

شركة التنمية للاوراق المالية
مساهمة خاصة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2024
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الأخوة

لتدقيق الحسابات والاستشارات
محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون

أ.ت-ح.م/خ/102

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة لمساهمي
شركة التنمية للاوراق المالية م.خ.م
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة التنمية للاوراق المالية (شركة مساهمة خاصة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2024، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ و ملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الاول 2024 ، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، إن مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية .

نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات .

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة و الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من أي أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية تقييم قدرة الشركة على الإستمرار والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة باستمرارية الشركة واستخدام أساس الإستمرارية المحاسبي ، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلاً منطقياً غير ذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية لسنة 2024

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو على مستوى عال من التأكيد، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً اكتشاف الأخطاء الجوهرية، إن وجدت.

ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهرية إذا كانت ، بشكل فردي أو إجمالي ، ممكن أن تؤثر بشكل معقول قرارات مستخدمي القوائم المالية.

الأخوة
لتدقيق الحسابات والاستشارات
محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون

تقرير مدقق الحسابات المستقل - يتبع

أت-ح/م.خ/102

السادة الهيئة العامة لمساهمي المحترمين
شركة التنمية للأوراق المالية م.خ.م
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، نقوم بممارسة الإجهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق ، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا ، إن خطر عدم اكتشاف الإخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ ، حيث أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ ، التزوير ، الحذف المتعمد ، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الإستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي و ، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة ، إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الإنتباه في
- تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا، إن استنتاجاتنا 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 على الإستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

لقد زدنا أيضاً الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على إستقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى لسنة 2024

- تحتفظ الشركة بسجلات حسابية منظمة بصورة اصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها كما وردت من مجلس ادارة الشركة.

- تلتزم الشركة بتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لسنة 2018 في أنشطة الاوراق المالية الصادرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية رقم (2018/220) تاريخ 2018/7/5 وان من اجراءات التدقيق التي قمنا بها كانت لغايات مدى قيام الشركة بتطبيق أحكام هذه التعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاها ومدى كفاية السياسات والاجراءات المتعلقة بها.

عمان-المملكة الأردنية الهاشمية
8 كانون الثاني 2025

الأخوة
لتدقيق الحسابات والاستشارات
محاسبون قانونيون ومعتمدون ومستشارون
Affiliated with Inpact International

أحمد محمد عرعر
محاسب قانوني معتمد
إجازة رقم (921)



126619

قائمة (أ)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2024

2023	2024	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		الموجودات المتداولة
546,757	1,268,655	(4)	نقد وما في حكمه
1,811,600	618,452	(5)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	61,734	(6)	ذمم مدينة بالصافي
13,689	11,208	(7)	ارصدة مدينة اخرى
56,563	68,595	(8)	تأمينات مستردة وامانات اخرى
<u>2,428,609</u>	<u>2,028,644</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
1,200,000	500,000	(9)	استثمارات محتفظ بها للبيع
76,757	76,757	(10)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
97,475	86,328	(11)	ممتلكات ومعدات - بالصافي
<u>1,374,232</u>	<u>663,085</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>3,802,841</u>	<u>2,691,729</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
395,960	708,063	(12)	ذمم دائنة
1,747	9,424	(13)	ارصدة دائنة اخرى
-	-		مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
<u>397,707</u>	<u>717,487</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة :
-	315,000		جاري المساهمين
<u>-</u>	<u>315,000</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق المساهمين
3,000,000	1,250,000	(1)	رأس المال المكتتب به 1,250,000 سهم بقيمة دينار للسهم الواحد
600,835	405,134	(20)	احتياطي قانوني
(195,701)	4,108		(الخسائر) المتراكمة - قائمة (ج)
<u>3,405,134</u>	<u>1,659,242</u>		صافي حقوق المساهمين
<u>3,802,841</u>	<u>2,691,729</u>		مجموع المطلوبات و صافي حقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (ب)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024

