

شركة التنمية للأوراق المالية
شركة مساهمة خاصة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2023
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الأخوة
لتدقيق الحسابات والاستشارات
محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون

أت-ح/م.خ/102

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة لمساهمي
شركة التنمية للاوراق المالية م.خ.م
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة التنمية للاوراق المالية (شركة مساهمة خاصة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2023، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ و ملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الايضاحية الأخرى. وكان قد دققنا القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022 واصدرنا تقريرنا حولها بتاريخ 8 كانون الثاني 2023.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الاول 2023 ، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، إن مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات 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 الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات . في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة و الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكينا من إعداد قوائم مالية خالية من أي أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية تقييم قدرة الشركة على الإستمرار والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة باستمرارية الشركة واستخدام أساس الإستمرارية المحاسبي ، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلاً منطقياً غير ذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية لسنة 2023

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

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

ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهرية إذا كانت ، بشكل فردي أو إجمالي ، ممكن أن تؤثر بشكل معقول قرارات مستخدمي القوائم المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الأخوة

لتدقيق الحسابات والاستشارات

محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون

تقرير مدقق الحسابات المستقل - يتبع

أ.ت-ح.م.خ/102

السادة الهيئة العامة لمساهمي
شركة التنمية للأوراق المالية م.خ.م
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا ، إن خطر عدم اكتشاف الإخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ ، حيث أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ ، التزوير ، الحذف المتعمد ، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الإستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي ، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة ، إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري ، فإننا مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية ، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم ، فسنقوم بتعديل رأينا ، إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا ، ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة ، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

لقد زدنا أيضاً الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية ، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى لسنة 2023

- تحتفظ الشركة بسجلات حسابية منظمة بصورة اصولية ، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة واننا نوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها كما وردت من مجلس ادارة الشركة.

- تلتزم الشركة بتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لسنة 2018 في أنشطة الاوراق المالية الصادرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية رقم (2018/220) تاريخ 2018/7/5 وان من اجراءات التدقيق التي قمنا بها كانت لغايات مدى قيام الشركة بتطبيق احكام هذه التعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاها ومدى كفاية السياسات والاجراءات المتعلقة بها.

الأخوة

لتدقيق الحسابات والاستشارات (ش.م.م)
محاسبون قانونيون معتمدون و مستشارون

Affiliated with Inpact International

الدكتور جورج لطفي غاوي
محاسب قانوني معتمد
إجازة رقم (133)

الأخوة
لتدقيق الحسابات والاستشارات
BROTHERS
CPA JORDAN

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
8 كانون الثاني 2024

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (أ)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2023

| 2022 | 2023 | إيضاح | الموجودات |
|------------------|------------------|-------|--|
| دينار | دينار | | الموجودات المتداولة : |
| 864,328 | 546,757 | (4) | نقد وما في حكمه |
| 1,633,248 | 1,811,600 | (5) | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 77,159 | - | (6) | ذمم مدينة بالصافي |
| 25,344 | 13,689 | (7) | ارصدة مدينة أخرى |
| 133,263 | 56,563 | (8) | تأمينات مستردة وأمانات أخرى |
| <u>2,733,342</u> | <u>2,428,609</u> | | مجموع الموجودات المتداولة |
| | | | الموجودات غير المتداولة: |
| 1,200,000 | 1,200,000 | (9) | استثمارات محتفظ بها للبيع |
| 524,599 | 76,757 | (10) | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 17,106 | 97,475 | (11) | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| <u>1,741,705</u> | <u>1,374,232</u> | | مجموع الموجودات غير المتداولة |
| <u>4,475,047</u> | <u>3,802,841</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات المتداولة : |
| 607,489 | 395,960 | (12) | ذمم دائنة |
| 20,901 | 1,747 | (13) | ارصدة دائنة أخرى |
| 7,537 | - | | مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية |
| <u>635,927</u> | <u>397,707</u> | | مجموع المطلوبات المتداولة |
| | | | المطلوبات غير المتداولة : |
| 300,000 | - | | جاري المساهمين |
| <u>300,000</u> | <u>-</u> | | مجموع المطلوبات غير المتداولة |
| | | | حقوق المساهمين |
| | | | رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع 3,000,000 سهم |
| 3,000,000 | 3,000,000 | (1) | بقية دينار للسهم الواحد |
| 600,835 | 600,835 | (20) | احتياطي قانوني |
| (61,715) | (195,701) | | (الخسائر) المتراكمة - قائمة (ج) |
| <u>3,539,120</u> | <u>3,405,134</u> | | صافي حقوق المساهمين |
| <u>4,475,047</u> | <u>3,802,841</u> | | مجموع المطلوبات و صافي حقوق المساهمين |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (ب)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023

