



BANKERS
المصرفيون

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م
The Bankers for Brokerage and Financial Investments

التاريخ: 2024/1/ 30
رقم : 2024/ 22

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
بعد التحية ،،،

إستناداً الى أحكام المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (2005) فاننا نرفق لكم طيه التقرير السنوي لعام 2023 .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير ،،،

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م

رئيس هيئة المديرين

" محمد جمعه " عبدالله القاسم



كلمة رئيس هيئة المديرين

السادة هيئة المديرين المحترمين .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

نرحب بهيئة المديرين أجمل ترحيب ونقدم لكم التقرير السنوي متضمناً أعمال الشركة وإنجازاتها لعام 2023 بما في ذلك الميزانية العمومية والخطة المستقبلية للشركة لعام 2024 .

استطاعت شركة المصرفيون تجاوز التحديات التي يشهدها سوق عمان المالي وذلك من خلال تقديم أفضل الخدمات لعملائها وتجاوزت الشركة في ظل التعامل النقدي معظم التأثيرات السلبية للأزمة المالية، وكذلك قامت الشركة من خلال الية ضبط المصاريف من تخفيض النفقات لتتواءم وظروف المرحلة وتحافظ على مواردها وموجوداتها كأولوية ومتابعة تحصيل الديون بما يحفظ حقوق الشركة ومساهمتها وذلك من خلال زيادة الضمانات . وقد كان التحدي الرئيسي للشركة هو تحصيل حقوقها في قضية ديونها المستحقة حيث حكمت محكمة التمييز بتاريخ 18/3/2018 لصالح شركة المصرفيون بالدين والمصاريف والرسوم وتقوم حالياً بالتنفيذ على ضمانات المدينين لتحصيل المبالغ المستحقة علماً بأن الضمانات الموجودة كافية وقد قمنا بالتنفيذ على الضمانات المتوفرة وما زلنا مستمرين بذلك حتى يتم تحصيل كامل الدين .

قامت الشركة في عام 2023 بتحصيل جزء كبير من أصل الدين والذي أدى الى تعزيز نسبة الملاءة المالية وزيادة مصادر اموالها وتعزيز حقوق الملكية .

وفي عام 2024 ستستمر الشركة بالتركيز على التعامل النقدي وتحصيل الذمم التي تحافظ على سلامة الشركة ومثانة مركزها المالي وبما يتوافق مع تعليمات هيئة الأوراق المالية . كما انها ستبذل الجهود لتعزيز الإيرادات من خلال تفعيل غايات الشركة والتنسيق بكفاءة عالية ما بين السيولة والالتزامات والاستغلال الأمثل للسيولة والذي يساهم في تعزيز تدفقاتها التشغيلية حسب الخطة الموضوعية لإدارة التدفقات النقدية للشركة .

متمنياً للجميع من موظفين ومتعاملين ولكم ولشركتنا " المصرفيون " دوام التقدم وكلنا أمل ان تتحسن ظروف السوق وتمكن الشركة من تحسين إيراداتها التشغيلية .

رئيس هيئة المديرين

" محمد جمعه " عبدالله القاسم

أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطتها الرئيسية :

تأسست شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة ، وتم تسجيلها لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (11606) بتاريخ 1/3/2006 وتهدف الشركة الى تحقيق الغايات التالية :

- 1- شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق أوامر محدده .
 - 2- شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحسابها الخاص مباشرة من خلال السوق .
 - 3- اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك لما فيه مصلحة الشركة .
 - 4- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها .
 - 5- استشارات ماليه .
 - 6- إبرام العقود والإتفاقيات التجارية .
 - 7- دراسات الجدوى الاقتصادية .
 - 8- الدخول في مزادات الأراضي لتنفيذ غايات الشركة .
 - 9- الدخول بالمزادات وشراء العقارات من خلال المزادات العلنية .
- وقد حصلت الشركة على الموافقات اللازمة من هيئة الأوراق المالية وبورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية للقيام بأعمال الوساطة المالية (الوسيط المالي ، الوسيط لحسابه) وتم الربط مع بورصة عمان في تاريخ 11/7/2006 . أما فيما يتعلق براس المال الشركة ، ففي عام 2006 تأسست براس مال مقداره مليوني دينار سدد بواقع 50% عند التسجيل وتم استدعاء الجزء المتبقي ليصبح مليوني دينار بتاريخ

21/11/2006 . أما في عام 2007 تم زيادة رأس مال الشركة خمسمائة ألف دينار ليصبح في تاريخ 3/12/2007 مليونان وخمسمائة ألف دينار أردني . في عام 2008 وافقت الهيئة العامة للشركة على زيادة رأس مالها بمقدار خمسمائة ألف دينار ليصبح رأس المال ثلاثة ملايين دينار أردني وتم ذلك بتاريخ 27/1/2008. أما في تاريخ 17/4/2008 في محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي فقد تقرر رفع رأسمال الشركة بمقدار 2000000 دينار (مليوني دينار) لتصبح بعد الزيادة 5000000 (خمسة ملايين دينار) وتم ذلك من خلال رفع قيمة حصص الشركاء بحيث يقوم جميع الشركاء بإيداع هذه الزيادة نقداً في حساب الشركة كل حسب حصته في رأس المال .