2023	2024	ايضاح	
دينار	دينار		
315,405	242,561		الايرادات:
(147)	(213)	(14)	اجمالي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم والسندات
315,258	242,348		ينزل: المصاريف التشغيلية
(322,247)	(296,319)	(15)	صافي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم والسندات
72,569	-		(خسائر) المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة - محلية
-	244,165		ارباح المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة - خارجية
2,626	-		اطفاء تسوية القيمة العادلة محفظة الاوراق المالية
141,446	94,405		فوائد سندات خارجية
209,652	284,599		ارباح اسهم مقبوضة
			صافي الايرادات
			ينزل / يضاف :
(284,065)	(264,350)	(17)	المصاريف الإدارية و العمومية والمالية
(14,211)	(18,347)		استهلاك ممتلكات ومعدات
(49,983)	-		(خسائر) غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
4,621	2,206	(16)	ايرادات اخرى
(133,986)	4,108		ربح (خسارة) - السنة قبل الضريبة
			يضاف :
-	-		مخصص ضريبة الدخل 24%
-	-		حساب المساهمة الوطنية 4 %
(133,986)	4,108		صافي ربح (خسارة) السنة- قائمة (ج)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (ج)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024

المجموع دينار	الأرباح و(الخسائر) المدورة دينار	احتياطي قانوني دينار	رأس المال المدفوع دينار	
3,405,134	(195,701)	600,835	3,000,000	2024
(1,750,000)	-	-	(1,750,000)	الرصيد في بداية السنة
-	195,701	(195,701)	-	تخفيض رأس المال المدفوع
4,108	4,108	-	-	إطفاء الخسائر المتراكمة
1,659,242	4,108	405,134	1,250,000	ربح السنة - قائمة (ب)
				الرصيد في نهاية السنة
3,539,120	(61,715)	600,835	3,000,000	2023
(133,986)	(133,986)	-	-	الرصيد في بداية السنة
3,405,134	(195,701)	600,835	3,000,000	(خسارة) السنة - قائمة (ب)
				الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (د)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024

2023	2024	
دينار	دينار	
(133,986)	4,108	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية : ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
14,211	18,347	استهلاك ممتلكات ومعدات
(119,775)	22,455	التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(178,352)	1,193,148	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
77,159	(61,734)	(الزيادة) النقص في ذمم مدينة بالصافي
11,655	2,481	النقص في ارصدة مدينة اخرى
76,700	(12,032)	(الزيادة) النقص في تأمينات مستردة وامانات اخرى
(211,529)	312,103	الزيادة (النقص) في ذمم دائنة
(19,154)	7,677	الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة اخرى
(363,296)	1,464,098	صافي التدفقات من (المستخدمة في) العمليات التشغيلية قبل الضريبة
(7,537)	-	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية مدفوعة
(370,833)	1,464,098	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) العمليات التشغيلية
447,842	-	التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية :
(94,580)	(7,200)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
353,262	(7,200)	المدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من العمليات الاستثمارية
-	(1,750,000)	التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية :
(300,000)	1,015,000	تخفيض رأس المال المدفوع
(300,000)	(735,000)	جاري المساهمين
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات التمويلية
(317,571)	721,898	صافي الزيادة (النقص) بالتدفقات النقدية
864,328	546,757	نقد وما في حكمه - بداية السنة
546,757	1,268,655	نقد وما في حكمه - نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات و ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية الهامة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

1- معلومات عامة

أ) تأسست الشركة وسجلت بتاريخ 17 نيسان 1978 و بتاريخ 26 حزيران 1989 وفقت أوضاعها لتصبح شركة ذات مسؤولية محدودة تحت الرقم (554)، وبتاريخ 2008/7/7 قررت الهيئة العامة غير العادية تحويل صفة الشركة من ذات مسؤولية محدودة الى مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (458)، وبتاريخ 2009/12/14 قررت الهيئة العامة غير العادية تحويل صفة الشركة من مساهمة عامة الى مساهمة خاصة محدودة تحت الرقم (458).
قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2016/3/24 تخفيض رأس مال الشركة المكتتب به من 5,000,000 سهم/ دينار ليصبح 3,000,000 سهم / دينار.
قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2024/10/1 تخفيض رأس مال الشركة المكتتب به من 3,000,000 سهم/ دينار ليصبح 1,250,000 سهم / دينار باعتباره فائض عن حاجة الشركة، واستكملت الاجراءات لدى دائرة مراقبة الشركات بتاريخ 2024/12/19.
ان عمان هي مركز الشركة ويجوز فتح فروع او وكالات لها داخل المملكة الاردنية الهاشمية و خارجها.
إن رأس مال الشركة كما في تاريخ البيانات المالية المرفقة مملوك من قبل:-

