

قائمة المحتويات

- كلمة رئيس مجلس الادارة
- الرؤية والرسالة

اولا : الصفة القانونية للشركة

- ثانيا: 1. غايات الشركة
- 2. الموقع الجغرافي للشركة والشركات التابعة

ثالثا : حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة

رابعا: نبذة تاريخية عن اعضاء مجلس الادارة الشركة ورتبهم الوظيفية

خامسا: اسماء الشركاء وحصصهم في الشركة

سادسا: الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق لآخر خمس سنوات

سابعا: الانجازات التي حققتها الشركة لعام 2022

ثامنا : السلسلة الزمنية للارباح او الخسائر وصافي حقوق المساهمين

تاسعا : المركز المالي للشركة ونتاج اعمالها للخمس اعوام الماضية

عاشرا: المزايا والمكافآت الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة ولموظفي الادارة العليا

الحادي عشر : الهيكل الاداري لاقسام الشركة

الثاني عشر : المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة

الثالث عشر : الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال سنة 2022

الرابع عشر : الخطة المستقبلية للشركة

الخامس عشر : اتعاب مدقق الحسابات

السادس عشر : النظام الداخلي للشركة لمكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب

الرؤية والرسالة لشركة الأسواق الناشئة

ممارسة أعلى معايير قواعد السلوك المهني وأخلاقيات العمل في التعامل مع العملاء من حيث الكفاءة و النزاهة والسرية في العمل وتقديم أفضل الخدمات المالية للعملاء في السوق المحلي والاجنبي بطريقة تلبي احتياجات العملاء وتلائم مع النظام الداخلي للشركة ، وحسب قوانين وتعليمات هيئة الأوراق المالية المعمول بها في سوق عمان المالي ضمن أفضل المعايير الدولية لتقديم الخدمة.

Aswaaq
invest

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح
نائب رئيس مجلس الإدارة	كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح

الاعضاء

عضو مجلس إدارة	محمود عطا حسن الرفاعي
عضو مجلس إدارة	شركة المستقبل العربية للاستثمار و يمثلها رافقت سمير الزاغة
عضو مجلس إدارة	السيد/ عمر صقر مصطفى عبد الفتاح
<u>استقال اعتبارا 2023/01/08</u>	

مدققو الحسابات

- شركة نوباني وشركاه محاسبون قانونيون

المستشار القانوني

- القسطاس للتحكيم والاستشارات

تقرير مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

بداية يشرفني ويسعدني نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم جميعاً في اجتماع الهيئة العامة العادي لشركتنا لعام 2022 و إنه ليسعدني إبلاغكم بأننا ما زلنا قادرين على تغطية مصاريفنا التشغيلية للعام الثالث بعد الجائحة وتحقيق ربح متواضع خلال هذا العام بالرغم من الظروف و المعوقات التي مرت بها البورصة ،وللاسف فقد تفاقمت أزمة السيولة في السوق نظرا للسياسة النقدية المتشددة وارتفاع اسعار الفوائد واستمرار البنوك في تسييل محافظها في السوق كلما سحت لها الفرصة لذلك مع احجامها عن تمويل المستثمرين وشركات الوساطة المالية علما بان هذه السياسات المتبعة من قبل البنوك على مدار العشر سنوات الماضية ما زالت مستمرة. يضاف الى ذلك ماشهدته عام 2022 من اضطرابات في كافة اسواق المال العالمية بسبب التوقعات السلبية لاثار موجات جديدة للجائحة والارتفاع في اسعار الفوائد على الاقتصاد العالمي والاقتصاديات المحلية .

كما يبرني ابلاغكم بأننا باشرنا في تقديم خدمة الاستثمار في البورصات الاجنبية وقد تحقق لنا ايرادات جيدة بالرغم من ان بداية التشغيل كان في النصف الثاني من العام ويتوقع ان يكون الاداء افضل خلال الاعوام القادمة .

اما فيما يخص سوق راس المال فقد شهد عام 2022 استمرارية في التعافي التدريجي وذلك بسبب ارتفاع اسعار النفط وخامات الفوسفات والبوتاس والاسمدة والذي اشتمل على اسهم محدودة وكما ذكرنا سابقا فان السوق يعاني بالدرجة الاولى من هروب وعزوف المستثمر المؤسسي عن الاستثمار في السوق بسبب فرض ضريبة على ارباح المتاجرة للشخصيات الاعتبارية بالإضافة الى تجاهل السياسة النقدية (البنك المركزي) لتقديم اي حوافز او دعم لسوق راس المال.

وبناء عليه تراجعت احجام التداول خلال عام 2022 بنسبة 3.05% في حين ما زالت متراجعه عن احجام التداول في السنوات 2019 وما قبلها وقد تحسن الرقم القياسي العام لاسعار الاسهم المرجحة بالقيمة السوقية بنسبة 18.08%. ذلك بنسبة ارتفاع اسعار النفط والفوسفات والبوتاس والتي شهدت اسعار اسهمها ارتفاعا كبيرا اثر على اداء الرقم القياسي العام.

وفي الختام فأنني اكرر ترحيبي بالسادة الحضور املا ان يعود الاستقرار الى منطقتنا لنتمكن من العودة لتحقيق نتائج ايجابية مبشرة.

شاكرا لكم حضوركم ،،،

رئيس مجلس الإدارة
صقر مصطفى عبد الفتاح

أولاً : الصفة القانونية:

تأسست شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار (سلوان للوساطة المالية سابقاً) كشركة ذات مسؤولية محدودة في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (6405) بتاريخ 1 تشرين الثاني 2000 برأس مال قدره 1,000,000 دينار أردني ، وبتاريخ 19 أيار 2008 تم تحويل صفة الشركة في وزارة الصناعة والتجارة لتصبح شركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (454) برأس مال مصرح به قدره 1,500,000 دينار أردني ، وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (566 / 2008) المتضمن عدم الموافقة على تسجيل أسهم رأس مال الشركة البالغة 1,150,000 سهم الناتجة عن تحول الصفة القانونية للشركة ، وبناءاً عليه تم في اجتماع الهيئة العامة الغير عادي للشركة بتاريخ 10 آذار 2009 الموافقة على تحويل صفة الشركة من مساهمة عامة إلى مساهمة خاصة وبنفس رأس المال مع الاحتفاظ بنفس الاسم واستكمال إجراءات التسجيل لدى مراقب الشركات لتصبح شركة مساهمة خاصة تحت الرقم (643) بتاريخ 16 حزيران 2009 ، وقد تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بتاريخ 13 تشرين الأول 2010 ، وتم رفع رأس مال الشركة بتاريخ 2011/06/30 بمقدار 300,000 ليصبح رأس المال 1,450,000 و بتاريخ 2011/07/28 بمقدار 150,000 ليصبح رأس المال المكتتب به 1,600,000 دينار، كما تم بتاريخ 2012/5/13 استكمال رفع رأس المال ليصبح 2.4 مليون دينار وبتاريخ 2013/10/10 تم رفع رأس المال بمقدار 100,000 دينار ليصبح رأس المال المدفوع 2,500,000 دينار وبتاريخ 2022/10/02 تم رفع رأس المال بمقدار 250,000 دينار ليصبح رأس المال المدفوع 2,750,000 والمصرح به 2,750,000 دينار أردني .

ثانياً : غايات الشركة :

(1) تتلخص غايات الشركة الرئيسية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية حالياً بما يلي :

- 1- شراء و بيع الأوراق المالية بالعمولة لصالح الغير .
- 2- التمويل على الهامش .
- 3- تقديم خدمة التداول عبر الانترنت
- 4- تقديم خدمة الوسيط المعترف في الأسواق الاجنبية.
- 5- تقديم خدمات الإستشارات المالية للعملاء .
- 6- تملك العقارات و الاموال المنقولة وغير المنقولة داخل وخارج المناطق التنموية تنفيذاً لغايات الشركة.
- 7- ان تقوم بأي اعمال و ان تمارس اي نشاطات تساعد الشركة على تحقيق جميع غاياتها او اي منها.
- 8- ان تقترض الاموال اللازمة لأعمال و غايات الشركة لتحقيق برامجها و مشاريعها .

(2) موقع الشركة الجغرافي :

أ- يقع مركز الشركة الرئيسي في :

عمان - الشميساني - شارع الملكة نور - مجمع بنك الإسكان - الطابق الرابع

ص.ب. (930610) الرمز البريدي : (11193)

هاتف: 5603747 / 5674141 ، فاكس : 5657549

البريد الإلكتروني: info@Aswaqinvest.com

الموقع الإلكتروني: www.aswaqinvest.com

ب- يقع الفرع المكتب الغير تنفيذي في :

عمان- الدوار السادس - أبراج اعمار - الطابق الرابع - مبنى (ب).

