

التقرير السنوي لعام 2023
حسب متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005

شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن

التقرير السنوي لعام
2023



أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية.....	3
ثانياً: الوضع التنافسي للشركة وحصتها من سوق عمان المالي للخمس سنوات الماضية.....	3
ثالثاً: تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية فيها للسنوات الخمس الماضية.....	3-4
رابعاً: تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية 2023	4
خامساً: الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، ووصف الأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة 2023	
.....	4-5
سادساً: بيان أسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.....	6-8
سابعاً: الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها و مؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة	9-10
ثامناً: وصف للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة.....	10-11
تاسعاً: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2023.....	11
عاشراً: التسلسل الزمني للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح.....	
الموزعة وصافي حقوق الملكية للخمس سنوات الماضية.....	12
حادي عشر: التطورات المستقبلية الهامة للشركة.....	12
ثاني عشر: أتعاب مدقق الحسابات	13
ثالث عشر: أ. إقرار هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية	
الشركة خلال السنة المالية للعام 2024.....	13
ب. إقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي	
فعال في الشركة.....	13
ج. إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس.....	
هيئة المديرين والرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.....	14
رابع عشر: القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2023	14

أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية :

أ. تأسست شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 كشركة ذات مسؤولية محدودة و سجلت في سجل الشركات في العام 2005 لدى وزارة الصناعة و التجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (10449) بتاريخ 20/07/2005 وبرأسمال 3 مليون دينار أردني تمت زيادته خلال السنوات اللاحقة ليصبح 20 مليون دينار أردني وهي مملوكة بالكامل لشركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك.م / دولة الكويت .
تم تخفيض رأسمال الشركة الى 17,700,000 دينار أردني خلال العام 2023 وتم استكمال كافة الاجراءات القانونية .

ب. تقوم الشركة بممارسة أنشطتها الرئيسية من خلال التراخيص الممنوحة لها من قبل هيئة الأوراق المالية والمتمثلة بالوساطة المالية والتمويل على الهامش والاستشارات المالية وأمانة الاستثمار و مدير الاستثمار ووسيط لحسابه، حيث تمارس أعمالها من خلال معتمدين فنيين و إداريين مؤهلين على مستوى عالي من الكفاءة كما حصلت الشركة على رخصة التداول بالأسواق الإقليمية والتداول بالبورصات الأجنبية.

ثانياً: الوضع التنافسي للشركة وحصتها من سوق عمان المالي للخمس سنوات الماضية:

شهد السوق المالي لعام 2023 انخفاضا بأحجام التداول ما يقارب 23% عن العام 2022. حيث بلغ اجمالي حجم تداول السوق 1,456,939,126 دينار أردني ,وبلغ حجم تداول الشركة عام 2023 ما يقارب 66,672,863 دينار أردني و بنسبة انخفاض 19% عن عام 2022 . و حققت الشركة 2.28% حصه سوقيه لعام 2023.

2019	2020	2021	2022	2023	(بالدينار الأردني)
1,585,393,373	1,048,591,367	1,963,596,535	1,903,706,606	1,456,939,126	حجم تداول السوق
127,930,310	76,821,553	154,494,139	82,658,099	66,672,863	حجم تداول الشركة
5.64%	3.66%	3.93%	2.30%	2.28%	الحصة السوقية (%)

ثالثاً: تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية فيها للسنوات الخمس الماضية:

تأسست شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن بتاريخ 20 تموز 2005 برأسمال مصرح به ومدفوع قدره 3,000,000 دينار مقسم إلى 3,000,000 حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. تمت زيادته لاحقاً ليصبح 20,000,000 دينار.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في تاريخ 07 تشرين الثاني 2022 تخفيض رأسمال الشركة من 20,000,000 حصة/دينار الى 17,700,000 حصة/دينار بمقدار تخفيض 2,300,000 حصة/دينار كونه فائض عن حاجة الشركة , تم استكمال الاجراءات القانونية لتخفيض رأسمال الشركة في شهر أيار 2023.

يبين الجدول التالي تطور رأس المال وحقوق الملكية للسنوات الخمس الماضية:

2019	2020	2021	2022	2023	حقوق الملكية (بالدينار الأردني)
20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	17,700,000	رأس المال
1,108,853	1,139,048	1,144,000	1,144,000	1,144,000	الاحتياطي الإجمالي
861,765	861,765	861,765	861,765	861,765	الاحتياطي الاختياري
1,812,153	1,942,703	1,808,265	1,270,826	168,819	الأرباح المدورة
23,782,771	23,943,516	23,814,030	23,276,591	19,874,584	المجموع

رابعاً: تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية :

يبين الجدول أدناه أهم المؤشرات والنسب المالية التي تعكس المركز المالي ونتائج أعمال الشركة للعام 2023 مقارنة مع العام 2022:

نسبة التغير	2022	2023	بالدينار الأردني
-9%	1,563,551	1,418,080	إجمالي الإيرادات
-12%	1,725,120	1,518,961	إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية
-38%	(161,569)	(100,881)	خسارة السنة من العمليات المستمرة قبل الضريبة والمخصصات
-31%	(10%)	(7%)	(%) هامش (خسارة) السنة قبل الضريبة والمخصصات
105%	(537,439)	(1,102,007)	صافي (خسارة) بعد الضريبة والمخصصات
126%	(34%)	(78%)	(%) هامش (خسارة)
-16%	24,057,932	20,208,783	مجموع الموجودات
-57%	781,341	334,199	مجموع المطلوبات
-15%	23,276,591	19,874,584	حقوق الملكية
177%	(0.02)	(0.06)	(%) العائد على حقوق الملكية
173%	(0.02)	(0.05)	(%) العائد على الموجودات

خامساً: الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، وأهم المنعطفات التي مرت على الشركة خلال السنة المالية:

نظراً للوضع السياسي والاقتصادي الراهن التي تمر بها المنطقة والذي أثر على قطاعات الأعمال المختلفة داخل الاردن خلال العام 2023، والذي بدوره انعكس سلباً على أحجام التداول حيث شهد السوق المالي لعام 2023 انخفاضاً بأحجام التداول ما يقارب 19% عن العام 2022. و بلغ إجمالي حجم تداول السوق 1,457 مليون دينار , كما احتلت الشركة المرتبة السابعة عشر من اصل 57 شركة وساطة منافسه وبحصة سوقية بلغت 2.28% من إجمالي حجم السوق.

و نتيجة لذلك فقد انخفضت الإيرادات في عام 2023 بنسبة 9% مقارنة مع عام 2022. حيث بلغت إجمالي الإيرادات 1,418 مليون دينار عام 2023 مقارنة مع 1,563 مليون دينار عام 2022 ومن ناحية أخرى ونتيجة

لسياسة ضبط النفقات ، فقد انخفضت المصاريف الادارية والعمومية عام 2023 بنسبة 12% . و استمراراً لسياسة الشركة المتعلقة بدارسة حسابات ذمم العملاء سواء النقدية والهامش فقد زاد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها بنسبة 105% مقارنة مع العام 2022 حيث تم العمل خلال العام 2023 على بناء مخصص بقيمة مليون دينار تحوطاً لأية خسائر ائتمانية متوقعة.

و نتيجة للظروف السالفة الذكر حققت الشركة خسارة للعام 2023 بلغت 1,102,007 دينار.

