

مبادلة للاستثمارات المالية
ذات مسؤولية محدودة
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات القانوني المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2023

الادارة			
الاسم	الصفة	تاريخ الانتخاب	الجهة التي يمثلها
جمال ناجي حسن همشري	رئيس هيئة مديرين	20/09/2020	
ايسر محمد نافذ محيسن	نائب رئيس هيئة مديرين	20/09/2020	
معتصم عبد الرحمن الاخرس	عضو هيئة مديرين	20/09/2020	
انس مصطفى عمر عبدالقادر	عضو هيئة مديرين	20/09/2020	

مدقق الحسابات المستقل			
الاسم التجاري	المحاسب القانوني	إجازة	الرقم الضريبي
الصابر محاسبون قانونيون	غسان منذر الصابر	642	7761872

المستشار القانوني

مكتب المحامي يوسف وليد الحاج حسن

المستشار الضريبي

هيثم ممدوح العبادي

مبادلة للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات القانوني المستقل
للمنة المنتهية في 31 كانون أول 2023

الفهرس

البيان	-	الصفحة
تقرير المحاسب القانوني المستقل	-	-
قائمة المركز المالي	-	١
قائمة الدخل الشامل	-	٢
قائمة التغير في حقوق الملكية	-	٣
قائمة التدفقات النقدية	-	٤
الإيضاحات حول القوائم المالية	-	10 - 1

تقرير مدقق الحسابات المستقل

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة ل مبادلة للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة والتي تتكون من المركز المالي كما في 31 كانون أول 2023 ، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للفترة من 01 كانون ثاني 2023 الى 31 كانون أول 2023 وايضاحات حول القوائم المالية ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية عن المركز المالي ل مبادلة للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة كما في 31 كانون أول 2023 وعن أدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2023 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

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

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

أمور التدقيق الأساسية

إن أمور التدقيق الهامة وفقاً لحكمنا النهائي هي الأمور التي تعتبر الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية، إن هذه الأمور تمت دراستها في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، ولتكوين رأينا حول القوائم المالية ، وليس لغرض إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. هذا ولم يتبين لنا أية أمور تدقيق هامة ممكن الإشارة إليها في تقريرنا حول القوائم المالية للسنة الحالية .

مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض قوائم المالية ، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المنشأة على الاستمرار ، والإفصاح عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، باستثناء إذا كانت هناك نية لدى الإدارة لتصفية المنشأة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية.



مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

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

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن إجراءات التدقيق الذي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكون كافية بشكل دائم من اكتشاف جميع الأخطاء الجوهرية، إن وجدت.

هناك أخطاء يمكن أن تنشأ من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين لهذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق، بالإضافة إلى: تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق 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، التحريفات، سوء التمثيل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية. تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

الإستنتاج بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المنشأة على الإستمرار، إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافٍ، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا هذا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة المنشأة على الإستمرار.

تقييم العرض العام للشكل ومحتوى للبيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تزويد المكلفين بالحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا، وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

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

تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الهامة، حيث نقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان هناك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح عن ذلك الأمر أو في حالات نادرة جداً، والتي نقرر بها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا، لوجود آثار سلبية متوقعة أن تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات.

تقرير حول المتطلبات القانونية لإعداد القوائم المالية

تحتفظ المنشأة بسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي بالمصادقة على هذه القوائم.

31/12/2022	31/12/2023	الايضاح	أ قائمة المركز المالي
لا قرب دينار	لا قرب دينار		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
119,262	112,832	1	النقد و النقد المعادل
3,077,131	3,116,375	2	الذمم المدينة
596,310	744,668	3	المصاريف المدفوعة مقدما و الحسابات المدينة الاخرى
3,792,703	3,973,875		
			الموجودات غير المتداولة
54,871	50,482	4	الممتلكات و المعدات (بالصافي)
200,000	200,000	5	الاصول غير الملموسة (بالصافي)
864,087	786,087	-	حق استخدام الاصل
1,118,958	1,036,569		
4,911,661	5,010,444		
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات قصيرة الاجل
2,319,181	2,446,780	-	جاري مدين
73,696	47,059	-	الذمم الدائنة
6,893	6,893	-	الذمم الى اطراف ذات علاقة
7,378	3,362	6	المصاريف المستحقة و الحسابات الدائنة الاخرى
2,407,148	2,504,094		
			حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000	-	راس المال المدفوع
77,239	77,425		الاحتياطي الاجباري
(72,726)	(71,075)		الارباح و الخسائر المدورة
2,504,513	2,506,350		
4,911,661	5,010,444		

