

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 ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢
٢	قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٤	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٥-٥	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٠٥١٨١٣٥٧

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

### الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الإعتدال المالي الإستثماري للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والمكونة من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، 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 المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وأدائها 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 وملئمة 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 اكتشاف 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 هنالك 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

تحتفظ 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 ٢٩ آذار ٢٠٢٣





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

**قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات المتداولة
٧٣٦,٧٨١	٣,١٣١,٣١٢	٣	نقد ونقد معادل
٥,٣٧٦,٨٩٤	٦,٧١٦,٩٩٠		حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات إئتمانية
٤,١٨١,٦٧٣	٣,٣٥٤,٤٨٢		مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٤٣٦,٣٢٥	٤٣١,٠٥٧	٤	حسابات العملاء لدى الغير
-	٧٧,٧٤٢	٥	ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية مدينة
١,٣٧٧,٧٦٥	١,٩١٩,٦٥١	٦	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٢٤٤,٨١٣	٧	أرصدة مدينة أخرى
١٢,١٠٩,٤٣٨	١٥,٨٧٦,٠٤٧		ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
			مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
-	١٠,٩٤٢	٨	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٣٣,٣٣٤	٢٣١,٥٤٣	٩	موجودات غير ملموسة
٣٥٤,٧٧٦	٣٤٤,٦٦٤	١٠	ممتلكات ومعدات
٢٨٠,٨٠٧	٢٣٧,٨٤٨	١١	حق استخدام اصل
-	١٠٥,٨٥٥	١٢	شهرة
٨٦٨,٩١٧	٩٣٠,٨٥٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٢,٩٧٨,٣٥٥	١٦,٨٠٦,٨٩٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
٩,١٠٢,٨٣٠	١٠,٢٤١,٣٤٦		ذمم حسابات العملاء الدائنة
٨٥,٣٤٠	١٤٥,٩٥١		ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية دائنة
٤٩٣,٨٩٢	٦٠٣,٣٤٥	١٣	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٣٨,٥٦٣	١١٩,٧١١	١٤	مخصص ضريبة دخل
٥٧,٥٥٧	٦٦,٧٣٨	١١	التزام عقود ايجار - قصير الاجل
٩,٨٧٨,١٨٢	١١,١٧٧,٠٩١		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٢٠٩,٩٧٦	١٦٨,٤٨٥	١١	التزام عقود ايجار - طويل الاجل
١٠,٠٨٨,١٥٨	١١,٣٤٥,٥٧٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٧٨٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٨٩,٠٨٠	١٤١,٩٥٠	١٦	إحتياطي إجباري
-	(٦,٢٦٩)		خسائر غير متحققة من فروقات ترجمة القوائم المالية
٢١,١١٧	٣٢٥,٠٩٨		أرباح محتفظ بها
-	٥٤٤		حقوق غير مسيطر عليها
٢,٨٩٠,١٩٧	٥,٤٦١,٣٢٣		صافي حقوق الملكية
١٢,٩٧٨,٣٥٥	١٦,٨٠٦,٨٩٩		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 ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الإيرادات
٣,٨٩٦,٤٦٥	٥,٣٧٩,٢٧٨		صافي عموالات الوساطة
٢٩١,٨٥١	٢٦٦,٨٥٢	١٧	إيرادات أخرى
-	٤٢,١٧٥		أرباح اعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,١٨٨,٣١٦	٥,٦٨٨,٣٠٥		المجموع
			المصاريف
(٢,٠٦٥,٩٥٠)	(٢,٨٤١,٨٠٥)	١٨	مصاريف تسويق
(١,٥٤٤,٧٥٣)	(٢,٢٦٥,٩٨٤)	١٩	مصاريف إدارية
(١٦,٣٢١)	(١٧,٨٣٨)		مصاريف التمويل - فائدة عن عقود ايجار
(٣,٦٢٧,٠٢٤)	(٥,١٢٥,٦٢٧)		المجموع
٥٦١,٢٩٢	٥٦٢,٦٧٨		الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
(١٣٨,٥٦٣)	(١٢٣,٨١٨)		ضريبة دخل
(٢٣,٠٩٤)	(١٧,٧٨٥)		المساهمة الوطنية
-	(٢٩,٣٩١)		ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(٣,٩٩١)		مساهمة وطنية عن سنوات سابقة
٣٩٩,٦٣٥	٣٨٧,٦٩٣		الربح
			دخل شامل آخر
-	(٦,٢٦٩)		خسائر غير متحققة من فروقات ترجمة القوائم المالية
٣٩٩,٦٣٥	٣٨١,٤٢٤		مجموع الدخل الشامل
			الربح ويعزى الى:
-	٣٨٧,٣٠٦		مساهمي الشركة الأم
-	٣٨٧		حقوق غير مسيطرة
-	٣٨٧,٦٩٣		المجموع
			مجموع الدخل الشامل ويعزى إلى:
-	٣٨١,٠٤٣		مساهمي الشركة الأم
-	٣٨١		حقوق غير مسيطرة
-	٣٨١,٤٢٤		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 ٢٠٢٢