- استمرار الشركة بمتابعة تحصيل الديون مع العملاء المتعثرين وفوائد التمويل على حسابات الهامش وبما يحفظ حقوق الشركة خلال العام 2023.
- حرصت الشركة خلال العام 2023 على الاستغلال الأمثل للسيولة من خلال تنويع استثماراتها لتحقيق أعلى عوائد ممكنة بأقل المخاطر، و استطاعت أيضاً ربط الودائع البنكية ذات الأجل بأفضل سعر فائدة بلغ 6%.
- استطاعت الشركة الحفاظ على مستوى عالٍ من الرقابة حيث تمكنت من الحصول على تقرير مرضٍ من المدقق الخارجي والمتعلق بمدى تطبيق الشركة لسياسة مكافحة غسل الأموال و التزام الشركة بتطبيق السياسات والإجراءات الداخلية وأنظمة الرقابة الداخلية وفقاً للمعايير الدولية وتعليمات هيئة الأوراق المالية .
- الاستمرار بإدارة رأسمال الشركة مع المحافظة على نسب رأسمال ملائمة وبشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.
- استطاعت الشركة من زيادة قاعدة العملاء المتداولين في الأسواق الإقليمية والأجنبية حيث وصل عدد الحسابات لنهاية العام 2023 ما يزيد عن 240 حساب.

س.س
م.س

سادساً: بيان أسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية:

أ. بيان بأعضاء هيئة المديرين :

• السيد فهد الرفاعي

المنصب: رئيس هيئة المديرين.

المؤهل العلمي:

حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم وإدارة الأعمال في التمويل والاقتصاد من جامعة دنفر ، كولورادو ، الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

التحق السيد الرفاعي بشركة الأولى للوساطة المالية (الأولى للوساطة) في عام 2008 ، بصفته رئيس مجلس الإدارة ، وتولى منصب الرئيس التنفيذي منذ 2010. عمل في شركة بيت الاستثمار العالمي – الكويت عام 2003 ، حيث بدأ في تطوير الأعمال ، ثم تحول بعد ذلك إلى الخدمات المصرفية الاستثمارية. عمل في العديد من لجان الإدارة واللجان المحلية والإقليمية.

• السيدة نوال ملا حسين

المنصب: نائب رئيس هيئة المديرين منذ 2023/11/23، رئيس لجنة التدقيق.

المؤهل العلمي:

حاصل على شهادة بكالوريوس في الحقوق من جامعة الكويت .

الخبرات العملية:

انضمت السيدة نوال إلى كامكو إنفست في عام 2019 كرئيس قطاع العمليات المساندة عقب دمج شركتي بيت الاستثمار العالمي (جلوبل) وكامكو إنفست. تتمتع السيدة نوال بخبرة تمتد لأكثر من 29 عاماً. بدأت حياتها المهنية في قسم الشؤون القانونية في شركة البترول الوطنية الكويتية (NPC) لمدة خمس سنوات لتتبع بعدها منصب المستشار القانوني في الهيئة العامة للاستثمار (KIA)، في عام 1994 كانت جزءاً من الفريق المكلف بتأسيس شركة المشاريع الصغيرة الكويتية، وهي أول مبادرة حكومية تهدف إلى دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة في السوق المحلية. إنضمت السيدة نوال إلى جلوبل في العام 2004 لتتولى رئاسة قسم الشؤون القانونية وتمت ترقيتها في العام 2010 إلى منصب نائب رئيس تنفيذي للشؤون القانونية والإلتزام حيث لعبت دوراً حيوياً في تطوير وإعادة هيكلة الشركة. وفي العام 2017 تمت ترقيتها إلى رئيس قطاع العمليات المساندة.

• السيدة رشا العاجز:

منصب: عضو هيئة مديرين، رئيس لجنة التسهيلات.

المؤهل العلمي:

حاصلة على شهادة محلل مالي معتمد CFA، و على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة ماونت سانت فنسنت - كندا

الخبرات العملية:

تتمتع بخبرة تزيد عن 19 عامًا في مجالات التمويل والاستثمار. انضمت إلى كامكو إنفست في عام 2019 كنائب أول لرئيس إدارة الإقراض والأسواق والخدمات المصرفية الاستثمارية بعد اندماج بيت الاستثمار العالمي وكامكو إنفست. بدأت حياتها المهنية في قسم هيكل التمويل في بيت الاستثمار العالمي وشغلت العديد من المناصب الإدارية. مثلت جلوبل في مجالس إدارة شركات مختلفة وكانت عضوًا في لجان مختلفة.

• السيدة سمر سنتيني

المنصب: عضو هيئة مديرين، عضو لجنة التدقيق.

المؤهل العلمي:

حاصلة على بكالوريوس في تخصص المالية من جامعة الكويت إضافة إلى اجتيازها للمستوى الأول من شهادة المحلل المالي المعتمد.

الخبرات العملية:

تشغل السيدة سنتيني منصب مدير إدارة التداول منذ يناير 2023. كما شغلت منصب رئيس قسم مبيعات المؤسسات ويقع ضمن إشرافها المباشر تداولات العملاء من شريحة المؤسسات المالية العالمية والمحافظ الاستثمارية عام 2017، وانضمت إلى شركة بيت الاستثمار العالمي- الكويت عام 2013 كمدير -الوساطة المالية وسبق ذلك تقلدها لعدة مناصب في إدارات العمليات المساندة وتحليل الاعمال وعلاقات العملاء في شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي- كمينك والتي انضمت إليها عام 2008.

• السيدة بشائر بدر العمر

المنصب: عضو هيئة مديرين، عضو لجنة التدقيق منذ تاريخ 2023/05/22.

المؤهل العلمي:

حاصلة على بكالوريوس هندسة صناعية - جامعة الكويت

الخبرات العملية:

تشغل السيدة بشائر رئيس دائرة الامتثال منذ 2023/04 بالشركة الأولى للوساطة المالية. كما شغلت العديد من المناصب في شركة المصالح الاستثمارية:
دائرة الموارد البشرية - القائم بأعمال المدير للعام 2020
مدير دائرة الامتثال للعام 2018

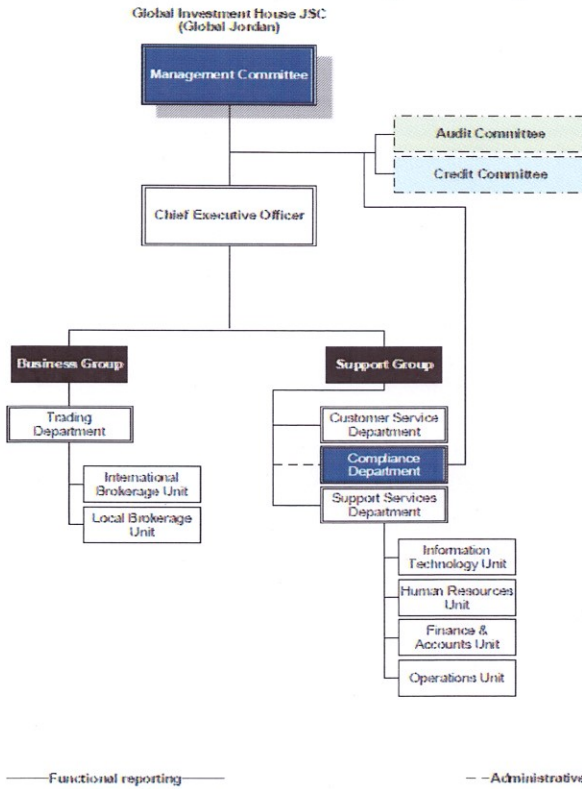
مساعد الرئيس التنفيذي لشركة المصالح الاستثمارية وأمين سر مجلس الإدارة واللجان للشركة حتى العام 2017.
 مدير الموارد البشرية: 2011-2014
 منسق التدقيق الداخلي والرقابة: 2010 - 2014
 مدير العمليات - قسم ادارة المحافظ: 2007 - 2017
 كما شغلت منصب نائب المدير لإدارة الموارد البشرية بشركة نقل وتجارة المواشي: 2016 - 2017، ومستشار
 وزير في وزارة الصناعة والتجارة 2015-2016.
 كما عملت بشركة الاستثمارات الصناعية والمالية:
 محلل استثمار - دائرة الاستثمار المحلي: 1999-2002
 محلل استثمار أول: 2003
 مساعد مدير الاستثمار - العمليات (المحافظ المحلية): 2004-2005
 مدير أول - العمليات (المحافظ المحلية): 2006-2007