مبادلة للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات القانوني المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2023

31/12/2022	31/12/2023	الايضاح	ب قائمة الدخل الشامل
لاقرب دينار	لاقرب دينار		
454,197	484,708	-	الايادات
			المصاريف
(159,525)	(158,993)	-	الرواتب و الاجور
(11,419)	(6,590)	-	الاستهلاكات
(105,020)	(116,264)	7	المصاريف الادارية
(186,696)	(201,005)	-	المصاريف المالية
(462,660)	(482,852)		مجموع المصاريف
(8,463)	1,856		الربح / (الخسارة) من العمليات التشغيلية
8,000	-	-	الايادات و المصاريف الاخرى
(463)	1,856		صافي الربح / الخسارة
-	(19)		ضريبة الدخل - حساب المساهمة الوطنية
(463)	1,837		صافي الربح / الخسارة بعد الضريبة
-	(186)		الاحتياطي الاجباري
(463)	1,651		المحول لحساب الارباح و الخسائر المدورة

ج قائمة التغيرات في حقوق الملكية				
الاجمالي	الارباح و الخسائر	الاحتياطي الاجباري	راس المال المدفوع	
2,504,513	(72,726)	77,239	2,500,000	<u>31/12/2023</u> رصيد اول المدة
1,837	1,837	-	-	ارباح / خسائر السنة
-	(186)	186	-	المحول للاحتياطي الاجباري
2,506,350	(71,075)	77,425	2,500,000	رصيد اخر المدة
<u>31/12/2022</u>				
2,504,976	(72,263)	77,239	2,500,000	رصيد اول المدة
(463)	(463)	-	-	ارباح / خسائر السنة
2,504,513	(72,726)	77,239	2,500,000	رصيد اخر المدة



31/12/2022 لاقرب دينار	31/12/2023 لاقرب دينار	د قائمة التدفقات النقدية
		الانشطة التشغيلية
(462)	1,837	ارباح / خسائر السنة
		تعديلات على صافي ربح / خسارة السنة
11,418	6,589	الاستهلاكات
186,696	201,005	المصاريف المالية
197,652	209,431	
		التغيرات في راس المال العامل
(72,265)	(39,244)	الذمم المدينة
(151,390)	(148,358)	المصاريف المدفوعة مقدما و الحسابات المدينة الاخرى
(98,311)	(26,637)	الذمم الدائنة
948	(4,016)	المصاريف المستحقة و الحسابات الدائنة الاخرى
(123,366)	(8,824)	صافي النقد المستخدم في / المتوفر من الانشطة التشغيلية
(186,696)	(201,005)	المصاريف المالية
(310,062)	(209,829)	صافي النقد المتوفر من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(13,047)	(2,200)	شراء الممتلكات و المعدات
35,000	78,000	الاصول الاخرى
21,953	75,800	صافي النقد المتوفر من الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
156,847	127,599	جاري مدين
156,847	127,599	صافي النقد من الانشطة التمويلية
(131,262)	(6,430)	صافي التغير في النقد و ما حكمه
250,524	119,262	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
119,262	112,832	النقد و ما في حكمه في نهاية السنة

الملكية

الاسم	الصفة	رأس المال	الجنسية
جمال ناجي حسن همشري	م/مسؤولية	1,875,000	أردني
محمد عبدالله جمعه السري	م/مسؤولية	625,000	اماراتي