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة

تعتبر شركة المصرفيون عضو في مؤسسات سوق رأس المال وتمارس أعمالها من خلال معتمدين فنيين وإداريين مؤهلين وعلى مستوى عالي من الكفاءة . وحرصت منذ البداية على وضع كافة إجراءات العمل الداخلية والأنظمة المالية والإدارية للشركة . ففي خططها تعتمد على التميز في خدمة عملائها وإنتقاء العملاء المتميزين . وهنا برز دورنا باستخدام أفضل الدراسات والطرق الإستراتيجية التسويقية لإستقطاب أكبر عدد ممكن من هؤلاء العملاء وبشكل انتقائي، مما ساعد في إدارة الذمم وتحسين جودتها الأمر الذي انعكس إيجابيا على ذمم الشركة .

ثالثا : تطور راس مال الشركة وحقوق الملكية :

تم تأسيس الشركة براس مال مصرح به مقداره مليوني دينار أردني سدد بواقع 50% عند التسجيل وتم استدعاء الجزء المتبقي بتاريخ 21/11/2006 . اجتمعت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 26/7/2007 لبحث زيادة راس المال من 2 مليون دينار الى 2.5 مليون دينار من خلال ايداعات نقدية من الشركاء بسعر 1 دينار للسهم الواحد . ففي 3/12/2007 تم زيادة راس مال الشركة خمسمائة ألف دينار من الأرباح ليصبح مليونان وخمسمائة ألف دينار أردني . وتم رسملة خمسمائة ألف دينار من الأرباح المدورة ليصبح راس مال الشركة ثلاثة ملايين دينار بتاريخ 27/1/2008. أما في عام 2008 تم زيادة راس مال الشركة مليوني دينار ليصبح راس مال الشركة خمسة ملايين دينار . وتتطلع الشركة الى إضافة خدمات جديدة لعملائها وضمن ما يسمح به القانون وبعد الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية وذلك تحقيقا لغايات الشركة وأهدافها .

حقوق الشركاء	2023	2022	2021
راس مال	5.000.000	5.000.000	5.000.000
الإحتياطي الإجباري	183.595	183.595	183.595
أرباح /خسائر مدورة	(1158461)	(1019748)	(890446)
فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة	(12)	(52)	(41)
مجموع حقوق الشركاء	4025122	4163795	4293108

رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها :

الجدول أدناه يبين خلاصة النسب المالية وتحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال
(2021,2022,2023)

2021	2022	2023	
5.000.000	5.000.000	5.000.000	رأسمال الشركة
4.293.108	4.163.795	4.025.122	حقوق المساهمين
.8586	.8327	.8050	القيمة الدفترية للحصة الواحدة
(6.48)	(3.05)	(3.38)	ROE
(5.4)	(2.45)	(2.67)	ROA
6.68	6.96	8.99	نسبة التداول
56.79%	57.42%	60.67%	نسبة صافي راس المال العامل

خامساً : بيان بأسماء كافة العاملين في الشركة ومؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية وتاريخ التعيين وختبراتهم العملية

الخبرة العملية / السنوات	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي	الوصف الوظيفي	أسماء الموظفين
34	29/9/2019	بكالوريوس إدارة أعمال	المدير العام	رشيد أكرم رشيد الداوودي
17	15/8/2021	بكالوريوس محاسبه	مدير مالي وإداري	عماد محمد سعيد أبو شنب
19.5	1/6/2006	ماجستير علوم مالية ومصرفية	ضابط إمتثال	ديالا " محمد جمعة عبدالله القاسم
15.6	23/8/2009	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	مدير دائرة الوساطة والإستثمار	أسامه إبراهيم محمد الياسين
16	1/11/2014	بكالوريوس إدارة أعمال	وسيط مالي	رنده عبد الهادي عبد المغني الحرباوي
2	15/12/2021	بكالوريوس مصارف اسلاميه	محاسب	وعد احمد محي الدين الراعي
24	1/6/2006	دون التوجيهي	خدمة عملاء	نضال محمد تيم مصطفى
17.5	27/6/2006	دون التوجيهي	سائق	هيثم عوده سلمان الربيعات

هيئة مديري الشركة :