| 2022 | 2023 | ايضاح | الايرادات: |
|-----------|-----------|-------|---|
| دينار | دينار | | اجمالي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم والسندات |
| 391,792 | 315,405 | | ينزل: المصاريف التشغيلية |
| (640) | (147) | (14) | صافي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم والسندات |
| 391,152 | 315,258 | | (خسائر) المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة - محلية |
| (84,414) | (322,247) | (15) | ارباح المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة - خارجية |
| 32,937 | 72,569 | (16) | فوائد سندات خارجية |
| 25,820 | 2,626 | | ارباح اسهم مقبوضة |
| 51,515 | 141,446 | | صافي الايرادات |
| 417,010 | 209,652 | | |
| | | | ينزل / يضاف : |
| | | | المصاريف الإدارية و العمومية والمالية |
| (297,614) | (284,065) | (18) | استهلاك الموجودات الثابتة |
| (10,217) | (14,211) | | (خسائر) غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| (185,005) | (49,983) | | ايرادات اخرى |
| 62,057 | 4,621 | (17) | (خسارة) - السنة قبل الضريبة |
| (13,769) | (133,986) | | يضاف :- |
| (41,096) | - | | مخصص ضريبة الدخل 24% |
| (6,850) | - | | حساب المساهمة الوطنية 4 % |
| (61,715) | (133,986) | | صافي (خسارة) السنة - قائمة (ج) |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (ج)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023

| المجموع | (الخسائر) | احتياطي | رأس المال |
|------------------|------------------|----------------|------------------|
| المدفوع | المتراكمة | قانوني | المدفوع |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| 3,539,120 | (61,715) | 600,835 | 3,000,000 |
| (133,986) | (133,986) | - | - |
| <u>3,405,134</u> | <u>(195,701)</u> | <u>600,835</u> | <u>3,000,000</u> |
| 3,947,420 | 346,585 | 600,835 | 3,000,000 |
| (346,585) | (346,585) | - | - |
| (61,715) | (61,715) | - | - |
| <u>3,539,120</u> | <u>(61,715)</u> | <u>600,835</u> | <u>3,000,000</u> |

2023

الرصيد في بداية السنة
(خسارة) السنة - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية السنة

2022

الرصيد في بداية السنة
توزيعات ارباح
(خسارة) السنة - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية السنة

قائمة (د)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

| 2022 | 2023 | ايضاح | |
|-------------|-----------|-------|---|
| دينار | دينار | | |
| (13,769) | (133,986) | | التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية : |
| | | | (خسارة) السنة قبل الضريبة - قائمة (ب) |
| | | | التعديلات : |
| 10,217 | 14,211 | (11) | استهلاك الموجودات الثابتة |
| (8,000) | - | (11) | ارباح بيع الموجودات الثابتة |
| | | | التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود |
| (11,552) | (119,775) | | رأس المال العامل |
| (1,205,028) | (178,352) | (5) | (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 825,414 | 77,159 | (6) | النقص في ذمم مدينة بالصافي |
| 36,315 | 11,655 | (7) | (الزيادة) النقص في ارصدة مدينة اخرى |
| (57,025) | 76,700 | (8) | النقص (الزيادة) في تأمينات مستردة وامانات اخرى |
| 65,960 | (211,529) | (12) | (النقص) الزيادة في ذمم دائنة |
| (16,834) | (19,154) | (13) | (النقص) في ارصدة دائنة اخرى |
| (362,750) | (363,296) | | صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل الضريبة |
| (62,501) | (7,537) | | ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية مدفوعة |
| (425,251) | (370,833) | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات التشغيلية |
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية : |
| 390,628 | 447,842 | (10) | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| 8,000 | - | (11) | المتحصل من بيع موجودات ثابتة |
| (9,355) | (94,580) | (11) | المدفوعات لشراء موجودات ثابتة |
| 389,273 | 353,262 | | صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية |
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية : |
| (346,585) | - | | توزيعات الارباح |
| 300,000 | (300,000) | | جاري المساهمين |
| (46,585) | (300,000) | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات التمويلية |
| (82,563) | (317,571) | | صافي (النقص) بالتدفقات النقدية |
| 946,891 | 864,328 | | نقد وما في حكمه - بداية السنة |
| 864,328 | 546,757 | | نقد وما في حكمه - نهاية السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات و ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية الهامة
و معلومات توضيحية أخرى حول القوائم المالية

