



شركة ملتقى التداول  
المحدودة المسؤولية  
القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

٤ - ٣

٥

٦

٧

٨

١٩ - ٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**تقرير مدقق الحسابات المستقل**

إلى شركاء شركة ملتقى التداول  
المحدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

**الرأي المتحفظ**

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة ملتقى التداول المحدودة المسؤولية، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، وباستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة ملتقى التداول كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

**أساس الرأي المتحفظ**

كما هو وارد في إيضاح رقم (٤) من القوائم المالية المرفقة، لم تقم الشركة باختبار انخفاض قيمة رخصة الوساطة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وعليه لم تتمكن من الحصول على أدلة كافية وملائمة أو القيام بإجراءات تدقيق بديلة يمكننا من ذلك، وعليه لم نتأكد من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء أي تعديلات وأثر هذه التعديلات على رصيد الموجودات غير الملموسة وخسارة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، والخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

كما هو وارد في إيضاح رقم (٧) و (٨) تتضمن القوائم المالية إيرادات مستحقة ودم مدينة بلغ صافي مجموعها ١٠٨٣ ٣٩١ دينار حيث أن هناك مؤشرات على وجود تدني في قيمتها وذلك بسبب عدم التزام بعض المدينين بالسداد وكذلك بتسويات موقعة سابقاً، وبالتالي لم نتأكد من تحديد ما إذا كان هناك أي تعديلات ضرورية على رصيد الإيراد المستحق والدم المدينة وخسارة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، والخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ حول التدقيق.

**مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية**

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية.

### مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً اكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت.

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو سوء التمثيل، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات العلاقة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.

- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، (والتي هي من ضمن أمور أخرى)، حول نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ شركة ملتقى التداول ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية لسنة ٢٠٢٣، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها آخذين بالاعتبار التحفظ الوارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ.

المجموعة المهنية العربية

نسليم شاهين

إجازة رقم ٨١٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ٢٠ شباط ٢٠٢٤



شركة ملتقى التداول  
المحدودة المسؤولية  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٥ ٤١١	٤ ٣٤٨	٣	موجودات غير متداولة
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٤	ممتلكات ومعدات
٢٠٥ ٤١١	٢٠٤ ٣٤٨		موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٤٢ ٥٨٦	٢٢٤ ٠٠٢	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٠٢ ١٠٤	١٠٢ ٨١١	٦	أرصدة مدينة أخرى
٤ ٥٣٨	٨ ٩٧٣	٢٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٨٢ ٥٠٠	٨٢ ٥٠٠	٧	إيرادات مستحقة
١ ١٩٤ ٣٠٢	١ ٠٠٠ ٨٩١	٨	ذمم مدينة
٠٠٠	٨٦ ٥١٨	٩	تسوية التداول
٤٣٨ ٦٦٣	٣٦٧ ١٥٠	١٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١ ٨٦٤ ٦٩٣	١ ٨٧٢ ٨٤٥		مجموع الموجودات المتداولة
٢ ٠٧٠ ١٠٤	٢ ٠٧٧ ١٩٣		مجموع الموجودات
		١١	حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١ ٧٥٠ ٠٠٠	١ ٧٥٠ ٠٠٠		رأس المال
٦ ٩٤٣	٦ ٩٤٣		علاوة الإصدار
٣٠٢ ٢٣٨	٣٠٧ ١١٢		احتياطي إجباري
٦٥ ٧٦٩	٦٥ ٧٦٩		احتياطي اختياري
(٢٠٠ ٥١٧)	(١٦٠ ٨٦٨)		خسائر متراكمة
١ ٩٢٤ ٤٣٣	١ ٩٦٨ ٩٥٦		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
٢٠ ٧٩٥	٠٠٠	٩	تسوية التداول
١٤ ٣١٧	١٢ ٧٣١	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٦٤ ١٧١	٩	٢٠	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٠٠٠	٤ ٢١٢	١٣	مخصص ضريبة دخل ومساهمة وطنية
٤٦ ٣٨٨	٩١ ٢٨٥		ذمم دائنة
١٤٥ ٦٧١	١٠٨ ٢٣٧		مجموع المطلوبات المتداولة
٢ ٠٧٠ ١٠٤	٢ ٠٧٧ ١٩٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة ملتقى التداول  
المحدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<b>الإيرادات</b>
١٠٦٦٠٦	١٧٨٢٣٩		عمولات الوساطة
١٧٣٠٥	٣٩٤٧		فوائد التمويل على الهامش
٦٥٥٠	١١٥٤٨		إيراد فوائد بنكية
٠٠٠	٣٣٦٩٣		أرباح تقييم موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
١٠٣٣	٩٩٠		إيرادات أخرى
<u>١٣١٤٩٤</u>	<u>٢٢٨٤١٧</u>		<b>مجموع الإيرادات</b>
			<b>المصاريف</b>
(١٢٧٦٢٨)	(١٦٥٨٢٤)	١٤	مصاريف إدارية
(٧٦٤٠)	(٧٤٠٨)		عمولات بنكية
(٢٦٧٧٦)	٠٠٠		خسائر تقييم موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
٠٠٠	(٥٠٤٢)		خسائر بيع موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
(١٨٧٠)	(١٤٠٨)	٣	استهلاكات
<u>(١٦٣٩١٤)</u>	<u>(١٧٩٦٨٢)</u>		<b>مجموع المصاريف</b>
(٣٢٤٢٠)	٤٨٧٣٥		<b>ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة</b>
٠٠٠	(٤٢١٢)	١٣	مصروف ضريبة دخل ومساهمة وطنية
<u>(٣٢٤٢٠)</u>	<u>٤٤٥٢٣</u>		<b>الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة</b>