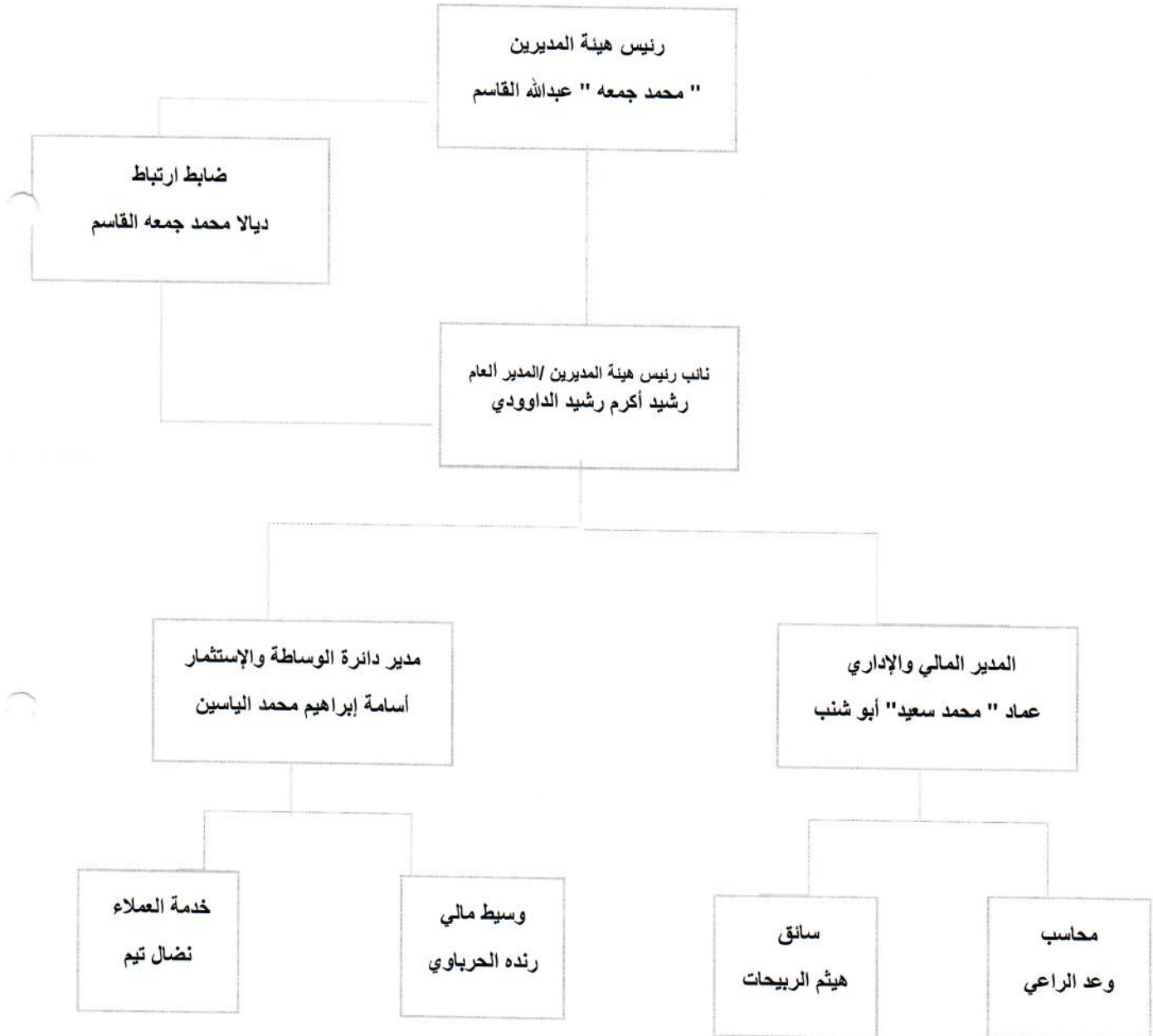
قررت الهيئة العامة بإجتماعها المنعقد بتاريخ 25/9/2023 انتخاب هيئة مديرين جديدة مكونة من السادة :

هيئة المديرين	
محمد جمعة عبدالله القاسم	رئيس هيئة المديرين
رشيد أكرم رشيد الداوودي	نائب الرئيس
طالب حسن شحادة الصريع	عضو

كشف بأسماء المساهمين في المصرفيون بتاريخ 31/12/2023:

الرقم	أسماء المساهمين
1	محمد جمعة عبدالله القاسم
2	ربيكا دوغلاس بنين بيوكانان
3	عامر أكرم رشيد الداوودي
4	طالب حسن شحادة الصريع
5	سمر محمد علي مياسي

سادسا : الهيكل التنظيمي لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م لعام 2023



سابعاً : المخاطر التي تتعرض لها الشركة :

تتعرض الشركة كباقي شركات الوساطة العاملة الى مخاطر عدة منها :

1- مخاطر السيولة (مخاطر التمويل) : هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها

الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال للوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على الإحتياطيات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمنتبأة وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما أن جزء من أموال الشركة مستثمرة بأرصدة ولدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل القصيرة ومتوسطة الأجل .

2- مخاطر أسعار الفوائد : إن الأدوات المالية خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد وعدم التوافق

في الموجودات والمطلوبات . ويتم إدارة مثل هذه المخاطر عن طريق موائمة آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر أسعار الفوائد .

3- مخاطر المنافسة في السوق : تتعرض جميع شركات الوساطة لمخاطر المنافسة ، إلا

أننا نستطيع أن نواجه هذه المخاطر عن طريق استخدام الطرق التسويقية الفعالة وانتقاء العملاء المتميزين وتقديم خدماتنا وفق افضل المعايير .

4- مخاطر الائتمان : إن الأدوات المالية خاضعة لمخاطر عدم السداد في تاريخ الإستحقاق

إلا أن الشركة أتبعت سياسة النهج المتحفظ لضبط الحسابات المالية المدينة وذلك عن طريق المتابعة المستمرة للذمم المدينة من قبل الإدارة العليا ، بحيث يقوموا بإجراء مسح ودراسة

يومية لمحافظ العملاء لإتخاذ كل ما من شأنه تعزيز الضمانات المقدمة من قبل العملاء واخذ مخصصات ديون معدومة في حالة الحاجة إليها . كل ذلك في سبيل تحقيق توجه الهيئة لتطبيق سياسة التعامل النقدي وتخفيفا للمخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة وكذلك فيما يتعلق بمحفظة الشركة فهي لا تحتفظ باستثمارات لحسابها الخاص الامر الذي ساعد الشركة على تجنب المخاطر المرافقة لها .

5- مخاطر تقلبات العملات : ان معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني علما بان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار .

6-المخطر المتعلقة بسوق الأوراق المالية : يعتبر سوق الأوراق المالية في الأردن من الأسواق الناشئة والتي لم تصل الى درجة الكفاءة العالية مقارنة بالدول المتقدمة .