1- معلومات عامة

(أ) تأسست الشركة وسجلت تحت رقم 554 بتاريخ 17 نيسان 1978 و بتاريخ 26 حزيران 1989 وفقت أوضاعها لتصبح شركة ذات مسؤولية محدودة ، ان عمان هي مركز الشركة ويجوز فتح فروع او وكالات لها داخل المملكة الاردنية الهاشمية و خارجها وبتاريخ 2008/7/7 قررت الهيئة العامة غير العادية بتحويل صفة الشركة من ذات مسؤولية محدودة الى مساهمة عامة محدودة و قد تمت الاجراءات بالكامل بتاريخ 27 اب 2008 .
قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2009/12/14 تحويل صفة الشركة من مساهمة عامة الى مساهمة خاصة محدودة .
قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 20 كانون الثاني 2010 الموافقة النهائية على تحويل صفة الشركة كشركة مساهمة خاصة محدودة وتمت الاجراءات لدى الجهات الرسمية .
وبتاريخ 2016/3/24 قررت الهيئة العامة غير العادية تخفيض رأس مال الشركة بقيمة 2,000,000 مليون دينار ليصبح رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000 مليون دينار .

(ب) إن رأس مال الشركة كما في تاريخ البيانات المالية المرفقة مملوك من قبل:-

| اسم الشريك | عدد | | القيمة الاسمية |
|-------------------------|------------------|-------------|---------------------|
| | الحصص | للحصة | |
| | حصة | دينار / حصة | قيمة الحصص دينار |
| وليد يعقوب محمود النجار | 2,460,000 | 1 | 2,460,000 |
| لما وليد يعقوب النجار | 180,000 | 1 | 180,000 |
| امجد وليد يعقوب النجار | 180,000 | 1 | 180,000 |
| يعقوب وليد يعقوب النجار | 180,000 | 1 | 180,000 |
| | 3,000,000 | | 3,000,000 |

(ج) بلغ عدد موظفي الشركة (8) و (9) موظفين كما في 31 كانون الاول 2023 و 2022 على التوالي.
(د) تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة في جلستها المنعقدة بتاريخ 8 كانون الثاني 2024 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركاء.

2- إن غايات الشركة هي

ان غايات الشركة هي ممارسة كافة اعمال شركات الخدمات المالية و تعاطي كافة اعمال الوساطة المالية لدى اسواق الاوراق المالية بما فيها شراء وبيع الاوراق المالية بالعمولة لحساب الغير او لحسابها الخاص و الاستشارات المالية والتمويل على الهامش، وكذلك ممارسة كافة الاعمال اللازمة لتحقيق غاياتها بما يتفق واحكام القوانين والانظمة المرعية.

3- أهم السياسات المحاسبية

(أ) 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 ووفقاً للقوانين والتعليمات المحلية النافذة.
ان اعداد البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية اساسية ومحددة كما يتطلب من الادارة ابداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المحاسبية المشتركة. لقد تم الافصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من ابداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للبيانات المالية.
تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لفرض الإستمرارية.

تم تقريب الأرقام المبينة في القوائم المالية إلى أقرب دينار أردني صحيح.

يتم عرض البيانات المالية بالدينار الأردني وهي العملة الوظيفية للشركة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

ب (التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي أتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 ، ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023 ، في إعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (17) عقود التأمين

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (17) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (4) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (17) نموذجاً عاماً ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة . يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية وقياس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد . يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران 2020 ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (17) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (17) تؤول التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) متضمنًا التعديلات إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023 . وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (4)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) في المعيار الدولي للتقارير المالية (4) إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023 .

في كانون الأول 2021 ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (17) والمعيار الدولي للتقارير المالية (9) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (17)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (17) يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي . يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي ، ما لم يكن ذلك غير عملي وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام ، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير ، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل . تُطبق التعديلات بأثر رجعي.

لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار لأول مرة، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (2) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (1) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (2) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تُطبق التعديلات بأثر رجعي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (8) – السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
 - إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.
- أضاف المجلس مثالين (54) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (8)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال 3) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (12) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمفتتحة عند الاعتراف الأولي بأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (12).

يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:
- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة.

الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

ج) **ذمم مدينة**
يتم اثبات الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلية مخصصا منها مخصص خسارة الائتمان المتوقعة. تستخدم المجموعة الأسلوب النموذج المبسط في حساب خسارة الائتمان المتوقعة و وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الدولي رقم (9) .