ب. كشف بأسماء الادارة التنفيذية و الموظفين و مؤهلاتهم و خبراتهم و رتبهم الوظيفية :

١. مدراء الدوائر و الأقسام و باقي موظفي الشركة :

الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي
سامر عبدالله صالح سعيد	الرئيس التنفيذي	ماجستير تسويق - بكالوريوس إدارة أعمال
أحلام حسني علي مصطفى	مسؤولة الموارد البشرية	إدارة مكاتب و السكرتارية التنفيذية
محمد عباس شحادة صالح	مدير مالي رئيسي	ماجستير محاسبة - بكالوريوس محاسبة شهادة مراقب مالي معتمد CFC
فراس علي احمد غانم- ٢٠٢٣/١٠	محاسب	بكالوريوس محاسبة
رضوان محمد مصطفى محمد	مساعد مدير	بكالوريوس محاسبة
هيثم محمد توفيق حسن ارشيدات	مدير دائرة الوساطة المحلية	بكالوريوس ادارة مالية
لينا موسى مصطفى عبد الفتاح	وسيط مالي أول	بكالوريوس محاسبة
دارين رشاد نصر	وسيط مالي أول	ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس إدارة مالية ومصرفية
ديما عبد القادر عبد الحكيم الدويك- ٢٠٢٣/١٠	مدير أول دائرة الامتثال	ماجستير أسواق مالية - بكالوريوس علوم مالية و مصرفية
مها شحادة عبدالله درويش	ضابط - دائرة خدمة العملاء	بكالوريوس ترجمة إنجليزي
محمد عبدالله محمد ابو شوايش	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	بكالوريوس علم الحاسوب
غيث مروان عثمان ابو لبن	مدير دائرة الوساطة الاقليمية والعالمية	بكالوريوس تمويل
أيمن أحمد عبد الرحمن الدروع	سائق	مرحلة الابتدائية
عبد الرزاق صلاح السيد حسن	حارس	مرحلة الابتدائية

سابعاً: الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها و مؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :
أ. يبين الرسم البياني أدناه الهيكل التنظيمي للشركة على النحو الآتي:



ب. عدد موظفي الشركة و مؤهلاتهم:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
4	ماجستير
7	بكالوريوس
1	دبلوم
2	أقل من توجيبي
14	المجموع

ج. برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:

تم الالتحاق بالمحاكاة لعملية تقييم مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

ثامناً: وصف للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة :

- تقوم الشركة بإدارة المخاطر بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيض مستوياتها وذلك بالتنسيق مع إدارة المخاطر في الشركة الأم - الكويت ولجنة التسهيلات في الشركة للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.
- تشمل عملية إدارة المخاطر على التعرف والقياس والإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي قد تؤثر بشكل سلبي على أداء الشركة وسمعتها، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.
- بشكل عام تتعرض الشركة للمخاطر التالية:

أ. مخاطر السوق.

ب. مخاطر السيولة.

ت. مخاطر الائتمان.

ث. مخاطر العمليات.

أ. مخاطر السوق :

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة لمحفظه الاستثمارات في الشركة نتيجة تقلبات الأسعار في سوق عمان المالي.

ب. مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها حيث تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال:

- ضمان متطلبات التمويل اليومية والتي تدار من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية تلبيةها واحتفظ الشركة بنسبة سيولة مرتفعة والتي يساعدها من تحقيق ذلك.
- الاحتفاظ باستثمارات ذات قابلية عالية للتسييل من ضمن موجودات الشركة لضمان أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.
- الحفاظ على نسبة معينة من موجودات الشركة كودائع نقدية لدى البنوك.
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات هيئة الأوراق المالية..

ج. مخاطر الائتمان :

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف المقترض عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى تعثر في سداد المديونية. تعمل الشركة على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع. كذلك تعمل الشركة على مراقبة مخاطر الائتمان باستمرار من خلال تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى الحصول على الضمانات الإضافية المناسبة من العملاء إذا تطلب الأمر ذلك وبما يتناسب مع حجم التسهيلات الممنوحة.

كما تعتمد عملية إدارة المخاطر في الشركة على العديد من الإجراءات من أجل الحد من المخاطر ومنها:

١. الحصول على ضمانات كافية شريطة أن تكون هذه الضمانات قابلة للتسييل ومتنوعة ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح مرتفعة والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

٢. تعتمد الشركة على الأساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر:

أ. إتباع نظام اللجان في منح التسهيلات والموافقات للعملاء .

ب. التنوع في محفظة العميل هو مبدأ أساسي في ضبط مخاطر الائتمان.

ج. صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض للمخاطر والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل حيث أنه يوجد لجنة تسهيلات ذات صلاحيات محددة وما يزيد عن ذلك يتوجب عرضه على هيئة المديرين ليتم أخذ الموافقات اللازمة لعملية المنح بما يخص المجموعات.

د. مخاطر العمليات :

