

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

صفحة

٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٧ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
الى شريك شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

في رأينا إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣،
- قائمة الدخل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقا لهذه المعايير مبنية في فقرة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة. إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضروريا لغرض إعداد قوائم مالية تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

**تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)**  
**الى شريك شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية**  
**(شركة ذات مسؤولية محدودة)**

**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣**

**مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية**


تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن عملية التدقيق، التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية، دائما عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر. والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ. حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم للرقابة الداخلية للشركة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف. وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
  - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق، ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالشركة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضا عادلا.
- إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

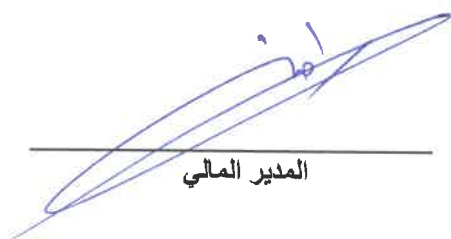
**تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**

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

بالنيابة عن برايس وتر هاوس كوبرز "الأردن"  
  
حازم حنا صبايا  
إجازة رقم (٨٠٢)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
١٣ شباط ٢٠٢٤

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
٢٢,٩٣٥,١١٥	٢٣,٩٤٢,٠٠٦	٥	نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩,٦٨٢,١٠٧	٢٨,٥٢٨,٨٦٣	٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٩٢,٤٠٧	٢٣٢,٣٥٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧٧,٣٨٣	٩٠٩,٩٤٣	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٢٦٧,٤٥٦	٨٠٢,٦٧٦	٨	أرصدة مدينة أخرى
٥٤,٧٥٤,٤٦٨	٥٤,٤١٥,٨٤٦		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥,٤٠٨,٣٦٢	٩,٤٥١,٧٣٩	١١	نعم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
١٣,٤٤٩	٣,٠٠٣,٢٠٨	١٢	بنوك دائنة
١٦,٩٩١,٦١٠	١٤,٠١٨,٢١٣	١٣	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٨٦٠,٧٨٢	٨٤٥,٨٩٧	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٥,٣٧٦	٢,٦٤٦		مطلوبات ضريبة مؤجلة
٩,٧٢٤,٢٩٩	٥,٨٠٩,٦٩٦	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٣٣,٠٠٣,٨٧٨	٣٣,١٣١,٣٩٩		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٢,١١٠,٠٠٠	١٢,١١٠,٠٠٠	٩	رأس المال المدفوع
٣,٥٩٩,٨٤٧	٣,٩٥٤,٣٢٥	٩	إحتياطي اجباري
١٢,٦٦٩	(٦,٣٠٣)	١٠	إحتياطي القيمة العادلة
٦,٠٢٨,٠٧٤	٥,٢٢٦,٤٢٥		أرباح مدورة
٢١,٧٥٠,٥٩٠	٢١,٢٨٤,٤٤٧		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٥٤,٧٥٤,٤٦٨	٥٤,٤١٥,٨٤٦		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

  
المدير المالي

  
الرئيس التنفيذي


تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دينار	دينار		
			<b>الإيرادات</b>
			إيرادات فوائد
٢,٥٦٣,٤٦٤	٣,١٠٤,٦٧٨	١٥	عمولة بيع وشراء أوراق مالية
٣,٣٩٤,٩٢٧	٣,٩٢١,٤٦٥		إيرادات وعمولات إدارة المحافظ
١,٠٣٩,٨٥٨	٨٥٢,٦٥٦		إيرادات وعمولات تمويل الشركات
٧٧,٠٩٠	٩٤,٠٣٢		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,١٣٩	-		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٥,٩٩٨	٥,٩٩٨		الشامل الآخر
٦٧,٠٠٣	٥٨,٥٢١		فروقات عملة
٣٠,٢٢٧	١٣,٩٨٧		إيرادات أخرى
٧,٢٠٠,٧٠٦	٨,٠٥١,٣٣٧		<b>مجموع الإيرادات</b>
			<b>ينزل: المصاريف</b>
			مصاريف إدارية
٣,٢٥٢,٥٣٩	٣,١٩٨,٦٩٥	١٦	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
٣١١,٨٧٨	٧٤١,٠١٨		مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالصافي
٢٥٤,٦٩٤	٥٦٦,٨٣٣	٦	<b>مجموع المصاريف</b>
٣,٨١٩,١١١	٤,٥٠٦,٥٤٦		
			<b>ربح السنة قبل ضريبة الدخل</b>
٣,٣٨١,٥٩٥	٣,٥٤٤,٧٩١		ضريبة الدخل
(٩٤٦,٨٤٦)	(٩٩١,٩٦٢)	١٧	<b>ربح السنة</b>
٢,٤٣٤,٧٤٩	٢,٥٥٢,٨٢٩		

  
المدير المالي

  
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٤٣٤,٧٤٩	٢,٥٥٢,٨٢٩	الربح للسنة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها من خلال الارباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد ضريبة الدخل التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
١,١٣٢	(١٨,٩٧٢)	
١,١٣٢	(١٨,٩٧٢)	
٢,٤٣٥,٨٨١	٢,٥٣٣,٨٥٧	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة مجموع الدخل الشامل للسنة

  
المدير المالي

  
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إحتياطي القيمة إحتياطي إحتياطي إحتياطي إحتياطي	أرباح مقدرة *	إحتياطي إحتياطي إحتياطي إحتياطي	رأس المال المدفوع	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٧٥٠,٥٩٠ ٢,٥٣٣,٨٥٧ (٣,٠٠٠,٠٠٠) -	٦,٠٢٨,٠٧٤ ٢,٥٥٢,٨٢٩ (٣,٠٠٠,٠٠٠) (٣٥٤,٤٧٨)	١٢,٦٦٩ (١٨,٩٧٢) - -	٣,٥٩٩,٨٤٧ - - ٣٥٤,٤٧٨	١٢,١١٠,٠٠٠ - - -	١٢,١١٠,٠٠٠ - - -	١٢,١١٠,٠٠٠ - - -	٢٠٢٣ الرصيد كما في أول كانون الثاني مجموع الدخل الشامل السنة الأرباح الموزعة (إيضاح ٩) المحول الى الإحتياطيات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢١,٢٨٤,٤٤٧	٥,٢٢٦,٤٢٥	(٦,٣٠٣)	٣,٩٥٤,٣٢٥	١٢,١١٠,٠٠٠	١٢,١١٠,٠٠٠	١٢,١١٠,٠٠٠	٢٠٢٢ الرصيد كما في أول كانون الثاني مجموع الدخل الشامل السنة المحول الى الإحتياطيات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٩,٣١٤,٧٠٩ ٢,٤٣٥,٨٨١ -	٣,٩٣١,٤٨٥ ٢,٤٣٤,٧٤٩ (٣٣٨,١٦٠)	١١,٥٣٧ ١,١٣٢ -	٣,٢٦١,٦٨٧ - ٣٣٨,١٦٠	١٢,١١٠,٠٠٠ - -	١٢,١١٠,٠٠٠ - -	١٢,١١٠,٠٠٠ -	٢٠٢٢ الرصيد كما في أول كانون الثاني مجموع الدخل الشامل السنة المحول الى الإحتياطيات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢١,٧٥٠,٥٩٠	٦,٠٢٨,٠٧٤	١٢,٦٦٩	٣,٥٩٩,٨٤٧	١٢,١١٠,٠٠٠	١٢,١١٠,٠٠٠	١٢,١١٠,٠٠٠	٢٠٢٢ الرصيد كما في أول كانون الثاني مجموع الدخل الشامل السنة المحول الى الإحتياطيات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

