٢٠٤,٥١٩
الجزء طويل الاجل	٧٢,٧٥٧
	١٣١,٧٦٢
٢٠٢٢	حق استخدام أصل
الكلية	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٣٢٤,١١٧
المكون خلال السنة	٢٢,١٩٨
الرصيد في نهاية السنة	٣٤٦,٣١٥
الاستهلاك المتراكم	٤٣,٣١٠
الرصيد في بداية السنة	٦٥,٢٦٤
إستهلاك السنة	(١٠٧)
فروقات ترجمة	١٠٨,٤٦٧
الرصيد في نهاية السنة	٢٣٧,٨٤٨
الصافي	٢٣٧,٨٤٨
٢٠٢٢	إلتزامات عقود إيجار
إلتزامات عقود إيجار - رصيد بداية السنة	دينار أردني
المكون خلال السنة	٢٦٧,٥٣٣
مبالغ تم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل - فوائد مدينة	٢٢,١٩٨
المدفوع من التزام عقود إيجار	١٧,٨٣٨
فروقات ترجمة	(٧٢,٢٥٨)
إلتزامات عقود إيجار - رصيد نهاية السنة	(٨٨)
الجزء قصير الاجل	٢٣٥,٢٢٣
الجزء طويل الاجل	٦٦,٧٣٨
	١٦٨,٤٨٥

١٢. شهرة

قامت الشركة بتاريخ ٢٠ تشرين الثاني ٢٠٢٢ بشراء ٩٩,٩٩% من راس مال شركة المحروسة لتداول الأوراق المالية (شركة مساهمة مصرية) بحيث أصبحت شركة تابعة، وكانت القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة بتاريخ التملك والقيمة الدفترية قبل التملك مباشرة كما يلي:

القيمة الدفترية بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٢	
دينار أردني	الموجودات
٤٩٣,٤١٤	نقد ونقد معادل
١,٧٣٨	ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية مدينة
٨,١٤١	أرصدة مدينة أخرى
٢٠,٤١٧	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
١,١٣٢	ممتلكات ومعدات
٥٢٤,٨٤٢	مجموع الموجودات
	المطلوبات
٣٠٣,٧٦٦	ذمم حسابات العملاء الدائنة
٦,٨٨٧	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٣١٠,٦٥٣	مجموع المطلوبات
٢١٤,١٨٩	صافي الموجودات
(١٥٨)	حقوق غير مسيطر عليها
٢,٥٠٠	فروقات ترجمة (رأس مال)
٢١٦,٥٣١	صافي الموجودات المتملكة
١٠٥,٨٥٥	الشهرة الناتجة عن التملك
٣٢٢,٣٨٦	النقد المدفوع

— لقد تم تقييم شركة المحروسة لتداول الأوراق المالية (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٢ بقيمة ١١,٠٧٧,٦٥٣ جنيه مصري أي ما يعادل تقريبا ٣٢٢,٣٨٦ دينار أردني وذلك مقابل الاستحواذ على الشركة.

١٣. ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	مكافآت وعمولات موظفين مستحقة
١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رسوم هيئة الأوراق المالية
٥٥,٥٠٠	١١١,٣٥٤	مصاريف مستحقة
-	٤٨,٢٩٦	اروراق دفع
٢٧,٤٤٦	٤٠,٧٦٢	ذمم دائنة
١٦,٦٥٣	٣٠,٦٦٩	أمانات ضريبة دخل موظفين
١٧,٧٨٥	٤٤,٧٨٩	أمانات المساهمة الوطنية (*)
١٨,٠٤٠	٢٣,٤١٦	أمانات المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
١٠١,٣٢٠	٢٢,٢٤٣	تسوية التداول
٢٣,٩٣٤	٢١,٢١٩	اخرى
-	١٢,٩٧٥	التزامات ضريبية مؤجلة
٩,٦٨٦	٧,٧٥٦	مخصص مطالبات
٢,٦٦٧	٤,٨٧٢	اقتطاعات ضريبة استشارات
٦١٣,٠٣١	١,٢٢٨,٣٥١	المجموع

(*) فيما يلي بيان الحركة الحاصلة على أمانات المساهمة الوطنية خلال السنة وهي على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٣,٠٩٤	١٧,٧٨٥	الرصيد بداية السنة
١٧,٧٨٥	٤٦,٧٠٧	المكزن خلال السنة
٣,٩٩١	-	مساهمة وطنية سنوات سابقة
(٢٧,٠٨٥)	(١٩,٧٠٣)	المدفوع خلال السنة
١٧,٧٨٥	٤٤,٧٨٩	الرصيد نهاية السنة

