

شركة دلتا للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

صفحة

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



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء

شركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إربد - 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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ 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 إلزامنا 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 ٢٠٢٣ بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المحاسبون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٧ كانون الثاني ٢٠٢٤

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			الموجودات
١,٨٧٦,٧٤٣	١,٣٨٧,٩٦٤	٣	النقد وما في حكمه
١,١٠٠,٢٦٠	١,٢١٣,٥٧٨	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٩٦,٧٥٠	١,٦٦٤,٧٢٢	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٣٤٩,٥٠٢	١٦٣,٠٨٦	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٦٢,٨٨٢	٢٥٥,٢٣١	٧	ممتلكات ومعدات
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٥,٢٨٦,١٣٨	٤,٦٨٤,٥٨٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٣٤٢,٦٠١	٦٨٤,٠٣٥		ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٤٠,١٦٢	٢٦٥,٤١٠	٨	أرصدة دائنة أخرى
١,٥٨٢,٧٦٣	٩٤٩,٤٤٥		مجموع المطلوبات
		٩	حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٤٣٦,٥٥٣	٤٦٤,٦١٩		احتياطي إجباري
٢٦٦,٨٢٢	٢٧٠,٥١٨		أرباح مرحلة
٣,٧٠٣,٣٧٥	٣,٧٣٥,١٣٧		مجموع حقوق الملكية
٥,٢٨٦,١٣٨	٤,٦٨٤,٥٨٢		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 ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
٣٠٥,٨٨٣	٣٣٩,٧٧٨	صافي عمولات الوساطة
١٢٠,٤٥٣	١١٥,٠٠٠	عمولات وساطة التمويل على الهامش
٩٨,٩٨٤	١٨٢,١٨١	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(٤٦,٧٢٥)	(٩١,٣٧١)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متحققة
(٢٥٨,٥١١)	(٣٢٤,٢١٥)	١٠ مصاريف إدارية
(٩,٩٣٣)	(١١,٥٦١)	٧ استهلاكات
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	٨ مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
(١٤,٨٠٨)	-	مخصص التزامات محتملة
١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥ رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٥٤,٠٥٠	٦٥,٨٤٧	١١ إيرادات أخرى
٢٥٢,٣٩٣	٢٧٣,٦٥٩	ربح السنة قبل الضريبة
-	(٦,٨٩٧)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١٢,٦٩٣)	(٢١,٤٣٠)	ضريبة الدخل للسنة
(٢,١١٦)	(٣,٥٧٠)	ضريبة المساهمة الوطنية للسنة
٢٣٧,٥٨٤	٢٤١,٧٦٢	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 ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
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
٣,٧٠٥,٧٩١	٢٩٥,١٧٧	٤١٠,٦١٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
(٢٤٠,٠٠٠)	(٢٤٠,٠٠٠)	-	-	أرباح موزعة
٢٣٧,٥٨٤	٢٣٧,٥٨٤	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢٥,٩٣٩)	٢٥,٩٣٩	-	احتياطي إجباري
٣,٧٠٣,٣٧٥	٢٦٦,٨٢٢	٤٣٦,٥٥٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

"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 ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		الأنشطة التشغيلية
٢٥٢,٣٩٣	٢٧٣,٦٥٩	ربح السنة قبل الضريبة
٩,٩٣٣	١١,٥٦١	استهلاكات
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
(١٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(٩٨,٩٨٤)	(١٨٢,١٨١)	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٨٠٨	-	مخصص التزامات محتملة
		التغير في رأس المال العامل
٤٢٢,١٠١	٦٨,٨٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥٨,٨٠٨	(٦٢١,٥٣٨)	ذمم عملاء وساطة
(٢٣٤,٠٦٤)	١٨٦,٤١٦	أرصدة مدينة أخرى
(٩٧,٩٩١)	٢٢,٨٦٤	أرصدة دائنة أخرى
-	(٣٦,٥١٣)	ضريبة دخل مدفوعة
٧٢٤,٠٠٤	(٢٧٤,٨٦٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢,٠١٩)	(٣,٩١٠)	ممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
(٢٤٠,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٤٨١,٩٨٥	(٤٨٨,٧٧٩)	التغير في النقد وما في حكمه
١,٣٩٤,٧٥٨	١,٨٧٦,٧٤٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٨٧٦,٧٤٣	١,٣٨٧,٩٦٤	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 ٢٠٢٣