\* تتضمن الأرباح المحورة مبلغ ٩,٠٩,٩٤٣ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٧٧٧,٣٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية



شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دينار	دينار	
٣,٣٨١,٥٩٥	٣,٥٤٤,٧٩١	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
٢٥٤,٦٩٤	٥٦٦,٨٣٣	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالصافي
٥٣,٠١١	-	الزيادة في مخصصات أخرى
٣١١,٨٧٨	٧٤١,٠١٨	مصاريف تمويل وعمولات
(٦٧,٠٠٣)	(٥٨,٥٢١)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣,٩٣٤,١٧٥	٤,٧٩٤,١٢١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(١٢,٨٦١,٨٥٣)	٥٨٦,٤١١	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٣٠٨,٤٤٨	٤٦٤,٧٨٠	أرصدة مدينة أخرى
٣,٠٨٥,٢٨٥	٤,٠٤٣,٣٧٧	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
(٣,٨٠١,٠٤٢)	(٢,٩٧٣,٣٩٧)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٨,٦١٢,٦٢٣	(٣,٩١٤,٦٠٣)	أرصدة دائنة أخرى
(٧٢٢,٣٦٤)	٣,٠٠٠,٦٨٩	التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(١,٢٨٣,١٠٠)	(١,١٣٤,٧٥٩)	١٧ ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٠٠٥,٤٦٤)	١,٨٦٥,٩٣٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(١٦٦,٣٠١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٦٦,٣٠١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	٩ توزيعات أرباح
١٣,٤٤٩	٢,٩٨٩,٧٥٩	الزيادة في قروض قصيرة الأجل
(٣١١,٨٧٨)	(٧٤١,٠١٨)	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
(٢٩٨,٤٢٩)	(٧٥١,٢٥٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢,٣٠٣,٨٩٣)	٩٤٨,٣٧٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٧,٠٠٣	٥٨,٥٢١	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٥,١٧٢,٠٠٥	٢٢,٩٣٥,١١٥	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٢٢,٩٣٥,١١٥	٢٣,٩٤٢,٠٠٦	٥ النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

## (١) معلومات عامة

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ برأسمال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وباشرت أعمالها بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٥.

قامت الشركة بزيادة رأس المال بقيمة ٢,١١٠,٠٠٠ دينار ليصبح ١٢,١١٠,٠٠٠ دينار من خلال رسملة كامل قيمة الزيادة من حساب الارباح المدورة بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي بتاريخ ٢٧/١٢/٢٠٢١ استجابة للمتطلبات التنظيمية من قبل هيئة الأوراق المالية.

إن الشركة مملوكة بالكامل للبنك المال الاردني، ومركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني.

تمارس الشركة إدارة الإستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة الى تقديم إستشارات مالية وإدارة الإصدارات والحفظ الأمين والإستثمار في الأوراق المالية.

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة إعادة التمويل بالهامش بتاريخ ٢ شباط ٢٠٠٦.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك المال الأردني.

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤.

## (٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل إدارة الشركة في إعداد هذه القوائم المالية، تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

### ١-٢ أسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه والتي لا يوجد لها تأثير.

## ٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء ما ورد في إيضاح ٢-٢-١.

١-٢-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٣:

تسري على الفترات  
السنوات التي تبدأ في  
أو بعد  
أول كانون الثاني  
٢٠٢٣

### المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

معيير التقارير المالية الدولي رقم ١٧ "عقود التأمين" - صدر معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ "عقود التأمين" في أيار ٢٠١٧ ويحل محل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ "عقود التأمين الصادرة". يتطلب المعيار نموذج قياس حيث تكون التقديرات في هذا النموذج معاد قياسها في كل فترة إعداد التقارير المالية. يتم قياس العقود باستخدام:

- التدفقات النقدية المخصومة على أساس المتوسط المرجح بالاحتمالات.
  - تعديل المخاطر، و
  - هامش خدمة تعاقدية (CSM) يمثل الإيراد الغير مكتسب للعقد المعترف به كإيراد خلال فترة التغطية.
- يسمح المعيار بالاختيار بين الاعتراف في تغيرات معدلات الخصم إما في قائمة الدخل أو في الدخل الشامل الآخر. من المرجح أن يؤثر هذا الاختيار بكيفية احتساب شركات التأمين موجوداتها المالية وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

يسمح باتباع نهج اختياري مبسط للعقود القصيرة الأجل، والتي غالبا ما تكون غير عقود التأمين على الحياة.

تهدف التعديلات المستهدفة التي تم إجراؤها في تموز ٢٠٢٠ إلى تسهيل تطبيق المعيار عن طريق تقليل تكاليف التطبيق وتسهيله على الشركات لشرح نتائج تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ للمستثمرين وغيرهم. أدت التعديلات أيضا إلى تأجيل تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

أضافت التعديلات الإضافية التي تم إجراؤها في كانون الأول ٢٠٢١ خيارا انتقاليا يسمح للمنشأة بتطبيق تصنيف اختياري في فترة المقارنة المعروضة عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧.

أول كانون الثاني  
٢٠٢٣

**الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١:**  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطالب من المنشآت الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة.

ويوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها، وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تؤثر على معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضا بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة "إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية".

أول كانون الثاني  
٢٠٢٣

**تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨:**  
يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهما، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

أول كانون الثاني  
٢٠٢٣

**الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢:**

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة الخاضعة للاقتطاع والخاضعة للضريبة. ستطبق التعديلات عادة على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

يجب تطبيق هذا التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضرائب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار،
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المدورة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية حسب الاقتضاء.

لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ سابقا إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في قائمة المركز المالي والمعاملات المماثلة، واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.

أول كانون  
الثاني ٢٠٢٣

## قوانين الركيزة الثانية لل (OECD):

في كانون الأول ٢٠٢١، أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) قواعد الركيزة الثانية the Global Anti-Base Erosion Proposal, or 'GloBE' لإصلاح الشركات الدولية في تحصيل الضرائب. الشركات الكبيرة المتعددة الجنسيات تدخل في نطاق القواعد المطلوبة لحساب معدل الضريبة الفعلي الخاص بهم في GloBE لكل منطقة تعمل بها الشركة. ستكون هذه الشركات مسؤولة عن دفع ضريبة إضافية مقابل الفرق بين معدل الضريبة الفعلي الخاص بـ GloBE لكل سلطة قضائية و ١٥٪ معدل الحد الأدنى.

في أيار ٢٠٢٣، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١٢ والتي تقدم إعفاء مؤقت من متطلبات الاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن قانون الضرائب المسن الذي يطبق القواعد النموذجية للركيزة الثانية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي ينفذها الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تتطلب التعديلات أيضا من الشركات المتضررة الكشف عن:

- حقيقة أنهم طبقوا الاستثناء على الاعتراف والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المتعلقة بالركيزة الثانية من ضرائب الدخل
- نفقاتهم الضريبية الحالية (إن وجدت) المتعلقة بالركيزة الثانية، و
- خلال الفترة ما بين صدور التشريع أو تم إصداره وأصبح التشريع ساري المفعول أو معروفا أو معلومات يمكن تقديرها بشكل معقول من شأنها أن تساعد مستخدمى القوائم المالية لفهم تعرض المنشأة للركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع. إذا كانت هذه المعلومات غير معروفة أو قابلة للتقدير بشكل معقول، يتعين على الشركة الإفصاح عن التعرض المحتمل.