د) **الذمم التجارية والحسابات الدائنة الأخرى**
يتم اثبات الذمم الدائنة للمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضاعة من قبل الشركة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد .
يتم الاعتراف بشكل أساسي بالذمم التجارية والحسابات الدائنة الأخرى بالقيمة العادلة.

هـ) **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 اثبات 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 اثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل .

و) **الموجودات الثابتة :**
- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت بنسب سنوية تتراوح بين 2.5 % و 25 % .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

ز) **إثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف**
يتم تسجيل الإيرادات وفقاً لنموذج الخمس خطوات من معيار التقارير الدولي رقم (15) والذي يتضمن تحديد العقد والتمن وتحديد التزام الأداء في العقد والاعتراف بالإيرادات بناءً على تأدية التزام الأداء ، حيث يتم الاعتراف بالإيرادات عند تقديم الخدمة للعملاء وإصدار الفاتورة والتي عادة تتم عند نقطة معينة من الزمن .
يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

ح) **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 .

ط) **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 .

ي) **العملات الأجنبية**
يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي.
يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

ك) **ضريبة الدخل**
تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين واللوائح و التعليمات النافذة ويتم اخذ مخصص للضريبة على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة، كما يتم أخذ أية فروقات ضريبة دخل متحققة على الشركة عن سنوات سابقة في بيان الدخل عند تسديدها. ولم يتم اقتطاع نسبة 24% مخصص لضريبة الدخل ونسبة 4% لحساب المساهمة الوطنية لسنة 2023 نظراً لتكبد الشركة خسائر بقيمة 133,986 دينار .

تم تسوية ضريبة الدخل المترتبة على الشركة مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام 2022 باستثناء 2020 تم تقديم الاقرار ولم تقم الدائرة بالتدقيق حتى تاريخه .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

ل) استخدام التقديرات:

أن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة واليقين، 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 الإستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ التدني (إن وجد) في قائمة الدخل.

تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) حيث تتطلب هذه القيمة 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.

م) إدارة المخاطر المالية:

- مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة فيما يتعلق بموجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بأسعار الفائدة. تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في 31 كانون الأول.

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. ترى الشركة بأنها ليست معرضة لمخاطر ائتمان جوهرية حيث تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

- مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية، حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية خسارة الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند إستحقاقها، إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والإضطرابية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة ولا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة.

ن) دليل قواعد حوكمة الشركات

- تلتزم الشركة بدليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة من حيث:
 - أ- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان التي يشكلها واجتماعات مجلس الإدارة.
 - ب- اجتماعات الهيئة العامة.
 - ج- حقوق المساهمين والحقوق العامة والحقوق ضمن صلاحيات الهيئة العامة.
 - د- الإفصاح والشفافية.
 - هـ- مدقق الحسابات الخارجي.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية ونقرأ معها.

| <u>4 - نقد وما في حكمه</u> | | |
|----------------------------|----------------|--|
| <u>2022</u> | <u>2023</u> | |
| <u>دينار</u> | <u>دينار</u> | |
| 254,720 | 150,796 | حسابات جارية / دينار |
| 607,498 | 255,016 | حساب جاري / دينار (عملاء) |
| 2,110 | 66,540 | حسابات جارية / دولار |
| - | 74,405 | حساب تسوية مع مركز ايداع الأوراق المالية (عملاء) |
| <u>864,328</u> | <u>546,757</u> | |

| <u>5 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</u> | | |
|--|------------------|----------------------------------|
| <u>2022</u> | <u>2023</u> | |
| <u>دينار</u> | <u>دينار</u> | |
| 1,633,248 | 1,811,600 | اسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية |
| <u>1,633,248</u> | <u>1,811,600</u> | |

| <u>6 - ذمم مدينة بالصافي</u> | | |
|------------------------------|--------------|-----------|
| <u>2022</u> | <u>2023</u> | |
| <u>دينار</u> | <u>دينار</u> | |
| 77,159 | - | ذمم عملاء |
| <u>77,159</u> | <u>-</u> | |

| <u>7 - ارصدة مدينة اخرى</u> | | |
|-----------------------------|---------------|----------------------------|
| <u>2022</u> | <u>2023</u> | |
| <u>دينار</u> | <u>دينار</u> | |
| 10,735 | 9,513 | مصاريف مدفوعة مقدما |
| 11,009 | - | فوائد سندات مستردة ومستحقة |
| 3,600 | 4,176 | ذمم الموظفين |
| <u>25,344</u> | <u>13,689</u> | |