ثامناً: الإنجازات التي حققتها الشركة :

أما الإنجازات التي حققتها الشركة في ظل ظروف تنافسية فهي كالتالي :

- 1- تقوم الشركة بإرسال موظفيها للحصول على دورات تدريبية كدورة وساطة مالية وتحليل مالي في معهد الدراسات المالية بالإضافة الى حضور البرنامج التدريبي حول متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك بهدف تطوير مهاراتهم .
- 2- إنشاء قاعدة تعاون مع عدة بنوك (البنك التجاري الأردني ومصرف الراجحي) حيث تم تقديم تسهيلات مصرفية تتلائم واحتياجات الشركة .
- 3- لقد ارتأت الشركة في عام 2009 عدم الحاجة الى تسهيلات مصرفية حيث طلبت من بنكي الاتحاد والإسكان إلغاء التسهيلات الممنوحة لها نظراً لظروف السوق والأزمة المالية التي يمر بها العالم . اما في عام 2010 وفي ظل استقرار الأسواق المالية العالمية بالإضافة الى استقطاب عملاء جدد فقد تقرر استخدام تسهيلات البنك التجاري بالإضافة الى البنك الإستثماري . وفي عام 2011 تم إلغاء تسهيلات البنك الإستثماري لعدم الحاجة إليها . اما في عام 2013 تم تسديد حساب بنك المؤسسة العربية المصرفية وتم الحصول على قرض جديد من مصرف الراجحي بنفس القيمة ولكن بشروط افضل
- 4- لقد قامت الشركة بإتباع سياسات محاسبية متحفظة في معاملة المصروفات والإطفاءات والإستهلاكات وبما تسمح به القوانين السارية .

- 5- ان سياسة الشركة المتحفظة بالتداول لمحفظة الشركة جنب الشركة الكثير من المخاطر المحتملة في ظل تراجع الأسواق المالية بشكل كبير وكذلك تم الاحتفاظ بحساب منفصل لدى البنك يغطي ذمم العملاء الدائنة .
- 6- تمكنت الشركة من الحفاظ على سيولة جيدة خلال العام المنصرم لحين توفر فرص استثمارية مجدية من أجل استغلالها لتحسين العوائد المتحققة للشركة .
- 7- تحتفظ الشركة بمخصص ذمم مشكوك في تحصيلها (497000) دينار وذلك تماشياً مع الوضع السائد في السوق ومن باب التحوط لاي ظروف غير متوقعة .
- 8- بلغ إجمالي الذمم المدينة بعد المخصصات لدى الشركة خلال عام 2023 (52302) دينار .
- 9- استطاعت الشركة أن تخفض نفقاتها التشغيلية وذلك كجزء من تحسين الأداء وتعظيم الأرباح مع الحفاظ على مستوى الخدمات المقدمة للعملاء .
- 10- استطاعت الشركة في عام 2023 ونتيجة للجهود اليومية المتواصلة من تحصيل جزء من الديون وسوف تستمر الشركة بتحصيل ديونها خلال عام 2024 .
- 11- تحديث نظام الوساطة الخاص بالشركة بما يتوافق مع تعليمات هيئة الأوراق المالية .
- 12- تحديث نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاص بالشركة وذلك بهدف تعزيز اجراءات الرقابة الداخلية .

تاسعا : الأثر المالي لعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة التي حدثت خلال عام 2023 :

لا يوجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية .

عاشرا : السلسلة الزمنية للارباح والخسائر :

2021	2022	2023	قائمة الدخل
			البيان
21232	33104	24490	عمولة بيع وشراء الأسهم
-----	-----	-----	فوائد بنكية
1225	1107	1189	إيرادات فوائد
-----	-----	-----	أخرى
22457	34211	25679	صافي الإيرادات
277183	124847	145036	مصاريف إدارية وعمومية
-----	-----	-----	استهلاكات واطفاءات
33008	38666	48297	مصاريف فوائد وعمولات بنكية
-----	-----	-----	ديون معدومة
-----	-----	28941	ارباح بيع أراضي
310191	163513	164392	مجموع المصاريف
(287734)	(129302)	(138713)	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
-----	-----	-----	ضريبة الدخل
(8)	(11)	40	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
(287742)	(129313)	(138673)	ربح /خسارة الفترة

الحادي عشر : التطورات المستقبلية

- 1- تهدف الشركة للعام 2024 الإستمرار بمتابعة الذمم وتخفيضها للحد الأدنى الذي يخدم مصلحة الشركة وذلك من خلال التسويات مع العملاء او أي اجراء قانوني آخر .
- 2- ستقوم الشركة بالتركيز على سلامة وسيولة الإستثمار حفاظا على أصول الشركة .
- 3- تدعيم وتعزيز الكفاءة الإنتاجية ، وترشيد في النفقات والكلف التشغيلية في الشركة .
- 4- ستقوم الشركة بالإستخدام الأكفأ للاموال بهدف زيادة العائد المتوقع على راس المال.
- 5- ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها بما يؤمن لها تحقيق أهدافها .
- 6- العمل على الإستثمار بالموارد البشرية لتلبية احتياجات الشركة حسب معطيات السوق وهذا ينعكس على تحسين مستوى أداء الخدمة وذلك في سبيل تحقيق الرضا للعملاء .
- 7- تعزيز دور إدارة المخاطر والرقابة الداخلية من أجل عدم تعريض الشركة لمخاطر غير مدروسة وذلك من خلال تطوير وتحديث سياسات و إجراءات العمل .
- 8- تسويق خدمات الشركة لجذب اكبر عدد من العملاء .
- 9- الاستمرار في بذل الجهود لتعزيز الإيرادات من خلال تفعيل غايات الشركة .