التفويض

بتاريخ 30 / 3 / 2022 تحيل المفوضين بالتوقيع لتصبح كالتالي : 1- تفويض السيد رئيس هيئة المديرين منفردا بصلاحيه التوقيع عن الشركة و أمام جميع الجهات و المؤسسات الحكومية و الأهلية و في كافة الأمور الإدارية و القضائية و القانونية و المالية و بدون حد أقصى و بكافة الأمور الأخرى بما في ذلك توكيل المحامين لتمثيل الشركة كمدعي أو مدعى عليها و في تقديم الشكاوى عن الشركة و له تفويض كل و/ أو بعض هذه الصلاحيات للغير بما فوض به كله و/أو بعضه خطيا . 2 - تفويض نائب رئيس هيئة المديرين السيد أيسر محمد نافذ محيسن و السيد أنس مصطفى عمر عبد القادر مجتعيين بالتوقيع على جميع الأمور المالية و بعد أقصى 25 ألف دينار . 3- تفويض نائب رئيس هيئة المديرين السيد أيسر محمد نافذ محيسن بالتوقيع على جميع الأمور الإدارية. 4 - تفويض نائب رئيس هيئة المديرين السيد أيسر محمد نافذ محيسن بالتوقيع على الحوالات البنكية بين حسابات الشركة لدى البنوك المختلفة و التحويل المالي من حساب الشركة لدى البنوك الى حساب مركز ايداع الأوراق المالية لدى البنك المركزي الأردني . 5 - تفويض نائب رئيس هيئة المديرين السيد أيسر محمد نافذ محيسن مجتمعا مع السيد معصم عبد الرحمن محمد الأخرس بصلاحيه التوقيع عن الشركة و أمام جميع الجهات و المؤسسات الحكومية و الأهلية و في كافة الأمور المالية و بدون حد أقصى . 6 - تفويض السيد علاء الدين كامل صنفه رقم وطني (9681021736) لينوب عن الشركة لدى دائرة ترخيص السواقين و المركبات في شراء المركبات و تسجيلها باسم الشركة و ترخيص و تأمين المركبات و تجديد الرخص و تغير صفة الاستعمال و التوقيع على الأوراق اللازمة لذلك و التوقيع على معاملات رهن مركبات الغير لمصلحة الشركة و ضمانا لدين الشركة . 7 - تفويض السيد علاء الدين كامل صنفه لينوب عن الشركة لدى دائرة ترخيص السواقين و المركبات في بيع مركبات الشركة و التوقيع على معاملات فك الرهن شريطة تقديم كتاب صادر عن الشركة موقع و مختوم بختمها و مصادق على التوقيع من بنك عامل بالأردن يتضمن الكتاب نوع و رقم المركبة موضوع البيع و / أو فك الرهن . 8 - تفويض السيد أيسر محمد نافذ محيسن و يحمل الرقم الوطني (9811010706) عن الشركة في الأمور القانونية و القضائية و في تقديم الشكاوي و حلف اليمين أمام الجهات القضائية

التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ والسياسات المحاسبية المطبقة، استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والالتزامات والإيضاحات المرفقة بجانب الإفصاح عن الالتزامات الطارئة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي لنتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والالتزامات التي قد تتأثر في الفترات المستقبلية.

السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

إعدت هذه البيانات المالية المدققة ل مبادلة للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة تلبية لمتطلبات دائرة مراقبة الشركات، و وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الصادرة عنها، وعلى أساس مبدأ التكلفة، أما الموجودات المالية و المطلوبات المالية فإنها تظهر بالقيمة العادلة و هي معروضة بالدينار الاردني لان غالبية العمليات تسجل بالدينار الاردني.

إستخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب قيام إدارة الشركة بتقديرات وإجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما وإن هذه التقديرات تؤثر على الإيرادات والمصاريف والمخصصات. إن الفرضيات التي تم إستخدام لهذه التقديرات مبنية على عوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل والتغيرات في أوضاع وظروف هذه المخصصات.

أهم الأسس المحاسبية المطبقة من قبل المنشأة

تحقق المبيعات عند تسليم البضاعة للعملاء وإصدار الفاتورة وتظهر بالصافي بعد الخصم التجاري وخصم الكميات.

الإيراد

تحقق الإيرادات عند تقديم الخدمة الى العملاء و اصدار الفاتورة وتظهر بالصافي ووفقا للعمل المنجز ومبدأ الاستحقاق.

الإيرادات الأخرى

الإيرادات الأخرى يتم إثباتها ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر عند توافر شروط تحققها.