١٤. مخصص ضريبة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢٦,٠٦٩	١١٠,٠٢٥	الرصيد بداية السنة
١٢٣,٨١٨	٢٨٠,٢٤٣	المكوّن خلال السنة
٢٩,٣٩١	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١٦٨,٢٤٠)	(١٢٧,٧٥٨)	المدفوع خلال السنة
(١,٠١٣)	-	فروقات ترجمة
١١٠,٠٢٥	٢٦٢,٥١٠	الرصيد نهاية السنة

١٥. رأس المال

بناءً على محضر إجتماع الهيئة العامة غير العادي للشركة المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٢، فقد تقرر زيادة رأس مال الشركة المسجل والمدفوع بمبلغ ٢,٢٢٠,٠٠٠ دينار أردني ليصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وقد تمت هذه الزيادة عن طريق الإيداع النقدي في حساب الشركة لدى البنك.

١٦. احتياطي إجباري

— احتياطي إجباري - الشركة الام

- يتم تكوين الاحتياطي الإجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني باستقطاع نسبة ١٠% من صافي ربح السنة، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي رأسمال الشركة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.
- للهيئة العامة وبعد إستنفاد الإحتياطيات الأخرى أن تقرر في إجتماع غير عادي إطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الإحتياطي الإجباري، على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

— احتياطي إجباري - الشركة التابعة (قانون جمهورية مصر العربية)

- [يبدأ باقتطاع مبلغ يوازي (١٠%) من الأرباح لتكوين الاحتياطي ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدراً يوازي نصف رأس مال الشركة المصدر ومتى نقص الإحتياطي عن هذا الحد يطلب العودة الى الإقتطاع]
- [ويكون للعاملين نصيب في الأرباح التي يتقرر توزيعها نقداً بما لا يقل عن (١٠%) ويشترط ألا تزيد على مجموع الأجور السنوية للعاملين]

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٧. إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١١٠,٢٩٦	٢٢٧,٧١٤	ربح فرق عملة
١٢١,٧٠٩	١٥٩,٦٩٩	فوائد بنكية
٢٨,٧٧٣	٧٨,٨٥٨	أخرى
٤,٢٣٩	٦,٤١٧	توزيعات أرباح
١,٨٣٥	١٣٣	أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢٦٦,٨٥٢	٤٧٢,٨٢١	المجموع

١٨. مصاريف تسويق

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٣٨٧,٠٣٦	١,٩٨٩,٦٧٣	دعاية وإعلان
١,١٦١,٥٤٢	١,١٥١,٩٧٠	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٢٥,٥٠١	٤٦٠,٤٣٢	رسوم وإشتراكات ومزود خدمات
٦٧,٧٢٦	٩٤,٣٥٣	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٢,٨٤١,٨٠٥	٣,٦٩٦,٤٢٨	المجموع

١٩. مصاريف إدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٢٦,٤٤٦	٢,٩٦٩,٣٤٤	رواتب وأجور وملحقاتها
١٥٦,٧٩٨	٢٨٦,٢٥٤	رسوم وإشتراكات
٩٠,٩١٦	١٢٢,٢٩٤	استهلاكات
٣٦,٧٠٩	١١٤,٢٧٤	إتصالات
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
٧٣,٧٥٢	٩٧,٨٠٩	أتعاب مهنية
٦٥,٢٦٤	٩٧,٠٨٥	استهلاك حق استخدام الأصل
٧٨,٢٠٣	٩٥,٦٤٧	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٣٠,٤٣٥	٩١,٥٠٠	سفر وتنقلات
٤٩,٠٤٨	٨١,٤٣١	ضيافة
٣٦,٤٠٠	٦٦,٠٣٦	تبرعات
٥٥,٨١٧	٦١,١٤٥	تأمين صحي
٣٠,٣٢٧	٥١,٥٩٨	عمولات بنكية
١٨,٤٢٠	٥١,٤٤٨	ندوات
٣٣,٢٢٦	٤١,٧٩١	نظافة
٣٥,٧٠٨	٣٥,٢٢٢	ايجار
٣٢,١٦٣	٣٤,٢٥٠	صيانة
-	٣٣,٣١٢	نشاطات الموظفين
١٩,٦٤٧	٢٧,١٥٥	رسوم حكومية
١٣,٩٩٩	٢٥,٩٢٦	قرطاسية ومطبوعات
١٧,٦٣٧	٢٥,٢٣٩	متفرقة
٢٢,٩٠٣	٢٣,٩٩٠	ماء وكهرباء
-	٢٠,١٣٧	خدمات فنية
-	١٩,٤٢٧	مستلزمات
-	١٤,٥١٦	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
١٥,٧٤٠	١١,٣٢٥	إطفاء
١٤,٤٨٤	٧,٠٩٠	خسائر إئتمانية متوقعة
٢,٦١٤	٣,١٨٩	مصاريف سيارات
٩,٣٢٨	٩٤٦	تدريب
٢,٢٦٥,٩٨٤	٤,٦٠٩,٣٨٠	المجموع