الثاني عشر : مقدار أتعاب التدقيق والاستشارات القانونية

البيان	مقدار الأتعاب
أتعاب التدقيق	2320
استشارات ضريبية	1508
أتعاب إصدار تقرير مكافحة غسيل الأموال	1160
استشارات قانونية	2900
مجموع الأتعاب المهنية	7888



BANKERS
المصرفيون

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م
The Bankers for Brokerage and Financial Investments

13 إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استثمارية الشركة خلال
السنة المالية 2024 :

إقرار

تقر هيئة مديري شركة المصرفيون للوساطة والإستثمارات المالية ذ.م.م بأنه لا توجد أية
أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة أو غير مباشرة على إستثمارية الشركة خلال
السنة المالية 2024.

رئيس هيئة المديرين
محمد جمعه عبدالله القاسم



شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م
The Bankers for Brokerage and Financial Investments

BANKERS
المصرفيون

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

إقرار

تقر هيئة مديري شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م بمسؤوليتها الكاملة عن إعداد البيانات المالية للشركة 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 بتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

رئيس هيئة المديرين
محمد جمعه عبدالله القاسم



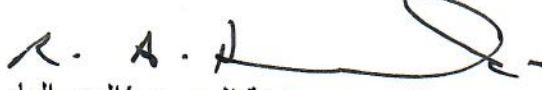
شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م
The Bankers for Brokerage and Financial Investments

BANKERS
المصرفيون


15. إقرار بصحة ودقة وإكمال المعلومات الواردة في التقارير موقع من رئيس مجلس الإدارة
والمدیر العام والمدیر المالي والإداري للشركة :

إقرار

تقر شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م بصحة ودقة وإكمال
المعلومات الواردة في هذا التقرير .


نائب رئيس هيئة المديرين / المدير العام
رشيد أكرم رشيد الداودي

المدير المالي والإداري
عماد محمد سعيد أبو شنب


رئيس هيئة المديرين
" محمد جمعة " عبدالله القاسم

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١/كانون الأول /٢٠٢٣
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
"شركة ذات مسؤولية محدودة"
عمان - الأردن

المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

ب

ج

د

قائمة المركز المالي

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغير في حقوق الملكية

قائمة التدفقات النقدية

إيضاح

١ - ١٧

إيضاحات حول القوائم المالية

٢١٤٠/٤٢٧/١/٣٣٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الهيئة العامة :
شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
" شركة ذات مسؤولية محدودة "
عمان - الأردن

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية من رقم (١-١٧)، وبما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن ببيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

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

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام فرضية الاستمرارية المحاسبية، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك. إن الإدارة هي المسؤولة عن الإشراف على إجراءات التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

تابع / شركة المصرفيون للوساطة والاستشارات المالية - القوائم المالية لعام ٢٠٢٣

ان الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية .

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.


- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فانه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية ، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الإدارة بخصوص، نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

لقد زدنا أيضاً الإدارة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية ان وجدت.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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


دويك وشركاه (ACC)
شركة التجمع للاستشارات والتدقيق
د. رفيع توفيق الدويك
إجازة ممارسة رقم ٣٨٦



١٠/ كانون ثاني / ٢٠٢٤
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة (أ)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		موجودات متداولة
٣ ٤٤٣ ٧٤٦	٣ ٣٧٧ ٥١٤	٣	نقد ونقد معادل
٥٢ ٢٤٨	٥٢ ٣٠٢	٤	ذمم مدينة
٤٢ ٦١٥	٤٤ ٩٨١	٥	أرصدة مدينة أخرى
٣ ٥٣٨ ٦٠٩	٣ ٤٧٤ ٧٩٧		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٥ ١٥٦	٢ ٩١١	٦	ممتلكات ومعدات
١ ٥٢٥ ١٩٠	١ ٤٠٤ ٦٨١	٧	أراضي
٨ ٠٠٠	٨ ٠٠٠		ممتلكات ومعدات تحت التجهيز
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٨	موجودات غير ملموسة
٦٦	١٠٦	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
١ ٧٣٨ ٤١٢	١ ٦١٥ ٦٩٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥ ٢٧٧ ٠٢١	٥ ٠٩٠ ٤٩٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٣٤٤ ٥٩٥	٢٩٣ ٨٢٥	١٠	بنك دائن
١٣٦ ١٢٨	٥٧ ٠٥٥		ذمم دائنة
٢٠ ١١٥	١٥ ٤٤٣	١١	أرصدة دائنة أخرى
٧ ٣١١	٢٠ ١٧٣		تسوية التداول
٥٠٨ ١٤٩	٣٨٦ ٤٩٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٦٠٥ ٠٧٧	٦٧٨ ٨٧٧		مطلوبات غير متداولة
٦٠٥ ٠٧٧	٦٧٨ ٨٧٧		ذمم الشركاء
			مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق الملكية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢	رأس المال
١٨٣ ٥٩٥	١٨٣ ٥٩٥	١٢	احتياطي إجباري
(٥٢)	(١٢)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
(١ ٠١٩ ٧٤٨)	(١ ١٥٨ ٤٦١)		(خسائر) - مدورة
٤ ١٦٣ ٧٩٥	٤ ٠٢٥ ١٢٢		صافي حقوق الملكية
٥ ٢٧٧ ٠٢١	٥ ٠٩٠ ٤٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"أن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