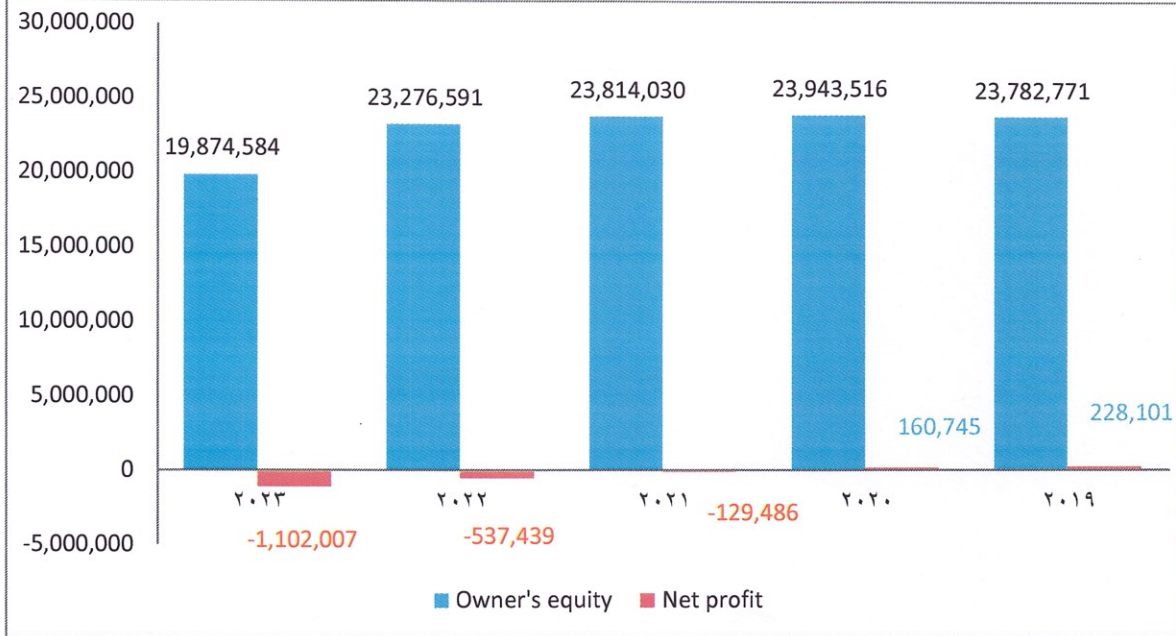
استمرت الشركة بالالتزام التام بتطبيق أفضل المعايير و الممارسات في مجالات الامتثال ومراقبة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وفقاً للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، وذلك من خلال تطبيق اختبارات الامتثال وإعداد التقارير الدورية التي تتضمن تقييم "مخاطر الامتثال" والتحقق من بيانات العملاء، بالإضافة إلى الإفصاح بشفافية ودقة عن نشاطات الشركة والإبلاغ عن أي عمليات مخالفة.

وفي هذا الإطار، تقوم الشركة بتطبيق سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وسياسة مراقبة الامتثال وبما يتوافق مع تعليمات الجهات الرقابية كما تقوم الشركة بمراجعة وتحديث هذه السياسات بشكل دوري، بالإضافة إلى لائحة أخلاقيات العمل لموظفيها.

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

قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في تاريخ 07 تشرين الثاني 2022 تخفيض رأسمال الشركة من 20,000,000 حصة/ دينار الى 17,700,000 حصة/ دينار بمقدار تخفيض 2,300,000 حصة/ دينار كونه فائض عن حاجة الشركة .

عاشراً: التسلسل الزمني للأرباح أو الخسائر المدورة و الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية للخمس سنوات السابقة:



حادي عشر: التطورات المستقبلية الهامة للشركة:

- استهداف فئات جديدة من العملاء لتوسيع قاعدة العملاء بدائرة الوساطة بالأسواق الاقليمية والعمل على تعزيز إيرادات الشركة و زيادة عمولات الوساطة من التداول بالأسواق الاقليمية والعالمية.
- الاستمرار في تطوير وتنويع الخدمات المقدمة للعملاء بما يتناسب والظروف الاقتصادية الراهنة ، والعمل على زيادة أحجام التداول و الحصة السوقية واستقطاب عملاء جدد وبما يتناسب مع السياسات الداخلية بالشركة وتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- الاستمرار ببذل كافة الجهود لتحصيل أموال الشركة المستحقة على حسابات العملاء المتعثرين (العادي والهامش) بما يحفظ حقوق الشركة ومساهميها، وذلك إما من خلال زيادة الضمانات (عينية/أسهم) و/أو أي إجراء قانوني آخر.
- الاستمرار بتحديث أدلة سياسات وإجراءات العمل والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال الشركة.
- تطوير المستوى الفني للعاملين بشكل يضمن استمرار العطاء وفعاليته.

ثاني عشر: أتعاب مدقق الحسابات :

بلغت أتعاب مدقق الحسابات لعام 2023 مبلغ 16,820 د.أ. (سنة عشر ألفاً وثمانمائة وعشرون دينار أردني) شاملة ضريبة المبيعات وتشمل أتعاب تدقيق الحسابات وأتعاب تدقيق إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ثالث عشر: أ. إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية للعام 2024:

إقرار

تقر هيئة مديري شركة بيت الاستثمار العالمي – الأردن بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة أو غير مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2024.

فهد الرفاعي رئيس هيئة مديرين
نوال ملا حسين نائب رئيس هيئة مديرين
رشا العاجز عضو هيئة مديرين
سمر سنتيني عضو هيئة مديرين
بشائر العمر عضو هيئة مديرين

ب. إقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة :

إقرار

تقر هيئة مديري شركة بيت الاستثمار العالمي – الأردن بمسؤوليتها الكاملة عن إعداد البيانات المالية عن السنة المالية المنتهية في 2023-12-31 كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق حسابات الشركة القانوني الخارجي وفق معايير التقارير المالية الدولية ، كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.

فهد الرفاعي رئيس هيئة مديرين
نوال ملا حسين نائب رئيس هيئة مديرين
رشا العاجز عضو هيئة مديرين
سمر سنتيني عضو هيئة مديرين
بشائر بدر العمر عضو هيئة مديرين

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى شريك شركة بيت الإستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة بيت الإستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
 - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
 - التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/الأردن



شروق نواف الخطيب
ترخيص رقم ١٠٣٨

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ آذار ٢٠٢٤

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٤٤٤٢١٣٤	٢٠٨٦٢٩٢	٤	النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٠٥٢٨	١٣٤٣٥	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦١٩٧٥٨٤	١٤٧٩٠٣٦٢	٦	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
١٤٤٣٥٣٥	١٤١٤٧٢٤	٧	استثمارات عقارية
١٨٠٠٢٩٩	١٧٥٧٤٨٧	٨	ممتلكات ومعدات
١٤٣٨٥٢	٩٦٥٦٨	٩	موجودات غير ملموسة
-	٤٩٩١٥		تسوية التداول
٢٤٠٥٧٩٣٢	٢٠٢٠٨٧٨٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧٨٣٢٢	-		تسوية التداول
٥٧٤٩٤٤٩	٢١٠٢١٣	١٠	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١٢٨٥٧٠	١٢٣٩٨٦	١١	ضريبة الدخل
٧٨١٣٤١	٣٣٤١٩٩		مجموع المطلوبات
		١٢	حقوق الملكية -
٢٠٠٠٠٠٠٠	١٧٧٠٠٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٠٤٤٠٠٠	١٠٤٤٠٠٠		احتياطي اجباري
٨٦١٧٦٥	٨٦١٧٦٥		احتياطي اختياري
١٢٧٠٨٢٦	١٦٨٨١٩		أرباح مدورة
٢٣٢٧٦٥٩١	١٩٨٧٤٥٨٤		مجموع حقوق الملكية
٢٤٠٥٧٩٣٢	٢٠٢٠٨٧٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية – الأردن