٢٠. التزامات طارئة

٢٠. التزامات طارئة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزام طارئ عن كفالات بنكية قيمتها ٩٩١,٠٠٠ دينار أردني ويتأمن نقدي بقيمة ٩٩١,٠٠٠ دينار أردني.

٢١. إدارة المخاطر

أ. مخاطر رأس المال

يتم مراجعة مكونات رأس المال بشكل منتظم ويتم الأخذ بعين الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة فيه، كما يتم التحكم برأس المال لضمان إستمرارية الأعمال وزيادة العوائد من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون.

ب. مخاطر سعر الصرف

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر الصرف الأجنبي.
- تنشأ مخاطر سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملات الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة.
- تتم إدارة هذه المخاطر عن طريق إجراءات خاصة بأسعار الصرف الأجنبي.

ج. مخاطر سعر الفائدة

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة في السوق.
- تنشأ مخاطر سعر الفائدة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات بأسعار الفائدة السوقية الناتجة عن عمليات الاقتراض أو الإيداع في البنوك.
- إن المنشأة غير خاضعة لمخاطر سعر الفائدة.

د. مخاطر السعر الأخرى

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر سعر الصرف) سواء تسبب في هذه التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة التي أصدرتها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- تنشأ مخاطر السعر الأخرى للأدوات المالية نتيجة الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية.
- إن المنشأة غير خاضعة لمخاطر السعر الأخرى.

هـ. مخاطر الائتمان

- هي المخاطر الناتجة عن الخسارة المالية من عدم قدرة طرف أداة المالية من القيام بتنفيذ التزاماته.
- تم وضع سياسات إئتمانية توضح كيفية التعامل مع الأطراف القادرة على سداد الديون والحصول على ضمانات ملائمة عند اللزوم كوسيلة لتقليل مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن العجز في تسديد الديون.
- يتم مراقبة معدلات الائتمان بانتظام للجهات المدينة وحجم المعاملات مع هذه الجهات خلال السنة.
- يتم تقييم الائتمان بصورة مستمرة من ناحية الأوضاع والظروف الإقتصادية للجهة المدينة.
- تمثل القيم التي تظهر بها الموجودات المالية في القوائم المالية الحد الأقصى من نسب التعرض لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات تم الحصول عليها.

و. مخاطر السيولة

- هي مخاطر عدم القدرة على سداد الإلتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال تسليم نقد أو موجود مالي آخر.
- تتم إدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة على التدفقات النقدية ومقارنتها مع تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

- يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ كانون أول:

سنة واحدة فأكثر		أقل من سنة		الوصف
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
الموجودات المالية				
-	-	٣,١٣١,٣١٢	١,٤١٥,٠٧٦	نقد ونقد معادل
-	-	٦,٧١٦,٩٩٠	٦,٩٢٦,٣٦٣	حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات إئتمانية مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-	-	٣,٣٥٤,٤٨٢	-	حسابات العملاء لدى الغير
-	-	٤٣١,٠٥٧	١,٧٠٠,٩٨٧	ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة
-	-	٧٧,٧٤٢	٤٥,٩٤٩	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	١,٧٤٦,٢٤٦	٢,١٦٧,٩٨٢	أرصدة مدينة أخرى
-	-	٢٤٤,٨١٣	١٩,١٤٤	ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
١٠,٩٤٢	٨,٧٦٢	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠,٩٤٢	٨,٧٦٢	١٥,٧٠٢,٦٤٢	١٢,٢٧٥,٠٠١	المجموع
المطلوبات المالية				
-	-	١٠,٢٤١,٣٤٦	٧,٢٣١,٨١٩	ذمم عملاء الوساطة المالية دائنة
-	-	١٤٥,٩٥١	-	ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية دائنة
-	-	٦١٣,٠٣١	١,٢٢٨,٣٥١	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
-	-	١١,٠٠٠,٣٢٨	٨,٧٢٢,٦٨٠	المجموع

٢.٢. الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية

نتيجة النزاع العالمي الحالي حيث اخذت المنشأة بعين الاعتبار أي تأثير محتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية في مدخلات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الانتمانية المتوقعة.