إسم الشريك	عدد الحصص	القيمة الاسمية	
		للحصة	قيمة الحصص
	حصة	دينار/ حصة	دينار
وليد يعقوب محمود النجار	1,025,000	1	1,025,000
لما وليد يعقوب النجار	75,000	1	75,000
امجد وليد يعقوب النجار	75,000	1	75,000
يعقوب وليد يعقوب النجار	75,000	1	75,000
	1,250,000		1,250,000

ب) بلغ عدد موظفي الشركة (8) موظفين كما في 31 كانون الاول 2024 و 2023 على التوالي.
ج) تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس ادارة الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ 8 كانون الثاني 2025 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2- إن غايات الشركة هي

ان غايات الشركة هي ممارسة كافة اعمال شركات الخدمات المالية و تعاطي كافة اعمال الوساطة المالية لدى اسواق الاوراق المالية بما فيها شراء وبيع الاوراق المالية بالعمولة لحساب الغير او لحسابها الخاص، وكذلك ممارسة كافة الاعمال اللازمة لتحقيق غاياتها بما يتفق واحكام القوانين والانظمة المرعية.

3- أهم السياسات المحاسبية

أ) أسس إعداد القوائم المالية
تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين والتعليمات المحلية النافذة.
ان اعداد البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية اساسية ومحددة كما يتطلب من الادارة ابداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المحاسبية المشتركة. لقد تم الافصاح عن المجالات التي تتطلب على درجة عالية من ابداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للبيانات المالية.
تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لفرض الإستمرارية.

تم تقريب الأرقام المبينة في القوائم المالية إلى أقرب دينار أردني صحيح.

يتم عرض البيانات المالية بالدينار الأردني وهي العملة الوظيفية للشركة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي أُنشئت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 ، ومع ذلك ، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2024 في إعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية التالية :-

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (7) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر أيار 2023 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية؛ الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024 ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) : التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام 2022 تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024 ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) : تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني 2020 وتشرين الأول 2022 بإصدار تعديلات على فقرات (69) إلى (76) من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة توضح هذه التعديلات مايلي :-

- تعرف " الحق لتأجيل السداد" .
 - الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية.
 - ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل.
 - وفي حالة كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها اداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.
- بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهرا. تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024 ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (2) : الإفصاحات المتعلقة بالمناخ
-المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :-
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (21) – عدم قابلية التبادل
تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للتحويل إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد.
تكون العملة قابلة للتبادل عندما تكون هناك إمكانية للحصول على العملة الأخرى (مع أية تأخير إداري عادي)، وستتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تخلق حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ.
تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025 وتطبيق متاح مبكراً، لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (18) – العرض والإفصاح في القوائم المالية
تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2027 .

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) : فيما يتعلق باحتساب بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر
تم ارجاع السريان لاجل غير مسمى.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

ج) النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق ولدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

د) ذمم مدينة

يتم اثبات الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الاصلية مخصوما منها مخصص خسارة الائتمان المتوقعة. تستخدم المجموعة الاسلوب النموذج المبسط في حساب خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الدولي رقم (9).

هـ) الذمم التجارية والحسابات الدائنة الاخرى

يتم اثبات الذمم الدائنة للمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضاعة من قبل الشركة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد . يتم الاعتراف بشكل اساسي بالذمم التجارية والحسابات الدائنة الاخرى بالقيمة العادلة.

و) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في اسهم وإسناد الشركات المحفوظ بها لاغراض المتاجرة وتحقيق الارباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الأجل .

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً القيمة العادلة , ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية , وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم قيد الارباح او الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل . يتم اثبات الارباح الموزعة او الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل .

ز) الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت بنسب سنوية تتراوح بين 2.5 % و 25 % .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها و تسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

ح) إثبات الإيراد والإعتراف بالمصاريف

يتم تسجيل الإيرادات وفقاً لنموذج الخمس خطوات من معيار التقارير الدولي رقم (15) والذي يتضمن تحديد العقد والتمن وتحديد التزام الأداء في العقد والإعتراف بالإيرادات بناء على تأدية التزام الأداء ، حيث يتم الإعتراف بالإيرادات عند تقديم الخدمة للعملاء وإصدار الفاتورة والتي عادة تتم عند نقطة معينة من الزمن .

يتم الإعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الإستحقاق .

ط) التقاوص

يتم إجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

ي) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات . يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناء على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

ك) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

ل) ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين واللوائح و التعليمات النافذة ويتم اخذ مخصص للضريبة على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة، كما يتم أخذ أية فروقات ضريبة دخل متحققة على الشركة عن سنوات سابقة في بيان الدخل عند تسديدها، ولم يتم اقتطاع نسبة 24% مخصص لضريبة الدخل ونسبة 4% لحساب المساهمة الوطنية لسنة 2024 نظراً لتكبد الشركة خسائر بعد تعديل الربح المحاسبي واستبعاد الإيرادات غير الخاضعة. تم تسوية ضريبة الدخل المترتبة على الشركة مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام 2022 وعام 2023 تم تقديم الاقرار ولم تقم الدائرة بالتدقيق حتى تاريخه.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

م) استخدام التقديرات:

أن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة واليقين، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية :

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ التدني (إن وجد) في قائمة الدخل.

تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) حيث تتطلب هذه القيمة استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

ن) إدارة المخاطر المالية:

مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة فيما يتعلق بموجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بأسعار الفائدة. تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بآثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في 31 كانون الأول.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. ترى الشركة بأنها ليست معرضة لمخاطر ائتمان جوهرية حيث تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية، حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية خسارة الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والإضطرابية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة ولا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة.

س) دليل قواعد حوكمة الشركات

تلتزم الشركة بدليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة من حيث :

- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان التي يشكلها واجتماعات مجلس الإدارة.
- اجتماعات الهيئة العامة.
- حقوق المساهمين والحقوق العامة والحقوق ضمن صلاحيات الهيئة العامة.
- الإفصاح والشفافية.
- مدقق الحسابات الخارجي.

2023	2024	4 - نقد وما في حكمه
دينار	دينار	
150,796	544,904	حسابات جارية / دينار
255,016	723,223	حساب جاري / دينار (عملاء)
66,540	528	حسابات جارية / دولار
74,405	-	حساب تسوية مع مركز إيداع الأوراق المالية (عملاء)
<u>546,757</u>	<u>1,268,655</u>	

2023	2024	5 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
دينار	دينار	
1,811,600	618,452	اسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية
<u>1,811,600</u>	<u>618,452</u>	

2023	2024	6 - ذمم مدينة بالصافي
دينار	دينار	
-	61,734	ذمم عملاء
<u>-</u>	<u>61,734</u>	

2023	2024	7 - ارصدة مدينة اخرى
دينار	دينار	
9,513	5,333	مصاريف مدفوعة مقدما
4,176	2,160	ذمم الموظفين
-	3,715	اخرى
<u>13,689</u>	<u>11,208</u>	

2023	2024	8 - تأمينات مستردة وأمانات اخرى
دينار	دينار	
25,000	25,000	احتياطي السيولة
31,161	43,193	امانات ضريبة الدخل - دفعات مدفوعة مقدما
402	402	تأمينات مستردة
<u>56,563</u>	<u>68,595</u>	

2023	2024	9 - استثمارات محتفظ بها للبيع
دينار	دينار	
25,000	25,000	احتياطي السيولة
31,161	43,193	امانات ضريبة الدخل - دفعات مدفوعة مقدما
402	402	تأمينات مستردة
<u>56,563</u>	<u>68,595</u>	

2023	2024	10 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
دينار	دينار	
76,757	76,757	اسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية دخل شامل الاخر *
<u>76,757</u>	<u>76,757</u>	

* يمثل هذا البند أسهم شركات ليس لها أسعار سوقية، ترى إدارة الشركة أن القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية لا تختلف جوهرياً عن صافي رصيدها المثبت في السجلات المحاسبية للشركة.

