

شركة دلتا للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

صفحة

٢ - ٣	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي
٥	- قائمة الدخل الشامل
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	- قائمة التدفقات النقدية
٨ - ١٧	- إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء

شركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وكلاً من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم التزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح في القوائم المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديها خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

نعتد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٦ كانون الثاني ٢٠٢٥

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
			الموجودات
١,٣٨٧,٩٦٤	١,٥١٦,١٤٦	٣	النقد وما في حكمه
١,٢١٣,٥٧٨	١,٥٤٨,٢٢١	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٦٤,٧٢٢	١,٦١٣,٨١٩	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٦٣,٠٨٦	١٠٥,٦٢٨	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٥٥,٢٣١	٢٤٥,٦١٤	٧	ممتلكات ومعدات
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤,٦٨٤,٥٨٢	٥,٠٢٩,٤٢٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٨٤,٠٣٥	٨٨٨,٢٤٧		ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٦٥,٤١٠	٣٢٣,٢٥٠	٨	أرصدة دائنة أخرى
٩٤٩,٤٤٥	١,٢١١,٤٩٧		مجموع المطلوبات
		٩	حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٤٦٤,٦١٩	٤٩٩,١٧٦		احتياطي إجباري
٢٧٠,٥١٨	٣١٨,٧٥٦		أرباح مرحلة
٣,٧٣٥,١٣٧	٣,٨١٧,٩٣٢		مجموع حقوق الملكية
٤,٦٨٤,٥٨٢	٥,٠٢٩,٤٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
٣٣٩,٧٧٨	١١٣,٢٦٢		صافي عمليات الوساطة
١١٥,٠٠٠	١١٩,٦٥٨		عمليات وساطة التمويل على الهامش
١٨٢,١٨١	٣٥٣,٨٣٤		أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(٩١,٣٧١)	٦١,٥٤٢		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متحققة
(٣٢٤,٢١٥)	(٢٧٥,٩٦٦)	١٠	مصاريف إدارية
(١١,٥٦١)	(١٢,١٢٥)	٧	استهلاكات
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)		مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٥,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)	٥	رد (مخصص) خسائر إنتمانية متوقعة
٦٥,٨٤٧	٣٥,٣٦٥	١١	إيرادات أخرى
٢٧٣,٦٥٩	٣٣٨,٥٧٠		ربح السنة قبل الضريبة
(٦,٨٩٧)	(٤٠,٠٣٠)		ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢١,٤٣٠)	(٤,٩٢٤)		ضريبة الدخل للسنة
(٣,٥٧٠)	(٨٢١)		ضريبة المساهمة الوطنية للسنة
٢٤١,٧٦٢	٢٩٢,٧٩٥		إجمالي الربح والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٣,٧٣٥,١٣٧	٢٧٠,٥١٨	٤٦٤,٦١٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
(٢١٠,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)	-	-	أرباح موزعة
٢٩٢,٧٩٥	٢٩٢,٧٩٥	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٣٤,٥٥٧)	٣٤,٥٥٧	-	احتياطي إجباري
٣,٨١٧,٩٣٢	٣١٨,٧٥٦	٤٩٩,١٧٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٣,٧٠٣,٣٧٥	٢٦٦,٨٢٢	٤٣٦,٥٥٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
(٢١٠,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)	-	-	أرباح موزعة
٢٤١,٧٦٢	٢٤١,٧٦٢	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢٨,٠٦٦)	٢٨,٠٦٦	-	احتياطي إجباري
٣,٧٣٥,١٣٧	٢٧٠,٥١٨	٤٦٤,٦١٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		الأنشطة التشغيلية
٢٧٣,٦٥٩	٣٣٨,٥٧٠	ربح السنة قبل الضريبة
١١,٥٦١	١٢,١٢٥	استهلاكات
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
(٥,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	(رد) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(١٨٢,١٨١)	(٣٥٣,٨٣٤)	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التغير في رأس المال العامل
٦٨,٨٦٣	١٩,١٩١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٢١,٥٣٨)	٢٠٥,١١٥	ذمم عملاء وساطة
١٨٦,٤١٦	٥٧,٤٥٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٢,٨٦٤	٦٩,٣٠٨	أرصدة دائنة أخرى
(٣٦,٥١٣)	(٦٤,٢٤٣)	ضريبة دخل مدفوعة
(٢٧٤,٨٦٩)	٣٤٠,٦٩٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣,٩١٠)	(٢,٥٠٨)	ممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
(٢١٠,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(٤٨٨,٧٧٩)	١٢٨,١٨٢	التغير في النقد وما في حكمه
١,٨٧٦,٧٤٣	١,٣٨٧,٩٦٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٨٧,٩٦٤	١,٥١٦,١٤٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة دلتا للاستثمارات المالية بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٥ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٣٦٩) ، إن مركز تسجيل الشركة هو في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كشركة خدمات مالية وفقاً لقانون الأوراق المالية كما يلي:

- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحسابه.
- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحساب الغير.
- التمويل على الهامش لشراء الأوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠٢٥، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء التعديلات على المعايير التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وقد قامت الشركة خلال العام بتطبيق هذه التعديلات التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٤ على النحو التالي:

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة	تاريخ التطبيق
توضح هذه التعديلات أن الالتزامات تصنف إما "جارية" أو "غير جارية"، إستناداً إلى الحقوق المتاحة في تاريخ التقرير. ولا يتأثر التصنيف بتوقعات الجهة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (مثل إستلام إعفاء أو إنتهاك التعهدات المالية). كما توضح التعديلات ما يقصد بنسوية الالتزام (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) / عرض القوائم المالية).	١ كانون الثاني ٢٠٢٤
تتطلب التعديلات من البائع المستأجر أن يقيس بعد ذلك التزامات الإيجار الناشئة عن عملية إعادة التأجير بطريقة لا تعترف بأي مبلغ من المكسب أو الخسارة المتعلقة بحق الإستخدام الذي يحتفظ به. (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) / عقود الإيجار).	١ كانون الثاني ٢٠٢٤
تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) / قائمة التدفقات النقدية).	١ كانون الثاني ٢٠٢٤

إن تطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية لم ينتج عنه تأثير جوهري على القوائم المالية للسنة الحالية والسابقة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات. وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التندني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو العوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ إلزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبنسب سنوية كالتالي:

مكاتب مقر الشركة	٢%
الحاسب الآلي	٢٠-٢٥%
ديكورات وتحسينات	٢٠%
أثاث ومفروشات	١٠%
أخرى	١٥-٢٥%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التندني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة منها ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل. تم إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة 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.

التقاص

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالإعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الإعتراف بدفعات الإيجار لعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة عقد الإيجار.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم الإعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري، في حين يتم الإعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

يتم تحقق إيرادات المراجعة على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الإرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٤٨٣	١٣,٣١٢	نقد والشيكات في الصندوق
٧٨٤,٢٨٤	١,١٨٠,١١٥	حسابات جارية لدى البنوك
٦٠٢,١٩٧	٣٢٢,٧١٩	ودائع لأجل لدى البنوك*
١,٣٨٧,٩٦٤	١,٥١٦,١٤٦	

* تستحق الودائع لأجل خلال (٥) أشهر وتستحق عليها مريحة بنسبة (٥%) سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند استثمار الشركة في أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٧٨٠,٣٧٢	١,٣٣٢,٨٨١	ذمم عملاء وساطة
٧٧٥,٨٩٣	١,٢٢٢,٤٨١	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٨٩١,٥٤٣)	(٩٤١,٥٤٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة *
١,٦٦٤,٧٢٢	١,٦١٣,٨١٩	

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال العام هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨٩٦,٥٤٣	٨٩١,٥٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	(رد) المخصص للسنة
٨٩١,٥٤٣	٩٤١,٥٤٣	

يبين الجدول التالي أعمار ذمم عملاء الوساطة والهامش التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٣٣٩,٥٥٨	١,٠٣٦,٢٩٨	مستحقة لفترة تقل عن (٣) أشهر
١٥٦,٠٣٧	٨٠,٤١٣	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
١٦٩,١٢٧	٤٩٧,١٠٨	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
١,٦٦٤,٧٢٢	١,٦١٣,٨١٩	

وفي رأي إدارة الشركة إن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	تأمينات كفالات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٦,٧٢١	٩,٣٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٦,٣٦٦	-	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
٨٦٠	١,٠٢٧	ذمم موظفين
١٥,٢٨٤	-	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٣,٨٥٥	٥,٢٨٠	متفرقة
١٦٣,٠٨٦	١٠٥,٦٢٨	