المصاريف

تتضمن المصاريف الإدارية والعمومية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف الإنتاج وفقاً للمعايير المحاسبية المتفق عليها. ويتم توزيع المصاريف إذا دعت الحاجة لذلك بين المصاريف الإدارية والعمومية وكلفة المبيعات على أساس ثابت.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسجيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

المدينون

تمثل الذمم المدينة المبالغ المستحقة من العملاء ضمن النشاط الطبيعي.

يتم الاعتراف بالذمم طويلة الأجل مبدئيا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحا منها مخصص تدني القيمة.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام مخصص التدني حيث تسجل الخسارة في قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة الزيادة أو النقص في مبلغ المخصص بسبب حصول حدث معين بعد الاعتراف بخسارة التدني فيتم زيادة أو تخفيض خسارة التدني التي تم الاعتراف فيها سابقا وذلك بتعديل مخصص التدني. وفي حالة تحصيل ديون تم شطبها، يتم تسجيلها كإيرادات أخرى في قائمة الدخل المنفصلة.

المخزون

سيتم إظهار المخزون الجاهز بسعر التكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل، ويتم تحديد الكلفة للبضاعة الجاهزة باستخدام طريقة المتوسط المرجح.

التدني في قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل من ميزانية عمومية، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية، لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى إنخفاض في قيمتها. أما بالنسبة إلى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة والموجودات المقيمة فرديا على أنها غير منخفضة القيمة، فيتم تقييمها لإنخفاض القيمة على أساس جماعي. يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة، وذلك لكافة الأصول المالية باستثناء الذمم المدينة التجارية، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة خلال استعمال حساب مخصصات. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في حساب الأرباح والخسائر.

إلغاء الاعتراف

تقوم المنشأة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، وبشكل جوهري كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى منشأة أخرى.

أما في حالة قيام المنشأة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن المنشأة تقوم بالإعتراف بحصتها المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ المنشأة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فإن المنشأة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي.

التقاص

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

الممتلكات و المعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، ويتم إستبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والإستهلاك المتراكم عند بيعها أو التخلص منها، ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل. عندما يقل المبلغ الممكن إسترداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي القيمة الدفترية فإنه يتم تخفيضها إلى القيمة الممكن إستردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل. تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت. إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصا تكلفة البيع أو القيمة في الإستخدام، أيهما أعلى. في حال تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو لوحة منتج للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) بما يعادل إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كنتزيلة من مخصص إعادة التقييم.

ضريبة دخل الشركة

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 34 لعام 2014 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقا لمبدأ الاستحقاق ويتم إحتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل، وتطبيقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ، إن الأرباح والخسائر الناتجة عن التسوية أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها في قائمة الدخل.

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق. يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الالتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر غير المؤكدة المحيطة بالالتزام.

عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإنه يتم الاعتراف بالخدمة كموجودات في حالة كون إستلام وإستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

الإيضاحات

1 النقد و النقد المعادل

31/12/2022	31/12/2023
لا قرب دينار	لا قرب دينار
500	500
118,762	112,332
119,262	112,832

النقد في الصندوق

النقد لدى البنوك

2 الذمم المدينة

31/12/2022	31/12/2023
لا قرب دينار	لا قرب دينار
3,142,014	3,173,240
(64,883)	(56,865)
3,077,131	3,116,375

الذمم المدينة التجارية المحلية

مخصص الديون المشكوك فيها

3 المصاريف المدفوعة مقدما و الحسابات المدينة الاخرى

31/12/2022	31/12/2023
لا قرب دينار	لا قرب دينار
13,246	17,710
46,529	44,224
535,185	681,384
1,350	1,350
596,310	744,668

المصاريف المدفوعة مقدما

ذمم و سلف الموظفين

الذمم المدينة الاخرى

التأمينات المستردة

4 الممتلكات و المعدات (بالصافي)			
31/12/2023	استبعاد	اضافه	01/01/2023
الممتلكات و المعدات (بالكلفة)			
68,405	-	-	68,405
305,564	-	-	305,564
8,200	-	1,200	7,000
113,351	-	1,000	112,351
13,274	-	-	13,274
508,794	-	2,200	506,594
الاستهلاك المتراكم			
68,405	-	-	68,405
278,758	-	3,901	274,857
1,520	-	1,520	-
109,629	-	1,168	108,461
458,312	-	6,589	451,723
القيمة الدفترية في بداية السنة			
القيمة الدفترية في نهاية السنة			
50,482	54,871		