ثالثاً : حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة :

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به 2,750,000 مليون سهم/دينار في حين يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به 2,750,000 سهم/دينار ، وبذلك فإن حجم الإستثمار الرأسمالي بتاريخ الميزانية بلغ 2,750,000 دينار.

رابعاً: أعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها ورتبهم الوظيفية :

أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة و خبراتهم :

- السيد / صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح رئيس مجلس الإدارة
 - بكالوريوس إقتصاد – جامعة اليرموك 1984
 - نقيب شركات الخدمات المالية في بورصة عمان.
 - عضو مجلس إدارة - شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية.
 - عضو مجلس إدارة – شركة المستقبل العربية للاستثمار.
 - عضو مجلس إدارة منتخب سابقاً – نقابة اصحاب شركات الخدمات المالية.
 - عضو مجلس إدارة منتخب سابقاً – بورصة عمان.
 - مدير تنفيذي للاستثمار / بنك الاسكان للتجارة والتمويل (1997-2010).
 - مساعد مدير عام الاستثمار في شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث/الأردن (1990 – 1997).
 - مدير محافظ استثمارية في الأسواق العالمية لدى الشركة الكويتية للتجارة والمقاولات والاستثمارات الخارجية / الكويت (1984 – 1990)
 - عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات المالية والصناعية والخدمية في الاردن وفلسطين سابقاً خلال العشرين سنة الماضية
- السيد / كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح - نائب رئيس مجلس الإدارة / ممثل لشركة المستقبل الواعد
 - بكالوريوس محاسبه/ جامعة اليرموك 1984 ، ماجستير محاسبة الجامعة الأردنية 1993
 - مدير إقليمي في شركة (TNT EXPRESS WORLDWIDE) منذ 1998 ولغاية 2013 .
 - عضو مجلس إدارة مركز حماية وحرية الصحفيين .
- السيد / رافت سمير رفيق الزاغة – عضو مجلس الإدارة / ممثل لشركة المستقبل العربية للاستثمار.
 - بكالوريوس محاسبه - جامعة عمان الاهلية، 2002
 - المدير المالي لشركة المستقبل العربية للاستثمار منذ 2011 وحتى تاريخه.

- السيد / محمود عطا رفاعي - عضو مجلس إدارة
- بكالوريوس محاسبة - جامعة بيروت العربية
- مدير عام بنك التضامن الاسلامي الدولي / اليمن - حاليا
- مدير تنفيذي بنك الإسكان للتجارة والتمويل :
- مدير لإدارة الإستثمارات العقارية ومدير عام للشركة الأردنية للإستثمارات العقارية 1990-1995
- مدير لإدارة الموارد البشرية بنك الاسكان للتجارة والتمويل (1999 - 2004)
- رئيس هيئة مديرين شركة الندوة للخدمات المالية والإستثمار (2006 - 2010)
- عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات .

- السيد/ عمر صقر مصطفى عبد الفتاح - استقال اعتبارا من 2023/01/08
- بكالوريوس تمويل - الجامعة الاردنية
- ماجستير (علوم مالية ومصرفية) - هنجاريا
- ادارة مخاطر ائتمانية - بنك لبنان والمهجر (2018-2019)
- ضابط امتثال - شركة الاسواق الناشئة للخدمات والاستثمار 2021/08/01 - 2022/8/15
- وسيط مالي - شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار 2021/08/16 وحتى تاريخه.

- السيد/ احمد فريد ابراهيم سليمان - الرئيس التنفيذي
- بكالوريوس علم حاسوب تطبيقي - جامعة فيلادلفيا
- وسيط مالي - المركز المالي الدولي (2005 - 2010)
- الرئيس التنفيذي- شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار منذ 2011 وحتى تاريخه

- السيد / مهند موسى مصطفى عبد الفتاح - مدير مالي
- بكالوريوس محاسبة - جامعة عمان الاهلية
- محاسب- شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار من 2012/5/1 ولغاية 2016/09/1.
- وسيط مالي - مدير ائتمان شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار من 2016/9/1 ولغاية 2022/11/28
- مدير مالي- شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار من تاريخ 2022/11/30 وحتى تاريخه.

خامساً: أسماء الشركاء وحصصهم في الشركة :

الشركاء المسجلين لدى وزارة الصناعة والتجارة حتى تاريخه :

الرقم	الاسم	الجنسية	الحصة	النسبة %
1	صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح	أردني	2,067,001	%75.16
2	شركة المستقبل العربية للاستثمار	أردني	274,989	%9.99
3	عادل سعيد ابراهيم القاسم	أردني	124,000	%4.51
4	البنك التجاري	أردني	119,500	%4.35
5	كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح	أردني	35,010	%1.27
6	باسم عبدالفتاح عبدالرحمن خنفر	أردني	50,000	%1.82
7	حسام "حسن منصور" أحمد عبدالله	أردني	25,000	%0.91
8	نضال "حسن منصور" أحمد عبدالله	أردني	25,000	%0.91
9	ناصر سعيد صالح أبو نعمة	أردني	27,500	% 1
10	محمود عطا الرفاعي	أردني	1000	%0.04
11	عمر صقر مصطفى عبد الفتاح	أردني	1000	%0.04

سادسا :الوضع التنافسي :

فيما يلي حجم تداول الشركة منسوبا إلى إجمالي أحجام التداول في السوق :

السنة	حجم تداول السوق	حجم تداول الشركة	الحصة السوقية %	الترتيب ما بين الوسطاء
2022	1,903,706,609	63,442,504	1.58%	24
2021	1,963,596,547	82,968,231	2.04%	17
2020	1,585,437,493	79,559,956	3.65%	10
2019	1,585,437,493	44,726,228	1.4%	25
2018	2,319,325,982	38,825,155	0.8%	28

سابعا : الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالارقام والاحداث الهامة التي مرت بها الشركة 2022:

- تعاقدت الشركة مع شركة اجنبية جديدة (ATFX) لتقديم خدمة الوسيط المعترف في البورصات الاجنبية في عام 2021 وباشرنا في تقديم خدمة الاستثمار في البورصات الاجنبية في النصف الثاني من عام 2022 بعد انجاز الترتيبات اللازمة حسب متطلبات الهيئة والقوانين ذات العلاقة.

ثامنا: السلسلة الزمنية للارباح او الخسائر وصافي حقوق المساهمين

الموضوع	2022/12/31	2021/12/31	2020/12/31	2019/12/31	31/12/2018
ارباح وخسائر الفترة	38197	28432	23605	5250	(37758)
صافي حقوق المساهمين	2454842	2266645	2081869	2007,237	2000558

تاسعا : المركز المالي للشركة و نتائج اعمالها للاعوام الخمسة الماضية

31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	
					الموجوات
196971	145531	161572	294422	197222	نقد و نقد معادل
4112	0	72208	256149	-	تسوية التداول
1341840	1579179	1918153	1946541	1986749	ذمم مدينة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
10000	10000	2976	2976	2976	
319366	320795	320795	0	0	اوراق مالية متوفرة للبيع
130938	185874	143331	146161	146744	ارصدة مدينة اخرى
					مجموع الموجودات المتداولة
2040227	2231379	2438813	2646249	2333691	
					الموجودات الثابتة
40122	31793	18535	43532	482849	ممتلكات و الات ومعدات
0	0	100000	100000	100000	رخصة مزاولة اعمال الوساطة المالية
40122	31793	118535	143532	582849	مجموع الموجودات الثابتة
2080349	2263172	2557348	2789781	2916540	مجموع الموجودات
					المطلوبات
					المطلوبات المتداولة
31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	
0	5122	144430	98630	162094	بنك دائن
75163	84954	215212	409910	110173	ذمم عملاء الوساطة
0	152507	0	0	71827	تسوية التداول/مركز الايداع
4628	13352	15837	14596	117604	ارصدة دائنة اخرى
79791	255935	375479	523136	461698	مجموع المطلوبات المتداولة
31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	حقوق الملكية
2500000	250000	2500000	2500000	2750000	رأس المال