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات-
٢٤٨٨٤٤	١٦٧١٤٧		عمولات وساطة
٩٨٩٢٢٧	٩٦٢٨٩٦		فوائد تمويل على الهامش
١٧٧٢٤٠	١٦٢٠٦٠		إيرادات الفوائد البنكية
			(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١٣٢٧	(١٧٠٩٣)	٥	الأرباح أو الخسائر
١٣٤٢٣٢	١٣٤٢٣٢		إيرادات إيجارات
١٢٦٨١	٨٨٣٨		إيرادات أخرى
١٥٦٣٥٥١	١٤١٨٠٨٠		مجموع الإيرادات
(٨٦٧٥٦٦)	(٩٠١٢٠٦)	١٤	مصاريف إدارية
(٨٥٧٥٥٤)	(٦١٧٧٥٥)		مصاريف تسويق
(٣٧٥٨٧٠)	(١٠٠١٢٦)	٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(٥٣٧٤٣٩)	(١٠٢٠٠٧)		(خسارة) السنة قبل الضريبة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر
(٥٣٧٤٣٩)	(١٠٢٠٠٧)		مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ -				
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٤,٠٠٠	٨٦١,٧٦٥	١,٢٧٠,٨٢٦	٢٣,٢٧٦,٥٩١
(٢,٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢,٣٠٠,٠٠٠)
-	-	-	(١,١٠٢,٠٠٧)	(١,١٠٢,٠٠٧)
١٧,٧٠٠,٠٠٠	١,١٤٤,٠٠٠	٨٦١,٧٦٥	١٦٨,٨١٩	١٩,٨٧٤,٥٨٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ -				
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٤,٠٠٠	٨٦١,٧٦٥	١,٨٠٨,٢٦٥	٢٣,٨١٤,٠٣٠
-	-	-	(٥٣٧,٤٣٩)	(٥٣٧,٤٣٩)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٤,٠٠٠	٨٦١,٧٦٥	١,٢٧٠,٨٢٦	٢٣,٢٧٦,٥٩١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية – الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
(٥٣٧ر٤٣٩)	(١ر١٠٢ر٠٠٧)	(خسارة) السنة قبل الضريبة
تعديلات -		
١٢٦ر٩٩٢	١٢٦ر٦١٣	١٤ استهلاكات واطفاءات
(١ر٣٢٧)	١٧ر٠٩٣	٥ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٧٥ر٨٧٠	١ر٠٠١ر١٢٦	٦ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(١٧٧ر٢٤٠)	(١٦٢ر٠٦٠)	١٤ إيرادات الفوائد البنكية
٦ر٠٠٥	-	مصرف مخصص قضايا
تغيرات رأس المال العامل -		
٩٤٣	-	التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٩٢ر٧٥٧	٤٠٦ر٠٩٦	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٤٠ر٥٧٩	(١٢٨ر٢٣٧)	تسوية التداول
(٧٣ر٣٣٩)	(٣٦٤ر٢٣٦)	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(٤٢ر٥٤٩)	(٤ر٥٨٤)	١١ ضريبة الدخل المدفوعة
٦١١ر٢٥٢	(٢١٠ر١٩٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(١٥ر٩٥١)	(٧ر٧٠٦)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٣٥٠ر٠٠٠)	١ر٩٠٠ر٠٠٠	٤ ودائع لدى البنوك
-	(٢٣٠٠ر٠٠٠)	١٢ تخفيض رأس المال
١٥٦ر٩٣٤	١٦٢ر٠٦٠	فوائد مقبوضة
(٢٠٩ر٠١٧)	(٢٤٥ر٦٤٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٤٠٢ر٢٣٥	(٤٥٥ر٨٤٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١ر١٣٩ر٨٩٩	١ر٥٤٢ر١٣٤	النقد وما في حكمه كما في ١ كانون الثاني
١ر٥٤٢ر١٣٤	١ر٠٨٦ر٢٩٢	٤ النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

(١) عام

تأسست شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية -الأردن بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٠٥ برأسمال مصرح به ومدفوع قدره ٣٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣٠٠٠ر٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. تمت زيادة رأسمال الشركة خلال السنوات ليصبح ٢٠٠٠ر٠٠٠ دينار.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في تاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠٢٢ تخفيض رأسمال الشركة من ٢٠٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ حصة دينار إلى ١٧٠٠ر٠٠٠ حصة دينار بمقدار تخفيض ٢٣٠٠ر٠٠٠ حصة دينار، تم استكمال الإجراءات القانونية لتخفيض رأسمال الشركة في شهر أيار لعام ٢٠٢٣.

من أهم غايات الشركة ما يلي:

- الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية
- التعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والأسواق المالية العربية والدولية بما في ذلك شراء وبيع الأوراق المالية.
- إدارة المحافظ المالية والاستثمارية من أسهم وسندات وأوراق مالية مشابهة داخل المملكة وخارجها.
- الوساطة المالية.
- الوسيط لحسابه.
- تأسيس صناديق الإستثمار.
- ممارسة أعمال الحافظ الأمين.
- التمويل على الهامش.
- أمانة الإستثمار.
- إدارة استثمار.
- استثمارات مالية.

يقع المقر الرئيسي للشركة في الشميساني – عمان، المملكة الاردنية الهاشمية.

(٢) أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

ان الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. تنطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمل:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(٢-٣) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية القصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- ان ادوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الاعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، او تلك التي اختارت الشركة عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.
- يتم تصنيف الاستثمارات في ادوات الملكية، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الا اذا قامت الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الشراء.
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.
- لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة (٣) أشهر من تاريخ الاقتناء.

ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتستخدم الشركة الأسلوب المبسط في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩). وتشطب الديون المدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها، ووفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

استثمارات عقارية

يتم إثبات الاستثمارات العقارية بتاريخ الشراء بالكلفة متضمناً تكاليف الشراء والتي تمثل قيمتها العادلة بتاريخ الشراء.

يتم قياس الاستثمارات العقارية بعد ذلك بالكلفة. ويتم استهلاكها باستخدام طريقة القسط الثابت بما يتناسب مع عمرها الإنتاجي ونسبة سنوية تبلغ ٢٪. هذا ولا يتم استهلاك الأراضي.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية بخصوص الانخفاض في القيمة، عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية لا يمكن استردادها. عند وجود مثل تلك المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، تخفض قيمة هذه الاستثمارات إلى قيمتها القابلة للاسترداد ويتم تسجيل مخصص تدني القيمة في قائمة الدخل الشامل.

إذا أصبحت العقارات المستخدمة من قبل الشركة استثمارات عقارية، فإن الشركة تقوم بتطبيق السياسة المتعلقة بالامتلاكات والمعدات حتى تاريخ تغيير الاستخدام.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم. ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم المتعلق بها حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل. تستهلك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت والنسب المئوية التالية:

مباني	٢٪
أجهزة الحاسب الآلي	٢٥٪ - ٥٠٪
أجهزة وأدوات مكتبية	١٥٪ - ٤٥٪
أثاث ومفروشات	١٥٪ - ٢٥٪
سيارات	٢٥٪
ديكورات	١٠٪

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. عند وجود مثل تلك المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض قيمة الممتلكات والمعدات إلى قيمتها القابلة للاسترداد ويتم تسجيل مخصص تدني القيمة في قائمة الدخل الشامل.

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل (محتسبة على أساس الفرق ما بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل المستبعد) ضمن قائمة الدخل الشامل عند استبعاد الأصل.

ذمم دائنة ومستحققات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

إثبات الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٥) حيث يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء ويتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل تقديم الخدمات إلى العميل عند نقطة معينة من الزمن عند استيفاء العملية في الوقت الذي يقوم العميل باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

إيرادات الإيجار

الشركة هي المؤجر في عقود إيجار تشغيلية. يتم احتساب إيرادات الإيجار الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية للاستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ويتم إظهارها في الإيرادات في قائمة الدخل الشامل نظراً لطبيعتها التشغيلية. يتم الاعتراف بالتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد الإيجار التشغيلي كمصروف على مدى مدة عقد الإيجار وباستخدام نفس أساس الاعتراف بإيراد الإيجار.