رأس المال	إحتياطي إجباري	ترجمة القوائم المالية	مكتفئة من فروقات	خسائر غير	المجموع قبل	الحقوق غير مسيطرة	الصافي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	أرباح محتفظ بها	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢,٧٨٠,٠٠٠	٣٢,٩٥١	-	-	(٣٢٢,٣٨٩)	٢,٤٩٠,٥٦٢	-	٢,٤٩٠,٥٦٢
-	-	-	-	٣٩٩,٦٣٥	٣٩٩,٦٣٥	-	٣٩٩,٦٣٥
-	٥٦,١٢٩	-	-	(٥٦,١٢٩)	-	-	-
٢,٧٨٠,٠٠٠	٨٩,٠٨٠	-	-	٢١,١١٧	٢,٨٩٠,١٩٧	-	٢,٨٩٠,١٩٧
٢,٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٣٢٠,٠٠٠	-	٢,٣٢٠,٠٠٠
-	-	(٦,٢٦٩)	-	٣٨٧,٣٠٦	٣٨١,٠٣٧	٣٨٧	٣٨١,٤٢٤
-	٥٢,٨٧٠	-	-	(٥٢,٨٧٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	١٨٧	١٨٧	١٨٧
-	-	-	-	(٣٠,٤٥٥)	(٣٠)	(٣٠,٤٨٥)	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤١,٩٥٠	(٦,٢٦٩)	-	٣٢٥,٠٩٨	٥,٤٦١,٧٧٩	٥٤٤	٥,٤٦١,٣٢٣

رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المبني من الأرباح المحتفظ بها للشركة التابعة بتاريخ الاستعراذ

حقوق غير مسيطر عليها

إحتياطي إجباري

الدخل الشامل

زيادة رأس المال (إيضاح رقم ١٥)

رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إحتياطي إجباري

الدخل الشامل

رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢١

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 ٢٠٢٢**

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٦١,٢٩٢	٥٦٢,٦٧٨	الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
		تعديلات لـ :
٨٠,٤٥٤	١٠٦,٦٥٦	إستهلاكات وإطفاءات
-	(١,٨٣٥)	ارباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
٨٧,٧٤١	٦٥,٢٦٤	استهلاك حق استخدام الأصل
٧,٠٨٩	١٤,٤٨٤	خسائر ائتمانية متوقعة
١٦,٣٢١	١٧,٨٣٨	مصرف فائدة - عن التزام عقود ايجار
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,١٩٥,٥٢٩)	(١,٣٤٠,٠٩٦)	حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات ائتمانية
١٠٧,٧١٢	٨٢٧,١٩١	مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٣٩٦,٢١٢)	(٩,٢١٦)	حسابات العملاء لدى الغير
٥٤,٤٧٣	(٥٤١,٨٨٦)	ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية مدينة
-	(٢٤٤,٨١٣)	أرصدة مدينة أخرى
-	(٧٧,٧٤٢)	ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
١,٩٧٠,١٨٥	١,١٣٨,٥١٦	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١١٢,٥٩٩)	٦٠,٦١١	ذمم حسابات العملاء الدائنة
١٩٧,٢٥٢	٨٧,٦٧٧	ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية دائنة
-	(١٦٨,٢٤٠)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٣٧٨,١٧٩	٤٩٧,٠٨٧	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	(١٠٠,٩٤٢)	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٥٩,٣٥٧)	(٨٢,٧١٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٣,٩٩٣	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٧,٥٠٠)	(١٣,٩٤٩)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(١٠٥,٨٥٥)	شهرة
(١٧٦,٨٥٧)	(٢٠٩,٤٦٣)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٠١,١١٥)	(٧٢,٢٥٨)	المدفوع من التزام عقود ايجار
-	٢,٢٢٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
-	١٨٧	حقوق غير مسيطر عليها
-	(٣٠,٤٨٥)	المتبقي من الارباح المحتفظ بها للشركة التابعة بتاريخ الاستحواذ
(١٠١,١١٥)	٢,١١٧,٤٤٤	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٠٠,٢٠٧	٢,٤٠٥,٠٦٨	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٦٣٦,٥٧٤	٧٣٦,٧٨١	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
-	(١٠,٥٣٧)	فروقات ترجمة
٧٣٦,٧٨١	٣,١٣١,٣١٢	النقد والنقد 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 هولدينج ليمتد -قبرص.
  - فيما يلي الوضع القانوني والنشاط للشركة التابعة:

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

**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 وإفتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات 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.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣-٢ معايير وتفسيرات أصدرت وأصبحت سارية المفعول

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١). تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة في الشركات التابعة.	تمديد الإعفاء الاختياري الذي يسمح للشركة التابعة أن تصبح متبنيه للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة بعد الشركة الأم لقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبالغ التي أبلغت عنها الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إختيار مماثل متاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢.
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣). دمج الأعمال.	تعديل بسيط على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمتعلق بتحديث مراجع الإطار المفاهيمي للتقارير المالية بإضافة استثناء للاعتراف بالالتزامات والالتزامات الطارئة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) - المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة. التعديل أكد على أن الأصول المحتملة يجب أن لا يتم الاعتراف بها بتاريخ الاستحواذ.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). الأدوات المالية.	هنالك تحسينات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للسنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢.
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كوفيد-١٩ - المتعلق بامتيازات الإيجار.	نتيجة لوباء كوفيد-١٩، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. ومثل هذه الامتيازات قد تتخذ عدة أشكال، بما في ذلك دفعات الإيجار عن أيام غير العمل وتأجيل دفعات الإيجار. وفي أيار ٢٠٢٠، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بالتعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بحيث يتيح للمستأجرين خيار معاملة امتيازات الإيجار المؤهلة بنفس الطريقة التي يعاملون بها إذا لم تكن تعديلات إيجار. وفي حالات كثيرة، سيؤدي ذلك إلى احتساب الامتيازات كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة التي تمنح فيها. واقصر الإعفاء على تخفيض مدفوعات الإيجار التي كانت مستحقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو ما قبل. غير أن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد مدد مدة هذا الإعفاء حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.	١ حزيران ٢٠٢٠ ١ نيسان ٢٠٢١.
تعديلات على المعيار المحاسبي رقم (١٦). الممتلكات والألات والمعدات.	التعديل بخصوص منع الشركة من تخفيض كلفة الممتلكات والألات والمعدات بالمبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة خلال قيام الشركة بتجهيز الأصل للاستخدام المقصود. بحيث تعترف المنشأة بعائدات بيع تلك البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود في قائمة الدخل.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة.	التعديل وضح بان التكلفة المباشرة لإتمام العقود المثقلة تتضمن كل من التكلفة الإضافية لإتمام العقود والتكاليف المحملة الأخرى ذات صلة مباشرة لإتمام العقود المثقلة.	١ كانون ثاني ٢٠٢٢.

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 باللاحق لعملية بيع وإعادة الاستئجار.	١ كانون ثاني ٢٠٢٤
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: • 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).	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 الأحداث التي تظهر بعد تاريخ التقرير المالي.	١ كانون ثاني ٢٠٢٤ (تأجل من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بيان ممارسة رقم (٢).	يشترط التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) من المنشآت الإصحاح عن السياسات المحاسبية المادية بدلاً 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 لتقدير 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 عموماً بأثر رجعي على المعاملات السابقة وغيرها من الأحداث السابقة وكذلك على الفترة الحالية.	١ كانون ثاني ٢٠٢٣

## ٤-٢ 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	أرباح محتفظ بها	ربح السنة
شركة المعربة لتداول الأوراق المالية	شركة مساهمة مصرية	١٤٥,٥٠٠ دينار أردني	٩٩,٩٩ %	٤١٠,٢٢٩ دينار أردني	٢١٢,٢٨٩ دينار أردني	دينار أردني	١٦,٨٧٦ دينار أردني