\*\* التعديلات يجب أن تطبق فورا، وتكون خاضعة للتعديلات المحلية، وبأثر رجعي وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" ومع ذلك، فإن الإفصاحات حول ما هو معروف أو يمكن تقديره بشكل معقول حول التعرض لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية مطلوب فقط لإعداد التقارير السنوية للفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ أو ما بعد ولا يلزم إجراؤها في التقارير المالية للفترة المرحلية المنتهية في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

## ٢-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكراً:

لم تطبق الشركة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تسري على  
الفترة السنوية  
التي تبدأ في أو  
بعد

### المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

**المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على المعيار المحاسبي ١ - التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" في عام ٢٠٢٠ أوضح أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيفات لا تتأثر بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). كما أوضحت التعديلات ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" الالتزام. كان من المقرر تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ثم تم تأجيل تاريخ السريان لاحقاً إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ثم بعد ذلك إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.**

في تشرين الأول ٢٠٢٢، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيداً من التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ رداً على مخاوف التي أثّرت بشأن هذه التغييرات في تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

توضح التعديلات الجديدة أن اتفاقيات ترتيبات القروض لن تؤثر على تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في تاريخ التقرير إذا كان يجب أن تمثل الشركة فقط للجهود بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا يجب على الشركة الامتثال للعهد سواء قبل أو في تاريخ التقرير، سيؤثر هذا على التصنيف على أنه متداول أو غير متداول، حتى لو كان اختبار الامتثال للعهد فقط بعد تاريخ التقرير.

تتطلب التعديلات إفصاحات إذا كانت المنشأة تصنف التزاماً على أنه التزام غير متداول ويخضع هذا الالتزام للتعهدات التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. تشمل الإفصاحات ما يلي:

القيمة الدفترية للالتزام،

معلومات عن العهود، و

الحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن الشركة قد تكون لديها صعوبة الامتثال للعهود.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي ٨ "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". يتم تطبيق قواعد انتقالية خاصة إذا كانت الشركة قد تبنت في وقت مبكر تعديلات ٢٠٢٠ المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. **الالتزام بالإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦:** في أيلول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقد الإيجار" حيث شرح كيفية قيام الشركة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية.

تحدد التعديلات أنه عند قياس التزام الإيجار اللاحق للبيع وإعادة التأجير، يحدد البائع - المستأجر "مدفوعات الإيجار" و "مدفوعات الإيجار المراجعة" بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع - المستأجر أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. هذا يمكن أن يؤثر بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير حيث عقد الإيجار يشمل مدفوعات متغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

أول كانون الثاني  
٢٠٢٤

أول كانون الثاني  
٢٠٢٤

تسري على  
الفترة السنوية  
التي تبدأ في أو  
بعد

أول كانون  
الثاني ٢٠٢٤

#### المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على المعيار المحاسبي ١ - التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" في عام ٢٠٢٠ أوضح أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيفات لا تتأثر بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). كما أوضحت التعديلات ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" الالتزام. كان من المقرر تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ثم تم تأجيل تاريخ السريان لاحقاً إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ثم بعد ذلك إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

في تشرين الأول ٢٠٢٢، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيداً من التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ رداً على مخاوف التي أثّرت بشأن هذه التغييرات في تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

توضح التعديلات الجديدة أن اتفاقيات ترتيبات القروض لن تؤثر على تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في تاريخ التقرير إذا كان يجب أن تمتثل الشركة فقط للعهد بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا يجب على الشركة الامتثال للعهد سواء قبل أو في تاريخ التقرير، سيؤثر هذا على التصنيف على أنه متداول أو غير متداول، حتى لو كان اختبار الامتثال للعهد فقط بعد تاريخ التقرير.

تتطلب التعديلات إفصاحات إذا كانت المنشأة تصنف التزاماً على أنه التزام غير متداول ويخضع هذا الالتزام للتعهدات التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. تشمل الإفصاحات ما يلي:

القيمة الدفترية للالتزام،  
معلومات عن العهود، و  
الحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن الشركة قد تكون لديها صعوبة الامتثال للعهد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي ٨ "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". يتم تطبيق قواعد انتقالية خاصة إذا كانت الشركة قد تبنت في وقت مبكر تعديلات ٢٠٢٠ المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

أول كانون الثاني  
٢٠٢٤

التزام الإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: في أيلول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار" حيث شرح كيفية قيام الشركة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية.

تحدد التعديلات أنه عند قياس التزام الإيجار اللاحق للبيع وإعادة التأجير، يحدد البائع - المستأجر "مدفوعات الإيجار" و "مدفوعات الإيجار المراجعة" بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع - المستأجر أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. هذا يمكن أن يؤثر بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير حيث عقد الإيجار يشمل مدفوعات متغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧):

أول كانون الثاني  
٢٠٢٤

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات إفصاح جديدة حول ترتيبات تمويل الموردين ("SFAS")، بعد ردود الفعل على تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة وأبرز قرار اللجنة بشأن جدول الأعمال أن المعلومات المطلوبة من قبل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية" ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ "الأدوات المالية" لعمليات الإفصاح لا ترتقي إلى مستوى تلبية احتياجات المستخدم. الهدف من الإفصاحات الجديدة هو توفير معلومات حول SFAS التي تمكن المستثمرين من تقييم التأثيرات على التزامات المنشأة والنقد التدفقات والتعرض لمخاطر السيولة. وتشمل الإفصاحات الجديدة معلومات حول ما يلي:

شروط وأحكام ترتيبات تمويل الموردين SFAS

١. القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المالية التي تشكل جزءا من اتفاقيات التمويل والبنود التي يتم عرض تلك الالتزامات فيها.
٢. القيمة الدفترية للمطلوبات المالية في (ب) التي قد تلقى الموردون الدفع لها من مقدمي التمويل.
٣. مدى تواريخ استحقاق السداد لكل من المطلوبات المالية التي هي جزء من ترتيبات تمويل الموردين (SFAS)، والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي ليست جزءا منها مثل هذه الترتيبات.
٤. التغيرات غير النقدية في القيمة الدفترية للمطلوبات المالية في (ب)
٥. إمكانية الحصول على تسهيلات ترتيبات تمويل الموردين SFA وتركز مخاطر السيولة مع الممولين.

لقد قدم مجلس معايير المحاسبة الدولية اعفاء خلال المرحلة الانتقالية من خلال عدم طلب معلومات مقارنة في السنة الأولى، وأيضا عدم الطلب عن الكشف عن أية أرصدة افتتاحية. علاوة على ذلك، فإن الإفصاحات المطلوبة تنطبق فقط على السنة الأولى من التطبيق. لذلك، الإفصاحات الجديدة يجب أن يتم تقديمها في القوائم المالية السنوية لنهاية السنة المالية لشهر كانون الأول ٢٠٢٤، ما لم يكن لدى المنشأة سنة مالية أقل من ١٢ شهرا.

بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

أول كانون الثاني  
٢٠٢٤

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة".

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركاته الحليفة أو المشاريع المشتركة. تؤكد التعديلات أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطا تجاريا" (مثل المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ "مجموعات الأعمال").

عندما تشكل الأصول غير النقدية نشاطا تجاريا، فسيقوم المستثمر بالاعتراف بالأرباح أو الخسائر الكاملة من بيع أو المساهمة في الأصول. إذا كانت الأصول لا تفي بتعريف الأعمال التجارية، يقوم المستثمر بالاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصة المستثمر الآخر في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات بأثر مستقبلي. \*\*\* في كانون الأول ٢٠١٥، قرر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تأجيل موعد تطبيق التعديل إلى أن ينتهي المجلس الدولي لمعايير المحاسبة من مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.