11 - ممتلكات ومعدات - بالصادف

المجموع دينار	الات واجهزة مكتبية دينار	سيارات دينار	اثاث ومفروشات دينار	الكلفة :
191,473	58,548	118,000	14,925	رصيد أول السنة
7,200	7,200	-	-	أضافات
198,673	65,748	118,000	14,925	رصيد نهاية السنة
				الاستهلاك :
93,998	38,490	40,788	14,720	رصيد أول السنة
18,347	5,364	12,975	8	أضافات
112,345	43,854	53,763	14,728	مجمع الاستهلاك في نهاية السنة
86,328	21,894	64,237	197	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2024
97,475	20,058	77,212	205	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2024
	25 -2.5	15	15 -10	نسبة الاستهلاك

12 - ذمم دائنة

2023 دينار	2024 دينار	ذمم عملاء الوساطة
395,960	708,063	
395,960	708,063	

13 - ارصدة دائنة اخرى

2023 دينار	2024 دينار	حساب تسوية مع مركز ايداع الاوراق المالية اتعاب تدقيق مستحقة
-	7,677	
1,747	1,747	
1,747	9,424	

14 - المصاريف التشغيلية

2023 دينار	2024 دينار	مصاريف اخطاء التداول
147	213	
147	213	

15- ارباح المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة - محلية

2023 دينار	2024 دينار	مبيعات موجودات مالية تكلفة المبيعات :
17,709,878	6,142,987	موجودات مالية بداية السنة - متاجرة
1,798,836	2,055,765	مشتريات موجودات مالية خلال السنة
18,289,054	5,001,993	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
20,087,890	7,057,758	موجودات مالية نهاية السنة - متاجرة - بالكلفة
(2,055,765)	(618,452)	تكلفة مبيعات موجودات مالية
18,032,125	6,439,306	(خسارة) المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة
(322,247)	(296,319)	

16- إيرادات أخرى

2023	2024
دينار	دينار
3,381	2,206
1,240	-
4,621	2,206

ايرادات - فوائد بنكية
ايرادات - متاجرة بالعملات الاجنبية

17 - مصاريف إدارية وعمومية ومالية

2023	2024
دينار	دينار
218,505	195,375
5,932	5,733
4,467	4,924
925	-
9,158	3,997
2,886	2,493
2,747	2,277
3,620	11,120
5,571	11,010
2,862	647
1,740	1,740
5,720	5,450
698	668
600	631
3,770	3,787
2,150	3,735
2,000	-
10,626	10,624
88	139
284,065	264,350

رواتب و منافع الموظفين
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي
ايجارات
فوائد ومصاريف وعمولات بنكية
تنقلات و مصاريف سيارات الشركة
بريد وهاتف و فاكس
أتعاب محاماه
رسوم و رخص وضرائب واشتراكات
قرطاسية ومطبوعات
اتعاب مهنية
مصاريف كفالات
صيانة و تصليحات و تنظيف مكاتب
ضيافة
تراخيص مؤسسات سوق راس المال
كهرباء ومياه و تدفئة
تبرعات وزكاه
برامج حاسوب و خدمات
تنظيفات ولوازم طبية

18 - إدارة رأس المال

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على المالكين والدائنون وثقة السوق وكذلك إستمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل .

تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والذي يحدد بقسمة صافي الربح التشغيلي على حقوق المالكين . تسعى الشركة الى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال .

لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال السنة كما أن الشركة غير ملزمة تجاه أي جهة خارجية فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال باستثناء أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة أكثر من 50% من قيمة رأس المال المكتتب به والمدفوع .

19 - الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (10%) خلال السنوات السابقة على أن لا يتجاوز مجموع ما يقتطع عن (25%) من رأس مال الشركة المكتتب به وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء، للهيئة العامة وعند إستفاذ الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع هيئة عامة غير عادي إطفاء الخسائر المتراكمة من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي القانوني على أن يعاد بناؤه وفقاً لقانون الشركات .

20 - التزامات ممكن أن تطراً

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 210,000 دينار اردني.

21 - ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة 2023 لتتناسب مع أرقام التصنيف للسنة 2024 ولايوجد لذلك أي أثر على حقوق الملكية.

22 - الاحداث اللاحقة

لا يوجد أي أحداث هامة وقعت بعد تاريخ بيان المركز المالي من الممكن أن تؤثر على البيانات المالية.