٧ . ممتلكات ومعدات

المجموع	أخرى	أثاث ومفروشات	ديكورات وتحسينات	الحاسب الآلي	مكاتب مقر الشركة	
٥٥٩,٣٩٧	٤٤,٦٢١	٣٣,١٠٠	٨٨,٤٠٧	٩٠,٤٠٨	٣٠٢,٨٦١	الكلفة:
٢,٥٠٨	٨	-	-	٢,٥٠٠	-	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
٥٦١,٩٠٥	٤٤,٦٢٩	٣٣,١٠٠	٨٨,٤٠٧	٩٢,٩٠٨	٣٠٢,٨٦١	إضافات
						الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٣٠٤,١٦٦	٤٠,٧٥٣	٣١,٧٦٥	٨٨,٤٠٦	٨٤,٤٦٢	٥٨,٧٨٠	الاستهلاك المتراكم:
١٢,١٢٥	١,٩٥٦	٤٤٧	-	٣,٥٩٨	٦,١٢٤	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
٣١٦,٢٩١	٤٢,٧٠٩	٣٢,٢١٢	٨٨,٤٠٦	٨٨,٠٦٠	٦٤,٩٠٤	استهلاك السنة
٢٤٥,٦١٤	١,٩٢٠	٨٨٨	١	٤,٨٤٨	٢٣٧,٩٥٧	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
						صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٥٥٥,٤٨٧	٤٣,٢٣١	٣٣,١٠٠	٨٨,٤٠٧	٨٧,٨٨٨	٣٠٢,٨٦١	الكلفة:
٣,٩١٠	١,٣٩٠	-	-	٢,٥٢٠	-	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
٥٥٩,٣٩٧	٤٤,٦٢١	٣٣,١٠٠	٨٨,٤٠٧	٩٠,٤٠٨	٣٠٢,٨٦١	إضافات
						الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٩٢,٦٠٥	٤٠,٧٤٢	٣٠,٨٦١	٨٨,٠٠٧	٨٠,٢٦٥	٥٢,٧٣٠	الاستهلاك المتراكم:
١١,٥٦١	١١	٩٠٤	٣٩٩	٤,١٩٧	٦,٠٥٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
٣٠٤,١٦٦	٤٠,٧٥٣	٣١,٧٦٥	٨٨,٤٠٦	٨٤,٤٦٢	٥٨,٧٨٠	استهلاك السنة
٢٥٥,٢٣١	٣,٨٦٨	١,٣٣٥	١	٥,٩٤٦	٢٤٤,٠٨١	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
						صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

٨ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٦٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
-	٦٣,٧٥٧	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
٣٣,٠١٢	٣٣,٤٠٦	أمانات الشركاء
٣١,٦٥٨	٢٦,١٩٣	مصاريف مستحقة
-	٢١,٠٠٠	ذمم دائنة
٢٥,١٥٠	٦,٢٤١	مخصص ضريبة الدخل
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٣,٢٤٦	-	ذمم موظفين
٣٤٤	٦٥٣	متفرقة
٢٦٥,٤١٠	٣٢٣,٢٥٠	

٩ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٣) مليون دينار مقسم إلى (٣) مليون حصة بقيمة إسمية دينار واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد في عام ٢٠٢٤ على توزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٧% من رأس المال البالغ (٣) مليون دينار، وذلك من رصيد الأرباح المرحلة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣.

١٠ . مصاريف إدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٢٤,٧٩٤	١٣٤,٨٥٢	رواتب وأجور وملحقاتها
١٦,٤٦٤	١٦,٨٧٩	ضمان إجتماعي
٧٦,٧٢٣	٢٩,٠٠٠	مكافآت موظفين
١٦,١٦١	١٧,٩٢٣	رسوم ورخص واشتراكات
١٣,٢٥٤	١٢,٤٩٢	مصاريف بنكية
٨,٠٥٢	١١,٨٨٤	أتعاب مهنية ومصاريف قضائية
٤,٩٥٨	٤,٥٧١	تأمين صحي
١٥,٤١٩	٩,٧٣٤	صيانة عامة
٥,٥٨٠	٥,٢٦٠	بدل تنقلات أعضاء هيئة المديرين
٧,١٠٨	٦,٣٩٩	بريد وهاتف وإنترنت
٤,١٩٨	٣,٠٦٣	أخطاء تداول
٤,٦٥٤	٤,٧٥٥	كهرباء ومياه
١١,٦٨٩	٢,١٣٧	تنقلات
٣,١٧٨	٣,٠٨٣	ضيافة
٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	إيجارات
٢,٠٧٧	١,٠١٤	قرطاسية ومطبوعات
٧,٤٠٦	١٠,٤٢٠	متفرقة
٣٢٤,٢١٥	٢٧٥,٩٦٦	