- 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 الإعراف 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 وإلتزام 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 تعاقدى 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 الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ 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 الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ 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 الأخرى) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- عند الإقرار المبدئي بالإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة وقررت المنشأة منذ الإقضاء معالجة فروقات تقييم القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى 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 الإقرار 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 الإقرار بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. أي أرباح أو خسائر تنشأ عن عملية الإستهلاك فيتم الإقرار بها في الربح أو الخسارة.
أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الإقرار بتوزيعات الأرباح كدخل في الربح أو الخسارة ما لم تكن تمثل بشكل واضح إسترداد لجزء من تكلفة الإستثمار. يتم الإقرار بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في الدخل الشامل الأخرى ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الإقرار بإيراد الفائدة المحسوب باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. يتم الإقرار بالأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الأخرى. عند الإستهلاك، فيتم تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الأخرى 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 تعاقدي 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 ستنتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الإقرار بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

#### - الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

- الذمم التجارية الدائنة والمستحقات هي إلتزامات 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 الإئتمانية المتوقعة والذي يمثل تدني القيمة القابلة لتحويل الذمم.

#### - تدني 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 المتوقعة لـ:
  - الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
  - الإستثمارات 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 الإقرار المبدئي وعند تقدير الخسارة الإئتمانية المتوقعة، فإن المنشأة تأخذ بعين الإعتبار المعلومات المعززة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة زائدة أو جهد مفرط بناءً على خبرة المنشأة التاريخية والمعلومات الإستشرافية.
- تعتبر المنشأة الأصل المالي متعثر عندما:



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- 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.

**الممتلكات والمعدات**

- يتم الاعتراف 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 الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة.
- يتم الاعتراف بالإستهلاك في كل فترة كمصروف. ويتم احتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع إستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها باستخدام النسب السنوية التالية:

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

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات أو المعدات فإنه يتم الاعتراف 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 الاعتراف بالموجودات التي يتم إمتلاكها من إندماج الأعمال بالتكلفة وهي قيمتها العادلة في تاريخ الإمتلاك بشكل منفصل عن الشهرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

— يتم الإعراف بالإطفاء كمصروف بشكل ثابت ومحدد خلال الأعمار الإنتاجية التالية للموجودات غير الملموسة:

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

— تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغيير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.  
— يتم إجراء اختبار 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 احتساب 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 الاستثمارية) 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). وتتم مراجعة إنخفاض القيمة السابق للأصول غير المالية (فيما عدا الشهرة) للنظر في إمكانية عكسها المحتمل في تاريخ القوائم المالية.  
— يتم الإعراف 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 الإعراف بالتدني في السنوات السابقة. ويتم الإعراف بعكس خسارة التدني مباشرة من ضمن الربح.

#### — المخصصات

— المخصصات هي إلتزامات حالية (قانونية أو إستنتاجية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الإلتزامات وتقدير مبالغها بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة و لازمة من النفقات لتسوية الإلتزام 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 الإعراف 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 بإستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس المخاطر المحددة للإلتزام. وعند إستخدام الخصم يتم الإعراف بالزيادة في المخصص بمرور الوقت على أنها تكلفة مالية.

#### — الأطراف ذات العلاقة

— تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تحويل الموارد والخدمات أو الإلتزامات ما بين الأطراف ذات العلاقة.  
— يتم إعتداد أسس وشروط التعاملات بين الأطراف ذات العلاقة من قبل الإدارة.

#### - الاعتراف 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 والتزامات الإيجار 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 وقياس 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.
- 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 وتخفيض 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 خصم 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 إحساب 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 الإستهلاك 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- يتم إستهلاك الموجودات حق الإستخدام على مدى الفترة الأقصر بين كل من مدة العقد والعمر الإنتاجي للأصل المحدد.
- إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الإستخدام تعكس أن المنشأة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فإنه يتم استهلاك قيمة الإستخدام ذات الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. يبدأ الإستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.
- تم عرض موجودات حق إستخدام الأصل كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي.
- تقوم المنشأة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الإستخدام 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 الإعتراف بإيرادات توزيع أرباح الإستثمارات 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 الإعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد إستخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي إستخدمت عند الإعتراف المبدئي بها خلال الفترة أو في قوائم مالية سابقة من ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي ظهرت خلالها.