## ٣-٢ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، إن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة) تضاف إلى القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية أو تخصم منها حسب الاقتضاء عند الاعتراف المبدئي، ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الدخل، وفوراً بعد الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذي ينتج عنه تكبد خسارة حسابية يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

(أ) عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة.

في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت الاعتراف بالربح أو الخسارة المؤجلة ليوم واحد بشكل فردي، حيث يتم إطفائها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

### الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة، إن المشتريات أو المبيعات العادية هي المبيعات أو المشتريات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

#### (أ) تصنيف الموجودات المالية

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للجهة المصدرة باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة القابلة للبيع التي يتم عرضها كحقوق ملكية من قبل الجهة المصدرة، إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة هي "أدوات دين"، أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

#### • أدوات الدين:

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

- ١- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- ٢- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة/ الربح المستحق على المبلغ القائم منها.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى، باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة، لاحقاً بالقيمة العادلة.

بناءً على هذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- **التكلفة المطفأة:** يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط الدفعات الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل، وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتركمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ويتم تسجيلها في "صافي إيرادات الاستثمار".

- **القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:** يقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في قائمة الدخل ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن أدوات دين تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي إيرادات الاستثمار".

**نموذج الأعمال:** يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات، إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تتضمن العوامل التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

**الدفعات للمبالغ الأصلية والفائدة فقط:** إذا كان نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات للمبالغ الأصلية والفائدة ("فحص الدفعات للمبالغ الأصلية والفائدة فقط").

وعند إجراء هذا التقييم، تقوم الشركة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي، عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة،

يتم مراعاة الموجودات المالية مع المشتقات الضمنية بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تمثل فقط الدفعات الأصلية والفائدة.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، و فقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات، يتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير، ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي إعادة تصنيف جوهري خلال السنة.

#### • أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدى بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة، وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار، وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل بما في ذلك عند الاستبعاد، ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغيرات في القيمة العادلة، ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق الشركة في استلام الدفعات.

#### (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.
- يتم إثبات 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 بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المنحقة في قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / الى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء.

**(ب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا تخضع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات مالية لاختبار خسائر التدني،
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

**التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية**

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبني، ناقصاً المسدّد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبني ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (أي تكلفتها المطفأة قبل أي مخصص للانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية، لا يأخذ الحساب في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم الشركة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصصة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، ويتم إدراج التغيرات في قائمة الدخل.

تحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفائدة الخاصة بها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)، هذا وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يتم تعليق الفوائد على الذمم المدينة غير العاملة لعملاء الهامش، وذمم عملاء الوساطة المالية لمدرجون ضمن المرحلة الثالثة.

**انخفاض قيمة الموجودات المالية**

تقوم الشركة بالتقييم على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي، تعترف الشركة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير، ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

## ٤-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

- تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تم قياسها باستخدام الكلفة المطفأة.
- إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
  - مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
  - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
  - يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل.
  - تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.
- إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناء 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 أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
  - المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة، ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

## ٥-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك بحيث لا يتجاوز استحقاقها الأصلي الثلاثة أشهر.

## ٦-٢ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تقييم البنود الظاهرة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس الشركة نشاطاتها من خلالها ("العملة التشغيلية")، إن عملة عرض هذه القوائم المالية هي الدينار الأردني والذي يعتبر العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية للشركة.

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل.

٧-٢ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل حصول تدفقات نقدية لتسديد هذا الالتزام، وأنه بالإمكان تقدير قيمتها بصورة موثوق بها.

٨-٢ تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد ذمم عملاء الهامش والوساطة المالية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الإعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

يتم تسجيل عمولات الوساطة كإيرادات عند تقديم الخدمة المتعلقة بها ويتم احتسابها بنسبة محددة من القيمة السوقية للأسهم المباعة أو المشتراة لصالح العميل.

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات أسهم الشركات عند الإعلان عن هذه التوزيعات ويكون للشركة الحق باستلامها.

٩-٢ منافع الموظفين

بخصوص خطط المنافع محددة المشاركة فإن الشركة تقوم بدفع مشاركات بشكل إجباري لصندوق تأمين التقاعد والمدار من قبل مؤسسة حكومية (المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي)، لا يترتب على الشركة أي التزامات أخرى عند دفع مشاركتها ويتم إدراج هذه المشاركات كمصروف الضمان الاجتماعي عند استحقاقها.

١٠-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

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 أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو عند تسديد الالتزام الضريبي.

علماً أن النسبة المحتسبة على بنود الموجودات والمطلوبات مؤجلة الضريبة هي ٢٨٪ حسب تعليمات القانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٩.

## ١١-٢ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للإستهلاك وللإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التدني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم احتساب خسارة التدني في القيمة بمقدار المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الممكن استردادها، والقيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات بعد تنزيل تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام أيهما أعلى، ولأغراض تقييم تدني القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد)، يتم مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لتدني في قيمتها لاحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

## ١٢-٢ ذمم دائنة لعملاء الوساطة المالية

تمثل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية التزامات على الشركة مقابل خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة، يتم تصنيف الذمم التجارية الدائنة كمطلوبات متداولة.

يتم الاعتراف الأولي بالذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

## ١٣-٢ خسائر الائتمانية متوقعة

تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الأرصدة لدى البنوك
- الذمم التجارية المدينة
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرا، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرا بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرا.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرا مرجحا محتملا للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقا لسعر العائد الفعال لأصل

## ١٤-٢ حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي تديرها الشركة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات الشركة، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

## (٣) إدارة المخاطر

### ١.٣ مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك، البنوك الدائنة والقروض.

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

تتمثل حساسية قائمة الدخل 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.

الزيادة بسعر الفائدة %	الأثر على ربح السنة دينار	
		٢٠٢٣
١	٢٠٠,٨٩٨	دينار أردني
١	-	يورو
١	٤٥,١٠٤	دولار
١	١١,٦٣٣	الجنيه الإسترليني
		٢٠٢٢
١	٢٥٧,٧٠٣	دينار أردني
١	-	يورو
١	١٣,٦٣٨	دولار
١	٢٤٨	الجنيه الإسترليني

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.



شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فيما يلي فجوة أسعار الفائدة:

	أقل من شهر واحد دينار	من شهر حتى ٣ شهور دينار	من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار	من ٦ أشهر الى سنة دينار	من سنة الى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	عناصر بدون فائدة دينار	المجموع دينار	%
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</b>									
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٦١,٧١٠	-	-	-	-	-	٢٣,٢٨٠,٢٩٦	٢٣,٩٤٢,٠٠٦	%٠ - %٣
الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي	١٥,٤٦٧,١٢٩	٢,٥٩٣,٤٢٠	٤,٦٩٠,٠٢٦	٤,٧٢١,١٧٧	-	-	١,٠٥٧,١١١	٢٨,٥٢٨,٨٦٣	%٠ - %١١,٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٢٣٢,٣٥٨	٢٣٢,٣٥٨	
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٩٠٩,٩٤٣	٩٠٩,٩٤٣	
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨٠٢,٦٧٦	٨٠٢,٦٧٦	
أرصدة مدينة أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٤,٤١٥,٨٤٦	٥٤,٤١٥,٨٤٦	
مجموع الموجودات	١٦,١٢٨,٨٣٩	٢,٥٩٣,٤٢٠	٤,٦٩٠,٠٢٦	٤,٧٢١,١٧٧	-	-	٢٦,٢٨٢,٣٨٤		
ذمم مستحقة لشركات وساطة بنوك دائنة	٩,٤٥١,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	٩,٤٥١,٧٣٩	%٦ - %٧
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	٣,٠٠٣,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٣,٢٠٨	%٨,٢٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٤,٠١٨,٢١٣	١٤,٠١٨,٢١٣	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨٤٥,٨٩٧	٨٤٥,٨٩٧	
أرصدة دائنة أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٦٤٦	٢,٦٤٦	
مجموع المطلوبات	١٢,٤٥٤,٩٤٧	-	-	-	-	-	٥,٨٠٩,٦٩٦	٣٣,١٣١,٣٩٩	
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٧٦,٤٥٢	٢١,٢٨٤,٤٤٧	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٢,٤٥٤,٩٤٧	-	-	-	-	-	٤١,٩٦٠,٨٩٩	٥٤,٤١٥,٨٤٦	
فرق حساسية عناصر داخل المركز المالي	٣,٦٧٣,٨٩٢	٢,٥٩٣,٤٢٠	٤,٦٩٠,٠٢٦	٤,٧٢١,١٧٧	-	-	(١٥,٦٧٨,٥١٥)	-	
فرق الحساسية التراكمي	-	٦,٢٦٧,٣١٢	١٠,٩٥٧,٣٣٨	١٥,٦٧٨,٥١٥	١٥,٦٧٨,٥١٥	١٥,٦٧٨,٥١٥	-	-	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فيما يلي فجوة أسعار الفائدة:

أقل من شهر واحد دينار	من شهر حتى ٣ شهور دينار	من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار	من ٦ أشهر الى سنة دينار	من سنة الى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	عناصر بدون فائدة دينار	المجموع دينار	%
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>								
٣,١٣٧,٦٤٠	-	-	-	-	-	١٩,٧٩٧,٤٧٥	٢٢,٩٣٥,١١٥	٠,٠% - ٤,٢٥%
١٤,٧٢٧,٠٠٣	١,٤٧٨,٦٥٤	٥,٤٣١,٥٣٨	٥,٧٢٠,٧٩٠	-	-	٢,٣٢٤,١٢٢	٢٩,٦٨٢,١٠٧	٠% - ١٢,٢٥%
-	-	-	-	-	-	٩٢,٤٠٧	٩٢,٤٠٧	
-	-	-	-	-	-	٧٧٧,٣٨٣	٧٧٧,٣٨٣	
-	-	-	-	-	-	١,٢٦٧,٤٥٦	١,٢٦٧,٤٥٦	
١٧,٨٦٤,٦٤٣	١,٤٧٨,٦٥٤	٥,٤٣١,٥٣٨	٥,٧٢٠,٧٩٠	-	-	٢٤,٢٥٨,٨٤٣	٥٤,٧٥٤,٤٦٨	
٥,٤٠٨,٣٦٢	-	-	-	-	-	-	٥,٤٠٨,٣٦٢	٣,٥% - ٥,٥%
١٣,٤٤٩	-	-	-	-	-	-	١٣,٤٤٩	٦,٠% - ٦,٨٥%
-	-	-	-	-	-	١٦,٩٩١,٦١٠	١٦,٩٩١,٦١٠	
-	-	-	-	-	-	٨٦٠,٧٨٢	٨٦٠,٧٨٢	
-	-	-	-	-	-	٥,٣٧٦	٥,٣٧٦	
-	-	-	-	-	-	٩,٧٢٤,٢٩٩	٩,٧٢٤,٢٩٩	
٥,٤٢١,٨١١	-	-	-	-	-	٢٧,٥٨٢,٠٦٧	٣٣,٠٠٣,٨٧٨	
-	-	-	-	-	-	٢١,٧٥٠,٥٩٠	٢١,٧٥٠,٥٩٠	
٥,٤٢١,٨١١	-	-	-	-	-	٤٩,٣٣٢,٦٥٧	٥٤,٧٥٤,٤٦٨	
١٢,٤٤٢,٨٣٢	١,٤٧٨,٦٥٤	٥,٤٣١,٥٣٨	٥,٧٢٠,٧٩٠	-	-	(٢٥,٠٧٣,٨١٤)	-	
-	١٣,٩٢١,٤٨٦	١٩,٣٥٣,٠٢٤	٢٥,٠٧٣,٨١٤	٢٥,٠٧٣,٨١٤	٢٥,٠٧٣,٨١٤	-	-	

٢-٣ مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

التغير في المؤشر %	الآثار على حقوق الملكية دينار	
		٢٠٢٣
١٠	١٥,٩٩١	بورصة عمان
١٠	٧,٢٤٥	البورصات الإقليمية
١٠	-	البورصات الدولية
		٢٠٢٢
١٠	٦٣٩	بورصة عمان
١٠	٨,٤٤٥	البورصات الإقليمية
١٠	-	البورصات الدولية

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٣-٣ مخاطر الائتمان

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

تقوم الشركة بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر، كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

بالرغم من أن الشركة تقوم بإدارة الاستثمار وأعمال الوساطة لعدد كبير من العملاء، إلا أن هناك تركيز بالمخاطر حيث يمثل أكبر عشرة عملاء ما نسبته ٤٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٤٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٤-٣ مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

أقل من ٣ شهور دينار	المجموع دينار	
		٢٠٢٣
١٤,٠١٨,٢١٣	١٤,٠١٨,٢١٣	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٩,٤٥١,٧٣٩	٩,٤٥١,٧٣٩	ذمم مستحقة لشركات وساطة أجنبية
٣,٠٠٣,٢٠٨	٣,٠٠٣,٢٠٨	بنوك دائنة
٥,٨٠٩,٦٩٦	٥,٨٠٩,٦٩٦	أرصدة دائنة أخرى
٣٢,٢٨٢,٨٥٦	٣٢,٢٨٢,٨٥٦	المجموع
		٢٠٢٢
١٦,٩٩١,٦١٠	١٦,٩٩١,٦١٠	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥,٤٠٨,٣٦٢	٥,٤٠٨,٣٦٢	ذمم مستحقة لشركات وساطة أجنبية
١٣,٤٤٩	١٣,٤٤٩	بنوك دائنة
٩,٧٢٤,٢٩٩	٩,٧٢٤,٢٩٩	أرصدة دائنة أخرى
٣٢,١٣٧,٧٢٠	٣٢,١٣٧,٧٢٠	المجموع

### ٥-٣ مخاطر العملات

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

التغير في سعر صرف العملة ٪	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار	
		٢٠٢٣
١٠	١,٥٩١	جنيه إسترليني
١٠	١٤٥	يورو
١٠	٢٨,٦٩٧	ريال سعودي
١٠	٢,١٣٩	درهم إمارتي
		٢٠٢٢
١٠	١٤٨	جنيه إسترليني
١٠	٩٧	يورو
١٠	٣٥,١٠٩	ريال سعودي
١٠	٩,٩٠٣	درهم إمارتي

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

### ٦-٣ 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 وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل، هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٢١,٢٨٤,٤٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢١,٧٥٠,٥٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

#### (٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

تجري الشركة تقييما مستمرا للتقديرات والاجتهادات المحاسبية التي تستند الى الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المرتقبة التي يعتقد أنها معقولة استنادا الى الظروف الراهنة.