يتم إدراج المبالغ المستلمة من المستأجرين لإنهاء عقود الإيجار أو لتعويض الخسائر الناتجة عن إنهاء تلك العقود في قائمة الدخل الشامل عندما ينشأ الحق في استلامها.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الإقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الإقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستويات القيمة العادلة حسب ما تم تفصيله سابقاً

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة وتظهر هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة باستخدام طريقة الكلفة المطفأة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تعترف الشركة بمخصص خسائر انتمائية متوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. تستند الخسائر الانتمائية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة عند تقدير سعر الفائدة الفعلي الأصلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع ضمانات محتفظ بها أو تحسينات انتمائية أخرى تعد جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية (ان وجدت).

تقوم إدارة الشركة باحتساب المخصص استناداً إلى خبرتها التاريخية في خسارة الائتمان معدلة وفقاً للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

التدني في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله.

أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى. يتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الدخل الشامل.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

العمر الانتاجي للممتلكات والآلات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والآلات والمعدات لغايات احتساب الاستهلاك اعتماداً على الاستخدام المتوقع لهذه الموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الاعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

مخصص ضريبة الدخل

تقوم إدارة الشركة باحتساب مصروف الضريبة للسنة بالإعتماد على تقديرات معقولة لنتائج التدقيق المحتملة من خلال دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، وتعتمد قيمة مخصص الضريبة على عوامل متنوعة مثل خبرة الشركة من تدقيق ضريبة السنوات السابقة. إضافة إلى ذلك، لدى الشركة مستشار ضريبي مستقل لمراجعة احتساب مخصص الضريبة.

(٤) النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٠٠	٣٠٠	نقد في الصندوق
١٢٣٠٤٦٤	٨٧٨١١٠	أرصدة لدى البنوك - محلي*
٣١١٣٧٠	٢٠٧٨٨٢	أرصدة لدى البنوك - اقليمي
٢٩٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	ودائع لدى البنوك**
٤٩٤٤٢١٣٤	٢٠٨٦٢٩٢	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢٦٦٧٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والذي يمثل حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٥٢٨٦٩٢ دينار).

** يتم ربط الودائع لدى البنوك لفترات تتراوح ما بين ستة أشهر الى سنة. بلغ معدل الفائدة السنوية على ودائع الشركة ٦.١٥٪ خلال عام ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤٪).

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٩٤٤٢١٣٤	٢٠٨٦٢٩٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(٢٩٠٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠٠)	ينزل: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ستة أشهر
١٥٤٢١٣٤	١٠٨٦٢٩٢	النقد وما في حكمه

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٠٥٢٨	١٣٤٣٥	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

فيما يلي تفاصيل أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الظاهرة في قائمة الدخل الشامل:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٣٢٧	(١٧٠٩٣)	(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(٦) ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٣,٠٣٣,٧١٤	١٣,٤٦٤,٤٠٤	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٧,١٣٧,٦٥٨	٦,١١٤,٥١٥	ذمم عملاء الوساطة
٩٦,٠١٨	٢٥٨,٧٩٢	ذمم مدينة أخرى
(٦,٠٠٢,١٤٤)	(٦,٩٣٧,٣٧٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*
١٤,٢٦٥,٢٤٦	١٢,٩٠٠,٣٣٥	
١,٦٠٤,٠٧١	١,٥٥٣,٢٥٩	تأمينات كفالات
١٦٢,٦٠٥	١٦٢,٦٠٥	تأمينات مستردة
١١٢,٧٩٧	١٢٧,٣٨٠	أمانات ضريبة الدخل
٣٢,٥٥٩	٤١,١٣٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠,٣٠٦	٥,٦٤٨	إيرادات فوائد مستحقة
١,٩٣٢,٣٣٨	١,٨٩٠,٠٢٧	
١٦,١٩٧,٥٨٤	١٤,٧٩٠,٣٦٢	

* وفيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥,٦٣٢,٠٥١	٦,٠٠٢,١٤٤	رصيد بداية السنة
٤١٠,٤٦٦	١,٠٢٣,٠٣٨	المخصص للسنة
(٣,٤٥٩,٦)	(٢١,٩١٢)	المسترد من المخصص خلال السنة
(٥,٧٧٧)	(٦,٥٨٩,٤)	ديون معدومة
٦,٠٠٢,١٤٤	٦,٩٣٧,٣٧٦	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
	١٨٠ يوم	٩١ - ١٨٠	٣١ - ٩٠	١ - ٣٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٩٠٠,٣٣٥	١٢,٨٥٤,٩١٩	٢٠,٠٠٥	١٣,٢٥٣	١٢,١٥٨	- ٢٠٢٣
١٤,٢٦٥,٢٤٦	١٤,١٠٦,٢٩٩	٩٢,٨٥٢	٥٩,٤٧٩	٦,٦١٦	- ٢٠٢٢

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم المدينة بالكامل. إن معظم هذه الذمم مغطاة بالمحافظ الإستثمارية للعملاء.

(٧) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	مباني دينار	أراضي دينار	٢٠٢٣ -
			الكلفة:
٢٠١٩.٥٨٣	١٤٤٠.٥٨٣	٧٥٠.٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
٢٠١٩.٥٨٣	١٤٤٠.٥٨٣	٧٥٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
			الاستهلاك المتراكم:
٧٤٧.٠٤٨	٧٤٧.٠٤٨	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
٢٨.٨١١	٢٨.٨١١	-	الاستهلاك للسنة
٧٧٥.٨٥٩	٧٧٥.٨٥٩	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
			صافي القيمة الدفترية:
١٤١٤.٧٢٤	٦٦٤.٧٢٤	٧٥٠.٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
			٢٠٢٢ -
			الكلفة:
٢٠١٩.٥٨٣	١٤٤٠.٥٨٣	٧٥٠.٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٠١٩.٥٨٣	١٤٤٠.٥٨٣	٧٥٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			الاستهلاك المتراكم:
٧١٨.٢٣٦	٧١٨.٢٣٦	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٨.٨١٢	٢٨.٨١٢	-	الاستهلاك للسنة
٧٤٧.٠٤٨	٧٤٧.٠٤٨	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			صافي القيمة الدفترية:
١٤٤٣.٥٣٥	٦٩٣.٥٣٥	٧٥٠.٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بلغت القيمة السوقية لاستثمارات الشركة العقارية ٣.٢٨٧.٣٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣.٣٠٤.٩٦٨ دينار) بناءً على التقييم المستلم من قبل مقيمين مرخصين مستقلين.