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

رأس المال	علاوة الإصدار	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	خسائر متراكمة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١ ٧٥٠ . ٠٠٠	٦ ٩٤٣	٣٠٢ ٢٣٨	٦٥ ٧٦٩	(١٦٨ ٠٩٧)	١ ٩٥٦ ٨٥٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(٣٢ ٤٢٠)	(٣٢ ٤٢٠)	الخسارة والدخل الشامل للسنة
١ ٧٥٠ . ٠٠٠	٦ ٩٤٣	٣٠٢ ٢٣٨	٦٥ ٧٦٩	(٢٠٠ ٥١٧)	١ ٩٢٤ ٤٣٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٤٤ ٥٢٣	٤٤ ٥٢٣	الربح والدخل الشامل للسنة
٠٠٠	٠٠٠	٤ ٨٧٤	٠٠٠	(٤ ٨٧٤)	٠٠٠	تحويلات
١ ٧٥٠ . ٠٠٠	٦ ٩٤٣	٣٠٧ ١١٢	٦٥ ٧٦٩	(١٦٠ ٨٦٨)	١ ٩٦٨ ٩٥٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة ملتقى التداول  
المحدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	إيضاحات	
(٣٢ ٤٢٠)	٤٨ ٧٣٥		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
			الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة
			<b>تعديلات</b>
٧ ٦٤٠	٧ ٤٠٨		فوائد وعمولات بنكية
١ ٨٧٠	١ ٤٠٨	٣	استهلاكات
٢٦ ٧٧٦	(٣٣ ٦٩٣)		أرباح (خسائر) موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
			<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
(٧٤ ٦٧٥)	١٩٣ ٤١١		ذمم مدينة
...	(١٤٧ ٧٢٣)		موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨٥٣)	(٧٠٧)		أرصدة مدينة أخرى
(٥٣ ١٦٩)	(١٠٧ ٣١٣)		تسوية التداول
١٠٩ ٠٣٨	(٦٨ ٥٩٧)		التغير في ذمم جهات ذات علاقة
(٤٧ ٠٧٢)	٤٤ ٨٩٧		ذمم دائنة
(٣ ٥٠٧)	(١ ٥٨٦)		أرصدة دائنة أخرى
(٦٦ ٣٧٢)	(٦٣ ٧٦٠)		<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
(٣ ٩٩٣)	(٣٤٥)	٣	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٣ ٩٩٣)	(٣٤٥)		شراء ممتلكات ومعدات
			<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
(٧ ٦٤٠)	(٧ ٤٠٨)		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٧ ٦٤٠)	(٧ ٤٠٨)		فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
(٧٨ ٠٠٥)	(٧١ ٥١٣)		<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
٥١٦ ٦٦٨	٤٣٨ ٦٦٣	١٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٣٨ ٦٦٣	٣٦٧ ١٥٠	١٠	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية



## (١) عام

- تأسست شركة ملتقى التداول بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني ٢٢ لسنة ١٩٩٧ كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة وتم تسجيلها لدى مراقب الشركات تحت الرقم ٤٦٣ بتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٠ برأس مال و قدره ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ حصة بقيمة دينار واحد للحصة.
- تم تحويل الشركة بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١٣ لتصبح شركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت لدى مراقب الشركات تحت الرقم ٣٣٦٧٥ برأس مال قدره ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ حصة بقيمة دينار للحصة.
- قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٤ إطفاء خسائر بقيمة ١ ٢٥٠ ٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ١ ٧٥٠ ٠٠٠ دينار، ومن ثم تم زيادته مرة أخرى ليصبح ٢ ٢٥٠ ٠٠٠ دينار من خلال زيادة الحصص النقدية لبعض الشركاء الحاليين، وقد تم استكمال كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية.
- قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٥ إطفاء الخسائر المتراكمة البالغ رصيدها ١٢٣ ٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، عن طريق تخفيض رصيد علاوة الإصدار ليصبح رصيده ٦ ٩٤٣ دينار.
- قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٩ إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بقيمة ٥٠٠ ٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ١ ٧٥٠ ٠٠٠ دينار وقد تم استكمال كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية.
- من أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠٢٤ وتتطلب أخذ موافقة الهيئة العامة للشركة.

## (٢) أهم السياسات المحاسبية

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

### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط. تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

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

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية" توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء، كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية. تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

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

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، حيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم. وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات. تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

#### أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

#### معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي تفيد بأنه يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي للشركة.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

#### الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.
- يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المئوية التالية:

أجهزة ومعدات	١٥%
أثاث وديكورات	١٠% - ٢٠%
أجهزة وبرامج	٢٠% - ٢٥%

#### موجودات غير ملموسة

- يتم تصنيف الموجودات غير ملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير ملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الشامل. أما الموجودات غير ملموسة التي عمرها الزمني غير محدد (رخصة الوساطة المالية) فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل.

#### موجودات مالية تقبم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة عند الشراء تقييد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الشامل عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل 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 أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من وإلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

#### القيمة العادلة

- 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 الموجودات 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 المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- 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 الشامل.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار 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.

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية.

#### التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

#### ذمم مدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها، يتم عمل تقدير للخسائر الائتمانية المتوقعة وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

#### النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

#### ذمم دائنة ومستحقات

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

#### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي 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.

#### مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه، يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

#### مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المستدرك في قائمة الدخل الشامل عند دفعها. ويتم أخذ مخصص الالتزامات المترتبة على الشركة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الشامل.

#### مخصص إجازات الموظفين

يتم تسجيل مخصص إجازات للموظفين وفقاً لتعليمات الشركة الداخلية ويتم تحويل المبالغ لهذا المخصص طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.
- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

#### ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تمثل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.
- 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية.
- خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، صدر قانون ضريبة الدخل المعدل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ (تاريخ التطبيق ١ كانون الثاني ٢٠١٩). وقد أدى القانون المعدل إلى تغيير نسبة ضريبة الدخل للشركات بالإضافة إلى احتساب المساهمة الوطنية لغرض سداد الدين الوطني حيث أنه تم تحديد معدلات المساهمة الوطنية في القانون المعدل على أساس القطاع.

### الجهات ذات العلاقة

يتم تحديد والإفصاح عن الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة وفقاً لتعريف الجهات ذات العلاقة كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤، ويتم تحديد والموافقة على الأسعار والعمولات مع الجهات ذات العلاقة من قبل الإدارة.