| <u>8 - تأمينات مستردة وأمانات اخرى</u> | | |
|--|---------------|--|
| <u>2022</u> | <u>2023</u> | |
| <u>دينار</u> | <u>دينار</u> | |
| 130,000 | 25,000 | احتياطي السيولة |
| 2,836 | 2,037 | امانات ضريبة الدخل - دفعات مدفوعة مقدما |
| - | 28,752 | امانات ضريبة الدخل - تداول محفظة الشركة |
| - | 237 | امانات ضريبة الدخل - ضريبة الفوائد البنكية |
| - | 135 | امانات ضريبة الدخل - المساهمة الوطنية |
| 427 | 402 | تأمينات مستردة |
| <u>133,263</u> | <u>56,563</u> | |

9 - استثمارات محتفظ بها للبيع
يمثل هذا البند استثمار الشركة في اراضي و مباني بالكلفة ولم يتم إعادة التقدير للاستثمارات المالية المحتفظ بها للبيع.

| <u>10 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</u> | | |
|--|---------------|--|
| <u>2022</u> | <u>2023</u> | |
| <u>دينار</u> | <u>دينار</u> | |
| 149,749 | 29,679 | اسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية |
| 327,772 | - | سندات متوفر لها اسعار سوقية |
| 47,078 | 47,078 | اسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية * |
| <u>524,599</u> | <u>76,757</u> | |

* يمثل هذا البند أسهم شركات ليس لها أسعار سوقية، ترى إدارة الشركة أن القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية لا تختلف جوهرياً عن صافي رصيدها المثبت في السجلات المحاسبية للشركة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

11 - ممتلكات ومعدات - بالصافي

| المجموع دينار | الات واجهزة مكتبية دينار | سيارات دينار | اثاث ومفروشات دينار |
|------------------|--------------------------------|-----------------|---------------------------|
| 136,296 | 81,371 | 40,000 | 14,925 |
| (39,403) | (39,403) | - | - |
| 94,580 | 16,580 | 78,000 | - |
| 191,473 | 58,548 | 118,000 | 14,925 |
| 119,190 | 74,340 | 30,138 | 14,712 |
| (39,403) | (39,403) | - | - |
| 14,211 | 3,553 | 10,650 | 8 |
| 93,998 | 38,490 | 40,788 | 14,720 |
| 97,475 | 20,058 | 77,212 | 205 |
| 17,106 | 7,031 | 9,862 | 213 |
| | 25 -2.5 | 15 | 15 -10 |

الكلفة :

رصيد اول السنة

استبعادات

أضافات

رصيد نهاية السنة

الاستهلاك :

رصيد اول السنة

استبعادات

أضافات

مجمع الاستهلاك في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في

كاتون الاول 2023

صافي القيمة الدفترية كما في

كاتون الاول 2022

نسبة الاستهلاك

12 - ذمم دائنة

ذمم عملاء الوساطة

| 2022 دينار | 2023 دينار |
|----------------|----------------|
| 607,489 | 395,960 |
| 607,489 | 395,960 |

13 - ارصدة دائنة اخرى

حساب تسوية مع مركز ايداع الاوراق المالية

اتعاب تدقيق مستحقة

| 2022 دينار | 2023 دينار |
|---------------|---------------|
| 19,154 | - |
| 1,747 | 1,747 |
| 20,901 | 1,747 |

14 - المصاريف التشغيلية

مصاريف اخطاء التداول

| 2022 دينار | 2023 دينار |
|---------------|---------------|
| 640 | 147 |
| 640 | 147 |

15 - ارباح المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة - محلية

مبيعات موجودات مالية

تكلفة المبيعات :

موجودات مالية في اول السنة - متاجرة

مشتريات موجودات مالية خلال السنة

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

موجودات مالية موجودة في نهاية السنة - متاجرة - بالكلفة

تكلفة مبيعات موجودات مالية

(خسارة) المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة

| 2022 دينار | 2023 دينار |
|---------------|---------------|
| 24,480,541 | 17,709,878 |
| 428,220 | 1,798,836 |
| 25,935,571 | 18,289,054 |
| 26,363,791 | 20,087,890 |
| (1,798,836) | (2,055,765) |
| 24,564,955 | 18,032,125 |
| (84,414) | (322,247) |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