تقوم الشركة باعداد تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل، إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطبيعتها نادرا ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة، تتمثل التقديرات والافتراضات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلا جوهريا على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

##### أ- ضريبة الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وبالتالي فان ذلك يتطلب اجتهادات بتحديد مخصص ضريبة الدخل، يوجد كثير من المعاملات والاحتسابات المتعلقة بنشاط الشركة العادي والتي يكون تحديد الضريبة عليها غير محدد، تقوم الشركة باثبات مطلوبات للتدقيق الضريبي المتوقع بناء على توقعات فيما إذا كان هنالك ضرائب إضافية مطلوبة، إذا كانت النتيجة النهائية للضريبة تختلف عن المبالغ التي تم تسجيلها فان الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل في الفترة التي يتم تحديد وجود هذه الفروقات.

##### ب- تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نموذج الأعمال الذي تستخدمه الإدارة في التعامل مع موجوداتها المالية وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي الذي يجري تقييمه، إن الإدارة على قناعة من أن الموجودات المالية للمجموعة يتم تصنيفها وقياسها على النحو الملأئم.

##### ج- قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي واستخدام المعلومات المستقبلية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

##### د- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

في تاريخ التقرير، تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ الاعتراف المبدئي.

تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، تستخدم الشركة خبرتها التاريخية ونظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي وتصنيفات المخاطر الخارجية والمعلومات المتوقعة لتقييم تدهور جودة ائتمان أصل مالي.

يتم ربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي على أساس المعلومات المتاحة عن المقترض، تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من درجات مخاطر الائتمان.

##### هـ - أهمية معايير تصنيف المراحل

تعتبر المراحل معطيات مهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث إنها تحدد القروض التي ستكون في المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا) والمرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر)، يعتمد التصنيف ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للقروض منذ الاعتراف المبدئي، إن القروض المصنفة في المرحلة الثالثة هي القروض التي يوجد أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها وتم تكوين مخصصات معينة لها.

و- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي وتشتمل على:

- معرفة أن المقترض يواجه صعوبات في التدفقات النقدية
- تأخر سداد دفعات العقد الأصلية أو الفائدة المستحقة عليها.
- خرق تعهدات أو شروط القروض.
- انخفاض في القيمة القابلة للتحقيق للضمان.
- احتمالية دخول المقترض في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية من أي نوع.
- انخفاض جوهري في التصنيف الائتماني من قبل وكالة تصنيف ائتماني خارجية.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبّي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً كما هو محدد في التوجيهات التنظيمية.

ز- قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يقاس مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة على أنه القيمة الحالية المرجحة لعجز السيولة على ١٢ شهراً مدى العمر المتوقع للأصل المالي مخصومة بمعدل الفائدة الأصلي الفعلي للأصل المالي.

المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل مدة المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- التعرض الناتج عن التعثر.

(٥) نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,١٩٨,١٨٨	١٥,٦١٢,٨٦٣	١٠,٧٤٣,٨١٨	٥,٥٨٠,١٩٠	٢٣,٩٤٢,٠٠٦	٢١,١٩٣,٠٥٣
-	١,٧٤٢,٠٦٢	-	-	-	١,٧٤٢,٠٦٢
١٣,١٩٨,١٨٨	١٧,٣٥٤,٩٢٥	١٠,٧٤٣,٨١٨	٥,٥٨٠,١٩٠	٢٣,٩٤٢,٠٠٦	٢٢,٩٣٥,١١٥

حسابات جارية  
وتحت الطلب  
ودائع تستحق خلال فترة  
أقل من ٣ أشهر

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٣,٩٤٢,٠٠٦	٢١,١٩٣,٠٥٣
-	١,٧٤٢,٠٦٢
٢٣,٩٤٢,٠٠٦	٢٢,٩٣٥,١١٥

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر

قامت الشركة بإحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنوك ولم يتم تسجيله، حيث إن قيمة الخسارة المتوقعة غير جوهريّة .

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٦) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	الأفراد	المنشآت الصغيرة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٣٥١,٦٤٦	١١,٥٢٣,٣٩٠	٧,٦٦١,٤٩٦	٩٤,٤٢٧	٣,٧٦٧,٤٦٧	ذمم عملاء الوساطة المحلية
١٥,١٩٨,٨٢٩	١٤,٩٨٩,٦١١	١٠,٧٤٣,٧٣٨	٣٤٤,٩٩٣	٣,٩٠٠,٨٨٠	ذمم عملاء التعامل على الهامش
٧,٥٤٦,٦٨٧	٦,١٦٣,١٣٩	٤,٠٦٤,٣٥٥	١٢٧	٢,٠٩٨,٦٥٧	ذمم عملاء الوساطة الدولية
١٦٥,٣٨٠	١	١	-	-	ذمم عملاء الوساطة الاقليمية
٤٠	٣٠	٣٠	-	-	ذمم عملاء محافظ مدارة
٣٣,٢٦٢,٥٨٢	٣٢,٦٧٦,١٧١	٢٢,٤٦٩,٦٢٠	٤٣٩,٥٤٧	٩,٧٦٧,٠٠٤	
(١١٧,٦٢٩)	(٦٦,٤٣٤)	(٢٥,٨٦٩)	(١٤٩)	(٤٠,٤١٦)	الخسائر الائتمانية المرحلة الاولى
(٢,٩٥٢)	(١٠١,٧١٨)	(١٠١,٧١٨)	-	-	الخسائر الائتمانية المرحلة الثانية
(٢,٢٨٢,٨٢٦)	(٢,٨٠٢,٠٨٨)	(٧٧٦,٤٤٣)	-	(٢,٠٢٥,٦٤٥)	الخسائر الائتمانية المرحلة الثالثة
(٢,٤٠٣,٤٠٧)	(٢,٩٧٠,٢٤٠)	(٩٠٤,٠٣٠)	(١٤٩)	(٢,٠٦٦,٠٦١)	مخصص الخسارة الائتمانية
(١,١٧٧,٠٦٨)	(١,١٧٧,٠٦٨)	-	-	(١,١٧٧,٠٦٨)	المتوقعة والتدني
٢٩,٦٨٢,١٠٧	٢٨,٥٢٨,٨٦٣	٢١,٥٦٥,٥٩٠	٤٣٩,٣٩٨	٦,٥٢٣,٨٧٥	فوائد معلقة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٤٨,٧١٣	٢,٤٠٣,٤٠٧	٢,٢٨٢,٨٢٦	٢,٩٥٢	١١٧,٦٢٩	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢٥٤,٦٩٤	٥٦٦,٨٣٣	٥٨٧,٥٣٣	٦٤,٧٦٩	(٨٥,٤٦٩)	المضاف (المحور)
-	-	(٦٨,٢٧١)	٣٣,٩٩٧	٣٤,٢٧٤	خلال الفترة / السنة
٢,٤٠٣,٤٠٧	٢,٩٧٠,٢٤٠	٢,٨٠٢,٠٨٨	١٠١,٧١٨	٦٦,٤٣٤	المحول بين المراحل
					الرصيد في نهاية الفترة/السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,١٧٧,٠٦٨	١,١٧٧,٠٦٨	رصيد بداية السنة
١,١٧٧,٠٦٨	١,١٧٧,٠٦٨	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول:

في تقدير إدارة الشركة فإن الذمم العاملة المتوقع تحصيلها بالكامل، علما بأن معظم الارصدة المدينة مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

**(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

ان الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٩٠,٨٣٥	٩٢,٤٠٧	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٥٧٢	(٢٦,٣٥٠)	صافي حركة إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
-	١٦٦,٣٠١	شراء موجودات مالية خلال الفترة / السنة
٩٢,٤٠٧	٢٣٢,٣٥٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

**(٨) أرصدة مدينة أخرى**

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١١٦,٧٣٢	١٣٦,٨٦٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٣٩٣,٥٠٨	٥٦,٤٨٤	تسوية التداول
١٣٩,٣٩٦	١٥٢,٩١٦	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٤١,٥٠٠	٢٠٣,٧٢٢	صندوق ضمان التسوية وتأمينات مستردة
١٧٦,٣٢٠	٢٥٢,٦٩٤	أخرى
١,٢٦٧,٤٥٦	٨٠٢,٦٧٦	

**(٩) حقوق الملكية**

**- رأس المال المدفوع**

يبلغ رأس المال المدفوع ١٢,١١٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٢,١١٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، علما بأنه مملوك بنسبة ١٠٠٪ من قبل بنك المال الاردني.