5 الاصول غير الملموسة (بالصافي)

31/12/2022	31/12/2023	
لاقرب دينار	لاقرب دينار	
200,000	200,000	رخصة وساطة مالية
45,060	45,060	خلوات الايجارات
(45,060)	(45,060)	الانطفاء المتراكم - خلوات الايجارات
200,000	200,000	

6 المصاريف المستحقة و الحسابات الدائنة الاخرى

31/12/2022	31/12/2023
لاقرب دينار	لاقرب دينار
5,582	1,495
1,754	1,799
42	49
-	19
7,378	3,362

الذمم الدائنة الاخرى

امانات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

الامانات الاخرى

ضريبة الدخل - حساب المساهمة الوطنية

7 المصاريف الادارية

31/12/2022	31/12/2023
لاقرب دينار	لاقرب دينار
35,000	53,000
13,959	14,099
1,746	2,454
2,997	2,685
5,545	4,941
196	531
2,557	1,566
980	92
462	-
9,438	7,599
17,418	6,191
1,450	725
200	246
-	100
11	-
2,516	2,281
244	368
-	3,416
9,285	9,068
1,016	6,902
105,020	116,264

الاجارات

مساهمة الضمان الاجتماعي

تامين صحي

كهرباء

اتصالات و بريد سريع

فرطاسية و لوازم حاسوب

صيانة

تامين

نفقات السيارات

رسوم حكومية

رسوم قضايا و محاكم

اتعاب تدقيق الحسابات

دعاية و اعلان

عضوية و اشتراكات

نظامية

ضباغة

تنقلات

ديون معدومة

كفالات

اخرى

ضريبة الدخل

تخضع المنشأة لمبادلة للاستثمارات المالية لقانون ضريبة الدخل رقم (34) لسنة 2014 وتعديلاته، ويتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة على أساس الربح الضريبي المعدل. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية الحالية وإنما في سنوات لاحقة، أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية،

و قد تم إستكمال ملف ضريبة الدخل و قبوله و تسويته حتى سنة 2022.

لم يتم تكوين مخصص ضريبة دخل لعام 2023 و ذلك لوجود خسائر معدلة ضريبيا.

ويتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمنشأة على أساس الربح الضريبي المعدل و كما يلي:-

31/12/2022	31/12/2023	
لا قرب دينار	لا قرب دينار	
(463)	1,856	الربح / الخسارة المحاسبية
-	-	المصاريف غير المقبولة ضريبيا
(77,096)	(77,559)	خسائر مدورة من سنوات سابقة مقبولة ضريبيا
(77,559)	(75,703)	الدخل الخاضع
20%	20%	نسبة ضريبة الدخل القانونية
-	-	ضريبة دخل الشركة المستحقة
1%	1%	نسبة المساهمة الوطنية
-	(19)	المساهمة الوطنية المستحقة

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال.

تقوم المنشأة بإدارة رأسمالها لتتأكد بأنها تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية.

معدل المديونية المثلى

تقوم الإدارة العامة بمراجعة هيكلية رأس مال المنشأة بشكل دوري، وكجزء من هذه المراجعة. تقوم هيئة الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين.

إدارة المخاطر المالية.

إدارة مخاطر العملات الأجنبية.

لا تتعرض المنشأة لمخاطر هامة مرتبطة بتغير العملات الأجنبية لذلك لا حاجة لإدارة فعالة لهذا التعرض.

إدارة مخاطر سعر الفائدة.

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات متغيرة، وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة. تتم إدارة مخاطر معدلات الفائدة للأموال المقترضة بشكل فعال.

إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على الإدارة وذلك لإدارة متطلبات المنشأة النقدية والسيولة قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل . وتقوم المنشأة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات النقدية.

المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل ادارة مبادلة للاستثمارات المالية بتاريخ 7 / 1 / 2024.

ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للتناسب و عرض القوائم المالية للسنة الحالية.