قائمة (ب)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل للسنتين المنتهيتين
في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	بنود الدخل الشامل :
دينار اردني	دينار اردني		عمولة بيع وشراء الأسهم
٣٣ ١٠٤	٢٤ ٤٩٠		ايرادات فوائد
١ ١٠٧	١ ١٨٩		مجموع الإيرادات
٣٤ ٢١١	٢٥ ٦٧٩		المصاريف الإدارية والأعباء الأخرى
(١٢٤ ٨٤٧)	(١٤٥ ٠٣٦)	١٣	المصاريف الإدارية
(٣٨ ٦٦٦)	(٤٨ ٢٩٧)		مصاريف تمويل
٠٠٠	٢٨ ٩٤١		أرباح بيع أراضي
(١٦٣ ٥١٣)	(١٦٤ ٣٩٢)		المجموع
(١٢٩ ٣٠٢)	(١٣٨ ٧١٣)		(خسارة) السنة / الدخل الشامل
			بنود الدخل الشامل الأخر
(١١)	٤٠		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة
(١١)	٤٠		العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
(١٢٩ ٣١٣)	(١٣٨ ٦٧٣)		مجموع بنود الدخل الشامل الأخر
=====	=====		مجموع الدخل الشامل للسنة

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

قائمة (ج)

شركة المصرفيون للوساطة والاستشارات المالية

"شركة ذات مسؤولية محدودة"

عمان - الأردن

قائمة التغير في حقوق الملكية للسنتين المنتهيتين

في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ و ٣٠/٣٢

المجموع	مخسائر (مخسائر)	مخسائر (مخسائر)	مخسائر (مخسائر)	مخسائر (مخسائر)
في ٣٠/٣٢	في ٣٠/٣٢	في ٣٠/٣٢	في ٣٠/٣٢	في ٣٠/٣٢
٤٢٩٣١٠٨	(٨٩٠٤٤٦)	(٤١)	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠
(١٢٩٣٠٢)	(١٢٩٣٠٢)

(١١)	...	(١١)
٤١٦٣٧٩٥	(١٠١٩٧٤٨)	(٥٢)	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠
(١٣٨٧١٣)	(١٣٨٧١٣)

٤٠	...	٤٠
٤٠٢٥١٢٢	(١١٥٨٤٦١)	(١٢)	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠

"ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

البيان

الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ (خسارة) السنة /الدخل الشامل

بنود الدخل الشامل الأخر

فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر

الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ (خسارة) السنة /الدخل الشامل

بنود الدخل الشامل الأخر

فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر

الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

قائمة (د)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين

في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
(١٢٩ ٣١٣)	(١٣٨ ٦٧٣)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		مجموع الدخل الشامل للسنة
٥ ٤٥٦	٥ ٠٢٤	تعديلات
١١	(٤٠)	استهلاكات
		فروقات تقييم موجودات مالية
(١٢٣ ٨٤٦)	(١٣٣ ٦٨٩)	(خسائر) التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٧٦٤)	(٢ ٤٢٠)	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
(٣ ٢٩٦)	(٧٠ ٨٨٣)	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(١٢٧ ٩٠٦)	(٢٠٦ ٩٩٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١ ٠٠١)	١١٧ ٧٣٠	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		ممتلكات ومعدات وأراضي
(١ ٠٠١)	١١٧ ٧٣٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٢ ٦٧٩)	(٥٠ ٧٧٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٧٥ ٦٠٠	٧٣ ٨٠٠	بنك دائن
		ذمم الشركاء
١٦٢ ٩٢١	٢٣ ٠٣٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٤ ٠١٤	(٦٦ ٢٣٢)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٣ ٤٠٩ ٧٣٢	٣ ٤٤٣ ٧٤٦	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٣ ٤٤٣ ٧٤٦	٣ ٣٧٧ ٥١٤	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
=====	=====	

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية
لعام ٢٠٢٣

١- تأسيس الشركة وطبيعة أعمالها :

أ- تأسيس الشركة :

تأسست شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية كشركة " ذات مسؤولية محدودة" وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى مراقبة الشركات تحت الرقم ١١٦٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٣/١ .

ب- غايات الشركة وطبيعة أعمالها :

بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة .

٢- السياسات المحاسبية الهامة :

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ- معايير التقارير المالية المعدلة :

قامت الشركة بتطبيق التعديلات على متطلبات المعايير الصادرة سابقاً عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية بتاريخ نفاذها والتي أصبحت سارية المفعول خلال السنة الحالية وهي:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل .

الممتلكات والآلات والمعدات :

يتم اثبات كافة الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحا منها - باستثناء الأراضي - الاستهلاك المتراكم واي انخفاض دائم في قيمتها ، وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاستهلاك على الممتلكات والآلات والمعدات باستخدام النسب السنوية التالية :

النسبة الاستهلاك	البيان
١٠%	أثاث ومفروشات
١٥%	ديكورات وتحسينات
١٥%-٥٠%	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية
١٥%	سيارات

في حالة استبعاد أي من الممتلكات والآلات والمعدات فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم بتاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل النتيجة سواء ربح أو خسارة إلى قائمة الدخل الشامل . يتم رسملة الإضافات والتحسينات المادية بالتكلفة ، أما مصاريف الصيانة والتصليح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها .

تحقق الربح :

- ١- يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء .
- ٢- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .
- ٣- يتم تحقق الإيرادات والمصاريف الأخرى على أساس الاستحقاق .

استخدام التقديرات :

يتطلب اعداد القوائم المالية المرفقة القيام بتقديرات واجتهادات لبعض البنود في القوائم المالية عند تطبيق السياسات المحاسبية ومن أمثلة ذلك تقدير مخصص التدني للديون كما تقوم الإدارة بإجراء تقديرات مستقبلية لأموال غير مؤكدة في نهاية السنة المالية والتي قد تؤدي إلى مخاطر هامة ومن المحتمل ان تتسبب في اجراء تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال السنة القادمة ومن أمثلة ذلك المخصصات المختلفة والقضايا والمطالبات المقامة على الشركة .

الموجودات غير الملموسة :

- ♦ يتم قياس وتسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم تملكها بشكل منفصل عند الاعتراف الأولى بها بالتكلفة ، اما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال عمليات الاندماج فتقاس وتسجل بقيمتها العادلة بتاريخ التملك .
- ♦ يتم التمييز بين الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني (فترة الاستفادة منها) لفترة محدودة أو لفترة غير محددة .

- ♦ ان الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد يتم اطفائها خلال هذا العمر ويتم قيد قيمة الإطفاء في قائمة الدخل الشامل ، كما يتم مراجعة العمر المقدر وطريقة الإطفاء على الأقل مرة سنوياً وقيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل ، ومعالجة التغير في العمر المقدر على انه تغير في التقديرات المحاسبية .
- ♦ ان الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل ولا يتم اطفاء هذه الموجودات ، ويتم مراجعة عمرها سنوياً لتحديد فيما اذا حدث أي تغير كأن يصبح هناك عمر محدد لها وفي حال حدوث تغيير في العمر فانه يعالج محاسبياً على أساس مستقبلي .
- ♦ لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة من عمليات الشركة التي يتم توليدها داخلياً - باستثناء تكاليف التطوير المرسملة - ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل في نفس الفترة .

و- الذمم المدينة:

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدّر عدم تحصيلها، يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها .

ز- الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع:

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

ح- النقد والنقد المعادل :

لأهداف إعداد قائمة التدفقات النقدية، فان بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك . يطرح من بند النقد والنقد المعادل حسابات البنوك المكشوفة التي تتذبذب بين المدين والدائن خلال السنة .

ط- الأدوات المالية:

تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى، تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة والأوراق المالية .

٣- النقد والنقد المعامل:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البينان
دينار أردني	دينار أردني	الصندوق
٠٠٠	٢٠	سلفة شريفة
٣٠٠	٣٠٠	نقد لدى البنوك
١٤٣ ٤٤٦	٧٧ ١٩٤	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات*
٣ ٣٠٠ ٠٠٠	٣ ٣٠٠ ٠٠٠	
٣ ٤٤٣ ٧٤٦	٣ ٣٧٧ ٥١٤	المجموع

*يمثل هذا البند مبلغ تم حجزه كتأمينات نقدية لدى مصرف الراجحي - الأردن - مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركاء بكفالة الشركة.

٤- الذمم المدينة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البينان
دينار أردني	دينار أردني	ذمم عملاء وساطة
٥٤٩ ٢٤٨	٥٤٩ ٣٠٢	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٤٩٧ ٠٠٠)	(٤٩٧ ٠٠٠)	
٥٢ ٢٤٨	٥٢ ٣٠٢	المجموع

٥- أرصدة مدينة أخرى :

البيان	دينار أردني ٢٠٢٣	دينار أردني ٢٠٢٢
صندوق ضمان التسوية	٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠
تأمينات كفالات	١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠
ذمم موظفين	٥ ٠١٨	١ ٩٨٤
أمانات ضريبة دخل	٣ ١١٨	٢ ٩٩٦
مصاريف مدفوعة مقدماً	١ ٢٧٠	٢ ٠٦٠
تأمينات مستردة	٥٧٥	٥٧٥
المجموع	٤٤ ٩٨١	٤٢ ٦١٥

٦- ممتلكات ومعدات :

البيان	أثاث ومفروشات	ديكورات وتحسينات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية	سيارات	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رصيد ٢٠٢٢/١٢/٣١	١٧ ٧٥٩	٧ ٢٢٠	٩٢ ٩٨٩	٨ ٤٠٠	١٢٦ ٣٦٨
الاضافات	٠٠٠	٠٠٠	٢ ٧٧٩	٠٠٠	٢ ٧٧٩
رصيد ٢٠٢٣/١٢/٣١	١٧ ٧٥٩	٧ ٢٢٠	٩٥ ٧٦٨	٨ ٤٠٠	١٢٩ ١٤٧
الإستهلاك المتراكم :					
رصيد ٢٠٢٢/١٢/٣١	١٧ ٦٣١	٧ ٢١٦	٨٧ ٩٦٦	٨ ٣٩٩	١٢١ ٢١٢
استهلاك	١٢	٠٠٠	٥ ٠١٢	٠٠٠	٥ ٠٢٤
رصيد ٢٠٢٣/١٢/٣١	١٧ ٦٤٣	٧ ٢١٦	٩٢ ٩٧٨	٨ ٣٩٩	١٢٦ ٢٣٦
صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٣	١١٦	٤	٢ ٧٩٠	١	٢ ٩١١
صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٢	١٢٨	٤	٥ ٠٢٣	١	٥ ١٥٦

٧- أراضي :

يمثل هذا البند قيمة الأراضي المستملكة من قبل الشركة مقابل تسديد ديون بعض العملاء.