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية – الأردن

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٨) ممتلكات ومعدات

٢٠٢٣ -	أراضي	مباني	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة وأدوات مكتبية	أثاث ومفروشات	سيارات	ديكورات	المجموع
الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	٧٥٠.٠٠٠	١.٤٣٧.١٣٠	١.٦٨٥.٧٦	٤٧٧.٢٧٧	١.٦١٨.٥٩	٦٠.٢٥٠	١.١٨٨.٢٩٢	٤.٢٤٣.٣٨٤
إضافات	-	-	-	١.٩٤٨	٤٥٨	-	-	٢.٤٠٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٧٥٠.٠٠٠	١.٤٣٧.١٣٠	١.٦٨٥.٧٦	٤٧٩.٢٢٥	١.٦٢.٣١٧	٦٠.٢٥٠	١.١٨٨.٢٩٢	٤.٢٤٥.٧٩٠
الاستهلاك المتراكم -								
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	-	٤٣٧.٧٠٧	١.٢٤٨.٣٤	٤٧٢.٣٩٧	١.٦١٦.٥١	٦٠.٢٤٩	١.١٨٦.٢٤٧	٢.٤٤٣.٠٨٥
إستهلاك السنة	-	٢٨.٧٤٣	١.٤٠.٧٧	١.٩١٩	٢١٧	-	٢٦٢	٤٥.٢١٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	٤٦٦.٤٥٠	١.٣٨.٩١١	٤٧٤.٣١٦	١.٦١٨.٦٢٨	٦٠.٢٤٩	١.١٨٦.٥٠٩	٢.٤٨٨.٣٠٣
صافي القيمة الدفترية كما في -								
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٧٥٠.٠٠٠	٩٧٠.٦٨٠	٢٩.٦٦٥	٤٩.٠٩	٤٤٩	١	١.٧٨٣	١.٧٥٧.٤٨٧
٢٠٢٢ -								
الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	٧٥٠.٠٠٠	١.٤٣٧.١٣٠	١.٥٥٧.٨٦	٤٧٤.٩٤١	١.٦١٨.٥٩	٦٠.٢٥٠	١.١٨٧.٤٦٧	٤.٢٢٧.٤٣٣
إضافات	-	-	١٢.٧٩٠	٢.٣٣٦	-	-	٨٢٥	١٥.٩٥١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧٥٠.٠٠٠	١.٤٣٧.١٣٠	١.٦٨٥.٧٦	٤٧٧.٢٧٧	١.٦١٨.٥٩	٦٠.٢٥٠	١.١٨٨.٢٩٢	٤.٢٤٣.٣٨٤
الاستهلاك المتراكم -								
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	-	٤٠٨.٩٦٤	١.١٠.٨٦٦	٤٧٠.٧٦٠	١.٦١٣.٤	٦٠.٢٤٩	١.١٨٦.٠٢٦	٢.٣٩٧.٩٩٩
إستهلاك السنة	-	٢٨.٧٤٣	١.٣.٩٦٨	١.٦٣٧	٥١٧	-	٢٢١	٤٥.٠٨٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	٤٣٧.٧٠٧	١.٢٤.٨٣٤	٤٧٢.٣٩٧	١.٦١٦.٥١	٦٠.٢٤٩	١.١٨٦.٢٤٧	٢.٤٤٣.٠٨٥
صافي القيمة الدفترية كما في -								
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧٥٠.٠٠٠	٩٩٩.٤٢٣	٤٣.٧٤٢	٤.٨٨٠	٢٠.٨	١	٢.٠٤٥	١.٨٠٠.٢٩٩

شركة بيت الاستثمار العالمي محدودة المسؤولية – الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٩) موجودات غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥٣٣ر٤١٧	٥٣٣ر٤١٧
-	٥٣٣٠٠
٥٣٣ر٤١٧	٥٣٨ر٧١٧
٣٣٦ر٤٧١	٣٨٩ر٥٦٥
٥٣ر٠٩٤	٥٢ر٥٨٤
٣٨٩ر٥٦٥	٤٤٢ر١٤٩
١٤٣ر٨٥٢	٩٦ر٥٦٨

الكلفة:

الرصيد كما في أول كانون الثاني
إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الإطفاء المتراكم:

الرصيد كما في أول كانون الثاني
الإطفاء للسنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

(١٠) ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤٤٩ر٩٦٠	١٢٤ر٩٢٠
٧١ر١٩٧	٤٣ر٦٠٤
٢٢ر٢٩٢	١٦ر٢٠٣
١٩ر٢٦٣	١٨ر٥٧١
٧ر٢٥٠	٥ر٠٠٤
٢ر٠٩٦	-
٢ر٣٩١	١ر٩١١
٥٧٤ر٤٤٩	٢١٠ر٢١٣

ذمم دائنة

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة

مخصص بدل إجازات

مخصص مكافآت الموظفين وهيئة مديريين

أمانات الضمان الاجتماعي

مخصص قضايا على الشركة*

أمانات ضريبة دخل الموظفين

* يمثل هذا البند مخصص مقابل قضايا مقامة على الشركة.

إن الحركة على مخصص قضايا الشركة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٠٤ر٠٤٠	٢ر٠٩٢
٦ر٠٠٥	-
(٣٠٧ر٩٤٩)	(٢ر٠٩٢)
٢ر٠٩٦	-

رصيد بداية السنة

مخصص السنة (إيضاح ١٤)

المدفوع خلال السنة

رصيد نهاية السنة

(١١) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ لزيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ حيث أن نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٤٪ بالإضافة إلى ٤٪ مساهمة وطنية.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٧١ر١١٩	١٢٨ر٥٧٠	رصيد بداية السنة
(٤٢ر٥٤٩)	(٤ر٥٨٤)	ضريبة دخل مدفوعة
١٢٨ر٥٧٠	١٢٣ر٩٨٦	رصيد نهاية السنة

حصلت الشركة على المخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢١ و عام ٢٠٢٢ ما زالت قيد التدقيق.

(١٢) حقوق الملكية**رأس المال المدفوع**

يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٧ر٧٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٧ر٧٠٠ر٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في تاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠٢٣ تخفيض رأسمال الشركة من ٢٠ر٠٠٠ر٠٠٠ حصة دينار إلى ١٧ر٧٠٠ر٠٠٠ حصة دينار بمقدار تخفيض ٢٣٠٠ر٠٠٠ حصة دينار، تم استكمال الإجراءات القانونية لتخفيض رأسمال الشركة كما في تاريخ اعداد القوائم المالية.

إحتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

إحتياطي إختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح خلال السنوات بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ من رأس المال وهو قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٣) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشركاء والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين، بالإضافة الى اعضاء الادارة التنفيذية العليا للشركة. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع جهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل الشامل:

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية –

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨٧٠٦٢٦	٨٧٠٦٢٦	رواتب ومنافع أخرى (تتضمن في رواتب الموظفين ومكافآت ومنافع أخرى)

(١٤) مصاريف إدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٦٥٠١٦٦	٣٧٩٠٩٩٤	رواتب وأجور ومنافع أخرى
١٢٦٠٩٩٢	١٢٦٠٦١٣	استهلاكات وإطفاءات
٩٨٥٠٦٩	١٠٨٠٠٧٤	أتعاب مهنية
٣٧٤٣٧	٤٩٠٦٧٥	صيانة
٤٦٠١٨٤	٤٥٥١١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٢٠٩٢٠	٢٩٠٣٩٤	اشتراكات ورسوم
٢٠٠٢٠٥	٢٣٠١٤٦	تأمين
٢١٠٨٤٣	٢٢٠٠٩٩	عمولات كفالات بنكية
١٦٠٢٧٤	٢١٠٢٨٩	مصاريف قضائية
١٦٠٨٨٥	١٦٠٩٥٠	ضريبة مسقفات
١٧٠٣٢٠	١٦٠٣٠٥	مياه وكهرباء وطاقة
١٣٠٢٠١	١٣٠٢٠١	مكافأة أعضاء هيئة المديرين
١٢٠٤٨٦	١١٠٣٦٧	بريد وهاتف
٦٠٩٠٠	٦٠٩٠٠	رسوم واشتراكات بورصة عمان
٣٠٧٣٥	٣٠٦٧٠	نظافة
٦٠٠٠٥	-	مصرف مخصص قضايا مقامة على الشركة (إيضاح ١٠)
٣٠٠١٨	٢٠٩٠٣	سفر وتنقلات
٢٠٤٠٩	٢٠٠٦٦	قرطاسية ومطبوعات
١٠٩٢٣	١٠٧١٠	ضيافة
٩٩٥	١٠٠٦٩	مصاريف حكومية
١٤١	٢٣٧	دعاية وإعلان
٢٠٦٥٨	-	بدل إجازات الموظفين
١٤٠٣٠٠	١٩٠٣٣	أخرى
٨٦٧٥٦٦	٩٠١٢٠٦	