### استخدام التقديرات

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

### ٣) ممتلكات ومعدات

أثاث	أجهزة ومعدات	أجهزة وبرامج	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣ ٧٥٤	٣٤ ٣١٢	٩٥ ١٣١	١٩٣ ١٩٧	الكلفة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٠٠٠	٣٤٥	٠٠٠	٣٤٥	إضافات
٦٣ ٧٥٤	٣٤ ٦٥٧	٩٥ ١٣١	١٩٣ ٥٤٢	الكلفة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٦٣ ١٦٠	٣٢ ٠٩٠	٩٢ ٥٣٦	١٨٧ ٧٨٦	الاستهلاك المتراكم ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢١٠	٤٢٠	٧٧٨	١ ٤٠٨	استهلاك السنة
٦٣ ٣٧٠	٣٢ ٥١٠	٩٣ ٣١٤	١٨٩ ١٩٤	الاستهلاك المتراكم ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٨٤	٢ ١٤٧	١ ٨١٧	٤ ٣٤٨	القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أثاث	أجهزة ومعدات	أجهزة وبرامج	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣ ٧٥٤	٣٣ ١٤٩	٩٢ ٣٠١	١٨٩ ٢٠٤	الكلفة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٠٠٠	١ ١٦٣	٢ ٨٣٠	٣ ٩٩٣	إضافات
٦٣ ٧٥٤	٣٤ ٣١٢	٩٥ ١٣١	١٩٣ ١٩٧	الكلفة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦٢ ٦٧٩	٣١ ٣٤٧	٩١ ٨٩٠	١٨٥ ٩١٦	الاستهلاك المتراكم ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤٨١	٧٤٣	٦٤٦	١ ٨٧٠	استهلاك السنة
٦٣ ١٦٠	٣٢ ٠٩٠	٩٢ ٥٣٦	١٨٧ ٧٨٦	الاستهلاك المتراكم ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥٩٤	٢ ٢٢٢	٢ ٥٩٥	٥ ٤١١	القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### ٤) موجودات غير ملموسة

تم إثبات رخصة الوساطة المالية والبالغ قيمتها ٢٠٠ ٠٠٠ دينار خلال سنة ٢٠١٧ والتي تم إطفائها بالكامل خلال السنوات اللاحقة للشراء، حيث تبين أنها تخص مصاريف سنوات سابقة وقد تم تعديل القوائم المالية للفترة السابقة لتتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) والذي يتيح تعديل القوائم المالية في حال كان هناك تفسير غير دقيق للحقائق من الفترات السابقة نتيجة لعدم توفر واكتمال المعلومات في حينه، لم يتم اختبار انخفاض قيمة رخصة الوساطة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، مشيرين إلى أنه لم يتم أخذ الأثر الضريبي بناءً على توصية إدارة الشركة.

(٥) موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤٢ ٥٨٦	٢٢٤ ٠٠٢

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٦٦ ٠٠٠	٦٦ ٠٠٠
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠
٨ ٧٥٢	٩ ٠٥٨
١ ٨٧٦	١ ٨٧٦
٤٧٦	٨٧٧
١٠٢ ١٠٤	١٠٢ ٨١١

تأمينات كفالات  
صندوق ضمان التسوية  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
تأمينات مستردة  
أمانات ضريبة دخل

(٧) إيرادات مستحقة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٨٢ ٥٠٠	٨٢ ٥٠٠

إيرادات مستحقة وغير مقبوضة

يمثل هذا البند فوائد مستحقة وغير مقبوضة عن إسناد قرض إلى شركة عرب كورب تم استحقاق هذه الفوائد عن الفترة من تاريخ ١ تشرين أول ٢٠١١ وحتى تاريخ ١ نيسان ٢٠١٤، يتم استحقاق هذه الفوائد كل ستة أشهر قيمة القسط ١٣ ٧٥٠ دينار، وهناك قضية مرفوعة من قبل بنك الإسكان (مسؤول إصدار السندات) على شركة عرب كورب لعدم تسديد فوائد سندات الإصدار، وما زالت منظورة من قبل المحكمة ولم يصدر الحكم النهائي.