٨- موجودات غير ملموسة:

تمثل قيمة رخصة الوساطة الخاصة بالشركة وتعتبر من الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد والتي لا يتم إطفائها .

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال بنود الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البينان
دينار أردني	دينار أردني	
١١٨	١١٨	كافة أدوات حقوق الملكية
(٥٢)	(١٢)	التغير في القيمة العادلة
٦٦	١٠٦	المجموع
=====	=====	

١٠- بنك دائن :

يمثل هذا البند الجزء المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من قبل البنك التجاري الأردني والمتمثلة في حساب جاري مدين بسقف يبلغ (٤٠٠ ٠٠٠) دينار . تم منح هذه التسهيلات للشركة بكفالة الشركة والشركاء كل بنسبة مساهمته في رأسمال الشركة .

١١- أرصدة دائنة أخرى:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار أردني	دينار أردني	مصاريف مستحقة
١٩ ٢٥٨	١٤ ٥٦٦	أمانات الضمان الاجتماعي
٨٢٢	٨١٥	ذمم سوق رأس المال
٣٥	٦٢	
<hr/>	<hr/>	
٢٠ ١١٥	١٥ ٤٤٣	المجموع
=====	=====	

١٢- رأس المال والاحتياطيات:

أ- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به من (٥ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى
(٥ ٠٠٠ ٠٠٠) حصة .

ب- الاحتياطي الإجمالي:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل
المخصصات بنسبة (١٠%) .

دينار أردني	دينار أردني	البير
٤٤ ٠٠٣	٤٣ ٣٤٧	رواتب وأجور وملحقاتها
١٨ ٧١٨	٢١ ١٨٢	تأمين صحي
١٦ ٠٠٠	١٦ ٠٠٠	ايجارات
٠٠٠	١٥ ٥٢٣	مصاريف قضائية
٧ ٠٣٧	١٠ ٠٢١	رخص واشتراقات
٦ ٠٣٦	٦ ٠٣٦	ضمان اجتماعي
٥ ٢٥٥	٥ ٥٤٤	بريد وهاتف
٥ ٢٢٠	٥ ٢٢٠	أتعاب تدقيق
٥ ٤٥٦	٥ ٠٢٤	استهلاك
٣ ٢٥٣	٤ ٦٣٧	صيانة عامة
٣ ١٥٧	٣ ١٣١	أخرى
٢ ٩٠٠	٢ ٩٠٠	أتعاب محاماه
٣ ٢٠٢	٢ ٦٠٥	كهرباء ومياه
٢ ٦٨٩	٢ ١٣٣	مصاريف سيارات
١ ١١٠	١ ١٦٠	ضيافته
٥٢٦	٣٥٦	قرطاسية
٢٨٥	٢١٧	مطبوعات
١٢٤ ٨٤٧	١٤٥ ٠٣٦	المجموع

الأطراف ذات العلاقة:

-١٤-

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركاء وأعضاء هيئة المديرين ضمن النشاطات التمويلية للشركة.
- وفيما يلي ملخص لأهم أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في نهاية الفترة:

البيانات	٢٠٢٣	الأطراف ذات العلاقة
بنود المركز المالي:	دينار أردني	
ذمم الشركاء	٣٧٦ ٠٠٠	محمد جمعة القاسم / شريك
ذمم الشركاء (مدين)	(٧ ٦٥٠)	طالب الصريع / شريك
ذمم الشركاء	١٢١ ٥٢٧	ربيكا دوغلاس / شريك
ذمم الشركاء	٨٢ ٠٠٠	عامر الداوودي / شريك
ذمم الشركاء	١٠٧ ٠٠٠	سمر محمد علي مياس / شريك
	٦٧٨ ٨٧٧	المجموع
	=====	

ضريبة الدخل:

-١٥-

تم مناقشة وتسوية نتائج اعمال الشركة عن ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠ إضافة الى العام ٢٠٢٢، وتم تقديم كشف الدخل السنوي للعام ٢٠٢١ ولم يتم حتى تاريخه تسويته مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

الأدوات المالية:

-١٦-

أ- القيمة العادلة:

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المتمثلة في النقد، الذمم المدينة والدائنة، والقروض تقارب قيمتها العادلة.

وتبين الإيضاحات حول هذه القوائم المالية القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين بعض السياسات المحاسبية الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب- مخاطر الائتمان:

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

ج - مخاطر السعر:

• مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق . إن الأدوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطرة سعر السوق .

• مخاطر تقلبات العملة:

يعرف خطر تقلبات العملة بأنه الخطر الناتج عن تذبذب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات . إن المخاطرة المتعلقة بالأدوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظراً لثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي ، أما مخاطر العملات الأخرى فيتم معالجتها في القوائم المالية .

• مخاطرة سعر الفائدة :

إن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء التسهيلات والتسهيلات البنكية الخاضعة لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة .

١٧ - الالتزامات المحتملة:

♦ يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ (١٩٠ ٠٠٠) دينار أردني بعد تنزيل قيمة التأمين .

♦ قامت الشركة بكفالة قرض لصالح الشركاء من مصرف الراجحي - الأردن - حيث قامت بحجز مبلغ (٣ ٣٠٠ ٠٠٠) دينار كتأمينات نقدية مقابل القرض .