**- إحتياطي إجباري**

يمثل الإحتياطي الإجباري المبالغ التي تم تحويلها من صافي الأرباح السنوية بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الإحتياطي رأسمال الشركة، لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل والرسوم، إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

**- توزيع أرباح**

قررت الهيئة العامة لشركة المال الأردني في اجتماعها بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٢٣ تخصيص مبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني لتوزيعها على المساهم بنك المال الأردني من رصيد الأرباح المدورة لسنة ٢٠٢٢، حيث قامت الشركة بدفع كامل التوزيعات خلال عام ٢٠٢٣.



شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**(١٠) احتياطي القيمة العادلة**

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١١,٥٣٧	١٢,٦٦٩	الرصيد في بداية السنة
١,٥٧٢	(٢٦,٣٥٠)	صافي ارباح غير متحققة
(١,٠٧٠)	٤,٦٤٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٣٠	٢,٧٣٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٦٦٩	(٦,٣٠٣)	الرصيد في نهاية السنة

**(١١) ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية**

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٤٠٨,٣٦٢	٩,٤٥١,٧٣٩	٥,٤٠٨,٣٦٢	٩,٤٥١,٧٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب

يمثل هذا البند المبلغ المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك والمؤسسات المالية الخارجية لغايات تمويل مشتريات العملاء من الاسهم في الاسواق الدولية والاقليمية بسقوف غير ثابتة تعتمد على الضمانات المتمثلة في الاسهم المشتراة.

**(١٢) بنوك دائنة**

قامت الشركة بتوقيع اتفاقية جاري مدين مع البنك الاردني الكويتي بتاريخ ١ حزيران ٢٠٢٢ بسقف حالي قد بلغ اربعة ملايين دينار أردني بفائدة سنوية ٨,٢٥٪ يتم احتسابها على اساس شهري.

حيث بلغ الرصيد المستغل من الجاري مدين ٣,٠٠٣,٢٠٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٣,٤٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

**(١٣) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية**

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	الافراد	منشآت صغيرة	منشآت كبيرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦٠٩,٠٨٣	٨٨٤,٥٧٥	٧٩٨,٢٢٢	٩,٥٨٢	٧٦,٧٧١	ذمم عملاء الوساطة المحلية
٩,٤٧٨	١١,٤٣١	١١,٣٥٠	-	٨١	ذمم عملاء التعامل على الهامش
٧,٣٧١,٩٢٤	٩,١٧٥,٤٧٢	٨,٨٣٧,٥١٦	٢٢٣,٠٩٧	١١٤,٨٥٩	ذمم عملاء الوساطة الدولية
٢,٦١٣,٩٠٩	٢,٢٠٩,٤٣٥	٢,٠٤١,٩٤٣	٣٧٠	١٦٧,١٢٢	ذمم عملاء الوساطة الاقليمية
٣,٣٨٧,٢١٦	١,٧٣٧,٣٠٠	٩١٤,١٦٨	٥٠٢	٨٢٢,٦٣٠	ذمم عملاء محافظ مدارة اقليمية
١٦,٩٩١,٦١٠	١٤,٠١٨,٢١٣	١٢,٦٠٣,١٩٩	٢٣٣,٥٥١	١,١٨١,٤٦٣	

**(١٤) أرصدة دائنة أخرى**

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٨,٩٢٢	٢٥,٩٦٠	أمانات للغير
٤٨٥,٢٩٨	٥٠٧,٦٥٦	مصاريف مستحقة
٥,٥١٤,٦٤٥	٥,٢٣٠,٦٧٤	هامش التداول بالعملات والمعادن
٣,٦٦٠,٠٢٨	-	ذمم دائنة للشركة الام (إيضاح ١٩)
٤٥,٤٠٦	٤٥,٤٠٦	أرصدة دائنة أخرى
٩,٧٢٤,٢٩٩	٥,٨٠٩,٦٩٦	

**(١٥) إيرادات فوائد**

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٥١٠,٥٥٨	٣,٠٥٤,٢٣٩	فوائد التعامل بالهامش
٥٢,٩٠٦	٥٠,٤٣٩	فوائد ودائع بنكية
٢,٥٦٣,٤٦٤	٣,١٠٤,٦٧٨	

**(١٦) مصاريف إدارية**

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٧٨٢,٢٥٨	١,٧٥٩,٩٤١	رواتب ومكافآت وعلاوات
٣٨٥,٣٧٦	٣٥١,١٧٩	تسويق وإعلانات
١٩٠,٣١١	٢٠٤,٥٦٦	لوازم ومصاريف كمبيوتر
١٦١,٩٢٥	١٨١,٤٢٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٨٣,٩٧٠	٨٦,٨٣٦	رويترز وبلومبيرغ
٨١,٢٠٩	٨٤,٣٨٨	تأمين
٦٤,٤١٠	٨٢,٧٠٠	أتعاب مهنية
٩٢,٠١٨	٨٢,٢٦١	سفر وتنقلات
٦٥,٠٨٨	٦٩,٦١٥	خدمات المباني
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	بدلات ومكافآت أعضاء هيئة المديرين
٤١,٩٢٢	٤٩,٢١٨	اشتراكات ورسوم ورخص
١٠٦,٢٧٧	٤٤,٢١٦	رسوم حكومية
-	٤٠,٧٧٢	استشارات
٢٩,٥١١	٢٧,٢٧٢	انترنت وتطوير مواقع
٧,٩٥٢	١١,٤٢٦	ضيافة
٢٥,٧٠١	١١,٤١٩	بريد وهاتف
١٨,٦٨٨	٧,٧٧٧	طوابع
١٢,٠٧٢	٦,٠٠٧	صيانة
١٠,٥٣١	٥,٦٢٨	قرطاسية ومطبوعات
٤,٥٢٤	٤,٣٢١	امن وحماية
٣,٤٩٤	٣,٨٢١	تدريب وتطوير الموظفين
١٧,٣٠٢	١٥,٩١٠	أخرى
٣,٢٥٢,٥٣٩	٣,١٩٨,٦٩٥	

**(١٧) ضريبة الدخل**

**مخصص ضريبة الدخل**

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٠٤٨,٤٤٣	٨٦٠,٧٨٢	رصيد بداية السنة
(١,٢٨٣,١٠٠)	(١,١٣٤,٧٥٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٠٤٢,٤٢٨	١,١١٨,٢٣٢	ضريبة الدخل المستحقة
٥٣,٠١١	١,٦٤٢	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٨٦٠,٧٨٢	٨٤٥,٨٩٧	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مايلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٠٤٢,٤٢٨	١,١١٨,٢٣٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٩٥,٥٨٢)	(١٢٧,٩١٢)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
-	١,٦٤٢	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٩٤٦,٨٤٦	٩٩١,٩٦٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,٣٨١,٥٩٥	٣,٥٤٤,٧٩١	الربح المحاسبي
(٢٦٨,١٩٦)	(٤٣١,٨٥٢)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٦٠٩,٥٥٨	٨٨٠,٧٤٧	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٣,٧٢٢,٩٥٧	٣,٩٩٣,٦٨٦	الربح الضريبي
٩٤٦,٨٤٦	٩٩٢,٥٤١	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
%٢٧,٩٩	%٢٧,٩٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الاردني