(٨) ذمم مدينة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢ ٢٥٩ ٤٧٤	٢ ٣٤٨ ٦٦٣
٢ ٠١٠ ٨٨٧	١ ٣٥٨ ٥٩٠
٣٠ ١٤٢	٣٠ ١٤٢
٤ ٣٠٠ ٥٠٣	٣ ٧٣٧ ٣٩٥
(٣ ١٠٦ ٢٠١)	(٢ ٧٣٦ ٥٠٤)
١ ١٩٤ ٣٠٢	١ ٠٠٠ ٨٩١

ذمم عملاء الوساطة  
ذمم عملاء التمويل على الهامش  
ذمم مدينة أخرى  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة\*

\* قامت الشركة خلال سنة ٢٠٢٣ بتنفيذ بنود اتفاقية تسوية مديونية مع شركة الجنوب للالكترونيات المساهمة العامة، والتي تم بموجبها تملك الشركة ٥٦٠ ٠٠٠ سهم من اسهم شركة الجنوب والبالغ قيمتها السوقية في تاريخ ١٩٠ ٤٠٠ دينار مقابل رصيد الذمة المدينة المستحقة عليها والبالغة ٥٦٠ ٠٩٧ دينار، وبناءً عليه قامت إدارة الشركة بإقفال باقي رصيد الذمة المدينة في حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المعد سابقاً مما نتج عنه رد المخصص.

(٩) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة لصالح الشركة وعلى مركز إيداع الأوراق المالية والناجم عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول.

(١٠) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	حسابات ودائع لأجل *
١٩ ٢٣٥	٢ ٧٧٩	حسابات تحت الطلب
١٦٩ ١٢٨	١١٤ ٣٧١	حسابات جارية لدى البنوك
٣٠٠	٠٠٠	نقد في الصندوق
٤٣٨ ٦٦٣	٣٦٧ ١٥٠	

\*يمثل هذا المبلغ وديعة قصيرة الأجل، تستحق الفائدة شهرياً، تبلغ نسبة الفائدة ٥.٥٪ سنوياً خلال سنة ٢٠٢٣ و ٣٪ خلال سنة ٢٠٢٢.

(١١) حقوق الملكية

رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١ ٧٥٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ١ ٧٥٠.٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة.
- قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٩ إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بقيمة ٥٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ١ ٧٥٠.٠٠٠ دينار وقد تم استكمال كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٦ ٩٤٣ دينار وهو ناتج عن زيادة رأس المال بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للحصة البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

يمثل هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء، للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع هيئة عامة غير عادية إطفاء الخسائر المتراكمة من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الإجباري على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي تقررها الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على الشركاء.

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٤ ٢٦٧	١١ ٩٢٣	مصاريف مستحقة
٥٠	٨٠٨	أمانات ضريبة دخل
١٤ ٣١٧	١٢ ٧٣١	

### ١٣) ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعدل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة لنشاط الشركة في الأردن ٢٤٪ مضافاً إليها ٤٪ مساهمة وطنية.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ٢٠٢١، ٢٠٢٠، ٢٠١٩ ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات ٢٠١٨، ٢٠١٧، ٢٠١٦، ٢٠١٥، ٢٠١٤ وتم تعديل الكشوفات بعدم الموافقة.
- حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية سنة ٢٠١٣.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
(٣٢ ٤٢٠)	٤٨ ٧٣٥
٠٠٠	(٣٣ ٦٩٣)
٢٦ ٧٧٦	٠٠٠
(٥ ٦٤٤)	١٥ ٠٤٢
-	٢٨%
٠٠٠	٤ ٢١٢

الربح (الخسارة) المحاسبي  
يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة  
يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً  
الربح (الخسارة) الضريبي  
نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية  
ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية المستحقة

### ١٤) مصاريف إدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٦٤ ٠٨٢	٦٤ ١٠٩
١٢ ٠٨٩	١١ ٣١٨
٩ ٠٤٢	٨ ٢٨٦
٤ ٠٠٠	٣ ٨٠٠
٠٠٠	٣ ٢٥٠
٦ ٠٠٠	٨ ٠٥٥
٤ ٣٨٠	٤ ٤٧٥
٤ ٣٨٩	٤ ٥٠٧
٤٨٦	٦٣١
٢ ٠٥٣	٢ ١٢٣
٢ ٣٢٠	٢ ٣٢٠
١ ٥٥٩	١ ٢٨١
٢ ٣٧٤	٢ ٦٢١
٤٢٦	١ ٨٣٧
١ ٥٤٢	١ ٥٨٣
١٢ ٨٨٦	٤٥ ٦٢٨
١٢٧ ٦٢٨	١٦٥ ٨٢٤