- الإلتزامات الطارئة

- الإلتزامات الطارئة هي إلتزامات محتملة تعتمد على إحتتمالية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي إلتزامات حالية بدون إحتتمال حدوث دفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة.
- لا يتم الإعتراف بالإلتزامات الطارئة في القوائم المالية.

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣. نقد ونقد معادل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٦١٦,٤٨١	١,٤٩١,٥٣٨	حسابات الشركة الجارية لدى البنوك - عملات أجنبية
-	٨٦٦,٢٤٩	ودائع لدى البنوك (*)
١٥٥,٤٥٩	٨٠٨,٢٢٥	حسابات الشركة الجارية لدى البنوك - دينار أردني
-	٤٥٩	نقد في الصندوق
(٣٥,١٥٩)	(٣٥,١٥٩)	يطرح : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنوك
٧٣٦,٧٨١	٣,١٣١,٣١٢	الصافي

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

٤. ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٧١,٧٧٢	٤٧١,٢٨٢	ذمم عملاء الوساطة المالية
(٣٥,٤٤٧)	(٤٠,٢٢٥)	يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (*)
٤٣٦,٣٢٥	٤٣١,٠٥٧	الصافي

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٠,٢٤٣	٣٥,٤٤٧	الرصيد بداية السنة
-	٣١٥	الرصيد بداية السنة - شركة تابعة
٧,٠٨٩	١٤,٤٨٤	المكون خلال السنة
(٣١,٨٨٥)	(١٠,٠٢١)	المستبعد خلال السنة
٣٥,٤٤٧	٤٠,٢٢٥	الرصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢	نسبة الإستثمار	عدد الحصص	بلد التأسيس	البيان
دينار أردني	%			
٧٧,٧٤٢	٠,٠٢٧١	٧٧٧	جمهورية مصر العربية	وثائق صندوق استثمار بنك بلوم



٦. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٨١,٠٠٠	٩٩١,٠٠٠	تأمينات كفالات
٢٠٩,٠٣٦	٦٢٧,٥٦٦	عمولات مستحقة القبض
٩٨,٩٤٩	١٧٤,٤٠٥	مصاريف مدفوعة مقدما
٧٠,٣٠٠	٧٠,٣٠٠	تأمينات مستردة
١٣,٩٧٤	٣٣,٢١٩	ذمم موظفين
٤,٥٠٦	١٢,٩٧٠	سلف عمل
-	٤,٤٣٠	تسوية التداول
-	٣,٨٤٥	أمانات ضريبة الدخل - ٧% على الفوائد البنكية
-	١,٩١٦	تأمينات لدى الغير
١,٣٧٧,٧٦٥	١,٩١٩,٦٥١	المجموع

٧. الأطراف ذات العلاقة

- تتكون المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من المعاملات مع الشركاء والشركات التي يمتلك فيها الشركاء حصص مؤثرة.
- يتكون بند ذمة طرف ذو علاقة بمدينة بذمة المكتب التمثيلي - مصر.
- إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي ذات طبيعة تمويلية.

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

البيان	بلد التأسيس	عدد الحصص	نسبة الإستثمار	٢٠٢٢
			%	دينار أردني
شركة مصر للمقاصة والتسوية الحفظ المركزي (*)	جمهورية مصر العربية	٥,٥٩٠	٠,٠٧	١٠,٩٤٢

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

٩. موجودات غير ملموسة

المجموع	علامة تجارية	برامج كمبيوتر	رخصة مزاولة النشاط (*)	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				الكلفة
٢٦٧,٦٨٩	١,٠٠٠	٦٦,٦٨٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٣,٩٤٩	-	١٣,٩٤٩	-	إضافات
٢٨١,٦٣٨	١,٠٠٠	٨٠,٦٣٨	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
				الإطفاء المتراكم
٣٤,٣٥٥	-	٣٤,٣٥٥	-	الرصيد في بداية السنة
١٥,٧٤٠	-	١٥,٧٤٠	-	إطفاء
٥٠,٠٩٥	-	٥٠,٠٩٥	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٣١,٥٤٣	١,٠٠٠	٣٠,٥٤٣	٢٠٠,٠٠٠	الصافي
				٢٠٢١
				الكلفة
٢٥٠,١٨٩	١,٠٠٠	٤٩,١٨٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٧,٥٠٠	-	١٧,٥٠٠	-	إضافات
٢٦٧,٦٨٩	١,٠٠٠	٦٦,٦٨٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
				الإطفاء المتراكم
٢٤,٢٢٦	-	٢٤,٢٢٦	-	الرصيد في بداية السنة
١٠,١٢٩	-	١٠,١٢٩	-	إطفاء
٣٤,٣٥٥	-	٣٤,٣٥٥	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٣٣,٣٣٤	١,٠٠٠	٣٢,٣٣٤	٢٠٠,٠٠٠	الصافي