0	525	4077	8026	14056	احتياطي إجباري
0	0	0	0	0	احتياطي اختياري
				(100000)	خصم اصدار
(108800)	(107371)	(56344)	0		خسائر غير متحققه
(390642)	(385917)	(265864)	(241381)	(209214)	الأرباح (الخسائر) المدروءة
2000558	2007237	2181869	2266645	2454842	مجموع حقوق الملكية
2080349	2263172	2457348	2789781	2916540	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

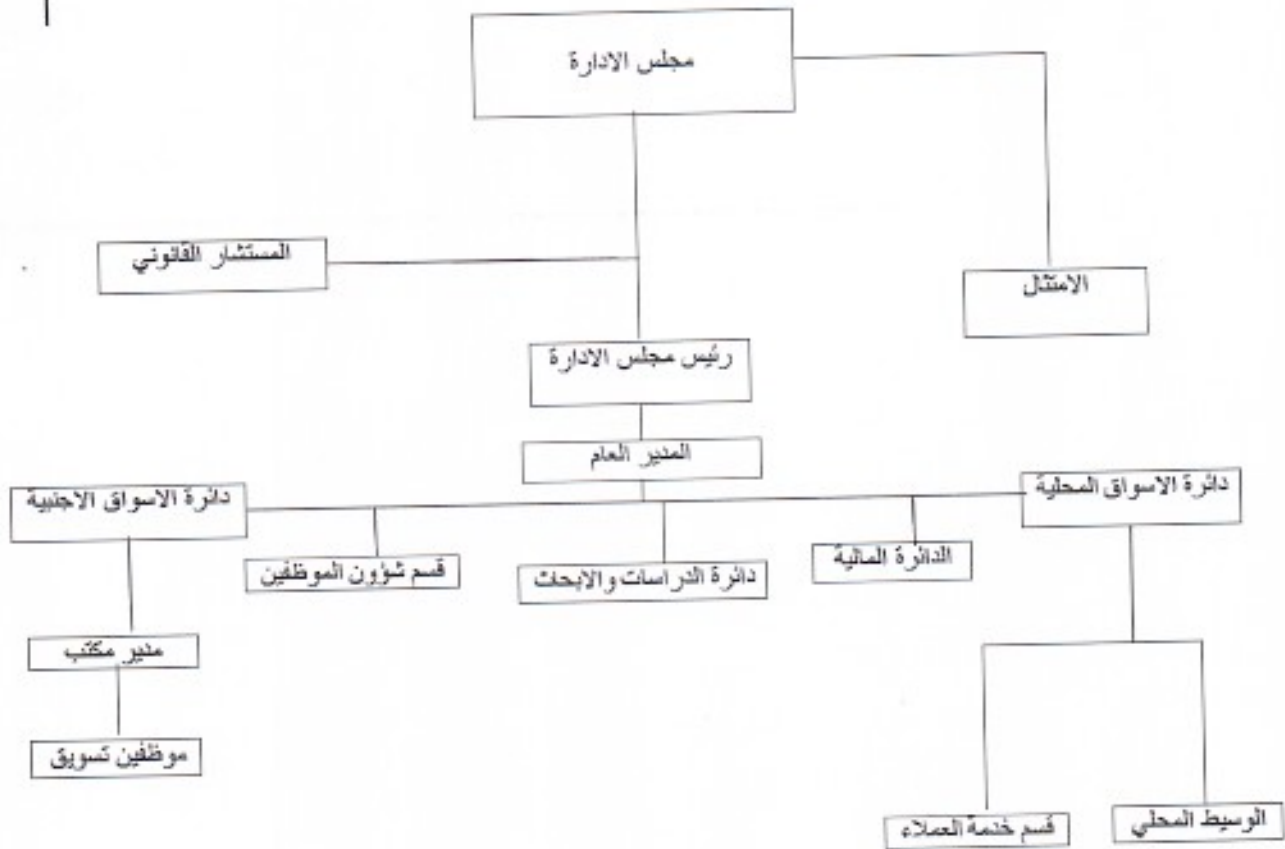
قائمة الدخل الشامل					
31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	
					الإيرادات
100015	133783	293549	267482	471343	إيرادات عمولات وساطة
4398	1540	1922.88	5626	4706	إيرادات فوائد بنكية
26064	1753	1958.12	0	2817	إيرادات أخرى
					أرباح المتاجرة
(942)	0	(95550)	0	0	بالأسهم (خسائر)
0	0	0	0	0	توزيعات أرباح
					إيرادات عمولة تمويل على
47447	53484	90513	139591	89642	الهامش
					إيرادات فوائد تمويل على
13061	14757	74284	111467	63196	الهامش
					إيرادات عمولة سقف
1427	1700	3400	9250	4280	تسهيلات
					إيرادات عمولة اشتراك
0	0	0	0	0	خدمة التداول عبر
					الانترنت
191470	207017	370077	533416	635984	مجموع إيرادات
					المصاريف
(166313)	(174213)	(245896)	(354719)	(490181)	مصاريف إدارية
(7175)	(12816)	(17021)	(17174)	(16906)	مصاريف تمويلية
(19740)	(14738)	(17584)	(14068)	(14984)	استهلاك
					خسائر من استبعاد ممتلكات
0	0	0	0	0	ومعدات
					مصاريف مخصص ديون
(36000)	0	0	0	(52418)	مشكوك في تحصيلها

0	0	(47035)	(37502)	0	مصاريف ذمم معنومة
0	0	0	0	(1200)	تقلات أعضاء مجلس الإدارة
0	0	0	(70466)	0	خسائر بيع اوراق مالية بالقيمة العادلة
0	0	(7025)	0	0	فروقت تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
0	0	(10209)	(9476)	(14470)	مصروف مخصص ضريبة دخل
0	0	(1702)	(1579)	(2411)	مصروف مخصص المساهمة الوطنية
				(5217)	مصروف ضريبة دخل سنوات سابقة
(229228)	(201767)	-346472	(504984)	(597787)	مجموع المصاريف
(37758)	5250	23605	28432	38197	ارباح وخسائر الفترة
(48634)	1429	51027	56344	0	التغير في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(86392)	6679	74632	84776	38197	الدخل الشامل

عاشرا : المزايا والمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولموظفي الإدارة العليا :

الاسم	الصفة	الرواتب	بدل التنقلات	مكافأة عضوية	المجموع
صقر مصطفى عبد الفتاح	رئيس مجلس الإدارة	-	300	15000	15000
كمال مصطفى عبد الفتاح	نائب رئيس مجلس إدارة	-	300	-	-
محمود عطا الرفاعي	عضو مجلس الإدارة	-	300	-	-
رافقت سمير الواغ	عضو مجلس إدارة	-	300	-	-
أحمد إبراهيم سليمان	الرئيس التنفيذي	14550	-	-	14550
مهند موسى عبد الفتاح	مدير مالي	8595	-	-	8595

الحادي عشر: الهيكل الإداري التنظيمي لأقسام الشركة



الثاني عشر : المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة :

- مخاطر أسعار الفائدة :
 - تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق .
 - تحرص الإدارة على استثمار فوائدها المالية من خلال حسابات ودائع بأفضل أسعار فائدة ممكنة .
- مخاطرة الائتمان :
 - تعرف مخاطرة الائتمان بأنها إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر .
 - تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات إئتمان مناسب .
 - تحرص الإدارة على استقطاب العملاء ذوي السمعة والملاءة المالية الجيدة .
 - أقر مجلس الإدارة سياسة إئتمانية من شأنها ضبط المخاطر إلى المستويات المقبولة .
- مخاطر تقلبات أسعار العملات :
 - تعرف مخاطر العملة بأنها مخاطر تقلب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية .
 - إن المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المقيمة بالدولار الأمريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي .
- الظروف الاقتصادية والاجتماعية والسياسية :
 - تشهد منطقة الشرق الأوسط بما فيها الأردن حالة من التغيرات وعدم الاستقرار في الأسواق المالية ناتجة عن الاضطرابات السياسية في البلدان المحيطة بالمملكة بالإضافة الى الاضطرابات التي تعرضت لها بسبب فائدة ضريبة الدخل الجديد وأن هذه الظروف ت تؤثر سلباً على أسعار الأوراق المالية في السوق والتي بدورها أثرت سلباً على أحجام التداول في السوق وبالتالي حجم نشاط وتعاملات الشركة وقدرتها على إيجاد مستثمرين لزيادة رأس المال .
 - قامت الشركة باتخاذ تدابير لمواجهة هذه الأخطار من خلال :
 - . ضبط المصاريف إلى الحدود الدنيا .
 - . بذل جهود أكبر في تسويق واستقطاب العملاء .
 - . تحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء .
 - . السعي الدائم للحصول على تراخيص لخدمات مالية جديدة لتنويع مصادر الدخل ، واستقطاب مزيداً من العملاء .