(١٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل فيما يلي:

كفالات بنكية

كفالات بنكية بمبلغ ١٥٢٨٠٠٠ دينار، بلغت تأميناتها النقدية ١٥٢٨٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ تتمثل بكفالة قيمتها ١١٧٥٠٠٠ دينار صادرة لأمر هيئة الأوراق المالية، وكفالة قيمتها ٣٠١٠٠٠ دينار صادرة لأمر مركز إيداع الأوراق المالية وكفالة قيمتها ٢٠٠٠٠ دينار صادرة لأمر محكمة صلح جزاء عمان وكفالة قيمتها ٢٠٠٠٠ دينار صادرة لأمر رئيس محكمة بداية حقوق عمان وكفالة قيمتها ٣٠٠٠٠ دينار صادرة لأمر محكمة بداية عمان /الغرفة الاقتصادية. (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: كفالات بنكية بمبلغ ١٤٩٨٠٠٠ دينار بلغت تأميناتها النقدية ١٤٩٨٠٠٠ دينار).

القضايا

ان الشركة مدعى عليها في عدة لعدة قضايا ضمن نشاطها الاعتيادي. ويرأى إدارة الشركة ومستشارها القانوني فإن المخصص المحتسب مقابل هذه القضايا كافٍ لمواجهة الالتزامات التي قد تنجم عن تلك القضايا والمطالبات.

(١٦) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
			٢٠٢٣ -
			الموجودات
٢٠٨٦٢٩٢	-	٢٠٨٦٢٩٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٣٤٣٥	-	١٣٤٣٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤٧٩٠٣٦٢	-	١٤٧٩٠٣٦٢	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
١٤١٤٧٢٤	١٤١٤٧٢٤	-	استثمارات عقارية
١٧٥٧٤٨٧	١٧٥٧٤٨٧	-	ممتلكات ومعدات
٩٦٥٦٨	٩٦٥٦٨	-	موجودات غير ملموسة
٤٩٩١٥	-	٤٩٩١٥	تسوية التداول
٢٠٢٠٨٧٨٣	٣٢٦٨٧٧٩	١٦٩٤٠٠٠٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢١٠٢١٣	-	٢١٠٢١٣	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١٢٣٩٨٦	-	١٢٣٩٨٦	مخصص ضريبة الدخل
٣٣٤١٩٩	-	٣٣٤١٩٩	مجموع المطلوبات
١٩٨٧٤٥٨٤	٣٢٦٨٧٧٩	١٦٦٠٥٨٠٥	الصافي

٢٠٢٢ -	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٤٤٢٠١٣٤ر	-	٤٤٢٠١٣٤ر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٠٥٢٨ر	-	٣٠٥٢٨ر
ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى	١٦٠١٩٧٥٨٤ر	-	١٦٠١٩٧٥٨٤ر
استثمارات عقارية	-	١٤٤٣٥٣٥ر	١٤٤٣٥٣٥ر
ممتلكات ومعدات	-	١٨٠٠٢٩٩ر	١٨٠٠٢٩٩ر
موجودات غير ملموسة	-	١٤٣٨٥٢ر	١٤٣٨٥٢ر
مجموع الموجودات	٢٠٦٧٠٢٤٦ر	٣٣٨٧٦٨٦ر	٢٤٠٥٧٩٣٢ر
المطلوبات			
تسوية التداول	٧٨٣٢٢ر	-	٧٨٣٢٢ر
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	٥٧٤٤٤٩ر	-	٥٧٤٤٤٩ر
مخصص ضريبة الدخل	١٢٨٥٧٠ر	-	١٢٨٥٧٠ر
مجموع المطلوبات	٧٨١٣٤١ر	-	٧٨١٣٤١ر
الصافي	١٩٨٨٨٩٠٥ر	٣٣٨٧٦٨٦ر	٢٣٢٧٦٥٩١ر

(١٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وأرصدة وودائع لدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والذمم المدينة وتسوية التداول وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

قياس القيمة العادلة

بتاريخ القوائم المالية تمتلك الشركة أدوات مالية متمثلة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقد استخدمت الشركة المستوى الأول لتقييمها باستخدام الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لهذه الموجودات وقد بلغت قيمتها العادلة الظاهرة في القوائم المالية ١٣٤٣٥ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٣٠٥٢٨ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات الشركة كما في ٣١ كانون الأول:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠٢٣			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٣ر٤٣٥	-	١٣ر٤٣٥
- ٢٠٢٢			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٠ر٥٢٨	-	٣٠ر٥٢٨

(١٨) إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينين والجهات الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

ترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بتقديم خدماتها لعدد من العملاء. يمثل أكبر خمس عملاء ما نسبته ٤٦٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: أكبر أربعة عملاء بنسبة ٤٩٪).

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها التي تحمل فائدة وتتمثل في الودائع لدى البنوك.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠٢٣			
العملة	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على الخسارة	دينار
دينار أردني	١٠٠	١٠ر٠٠٠	
- ٢٠٢٢			
العملة	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على الخسارة	دينار
دينار أردني	١٠٠	٢٩ر٠٠٠	

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة قطاعات اقتصادية ومناطق جغرافية. إن استثمارات الأسهم ضمن القوائم المالية مدرجة بشكل رئيسي في بورصة عمان.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

-٢٠٢٣

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة دينار
بورصة عمان	١٠	١٣٤٤

-٢٠٢٢

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة دينار
بورصة عمان	١٠	٣٠٥٣

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التمويل اللازم من الشركة الأم عند الحاجة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٢٠٢٣	من ٣ شهور إلى سنة دينار	المجموع دينار
ذمم دائنة المجموع	١٢٤٩٢٠ ١٢٤٩٢٠	١٢٤٩٢٠ ١٢٤٩٢٠
٢٠٢٢	من ٣ شهور إلى سنة دينار	المجموع دينار
ذمم دائنة المجموع	٤٤٩٩٦٠ ٤٤٩٩٦٠	٤٤٩٩٦٠ ٤٤٩٩٦٠

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية والنتيجة عن التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٩) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وأجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا و قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في تاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠٢٣ تخفيض رأسمال الشركة من ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ ر.د. إلى ١٧.٧٠٠.٠٠٠ ر.د. تخفيضاً بمقدار ٢.٣٠٠.٠٠٠ ر.د. تم استكمال الإجراءات القانونية لتخفيض رأسمال الشركة في شهر أيار لعام ٢٠٢٣.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الإلزامي والاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٨٤.٨٧٤ ر.د. ١٩.٨٧٤ ر.د. ٢٣.٧٦٦ ر.د. ٢٣.٧٦٦ ر.د. (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢٣.٧٦٦ ر.د. ٢٣.٧٦٦ ر.د.).