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفقا لقانون الضريبة رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨، حيث تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة ٢٤٪ بالإضافة الى ٤٪ مساهمة وطنية، تم قبول الاقرار لعام ٢٠٢٢ والحصول على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية عام ٢٠٢٠، ويرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة اية التزامات تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤٩	٥,٠٩٧	١٨,٢٠٤	١٦,٦٠٣	(٢)	١,٦٠٣
٣٢,٩٣٦	١٨,٦٠٢	٦٦,٤٣٤	٢٥,٥٨٩	(٧٦,٧٨٤)	١١٧,٦٢٩
٨٢٧	٢٨,٤٨١	١٠١,٧١٩	١٠١,٧١٨	(٢,٩٥١)	٢,٩٥٢
٦٤٣,٦٥٧	٧٨٩,٠٥٠	٢,٨١٨,٠٣٧	٦٣٣,٠٤٣	(١١٣,٧٨١)	٢,٢٩٨,٧٧٥
٩٩,٥١٤	٦٨,٧١٣	٢٤٥,٤٠٦	١٢٠,٣٩٨	(٢٣٠,٣٩٨)	٣٥٥,٤٠٦
٧٧٧,٣٨٣	٩٠٩,٩٤٣	٣,٢٤٩,٧٩٩	٨٩٧,٣٥٠	(٤٢٣,٩١٦)	٢,٧٧٦,٣٦٥

(١٨) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ٢,١٨٥,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ٢٩١,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية، علما بوجود تأمينات نقدية بقيمة ١٦٨,٤٢١ دينار مقابل هذه الكفالات.

(١٩) معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم "بنك المال الأردني" وهيئة مديري الشركة والشركات الشقيقة، يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	عناصر قائمة المركز المالي:	
دينار	دينار	الموجودات	
١٠,٢٩٣,٣٥٢	١٣,٠٦٨,٩٩٥	ودائع وحسابات جارية لدى بنك المال الأردني	
٢٣٠,٣٦٧	١٧٥,٤٢١	تأمينات نقدية	
١٠,٥٢٣,٧١٩	١٣,٢٤٤,٤١٦		
٣,٦٦٠,٠٢٨	-	المطلوبات	
٣,٦٦٠,٠٢٨	-	ذمم دائنة للشركة الام *	
٣,٤١٥	-	عناصر قائمة الدخل:	
٤٨,٥١٦	٢٩,٣١٢	أيراد اتعاب ادارة محافظ استثمارية	
٣,٦٦٦	-	أيراد فوائد على الودائع	
٦٧,٠٩٠	٦٠,٠٠٠	أيراد عمولات بيع وشراء اوراق مالية	
(٤٧,٧٥٥)	(٣٢,٩٠٩)	أيرادات وعمولات تمويل الشركات	
٧٤,٩٣٢	٥٦,٤٠٣	مصاريف عمولات وفوائد	

\* تمثل الذمم الدائنة للشركة الأم صافي القيمة العادلة لشركة الأدوات المالية للأوراق المالية (سابقاً) والتي اندمجت مع شركة المال الأردني بتاريخ ١٣ / ١٠ / ٢٠٢٢ نتيجة قيام بنك المال الأردني بشراء بنك سوسيته جنرال – الأردن والشركات التابعة له، وقد قامت شركة المال الأردني بتسديد كامل المبلغ خلال عام ٢٠٢٣.

#### رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٢٠٠,١٧٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢٢٠,٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

#### (٢٠) القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٦٨٢,١٠٧	٢٩,٦٨٢,١٠٧	٢٨,٥٢٨,٨٦٣	٢٨,٥٢٨,٨٦٣

الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية –  
بالصافي

## (٢١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	لغاية سنة	
دينار	دينار	
		<b>٢٠٢٣</b>
		<b>الموجودات:</b>
٢٣,٩٤٢,٠٠٦	٢٣,٩٤٢,٠٠٦	نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨,٥٢٨,٨٦٣	٢٨,٥٢٨,٨٦٣	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي
٢٣٢,٣٥٨	٢٣٢,٣٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٠٩,٩٤٣	٩٠٩,٩٤٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٠٢,٦٧٦	٨٠٢,٦٧٦	ارصدة مدينة أخرى
٥٤,٤١٥,٨٤٦	٥٤,٤١٥,٨٤٦	<b>مجموع الموجودات</b>

		<b>المطلوبات:</b>
٩,٤٥١,٧٣٩	٩,٤٥١,٧٣٩	ارصدة مستحقة لشركات وساطة
٣,٠٠٣,٢٠٨	٣,٠٠٣,٢٠٨	بنوك دائنة
١٤,٠١٨,٢١٣	١٤,٠١٨,٢١٣	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٨٤٥,٨٩٧	٨٤٥,٨٩٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٦٤٦	٢,٦٤٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٨٠٩,٦٩٦	٥,٨٠٩,٦٩٦	أرصدة دائنة أخرى
٣٣,١٣١,٣٩٩	٣٣,١٣١,٣٩٩	<b>مجموع المطلوبات</b>
٢١,٢٨٤,٤٤٧	٢١,٢٨٤,٤٤٧	<b>الصافي</b>

المجموع	لغاية سنة	
دينار	دينار	
		<b>٢٠٢٢</b>
		<b>الموجودات:</b>
٢٢,٩٣٥,١١٥	٢٢,٩٣٥,١١٥	نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩,٦٨٢,١٠٧	٢٩,٦٨٢,١٠٧	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي
٩٢,٤٠٧	٩٢,٤٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧٧,٣٨٣	٧٧٧,٣٨٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٢٦٧,٤٥٦	١,٢٦٧,٤٥٦	ارصدة مدينة أخرى
٥٤,٧٥٤,٤٦٨	٥٤,٧٥٤,٤٦٨	<b>مجموع الموجودات</b>

		<b>المطلوبات:</b>
٥,٤٠٨,٣٦٢	٥,٤٠٨,٣٦٢	ارصدة مستحقة لشركات وساطة
١٣,٤٤٩	١٣,٤٤٩	بنوك دائنة
١٦,٩٩١,٦١٠	١٦,٩٩١,٦١٠	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٨٦٠,٧٨٢	٨٦٠,٧٨٢	مخصص ضريبة الدخل
٥,٣٧٦	٥,٣٧٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩,٧٢٤,٢٩٩	٩,٧٢٤,٢٩٩	أرصدة دائنة أخرى
٣٣,٠٠٣,٨٧٨	٣٣,٠٠٣,٨٧٨	<b>مجموع المطلوبات</b>
٢١,٧٥٠,٥٩٠	٢١,٧٥٠,٥٩٠	<b>الصافي</b>

**(٢٢) محافظ مدارة لصالح العملاء**

بلغت المحافظ المدارة لصالح العملاء ٣٨٤,٥٩٠,٢٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢٧٠,٥٥١,٣٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، مع عدم وجود محافظ مضمونة رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ولا تظهر ضمن موجودات الشركة.

**(٢٣) القضايا المقامة على الشركة**

يوجد قضية واحدة منظورة حالياً أمام المحاكم ضد الشركة، موضوع الدعوى مطالبة مالية بالتعويض بقيمة تقديرية ١١,٠٠٠ دينار، ويرأي المستشار القانوني ان الوضع القانوني للشركة قوي ولا حاجة لأخذ مخصصات مقابل الدعوى في الوقت الحالي.