الثالث عشر: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :

تم رفع رأس المال بمقدار 250,000 دينار ليصبح رأس المدفوع 2,750,000 والمصرح به 2,750,000 دينار أردني .

الرابع عشر: الخطة المستقبلية للشركة :

تسعى إدارة الشركة لتحقيق الأهداف التالية وحسب الأولويات التالية :

اولا : إستقطاب عملاء جدد وذو سمعة وملاءة مالية جيدة مع التركيز على عملاء المؤسسات والشركات والصناديق .

ثانيا : التركيز على تسويق الخدمات المالية الجديدة المتمثلة بتسويق الخدمات المالية في الاسواق والبورصات الاجنبية.

ثالثا : تطوير وحدة لدراسات والابحاث لأغراض تقديم النصائح والمشورة للمستثمرين .

الخامس عشر: أتعاب مدقق الحسابات :

تتولى شركة نوباني وشركاه مهام التدقيق في الشركة ، وقد بلغت أتعاب التدقيق عن عام 2022 مبلغ 1750 (ألف وسبعمائة وخمسون دينارا) بالإضافة إلى ضريبة المبيعات .

إقرارات

يقر أعضاء مجلس الإدارة لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بمسؤوليتهم عن صحة إعداد البيانات المالية لعام 2022 ، وتوفر نظام رقابة فعال في الشركة .

يقر أعضاء مجلس الإدارة لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر سلبا على استمرارية الشركة بأداء أعمالها للسنة المالية القادمة 2023 .

نائب رئيس مجلس الإدارة
كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح



عضو مجلس الإدارة
محمود عطا حسن الرفاعي



رئيس مجلس الإدارة
صفير مصطفى فلاح عبد الفتاح

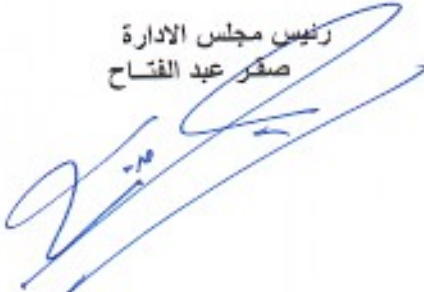


عضو مجلس إدارة
شركة المستقل العربية للاستثمار و يمثلها
رافقت سمير رفيق الزاغة



تقر شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة بالتقرير السنوي لعام 2022.

رئيس مجلس الإدارة
صفير عبد الفتاح



المدير المالي
مهند عبد الفتاح



ضابط الإمتثال
منير عبد الفتاح



أسواق
انقست

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

الصفحة	القائمة
١ - ٣	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	أ قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥	ب قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦	ج قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٧	د قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٨ - ٢٠	- إيضاحات حول القوائم المالية (١-١٧)

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور التي تتعلق بالإستمرارية واستخدام أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلاً واقعياً غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

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 مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف الأخطاء الجوهرية إن وجدت.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، وبالتالي يمكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الإقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

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

- 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 الأخطاء 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي، وبناءً 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، فنقوم بتعجيل 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 عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإقصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد توصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

لسامة محمود معروف
(ترخيص رقم ٧١٨)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

كما في ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٣

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
			موجودات متداولة
٢٩٤,٤٢٢	١٩٧,٢٢٢	٥	نقد وتقد معادل
٢٥٦,١٤٩	-		تسوية التداول - مركز الإيداع
١,٩٤٦,٥٤١	١,٩٨٦,٧٤٩	٦	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
١٤٦,١٦١	١٤٦,٧٤٤	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٧٦	٢,٩٧٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٦٤٦,٢٤٩	٢,٣٣٣,٦٩١		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٤٣,٥٣٢	٤٨٢,٨٤٩	٩	ممتلكات ومعدات
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة المالية
١٤٣,٥٣٢	٥٨٢,٨٤٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٧٨٩,٧٨١	٢,٩١٦,٥٤٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
٩٨,٦٣٠	١٦٢,٠٩٤		بنوك دائنة
٤٠٩,٩١٠	١١٠,١٧٣		ذمم صلاء الوساطة الدائنة
-	٧١,٨٢٧		تسوية التداول - مركز الإيداع
١٤,٥٩٦	١١٧,٦٠٤	١١	أرصدة دائنة أخرى
٥٢٣,١٣٦	٤٦١,٦٩٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المصرح به والمدفوع
-	(١٠٠,٠٠٠)		خصم اصدار
٨,٠٢٦	١٤,٠٥٦	١٣	إحتياطي إجباري
(٢٤١,٣٨١)	(٢٠٩,٢١٤)		خسائر متراكمة
٢,٢٦٦,٦٤٥	٢,٤٥٤,٨٤٢		مجموع حقوق المساهمين - قائمة ج
٢,٧٨٩,٧٨١	٢,٩١٦,٥٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تم المصادقة على القوائم المالية المنفصلة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٣ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة
بالنيابة عنهم.

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ب		قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
٢٦٧,٤٨٢	٤٧١,٣٤٣		إيرادات صمولات وساطة محلية وخارجية
١٣٩,٥٩١	٨٩,٦٤٢		إيرادات صمولة تداول التمويل على الهامش
١١١,٤٦٧	٦٣,١٩٦		إيرادات فوائد التمويل على الهامش
٩,٢٥٠	٤,٢٨٠		إيرادات صمولة سقف تسهيلات وتجاوز صمولة سقف تسهيلات
٥,٦٢٦	٤,٧٠٦		إيرادات فوائد بنكية
-	٢,٨١٧		إيرادات أخرى
٥٣٣,٤١٦	٦٣٥,٩٨٤		مجموع الإيرادات
(٣٥٤,٧١٩)	(٤٩٠,١٨١)	١٤	مصاريف إدارية و عمومية
(١٤,٠٦٨)	(١٤,٩٨٤)	٩	إستهلاك
(١٧,١٧٤)	(١٦,٩٠٦)		مصاريف تمويلية
(٧٠,٤٦٦)	-		خسائر بيع أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٣٧,٥٠٢)	-		ذمم قضايا مشطوبة
-	(٥٢,٤١٨)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(١,٢٠٠)		تقلات رئيس وأعضاء مجلس الادارة
(٤٩٣,٩٢٩)	(٥٧٥,٦٨٩)		مجموع المصاريف
٣٩,٤٨٧	٦٠,٢٩٥		ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية
(٩,٤٧٦)	(١٤,٤٧٠)		مخصص ضريبة الدخل
(١,٥٧٩)	(٢,٤١١)		مخصص المساهمة الوطنية
-	(٥,٢١٧)		ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٨,٤٣٢	٣٨,١٩٧		ربح السنة بعد مخصص ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية
٥٦,٣٤٤	-		التغيير في القيمة العادلة للأوراق المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤,٧٧٦	٣٨,١٩٧		مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة ج