رواتب وأجور  
إيجار  
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي  
أتعاب محاماة وقضايا  
مكافآت أعضاء هيئة المديرين  
رسوم ورخص  
صيانة  
تأمين صحي  
مواصلات وبدل تنقلات  
بريد وهاتف  
أتعاب مهنية  
كهرباء ومياه  
ضيافة ونظافة  
أخرى  
قرطاسية ومطبوعات  
حواجز تسويقية



## ١٥ إدارة المخاطر

### مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة. تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة، ويتم تقييم الاعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية.

### مخاطر تقلب أسعار العملات

جميع الموجودات والالتزامات المالية وعملياتها في الشركة بالدينار الأردني وهي العملة التشغيلية في الشركة، لذا فإن الشركة لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الموجودات مالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وحسابات العملاء وتسوية التداول والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان. كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على جدا بشكل مستمر.

### مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطيّات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بأرصدة نقدية لدى البنوك وموجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وذمم مدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة ومتوسطة الأجل.

## ١٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

- تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
- تتكون الموجودات المالية من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وذمم مدينة وإيرادات مستحقة ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وشيكات برسم التحصيل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل،
- وتتكون المطلوبات المالية من تسوية التداول وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.
- إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

#### (١٧) مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

**المستوى ١:** الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.

**المستوى ٢:** معلومات عن السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ والذي يتم رسده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

**المستوى ٣:** معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٢٠٢٣	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٢٢٤ ٠٠٢	٠٠٠	٠٠٠	٢٢٤ ٠٠٢
٢٠٢٢				
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٤٢ ٥٨٦	٠٠٠	٠٠٠	٤٢ ٥٨٦

#### (١٨) التحليل القطاعي

##### أ- معلومات عن أنشطة الشركة

يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة وذلك من ضمن قطاع واحد يشمل القيام بأعمال الوساطة المالية والتمويل على الهامش.

##### ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطاتها بشكل كامل في المملكة الأردنية الهاشمية.

#### (١٩) التزامات محتملة

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار
٢٥ ٧٥٨	٢٥ ٧٥٨
٥٠٨ ٠٠٠	٥٠٨ ٠٠٠
٥٣٣ ٧٥٨	٥٣٣ ٧٥٨

قضايا  
كفالات

#### (٢٠) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار الشركاء والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	حجم التعامل / بالدينار	الرصيد / بالدينار
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
تغريد اسماعيل موسى النفيسي	١٣٦ ٥٧٨	٠٠٠
زين بسام خليل الساكت	٠٠٠	٤ ٥٣٨
		٤ ٥٣٨

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	حجم التعامل / بالدينار	الرصيد / بالدينار
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
تغريد اسماعيل موسى النفيسي	١٣٦ ٥٧٨	٦٣ ٩٨٤
سوزان محمد ياسين التلهوني	٢٢ ٥٠٠	٠٠٠
رجاء خليل حنا حدادين	٠٠٠	١٨٧
		٦٤ ١٧١

## (٢١) إدارة رأس المال

- يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال 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 وعلاوة الإصدار والاحتياطي الإجباري والاحتياطي الاختياري والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٩٥٦ ٩٦٨ ١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤٣٣ ٩٢٤ ١ دينار).

## (٢٢) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداء من تاريخ التطبيق الإلزامي:

### السياسات الجديدة

### تاريخ التطبيق

- تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
- التزامات الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
- ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
- عدم قابلية التبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ (يدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١/١/٢٠٢٥) ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
- بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات (يُسمح بالتطبيق المبكر) في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. (سيتم تحديده - يُسمح بالتبني المبكر)

## (٢٣) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لنتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٢.