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

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٠. ممتلكات ومعدات

٢٠٢٢	أجهزة ومعدات	ديكورات	اثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر	سيارة	المجموع
لبنان أرمني	لبنان أرمني	لبنان أرمني	لبنان أرمني	لبنان أرمني	لبنان أرمني	لبنان أرمني
الكلفة						
الرصيد في بداية السنة	١٦٧,٣٦٤	٢١١,٧٢٩	٨٥,٩٣٧	٧٣,٠٣٨	١١,٩٠٠	٥٤٩,٩٦٨
الرصيد في بداية السنة - شركة تابعة	-	-	٢,٤٧٥	٣٢,١٠٨	-	٣٤,٥٨٣
إضافات	٩,٣٤٠	٣٤,٠٧٨	٨,٠١٦	١٧,٢٧٦	١٤,٠٠٠	٨٢,٧١٠
إستبعادات	-	-	-	-	(١١,٩٠٠)	(١١,٩٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٧٦,٧٠٤	٢٤٥,٨٠٧	٩٦,٤٢٨	١٢٢,٤٢٢	١٤,٠٠٠	٦٥٥,٣٦١
الإستهلاك المتراكم						
الرصيد في بداية السنة	٨٧,٢١٠	٥٠,٢٠٠	١٥,١٥٥	٣٦,٥٢٨	٦,٠٩٩	١٩٥,١٩٢
الرصيد في بداية السنة - شركة تابعة	-	-	١,٢٣٢	٣١,٣٤٤	-	٣٢,٥٧٦
إستهلاكات	٣٤,٦٦٥	٢٢,٤٩٦	٨,٩٥٥	٢٢,٩٨٩	١,٨١١	٩٠,٩١٦
إستبعادات	-	-	-	-	(٧,٧٣٥)	(٧,٧٣٥)
فروقات ترجمة	-	-	(٣٢)	(٢٢٠)	-	(٢٥٢)
الرصيد في نهاية السنة	١٢١,٨٧٥	٧٢,٦٩٦	٢٥,٣١٠	٩٠,٦٤١	١٧٥	٣١٠,٦٩٧
الصافي	٥٤,٨٢٩	١٧٣,١١١	٧١,١١٨	٣١,٧٨١	١٣,٨٢٥	٣٤٤,٦٦٤
٢٠٢١						
الكلفة						
الرصيد في بداية السنة	١٣٦,٦٣١	١٥١,٧٩٩	٤٢,٩١٨	٤٧,٣٦٣	١١,٩٠٠	٣٩٠,٦١١
إضافات	٣٠,٧٣٣	٥٩,٩٣٠	٤٣,٠١٩	٢٥,٦٧٥	-	١٥٩,٣٥٧
الرصيد في نهاية السنة	١٦٧,٣٦٤	٢١١,٧٢٩	٨٥,٩٣٧	٧٣,٠٣٨	١١,٩٠٠	٥٤٩,٩٦٨
الإستهلاك المتراكم						
الرصيد في بداية السنة	٥٨,٣٦٢	٣٣,٦١٠	١٠,١٢١	١٨,٤٦٠	٤,٣١٤	١٢٤,٨٦٧
إستهلاكات	٢٨,٨٤٨	١٦,٥٩٠	٥,٠٣٤	١٨,٠٦٨	١,٧٨٥	٧٠,٣٢٥
الرصيد في نهاية السنة	٨٧,٢١٠	٥٠,٢٠٠	١٥,١٥٥	٣٦,٥٢٨	٦,٠٩٩	١٩٥,١٩٢
الصافي	٨٠,١٥٤	١٦١,٥٢٩	٧٠,٧٨٢	٣٦,٥١٠	٥,٨٠١	٣٥٤,٧٧٦