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إيجاري	خصم إصدار	رأس المال المصريح به والمدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٢٦٦,٦٤٥	(٢٤١,٣٨١)	-	٨,٠٢٦	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة ب
٣٨,١٩٧	٣٨,١٩٧	-	-	-	-	زيادة رأس المال
٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	خصم إصدار
(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	إحتياطي إيجاري
-	(٦,٠٣٠)	-	٦,٠٣٠	-	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ - قائمة أ
٢,٤٥٤,٨٤٢	(٢٠٩,٢١٤)	-	١٤,٠٥٦	(١٠٠,٠٠٠)	٢,٧٥٠,٠٠٠	
٢,١٨١,٨٦٩	(٢٦٥,٨٦٤)	(٥٦,٣٤٤)	٤,٠٧٧	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة ب
٨٤,٧٧٦	٢٨,٤٣٢	٥٦,٣٤٤	-	-	-	إحتياطي إيجاري
*	(٢,٩٤٩)	-	٣,٩٤٩	-	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ - قائمة أ
٢,٢٦٦,٦٤٥	(٢٤١,٣٨١)	-	٨,٠٢٦	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٩,٤٨٧	٦٠,٢٩٥	ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية
		تعديلات للبيود التالية:
١٤,٠٦٨	١٤,٩٨٤	إستهلاك
١٧,١٧٤	١٦,٩٠٦	مصاريف تمويلية
٧٠,٤٦٦	-	خسائر بيع أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٥٢,٤١٨	مخصص خسائر الثمانية متوقعة
		التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(١٨٣,٩٤١)	٣٢٧,٩٧٦	تسوية التداول
(٢٨,٣٨٨)	(٩٢,٦٢٦)	نعم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
(٢,٨٣٠)	(٥٨٣)	أرصدة مدينة أخرى
١٩٤,٦٩٨	(٢٩٩,٧٣٧)	نعم عملاء الوساطة الدائنة
(٣٨٥)	٩٧,١٨٢	أرصدة دائنة أخرى
(١٠,٢٠٩)	(١٤,٦٩٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٧٠٢)	(١,٥٧٩)	المساهمة الوطنية المدفوعة
١٠٨,٤٣٨	١٦٠,٥٤٣	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٣٩,٠٦٥)	(٤٥٤,٣٠١)	شراء ممتلكات ومعدات
١٢٦,٤٥١	-	أوراق مالية متاحة للبيع من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٧,٣٨٦	(٤٥٤,٣٠١)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	١٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٤٥,٨٠٠)	٦٣,٤٦٤	بنوك دائنة
(١٧,١٧٤)	(١٦,٩٠٦)	مصاريف تمويلية مدفوعة
(٦٢,٩٧٤)	١٩٦,٥٥٨	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١٣٢,٨٥٠	(٩٧,٢٠٠)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
١٦١,٥٧٢	٢٩٤,٤٢٢	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٢٩٤,٤٢٢	١٩٧,٢٢٢	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - قائمة أ

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١. عام

تأسست شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار تحت اسم شركة سلوان للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (٦٤٠٥) بتاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠٠٠ برأس مال قدره ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد .

بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٠٨ تم تحويل الشركة في وزارة الصناعة والتجارة لتصبح شركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (٤٥٤) برأس مال مكتتب ومصرح به قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (٥٦٦/٢٠٠٨) للمتحذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠٠٨ المتضمن تعذر الموافقة على تسجيل أسهم رأس مال الشركة البالغة ١,١٥٠,٠٠٠ سهم الناتجة عن تحول الصفة القانونية للشركة من ذات مسؤولية محدودة إلى مساهمة عامة وتعذر الموافقة على تسجيل أسهم زيادة رأس المال البالغة ٣٥٠,٠٠٠ سهم وعدم الموافقة على إنفاذ نشرة الإصدار المتعلقة بذلك إستناداً لأحكام المادة (٨) والمادة (١٢) من قانون الأوراق المالية والمادة (٣) من تعليمات إصدار الأوراق المالية وتسجيلها لسنة ٢٠٠٥، وبناءً عليه فقد تم دعوة الهيئة العامة لإجتماع غير عادي بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٠٩ للموافقة على تحويل كيان الشركة من مساهمة عامة إلى مساهمة خاصة وبنفس رأس المال مع الاحتفاظ بنفس الاسم وإستكمال إجراءات التسجيل لدى مراقب الشركات لتصبح شركة مساهمة خاصة تحت الرقم (٦٤٣) بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٠٩. وقد تم تعجيل اسم الشركة ليصبح شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٠ حسب شهادة وزارة الصناعة والتجارة. الرقم الوطني للمنشاء : (٢٠٠١٠٣٩٢٠) . قد تم زيادة رأس مال الشركة بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ ليصبح رأس المال ٢,٧٥٠,٠٠٠ وذلك في محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠٢٢ عن طريق اصدار اكتاب خاص لمساهمي الشركة بقيمة اسمية مقدارها دينار للسهم الواحد مع خصم اصدار مقداره اربعون قرشا للسهم الواحد و بحيث يصبح سعر الاصدار متون قرشا و على ان يتم تغطية الاسهم غير المكتتب بها من باقي المساهمين الحاليين في الشركة او من خلال رئيس مجلس الادارة و قد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة و التجارة بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠٢٢ .

لدى الشركة مكتب رئيسي في عمان - مجمع بنك الإسكان - الطابق الرابع.

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٣ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عنهم.

وغاياتها حسب شهادة التسجيل والتراخيص الممنوحة لها من هيئة الأوراق المالية هي :

- ١ - ممارسة أعمال الوسيط بالعمولة بالسوق المحلي.
- ٢ - ممارسة أعمال الوسيط المعرف بالأسواق الأجنبية.
- ٣ - ممارسة أعمال الإستشارات المالية.
- ٤ - ممارسة أعمال التمويل بالهامش (تمويل العملاء مقابل محافظ الاسهم وفق تعليمات محددة صادرة عن هيئة الأوراق المالية).
- ٥ - ممارسة أعمال التداول عبر الإنترنت (E-Trade).

٢. السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ. العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ومدخلات الدخل الشامل الآخر، ولقد تم إعداد القوائم المالية بالدينار الأردني. تم تقريب المبالغ لأقرب دينار أردني ما لم يتم ذكر غير ذلك .

ب. الإتفاق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ج. التغييرات في السياسات المحاسبية:

تم اعتماد التعديلات على معايير المحاسبة الدولية الثالثة لسنة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) تصنيف الالتزامات متداولة أو غير متداولة.
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) مرجع لأطر المفاهيم.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) العقود المتقلة - تكلفة الوفاء بالعقد.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) الممتلكات والألات و المعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.
- التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠.

- المعيار الدولي للتقارير المالية (١) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

- المعيار الدولي للتقارير رقم (٩) الأدوات المالية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة.

لا تتوقع الإدارة أن يكون لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية
أعلاه أثراً هاماً على القوائم المالية.

د. العملات الأجنبية

العملة التي تستخدمها الشركة للقيام بأنشطتها هي الدينار الأردني والقوائم المالية تم عرضها بالدينار الأردني.

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات، وتقيد الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما هي في نهاية السنة، أما الأرباح والخسائر الناجمة عن المعاملات بالعملة الأجنبية فترجل إلى قائمة الدخل و الدخل الشامل الآخر.

هـ. النقد والت نقد المعادل

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك في الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل، إن وجدت والمتوفرة للشركة بدون أي قيود بالصفافي من البنوك الدائنة. تظهر البنوك الدائنة ضمن بند القروض والبنوك الدائنة في المطلوبات المتداولة في قائمة المركز المالي.

و. الذمم المدينة

يتم الاعتراف بالذمم المدينة التجارية التي عادة تكون أعمارها ما بين ٠-٣٠ يوم بقيمتها العادلة وتدرج لاحقاً على أساس الكلفة المطفأة باستخدام طريقة المردود الفعلي للفائدة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمة الديون. يتم مراجعة تحصيل الذمم التجارية بشكل مستمر على مستوى الوحدة التنفيذية. الديون الفردية التي من المعروف أنه لا يمكن تحصيلها يتم اطفائها عند تحديد قيمتها. يتم تكوين مخصص الإنخفاض في قيمة الديون عندما يتوفر الالتيات الفعلي بأن الشركة أن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط الدين الأصلية. إن أية مصاعب مالية تواجه المدين كتأخر مداد دين لأكثر من ٣٦٠ يوم أو أي تقصير في المداد يعتبر دليل فعلي على الإنخفاض في الأصول المتداولة.

ز. الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة سعر الشراء ولية تكاليف منسوبة مباشرة لإحضار الأصل إلى الموقع في حالته اللازمة ليتم تشغيله بالطريقة التي تريدها الإدارة.

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من بند الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى الشركة وكان من الممكن قياس تكلفتها. يمثل الاستهلاك في التوزيع المنتظم للمبلغ القابل للاستهلاك للأصل على مدى العمر الافتراضي المقرر له. يمثل المبلغ القابل للاستهلاك في تكلفة الأصل ناقصاً القيمة المتبقية.

يتم تحميل الاستهلاك على الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للبند الفردية للممتلكات والمعدات. يتم استهلاك الموجودات المؤجرة على مدى فترة الإيجار وأعمارها الإنتاجية أيهما أقصر. لا يتم استهلاك الأرض. عندما تكون للأجزاء الهامة من بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبند منفصلة (مكونات رئيسية للممتلكات والمعدات). إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات هي كما يلي:

أثاث و المفروشات	٢٠ %
أنظمة و برامج	٢٥ %
آلات وأجهزة كهربائية ومعدات	٢٥ %
السيارات	٢٥ %
ديكورات	٢٠ %
هناجر صناعية	٤ %

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم الاعتراف بالصافي ضمن إيرادات أخرى في الربح أو الخسارة.