(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 إربد - 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 ٧ كانون الثاني ٢٠٢٤، 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 المعايير الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

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 اخذ خسارة التدني (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 الإئتمانية 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 الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام 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 استرداده وتسجل قيمة التدني 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 الاعتراف 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 الاعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري، في حين يتم الاعتراف 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 الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

تحتسب 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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨,٨٧٨	١,٤٨٣	نقد في الصندوق
١,٦٦٧,٨٦٥	٧٨٤,٢٨٤	حسابات جارية لدى البنوك
٢٠٠,٠٠٠	٦٠٢,١٩٧	ودائع لأجل لدى البنوك*
١,٨٧٦,٧٤٣	١,٣٨٧,٩٦٤	

* تستحق الودائع لأجل خلال (٥) أشهر وتستحق عليها مريحة بنسب تتراوح بين (٢%) و (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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٠٦٦,٢٣٧	١,٧٨٠,٣٧٢	ذمم عملاء وساطة
٥٢٧,٠٥٦	٧٧٥,٨٩٣	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٨٩٦,٥٤٣)	(٨٩١,٥٤٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة *
١,٦٩٦,٧٥٠	١,٦٦٤,٧٢٢	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩٠٦,٥٤٣	٨٩٦,٥٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
(١٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	رد مخصص انتفت الحاجة اليه
٨٩٦,٥٤٣	٨٩١,٥٤٣	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩٣٢,٧٠١	١,٣٣٩,٥٥٨	مستحقة لفترة تقل عن (٣) أشهر
٧٠,٠٧٣	١٥٦,٠٣٧	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
٦٩٣,٩٧٦	١٦٩,١٢٧	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
١,٦٩٦,٧٥٠	١,٦٦٤,٧٢٢	

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

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	تأمينات كفالات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢١,٨٢٢	١٦,٧٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣٠,٠١٦	٣٦,٣٦٦	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
١,٣٥٩	٨٦٠	ذمم موظفين
٢,٧٥٠	١٥,٢٨٤	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٣,٥٥٥	٣,٨٥٥	متفرقة
٣٤٩,٥٠٢	١٦٣,٠٨٦	

٧ . ممتلكات ومعدات

المجموع	أخرى	أثاث ومفروشات	ديكورات وتحسينات	الحاسب الآلي	مكاتب مقر الشركة	
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
٥٥٣,٤٦٨	٤١,٩١٢	٣٣,١٠٠	٨٨,٤٠٧	٨٧,١٨٨	٣٠٢,٨٦١	الكلفة:
٢,٠١٩	١,٣١٩	-	-	٧٠٠	-	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
٥٥٥,٤٨٧	٤٣,٢٣١	٣٣,١٠٠	٨٨,٤٠٧	٨٧,٨٨٨	٣٠٢,٨٦١	إضافات
						الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٢٨٢,٦٧٢	٣٩,٨٢٣	٢٩,٦٠٨	٨٨,٠٠٧	٧٨,٥٠٤	٤٦,٧٣٠	الاستهلاك المتراكم:
٩,٩٣٣	٩١٩	١,٢٥٣	-	١,٧٦١	٦,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
٢٩٢,٦٠٥	٤٠,٧٤٢	٣٠,٨٦١	٨٨,٠٠٧	٨٠,٢٦٥	٥٢,٧٣٠	استهلاك السنة
٢٦٢,٨٨٢	٢,٤٨٩	٢,٣٣٩	٤٠٠	٧,٦٢٣	٢٥٠,١٣١	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
						صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

٨ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٧٩,٨٠٨	١٦٥,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٣٤,٨٦٠	٣٣,٠١٢	أمانات الشركاء
٢,٩٧٧	٣١,٦٥٨	مصاريف مستحقة
١٤,٩٥٩	٢٥,١٥٠	مخصص ضريبة الدخل
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
-	٣,٢٤٦	ذمم موظفين
٥٥٨	٣٤٤	متفرقة
٢٤٠,١٦٢	٢٦٥,٤١٠	

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢٣ على توزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٧% من رأس المال البالغ (٣) مليون دينار، وذلك من رصيد الأرباح المرحلة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢.