## ١١. حق استخدام أصل

٢٠٢٢	٢٠٢١
<b>الكلفة</b> الرصيد في بداية السنة المكون خلال السنة الرصيد في نهاية السنة الاستهلاك المتراكم الرصيد في بداية السنة استهلاك السنة فروقات ترجمة الرصيد في نهاية السنة الصافي	<b>الكلفة</b> الرصيد في بداية السنة المكون خلال السنة استبعادات خلال السنة الرصيد في نهاية السنة الاستهلاك المتراكم الرصيد في بداية السنة استهلاك السنة استبعادات خلال السنة الرصيد في نهاية السنة الصافي
دينار أردني ٣٢٤,١١٧ ٢٢,١٩٨ ٣٤٦,٣١٥ ٤٣,٣١٠ ٦٥,٢٦٤ (١٠٧) ١٠٨,٤٦٧ ٢٣٧,٨٤٨	دينار أردني ٣٨١,٥٧٦ ٣٢٤,١١٧ (٣٨١,٥٧٦) ٣٢٤,١١٧ ١٨٢,٣١٦ ٨٧,٧٤١ (٢٢٦,٧٤٧) ٤٣,٣١٠ ٢٨٠,٨٠٧
<b>إلتزامات عقود إيجار</b> دينار أردني ٢٦٧,٥٣٣ ٢٢,١٩٨ ١٧,٨٣٨ (٧٢,٢٥٨) (٨٨) ٢٣٥,٢٢٣ ٦٦,٧٣٨ ١٦٨,٤٨٥	<b>إلتزامات عقود إيجار</b> دينار أردني ١٩٨,٤٢٠ ٣٢٤,١١٧ (١٧٠,٢١٠) ١٦,٣٢١ (١٠١,١١٥) ٢٦٧,٥٣٣ ٥٧,٥٥٧ ٢٠٩,٩٧٦
الجزء قصير الاجل الجزء طويل الاجل	الجزء قصير الاجل الجزء طويل الاجل

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٠٢,٨٣٨	٢٥٦,٦٥٣	مكافآت وعمولات موظفين مستحقة
٥٣,٤٣٧	١٠١,٣٢٠	تسوية التداول
-	١٠٠,٠٠٠	رسوم هيئة الأوراق المالية
٦٥,١٨٣	٨٢,٩٤٦	مصاريف مستحقة
٣٥,١٦٤	٢٦,٦٠١	أخرى
١٤,١٧٦	١٨,٠٤٠	أمانات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢٣,٠٩٤	١٧,٧٨٥	أمانات المساهمة الوطنية (*)
٤٩٣,٨٩٢	٦٠٣,٣٤٥	المجموع



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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٢٣,٠٩٤	الرصيد بداية السنة
٢٣,٠٩٤	١٧,٧٨٥	المكّون خلال السنة
-	٣,٩٩١	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(٢٧,٠٨٥)	المدفوع خلال السنة
٢٣,٠٩٤	١٧,٧٨٥	الرصيد نهاية السنة

#### ١٤. مخصص ضريبة الدخل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
-	١٣٨,٥٦٣	الرصيد بداية السنة
١٣٨,٥٦٣	١٢٣,٨١٨	المكّون خلال السنة
-	٢٩,٣٩١	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(١٦٨,٢٤٠)	المدفوع خلال السنة
-	(٣,٨٢١)	فروقات ترجمة
١٣٨,٥٦٣	١١٩,٧١١	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 مبلغ 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 الإحتياطي 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 الإحتياطي ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الإحتياطي قدراً يوازي نصف رأس مال الشركة المصدر ومتى نقص الإحتياطي عن هذا الحد يطلب العودة إلى الإقتطاع]
- [ويكون للعاملين نصيب في الأرباح التي يتقرر توزيعها نقداً بما لا يقل عن (١٠%) ويشترط ألا تزيد على مجموع الأجر السنوي للعاملين]

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٧. إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢١,٧٠٩	٥٦,٧٧٥	فوائد بنكية
١١٠,٢٩٦	٢١٨,٣١٥	ربح فرق عملة
٢٨,٧٧٣	١٦,٧٦١	أخرى
٤,٢٣٩	-	توزيعات أرباح
١,٨٣٥	-	أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢٦٦,٨٥٢	٢٩١,٨٥١	المجموع

١٨. مصاريف تسويق

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١,١٦١,٥٤٢	٦٤٥,٨٣٠	رواتب وأجور وملحقاتها
١,٣٨٧,٠٣٦	٩٣١,٦١٧	دعاية وإعلان
٢٢٥,٥٠١	٤٣٨,٣٨٣	رسوم وإشتراكات ومزود خدمات
٦٧,٧٢٦	٥٠,١٢٠	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٢,٨٤١,٨٠٥	٢,٠٦٥,٩٥٠	المجموع