تم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الافتراضية والقيم المتبقية سنوياً على الأقل ويتم تعديلها بأثر مستقبلي إذا لزم الأمر.

ج. الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الانتماء فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الإنتاجي لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد خلال هذا العمر، ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد فيتم مراجعة التقني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

تعتبر رخصة مزاولة أعمال الوساطة المالية من الأصول غير الملموسة غير محددة العمر وتظهر بالكلفة ويتم احتساب الانخفاض في قيمتها بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

ط. عقود الإيجار

تصنف عقود تأجير الممتلكات والمعدات، التي تكون فيها الشركة كمتأجر وتحتفظ فيها الشركة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية، كإيجارات تمويلية يتم رسلة عقود التأجير التمويلي عند بدء عقد الإيجار بالقيمة العادلة للعقد المؤجر أو القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار إن كانت أقل يتم إدراج التزامات الإيجار المقلية، بعد خصم تكاليف التمويل، ضمن ذمم دائنة قصيرة الأجل وطويلة الأجل يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل يتم تحميل تكلفة التمويل على الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الإيجار بحيث ينتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة يتم استهلاك الممتلكات والمعدات المستحوذ عليها بموجب عقود التأجير التمويلي على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو فترة الإيجار أيهما أقصر إذا لم يكن هناك تأكيد معقول بأن الشركة سوف تحصل على الملكية في نهاية فترة الإيجار. يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة كمتأجر والتي لا يتم فيها تحويل جزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية إلى الشركة كإيجارات تشغيلية. يتم تحميل الدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي بالصافي، من أي حوافز مستلمة من المؤجر، على الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم إثبات إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلي التي تكون الشركة مؤجراً في الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وترد الأصول المؤجرة ذات الصلة في قائمة المركز المالي استناداً إلى طبيعتها.

ي. الاستثمارات والموجودات المالية (من غير المشتقات المالية)

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية إما بالقيمة العادلة (من خلال الدخل الشامل الآخر، أو من خلال الربح أو الخسارة) أو تلك التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة. ويعتمد التصنيف على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للاستثمارات في أدوات الدين، فإن ذلك يعتمد على نموذج الأعمال الذي يُحتفظ به الاستثمار.

بالنسبة للاستثمارات في أدوات الملكية، فإن ذلك يعتمد على اتخاذ الشركة قراراً لا رجعة فيه عند الاثبات الأولي بتصنيف أداة الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف أدوات الدين عندما وعندما فقط يتغير نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية.

عند الاثبات الأولي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي. يتم تسجيل تكاليف المعاملات للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في الربح أو الخسارة.

لاحقاً تقوم الشركة بقياس جميع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة. عندما تختار إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا أنه لأغراض ضريبية الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية يتم قيد بيع أو خسائر إلغاء الاعتراف في قائمة الدخل، يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما ينشأ حق للشركة في استلام هذه الدفعات.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند أرباح/(خسائر) أخرى في بيان الأرباح أو الخسائر عند الانقضاء. إن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) لاستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم إدراجها بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

ك. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات الغير مالية عدا الشهرة والأصول الغير ملموسة غير محدودة العمر يتم إختبارها لغايات الإنخفاض عندما يكون هناك تغيير في الظروف والتي تدل على أن القيمة الحالية لا يمكن إستردادها.

تقوم الشركة بتاريخ كل بيانات مالية، بمراجعة للقيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن إنخفاض في قيمة الموجودات وفي حالة وجود مثل هذا الدليل يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

و في الحالات التي يقرر فيها المبلغ القابل للإسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للإسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الإنخفاض في قيمة الأصل كمصروفات فوراً في قائمة الدخل الشامل.

ل. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الاجل. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة 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 الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل يتم اثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

م. الذمم الدائنة

تمثل هذه المبالغ المطلوبة المتعلقة بالسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة المالية والتي لم يتم دفعها. المبالغ غير مضمونة وتوقع عادة في غضون ٣٠ يوماً من الاعتراف. يتم عرض الذمم الدائنة التجارية والمطلوبات الأخرى كمطلوبات متداولة ما لم يكن السداد غير مستحق خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بها مبدئياً بقيمتها العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ن. تحقق الإيرادات

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) بخصوص إيرادات العقود مع العملاء في شهر أيار ٢٠١٤ ويسري مفعوله للفترات السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد هذا التاريخ سواء بالاستناد إلى التطبيق الكامل بأثر رجعي أو المعدل مع السماح بالتطبيق المبكر يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة على الإيرادات من العقود مع العملاء ويحل محل توجيهات الإدراج الحالية عبر العديد من المعايير والتفسيرات في نطاق المعايير الدولية للتقرير المالي. يؤسس هذا المعيار نموذجاً جديداً من خمس خطوات سوف تطبق على الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)، يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل. وقد تتحقق إيرادات الشركة (العمولات) لقاء بيع أو شراء أوراق مالية لحساب الغير خلال السنة المالية، و يتم قيد إيراد العمولات عند عملية البيع أو الشراء.

م. ضريبة دخل الشركة

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل الدائم رقم ٣٤ لعام ٢٠١٤ والتعديلات الصادرة رقم ٣٨ لعام ٢٠١٨ عن "دائرة ضريبة الدخل والضريبة العامة على المبيعات" في المملكة الأردنية الهاشمية. يتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص ضريبة دخل الشركة على أساس صافي الربح المعدل الخاضع للضريبة.

ع. رأس المال

حصول الأسهم العادية يتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين.

٣. إدارة المخاطر المالية / أهداف وسياسات

الأدوات المالية الأساسية في الشركة في حال وجودها تشمل الذمم المدينة والدائنة والأوراق المالية بالقيمة العادلة والتسهيلات البنكية والندف والندف المعادل.

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها والتي تتمثل في مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة وفقاً لسياسة الشركة في إدارة هذه المخاطر المالية.

تقوم الإدارة بالمراجعة والموافقة على السياسات اللازمة لإدارة هذه المخاطر بما في ذلك وضع حدود لمخصصات الائتمان وتوقعات تدفق التدفقات النقدية في المستقبل، على النحو الموجز أدناه:

التعرض للمخاطر والاستجابة

أ. مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة معرضة لمخاطر تقلب أسعار الفائدة في السوق ومخاطر إلزام الشركة بدينون طويلة الأجل، حيث يوجد لدى الشركة تسهيلات بنكية تخضع لسعر فائدة ثابت.

ب. مخاطر العملات الأجنبية

معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني ومعاملاتها بالعملات الأجنبية معظمها بالدولار الأمريكي، وحيث أن سعر صرف الدينار مرتبط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وكما هو محدد من قبل البنك المركزي الأردني، وعليه فإن تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية.

ج. مخاطر الائتمان

تشأ مخاطر الائتمان من الموجودات المالية للشركة، والتي تتضمن النقد والنقد المعادل، والذمم التجارية المدينة والأرصدة المدينة الأخرى.

لا تملك الشركة أية مشتقات مالية (وهو عبارة عن أداة مالية أو عقود أخرى) لمقابلة مخاطر الائتمان.

لا تتعامل الشركة إلا مع أطراف أخرى معترف به وصاحبة جدارة ائتمانية، ولا يتم طلب ضمانات إلا إذا كانت ضمن سياسة الشركة المتبعة لحماية ذممها التجارية المدينة وأرصدها المدينة الأخرى.

من سياسة الشركة أن تقوم بتقييم صلاتها من ناحية الوضع المالي والخبرة السابقة والسمعة، حيث تقوم الإدارة بتحديد مخاطر الائتمان لكل عميل على حدى، ويتم مراقبتها بشكل منتظم.

تحتفظ الشركة بأموالها وتتعامل مع مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة، ويتم مراقبة الذمم المدينة على أساس الإستمرارية ونتيجة لذلك يكون موضوع الديون المعدومة ليس بالحدث الهام.

في نهاية العام يتم تقييم جودة الائتمان كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
١,٩٤٦,٥٤١	١,٩٨٦,٧٤٩
١,٩٤٦,٥٤١	١,٩٨٦,٧٤٩

العملاء الجيدين *

إلى بقية الأصول المالية لا وجود لمخاطر الائتمان.

* العملاء الجيدين: هم العملاء الذين تعاملت معهم الشركة لمدة تزيد عن سنة واحدة و لم تواجه أية حالات تأخر بالدفع و إعادة التفاوض على شروط الائتمان خلال العامين الماضيين.