١٠ . مصاريف إدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٢١,٤٢٦	١٢٤,٧٩٤	رواتب وأجور وملحقاتها
١٤,٦٩١	١٦,٤٦٤	ضمان إجتماعي
٢٤,٢٥٠	٧٦,٧٢٣	مكافآت موظفين
١٥,٤٣٠	١٦,١٦١	رسوم ورخص واشتراكات
١٢,٦٢٨	١٣,٢٥٤	مصاريف بنكية
١٦,٧٥٥	٨,٠٥٢	أتعاب مهنية ومصاريف قضائية
٦,٥٢٣	٤,٩٥٨	تأمين صحي
٥,٨٦٢	١٥,٤١٩	صيانة عامة
٥,٧٩٠	٥,٥٨٠	بدل تنقلات أعضاء هيئة المديرين
٦,٤٤٣	٧,١٠٨	بريد وهاتف وإنترنت
٤,٢٣٦	٤,١٩٨	أخطاء تداول
٤,٧٩٧	٤,٦٥٤	كهرباء ومياه
٢,٦٥٢	١١,٦٨٩	تنقلات
٢,٨٤٢	٣,١٧٨	ضيافة
٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	إيجارات
٢,٥٥٤	٢,٠٧٧	قرطاسية ومطبوعات
٩,١٣٢	٧,٤٠٦	متفرقة
٢٥٨,٥١١	٣٢٤,٢١٥	

١١ . إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٧,٦٧٨	٤٣,٠٠٠	أرباح أسهم مقبوضة
٨,٦٨٧	٢١,٢٥٨	إيرادات مريحة ودائع بنكية
٢,٩٥٦	٨٨٧	إيرادات فتح حسابات
٤,٧٢٩	٧٠٢	متفرقة
<u>٥٤,٠٥٠</u>	<u>٦٥,٨٤٧</u>	

١٢ . تعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة والمتمثلة بأعضاء هيئة المديرين خلال عام ٢٠٢٣ (٣٤٩,٦١٧) دينار، كما بلغت الأرصدة المستحقة على تلك الجهات (١٨٠,١٦٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته (١٢٧,٠٨٧) دينار لعام ٢٠٢٣، مقابل (١١٠,٤٠٨) دينار لعام ٢٠٢٢.

١٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٢ بإستثناء الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

١٤ . التزامات محتملة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	كفالات بنكية

١٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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 اعمال 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
٢٠٢٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٨٧٦,٧٤٣	-	١,٨٧٦,٧٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,١٠٠,٢٦٠	-	١,١٠٠,٢٦٠
ذمم عملاء وساطة مدينة	١,٦٩٦,٧٥٠	-	١,٦٩٦,٧٥٠
ارصدة مدينة أخرى	٣٤٩,٥٠٢	-	٣٤٩,٥٠٢
ممتلكات ومعدات	-	٢٦٢,٨٨٢	٢٦٢,٨٨٢
رخصة مزاولة اعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	٥,٠٢٣,٢٥٥	٢٦٢,٨٨٣	٥,٢٨٦,١٣٨
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١,٣٤٢,٦٠١	-	١,٣٤٢,٦٠١
ارصدة دائنة أخرى	٢٤٠,١٦٢	-	٢٤٠,١٦٢
مجموع المطلوبات	١,٥٨٢,٧٦٣	-	١,٥٨٢,٧٦٣

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.

٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٢١٣,٥٧٨	-	-	١,٢١٣,٥٧٨
٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,١٠٠,٢٦٠	-	-	١,١٠٠,٢٦٠

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 (١١٧,٢٨٨) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢٣ مقابل (٨٣,٥٥٤) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٢.

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:

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
٢٠٢٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١,٣٤٢,٦٠١	-	١,٣٤٢,٦٠١
أرصدة دائنة أخرى	٢٤٠,١٦٢	-	٢٤٠,١٦٢
	١,٥٨٢,٧٦٣	-	١,٥٨٢,٧٦٣

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 (١٢١,٣٥٨) دينار لعام ٢٠٢٣ مقابل (١١٠,٠٢٦) دينار لعام ٢٠٢٢.

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.