## ١٩. مصاريف إدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٧٣,٢٧٠	١,٢٢٦,٤٤٦	رواتب وأجور وملحقاتها
٧٧,٥٣١	١٤٤,١٩٢	رسوم وإشتراكات
-	١٠٠,٠٠٠	رسوم هيئة الأوراق المالية
٧٠,٣٢٥	٩٠,٩١٦	استهلاكات
٥٢,٩٠٩	٧٨,٢٠٣	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٧٧,٦٢٧	٧٣,٧٥٢	أتعاب مهنية
٨٧,٧٤١	٦٥,٢٦٤	استهلاك حق استخدام الأصل
٤٠,٨٦٢	٥٥,٨١٧	تأمين صحي
٣٨,٥٢٤	٤٩,٠٤٨	ضيافة
٢١,٨٤٠	٣٠,٢٤٣	متفرقة
٣٥,٩٢١	٣٦,٧٠٩	إتصالات
١٠,١٥٠	٣٦,٤٠٠	تبرعات
-	٣٥,٧٠٨	ايجار
٣٤,٤٤٤	٣٣,٢٢٦	نظافة
٢٠,٠٠٥	٣٢,١٦٣	صيانة
١٩,٧٣٢	٣٠,٤٣٥	سفر وتنقلات
٢٧,٧٢١	٣٠,٣٢٧	عمولات بنكية
١٩,٣٨٧	٢٢,٩٠٣	ماء وكهرباء
٥,٢٣٤	١٩,٦٤٧	رسوم حكومية
٣,٩١١	١٨,٤٢٠	ندوات
١٠,١٢٩	١٥,٧٤٠	إطفاء
٧,٠٨٩	١٤,٤٨٤	خسائر إئتمانية متوقعة
٨,١٩٤	١٣,٩٩٩	قرطاسية ومطبوعات
٣٥٠	٩,٣٢٨	تدريب
١,٨٥٧	٢,٦١٤	مصاريف سيارات
١,٥٤٤,٧٥٣	٢,٢٦٥,٩٨٤	المجموع

## ٢٠. التزامات طارئة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزام طارئ عن كفالات بنكية قيمتها ٩٩١,٠٠٠ دينار أردني وبتأمين 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 الإقتراض 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
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
<b>الموجودات المالية</b>				
-	-	٧٣٦,٧٨١	٣,١٣١,٣١٢	نقد ونقد معادل
-	-	٥,٣٧٦,٨٩٤	٦,٧١٦,٩٩٠	حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات إئتمانية مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-	-	٤,١٨١,٦٧٣	٣,٣٥٤,٤٨٢	حسابات العملاء لدى الغير
-	-	٤٣٦,٣٢٥	٤٣١,٠٥٧	ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة
-	-	-	٧٧,٧٤٢	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	١,٣٠٧,٤٦٥	١,٨٤٩,٣٥١	أرصدة مدينة أخرى
-	-	-	٢٤٤,٨١٣	ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
-	١٠,٩٤٢	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٠,٩٤٢	١٢,٠٣٩,١٣٨	١٥,٨٠٥,٧٤٧	<b>المجموع</b>
<b>المطلوبات المالية</b>				
-	-	٩,١٠٢,٨٣٠	١٠,٢٤١,٣٤٦	ذمم عملاء الوساطة المالية دائنة
-	-	٨٥,٣٤٠	١٤٥,٩٥١	ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية دائنة
-	-	٤٩٣,٨٩٢	٦٠٣,٣٤٥	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
-	-	٩,٦٨٢,٠٦٢	١١,١١٠,٣٥٣	<b>المجموع</b>

## 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 الائتمانية المتوقعة.

نتيجة التأثيرات المحتملة لفيروس كورونا، فإن إدارة المنشأة قد أخذت المعلومات المستقبلية للإثني عشرة شهراً التالية لفترة التقرير على الأقل سواء ما يتعلق بالتأثيرات السلبية للفيروس على سير الأعمال أو القدرة على سداد الديون الخاصة بها. وقامت إدارة المنشأة بعمل دراسة للآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمنشأة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها. تبقى الأسواق متقلبة كما تستمر المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات في السوق.