د. مخاطر السيولة

تشأ مخاطر السيولة من الإلتزامات المالية للشركة ومن عدم قدرة الشركة على سداد هذه الإلتزامات عند موعد الاستحقاق.

مواعيد إستحقاق الإلتزامات المالية للشركة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
٩٨,٦٣٠	١٦٢,٠٩٤
٤٢٤,٥٠٦	٢٢٧,٧٧٧
٥٢٣,١٣٦	٣٨٩,٨٧١

٠ - ٦ أشهر

٦ - ١٢ أشهر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ سيتم استحقاق ١٠٠% من الإلتزامات الشركة خلال سنة واحدة.

مواعيد إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بناءً على توقعات إدارة الشركة:

٢٠٢٢

الموجودات المالية	٦ - ٦ أشهر	٦ - ١٢ شهر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
نقد ونقد معادل	١٩٧,٢٢٢	-	١٩٧,٢٢٢
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي	-	١,٩٨٦,٧٤٩	١,٩٨٦,٧٤٩
أرصدة مدينة أخرى	-	١٤٦,٧٤٤	١٤٦,٧٤٤
	١٩٧,٢٢٢	٢,١٣٣,٤٩٣	٢,٣٣٠,٧١٥
المطلوبات المالية			
بنوك دائنة	١٦٢,٠٩٤	-	١٦٢,٠٩٤
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	-	١١٠,١٧٣	١١٠,١٧٣
أرصدة دائنة أخرى	-	١١٧,٦٠٤	١١٧,٦٠٤
	١٦٢,٠٩٤	٢٢٧,٧٧٧	٣٨٩,٨٧١
صافي الإستحقاق	٣٥,١٢٨	١,٩٠٥,٧١٦	١,٩٤٠,٨٤٤

٢٠٢١

الموجودات المالية	٦ - ٦ أشهر	٦ - ١٢ شهر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
نقد ونقد معادل	٢٩٤,٤٢٢	-	٢٩٤,٤٢٢
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي	-	١,٩٤٦,٥٤١	١,٩٤٦,٥٤١
أرصدة مدينة أخرى	-	١٤٦,١٦١	١٤٦,١٦١
	٢٩٤,٤٢٢	٢,٠٩٢,٧٠٢	٢,٣٨٧,١٢٤
المطلوبات المالية			
بنوك دائنة	٩٨,٦٣٠	-	٩٨,٦٣٠
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	-	٤٠٩,٩١٠	٤٠٩,٩١٠
أرصدة دائنة أخرى	-	١٤,٥٩٦	١٤,٥٩٦
	٩٨,٦٣٠	٤٢٤,٥٠٦	٥٢٣,١٣٦
صافي الإستحقاق	١٩٥,٧٩٢	١,٦٦٨,١٩٦	١,٨٦٣,٩٨٨

هـ. القيمة العادلة

تستخدم الشركة العديد من الأدوات المالية خلال دورة معاملاتها العادية، والقيمة التقديرية لهذه الأدوات المالية تقارب قيمتها العادلة كما في تاريخ القوائم المالية.

٤. التقديرات المحاسبية والأحكام

إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة اعتماد تقديرات وإفتراسات والتي بدورها تؤثر على المبالغ المذكورة في القوائم المالية. إن الإدارة تقوم باستمرار بتقييم تقديراتها وإفتراساتها بالنسبة إلى الأصول والالتزامات والإفتراسات الطارئة والإيرادات والنفقات. وحيث أن الإدارة تعتمد في تقديراتها وإفتراساتها على الخبرة وأسلوب التجربة، وغيرها من العوامل المختلفة الأخرى، إن نتيجة تلك التقديرات التي أثرت على تقييم الأصول والالتزامات لا يمكن التحقق منها من مصادر أخرى حيث قد تختلف النتائج الفعلية لهذه التقديرات والإفتراسات في ظل ظروف مختلفة.

وقد حددت الإدارة السياسات المحاسبية التي يمكن إصدار تقديرات وإفتراسات تتعلق بها.

٥. نقد ونقد معادل

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	نقد لدى البنوك
١٩٦,٩٤٨	١٧٢,٨٦٦	نقد في الصندوق
٢٧٤	١٢١,٥٥٦	
١٩٧,٢٢٢	٢٩٤,٤٢٢	

٦. ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم عملاء وساطة
١,٢١٦,٧٧٦	٩٣٩,٤٩٩	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٩٦٩,٩٧٣	١,١٥٤,٦٢٣	مخصص خسائر الائتمانية متوقعة
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٤٧,٥٨١)	
١,٩٨٦,٧٤٩	١,٩٤٦,٥٤١	

مخصص خسائر الائتمانية متوقعة :

ذمم عملاء الوساطة بطبيعتها لا تحسب لها فائدة وعادة تتراوح مدتها ما بين ٩٠-١٢٠ يوم، ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عندما يتوفر الإثبات الفعلي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل هذه الديون. بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني. في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢/٢٠٢١، العمر الزمني للذمم المدينة على النحو التالي:

٣٠-٠٠ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩٠-٦١ يوم	أكثر من ٩٠ يوم	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٣٤٠,١٧٢	٣٢٧,٧٢٠	٦٨,٤٩٧	٤٥٠,٣٦٠	٢,١٨٦,٧٤٩
١,١١٨,٥٣٢	٤٤٦,٠٣٩	١١٧,٤٤٨	٤١٢,١٠٣	٢,٠٩٤,١٢٢

أ) القيم العادلة

باستثناء ما تم الإفصاح عنه فإن القيم الحالية للديون قصيرة و طويلة الأجل تعادل قيمتها العادلة. التعرض الأقصى لأخطار السيولة تكون في القيم العادلة للذمم المدينة، لا يتم إتخاذ أي رهن كوسيلة حماية ضد هذه المخاطر، كما ان الشركة لا تقوم بتحويل أو بيع ذممها المدينة لأي شركات خاصة موجودة لهذه الغاية.

ب) سعر الفائدة: فرق العملة ومخاطر السيولة

التفاصيل حول سعر الفائدة ، فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات.

٧. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٥٨١	٢٠,٥٨١	تأمينات مستردة
١٩,٨٠٤	١١,٤٦٢	ذمم موظفين
٧,٣٤٢	٧,٥٨٨	مصرف مدفوع مقدما
٨,٨٦٦	٢,١١٣	دفعات مقدما على حساب ضريبة دخل
٤,٠٠٠	-	رسوم قضائية مؤقتة
٥٦٨	-	ذمم مدينة أخرى
١٤٦,١٦١	١٤٦,٧٤٤	

لم يحدث أي إنخفاض في قيمة الأرصدة المدينة الأخرى، ومن المتوقع أن هذه المبالغ سيتم تحصيلها أو تحميلها كمصاريف عند إستحقاقها.

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

القيمة العادلة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٩٧٦	٢,٩٧٦	المساهمة في شركات غير مدرجة
٢,٩٧٦	٢,٩٧٦	

٩. ممتلكات ومعدات

المجموع	آلات و				أثاث		هناجر		أراضي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	أجهزة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٦٨,٣٧٧	٦٢,٤٥٤	٩٢,٠٣٨	٧٢,٧٨٦	٢٤,٨٣١	١٦,٢٦٨	-	-	-	-
٤٥٤,٣٠١	-	٤٤٠	١,٤٤١	-	٤٢٠	٢٨٠,٥٣٠	١٧١,٤٧٠	إضافات	٢٠٢٢
٧٢٢,٦٧٨	٦٢,٤٥٤	٩٢,٤٧٨	٧٤,٢٢٧	٢٤,٨٣١	١٦,٦٨٨	٢٨٠,٥٣٠	١٧١,٤٧٠	كما في	٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم

٢٢٤,٨٤٥	٤٦,٠١٦	٨٨,١٢٨	٥٩,٧٩٢	٢٤,٨٣١	٦,٠٧٨	-	-	كما في	٢٠٢٢
١٤٩,٨٤	٣,٤٨١	٤,٣٥٠	٤,٠١٩	-	٢,١٩٩	٩٣٥	-	إستهلاك السنة - قائمة ب	٢٠٢٢
٢٣٩,٨٢٩	٤٩,٤٩٧	٩٢,٤٧٨	٦٣,٨١١	٢٤,٨٣١	٨,٢٧٧	٩٣٥	-	كما في	٢٠٢٢
٤٨٢,٨٤٩	١٢,٩٥٧	-	١٠,٤١٦	-	٨,٤١٦	٢٧٩,٥٩٥	١٧١,٤٧٠	صافي القيمة الدفترية	٢٠٢٢
٤٢٠,٥٣٢	١٦,٤٣٨	٣,٩١٠	١٢,٩٩٤	-	١٠,١٩٠	-	-	كما في	٢٠٢٢
								كما في	٢٠٢١

١٠. رخصة مزاولة أعمال الوساطة المالية

عندما حصلت الشركة على رخصة مزاولة أعمال الوساطة المالية وقامت بدفع الرسوم المحددة لذلك، اعتبرت الإدارة السابقة أن الرخصة لها عمر انتاجي محدد وقامت بإطفاء قيمتها على مر السنين.