١١ . إيرادات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٣,٠٠٠	١٨,٩٥٧	أرباح أسهم مقبوضة
٢١,٢٥٨	١١,٩٣٠	إيرادات مريحة ودائع بنكية
٨٨٧	٧٦٠	إيرادات فتح حسابات
٧٠٢	٣,٧١٨	متفرقة
<u>٦٥,٨٤٧</u>	<u>٣٥,٣٦٥</u>	

١٢ . تعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة والمتمثلة بأعضاء هيئة المديرين خلال عام ٢٠٢٤ (٤٦١,٤٣٥) دينار، كما بلغت الأرصدة المستحقة على تلك الجهات (١٠٧,٢٤٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته (١٢٩,٤٤٨) دينار لعام ٢٠٢٤، مقابل (١٢٧,٠٨٧) دينار لعام ٢٠٢٣.

١٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٣، وقد تقدمت الشركة بطلب إعفاء من غرامات ضريبة دخل سنوات سابقة والتي تبلغ (٢٢,٩٥٠) دينار، وذلك إستناداً إلى قرار مجلس الوزراء بشأن الإعفاء من الغرامات الضريبية.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

١٤ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة بيانها كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	كفالات بنكية

١٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٥١٦,١٤٦	-	١,٥١٦,١٤٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٥٤٨,٢٢١	-	١,٥٤٨,٢٢١
ذمم عملاء وساطة مدينة	١,٦١٣,٨١٩	-	١,٦١٣,٨١٩
ارصدة مدينة أخرى	١٠٥,٦٢٨	-	١٠٥,٦٢٨
ممتلكات ومعدات	-	٢٤٥,٦١٤	٢٤٥,٦١٤
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	٤,٧٨٣,٨١٤	٢٤٥,٦١٥	٥,٠٢٩,٤٢٩
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٨٨٨,٢٤٧	-	٨٨٨,٢٤٧
ارصدة دائنة أخرى	٣٢٣,٢٥٠	-	٣٢٣,٢٥٠
مجموع المطلوبات	١,٢١١,٤٩٧	-	١,٢١١,٤٩٧
٢٠٢٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٣٨٧,٩٦٤	-	١,٣٨٧,٩٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٢١٣,٥٧٨	-	١,٢١٣,٥٧٨
ذمم عملاء وساطة مدينة	١,٦٦٤,٧٢٢	-	١,٦٦٤,٧٢٢
ارصدة مدينة أخرى	١٦٣,٠٨٦	-	١٦٣,٠٨٦
ممتلكات ومعدات	-	٢٥٥,٢٣١	٢٥٥,٢٣١
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	٤,٤٢٩,٣٥٠	٢٥٥,٢٣٢	٤,٦٨٤,٥٨٢
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٦٨٤,٠٣٥	-	٦٨٤,٠٣٥
ارصدة دائنة أخرى	٢٦٥,٤١٠	-	٢٦٥,٤١٠
مجموع المطلوبات	٩٤٩,٤٤٥	-	٩٤٩,٤٤٥

١٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه وذمم عملاء الوساطة المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية ذمم عملاء الوساطة الدائنة.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٢٠٢٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٥٤٨,٢٢١	-	-	١,٥٤٨,٢٢١
٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٢١٣,٥٧٨	-	-	١,٢١٣,٥٧٨

١٧. إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة إستخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما قيمته (١٦٨,٠٠٣) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢٤ مقابل (١١٧,٢٨٨) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٣.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويخصص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية:

٢٠٢٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٨٨٨,٢٤٧	-	٨٨٨,٢٤٧
أرصدة دائنة أخرى	٣٢٣,٢٥٠	-	٣٢٣,٢٥٠
	١,٢١١,٤٩٧	-	١,٢١١,٤٩٧
٢٠٢٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٦٨٤,٠٣٥	-	٦٨٤,٠٣٥
أرصدة دائنة أخرى	٢٦٥,٤١٠	-	٢٦٥,٤١٠
	٩٤٩,٤٤٥	-	٩٤٩,٤٤٥

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار 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 مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠ % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/ زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة (١٥٤,٨٢٢) دينار لعام ٢٠٢٤ مقابل (١٢١,٣٥٨) دينار لعام ٢٠٢٣.

١٨ . إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء في الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.