واقدمت الإدارة الحالية للشركة بدراسة طبيعة الرخصة وما إذا كان لها عمر محدد أو غير محدد وقيمتها العادلة وتبين أن الرخصة لا تجدد بموجب القانون وأن الرسوم تدفع لمرة واحدة ولذلك اعتبرت الإدارة أن الرخصة عمرها الإنتاجي غير محدد وأن قيمتها العادلة تساوي مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني وتمثل قيمة الرخصة الجديدة التي يجب أن تدفعها أي شركة للحصول على ترخيص مزاولة أعمال الوساطة المالية من قبل هيئة الأوراق المالية.

بناءً على ما تقدم فإن إطفاء قيمة الرخصة على عمر انتاجي محدد يعتبر خطأ محاسبي، وتمت معالجة الخطأ المحاسبي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) "السياسات المحاسبية، التقديرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" بأثر رجعي وبالسنة المالية التي وقع فيها الخطأ المحاسبي. وبسبب اقفال الفترات المالية السابقة تم تصحيح الخطأ بتعديل رصيد حساب الخسائر المدورة في بداية السنة المالية في الأرقام المقارنة (١ كانون ثاني ٢٠٢٠) وبالتالي تم إعادة ادراج بعض بنود القوائم المالية كما يلي:

١١. أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٤٨,٧٠٤	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
-	٣٧,٢١٩	أمانات الشركات الأجنبية
٩,٤٧٦	١٤,٤٧٠	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٨٨	٦,٥٧٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٤٨٤	٥,٧٧٨	أمانات الضمان الاجتماعي
١,٥٧٩	٢,٤١١	مخصص المساهمة الوطنية
-	١,٥٩٧	أمانات ضريبة دخل
٢٦٩	٤٧٦	عمولة السوق
-	٣٧٣	ذمم موظفين
١٤,٥٩٦	١١٧,٦٠٤	

أ) القيم العادلة :

باستثناء ما تم الإقصاء عنه ، فإن القيم الحالية للديون قصيرة وطويلة الأجل تعادل قيمتها العادلة .

ب) سعر الفائدة، فرق العملة ومخاطر السيولة :

تفاصيل سعر الفائدة و فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإقصاء عنها في الإيضاحات .

١٢. رأس المال المصرح به والمدفوع

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠

رأس المال المصرح به والمدفوع

رأس المال المصرح به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول

أسهم رأس المال المدفوع مدفوعة بالكامل بقيمة إسمية دينار واحد للسهم الواحد وللشركة الحق في توزيع الأرباح.

١٢.أ رأس المال المصرح به

بخصوص التعديلات على حساب رأس المال يرجى الاطلاع على الايضاح رقم ١ .

١٢.ب إدارة رأس المال

عند إدارة رأس المال، فإن هدف الإدارة هو التأكد من إستمرارية الشركة بالإضافة إلى المحافظة على أفضل العوائد للمساهمين. كما وتهدف الإدارة أيضاً إلى الحفاظ على هيكل رأس المال الذي يضمن أقل تكلفة لرأس المال المتاح للشركة.

تقوم الإدارة بتعديل هيكل رأس المال بإستمرار للإستفادة من ملائمة تكاليف رأس المال أو إرتفاع العائدات على الأصول. حيث أن السوق في تغير مستمر، فقد تقرر الإدارة تغيير مبلغ الأرباح الموزعة على المساهمين أو العائد على رأس مال المساهمين أو زيادة رأس المال أو بيع الأصول لتخفيض الديون.

تقوم الإدارة بمراقبة رأس المال من خلال نسبة (صافي الدين/ مجموع التمويل الداخلي والخارجي) حيث توجه النسب على أساس استمرار العمليات في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ / ٢٠٢١ وعلى النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
٥٢٣,١٣٦	٤٦١,٦٩٨
(٢٩٤,٤٢٢)	(١٩٧,٢٢٢)
٢٢٨,٧١٤	٢٦٤,٤٧٦
٢,٢٦٦,٦٤٤	٢,٤٥٤,٨٤١
٢,٤٩٥,٣٥٨	٢,٧١٩,٣١٧
٩%	١٠%

مجموع الإلتزامات *

ينزل: النقد والنقد المعادل

صافي الدين

حقوق المساهمين

مجموع التمويل الداخلي والخارجي

نسبة صافي الدين إلى مجموع التمويل الداخلي والخارجي

* يمثل هذا المبلغ بنوك دائنة وزمم عملاء الوساطة الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى.

إن الشركة غير ملزمة تجاه أية جهة خارجية فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال شريطة أن يخضع الحد الأدنى لرأس المال اللازم لتسجيل الشركة وأن لا تتجاوز الخسائر أكثر من ٥٠ ٪ من قيمة رأس مال المكتب به والمدفوع.

١٣. احتياطي إجباري

تم احتساب احتياطي إجباري لسنة ٢٠٢٢، يتم تكوين الاحتياطي الإجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات بإقتطاع نسبة ١٠ ٪ من صافي أرباح السنة قبل التخصيص، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي ٢٥ ٪ من رأس مال الشركة المصرح به بالكامل .

١٤. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥٨,٩١٩	٣٠٥,٤٦٦	رواتب وأجور ومكافآت ومزايا موظفين
٨,٩٨٩	٣١,٧٢٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٨,١٩٣	٦٤,٧٠٠	إيجارات
٤٩,٥٩٦	٣٨,٥٦٤	رسوم واشتراكات
١٨,٧١١	١٦,٢٥٧	أتعاب مهنية
٦,٠٦٣	٥,٣٥٧	تأمين صحي
٤,٤٩٥	٥,٤٣١	مصاريف السيارات
٣١,٤٠٤	٤,١٦٤	أتعاب قانونية
٣,٠٤٠	٤,٢٨٧	هاتف وبريد
٣,٤٦٧	٣,٥٤٠	عمولات وكفالات بنكية الفرع الأجنبي
١,٦٨٦	٢,٤٨٠	إنارة ومياه
١,٣٧٣	٢,٠١٢	قرطاسية ومطبوعات ومستلزمات أجهزة مكتبية
-	١,٧٤٠	مصاريف زيادة رأس المال
٢,٦٤٩	١,٣٧١	مصاريف أخرى
٢,٣٣٥	٩٤٧	صيانة
٤,٣٢٤	٧٠٥	ضباطة ونظافة
٨٥	٥٨٥	دعاية وإعلان واشتراك صحف ومجلات
-	٣١٥	تدريب طلبة جامعات
٣,٦٢٢	١٨٣	ضريبة خدمات
٢٠٠	١٧٥	تأمين
-	١٨٠	تبرعات
٣٣	-	مفر وتقلات
١٥,٥٣٥	-	مصاريف انتقال الى المكاتب الجديدة
٣٥٤,٧١٩	٤٩٠,١٨١	

١٥. الالتزامات محتملة

- لا يوجد قضايا مرفوعة على الشركة من قبل الغير كما له بتاريخ المركز المالي قامت الشركة برفع أربع قضايا على عملاء وقد صدرت أحكام نهائية بشأنها و جاري التنفيذ على الموجودات المحجوزة للمدينين.
- يوجد كفالات بنكية بقيمة ٦٥٠,٠٠٠ دينار أردني بتأمين نقدي مقداره ٨٠,٠٠٠ دينار أردني.

١٦. الوضع الضريبي

ضريبة الدخل : تم الانتهاء من تدقيق الشركة ضريبياً لغاية سنة ٢٠٢٠ حيث تم قبول الكشف ضمن نظام العينات. اما بالنسبة لعام ٢٠٢١ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي و لم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات. تم تكوين مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. ضريبة المبيعات : تقوم الشركة بتقديم أقراراتها ضمن الفترة القانونية .

١٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض القوائم المالية للسنة الحالية.