16- ارباح المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة - خارجية

| 2022 | 2023 |
|-----------|----------|
| دينار | دينار |
| 471,301 | 549,006 |
| 914,801 | 506,116 |
| 29,679 | - |
| 944,480 | 506,116 |
| (506,116) | (29,679) |
| 438,364 | 476,437 |
| 32,937 | 72,569 |

مبيعات موجودات مالية
تكلفة المبيعات :
موجودات مالية في اول السنة - متاجرة
مشتريات موجودات مالية خلال السنة
مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
موجودات مالية موجودة في نهاية السنة - متاجرة - بالكلفة
تكلفة مبيعات موجودات مالية
ربح المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة

17- ايرادات أخرى

| 2022 | 2023 |
|--------|-------|
| دينار | دينار |
| 2,880 | 3,381 |
| 15,189 | 1,240 |
| 8,000 | - |
| 35,988 | - |
| 62,057 | 4,621 |

ايرادات - فوائد بنكية
ايرادات - متاجرة بالعملات الاجنبية
ايرادات - بيع موجودات ثابتة
ايرادات اخرى

18 - مصاريف إدارية وعمومية ومالية

| 2022 | 2023 |
|---------|---------|
| دينار | دينار |
| 218,920 | 218,505 |
| 9,593 | 5,932 |
| 4,053 | 4,467 |
| 3,700 | 925 |
| 7,189 | 9,158 |
| 1,671 | 2,886 |
| 2,900 | 2,747 |
| 3,620 | 3,620 |
| 5,641 | 5,571 |
| 1,713 | 2,862 |
| 1,740 | 1,740 |
| 5,300 | 5,720 |
| 701 | 698 |
| 514 | 600 |
| 3,765 | 3,770 |
| 2,665 | 2,150 |
| 15,000 | 2,000 |
| 8,660 | 10,626 |
| 269 | 88 |
| 297,614 | 284,065 |

رواتب و منافع الموظفين
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي
ايجارات
فوائد ومصاريف وعمولات بنكية
تنقلات و مصاريف سيارات الشركة
بريد و هاتف و فاكس
أتعاب محاماه
رسوم و رخص وضرائب واشتراكات
قرطاسية ومطبوعات
اتعاب مهنية
مصاريف كفالات
صيانة و تصليحات و تنظيف مكاتب
ضيافة
تراخيص مؤسسات سوق راس المال
كهرباء ومياه و تدفئة
تبرعات وزكاة
برامج حاسوب و خدمات
تنظيفات ولوازم طبية

19 - إدارة رأس المال

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على المالكين والداننون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل .

تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والذي يحدد بقسمة صافي الربح التشغيلي على حقوق المالكين . تسعى الشركة الى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال .

لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال السنة كما أن الشركة غير ملزمة تجاه أي جهة خارجية فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال باستثناء أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة أكثر من 50% من قيمة رأس المال المكتتب به والمدفوع .

20 - الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (10%) خلال السنوات السابقة على ان لا يتجاوز مجموع ما يقتطع عن (25%) من رأس مال الشركة المكتتب به وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء، للهيئة العامة وعند إستفاد الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع هيئة عامة غير عادي إطفاء الخسائر المتراكمة من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي القانوني على أن يعاد بناؤه وفقاً لقانون الشركات .

21 - التزامات ممكن أن تطرأ

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 545,000 دينار اردني.

22 - الاحداث اللاحقة

لا يوجد أي أحداث هامة وقعت بعد تاريخ بيان المركز المالي من الممكن أن تؤثر على البيانات المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.



التقرير السنوي الثالث والاربعون
عن السنة المنتهية في 2023/12/31

إلى السادة المساهمين الكرام.

السلام عليكم ورحمه الله وبركاته ،،

شهد عام 2023 أوضاع تصحيح لمسار الاسواق المالية في المنطقة بما فيها الاردن وعادت الاوضاع الاقتصادية والصحية الى سابق عهدها مع بعض التحفظ. حيث شهدت نهاية العام الماضي بداية العدوان الاسرائيلي على غزة.

أما على صعيد الشركة فله الحمد تمكنت الشركة من استكمال بناء محفظة استثمارية للامد المتوسط والطويل وتخلصت من كامل محفظتها في فلسطين ضمن ارباح جيدة ورغم ذلك تراجع حجم تداول العملاء في الشركة عن الاعوام السابقة بنسبة مهمة بسبب كما ذكرنا سابقا الحرب في غزة والتي لا زالت مستمره مع بداية السنة الجديدة.

علماً بأن التحفظ في استقطاب عملاء مضاربة جدد هو السمة الغالبة للعمليات بصورة عامة.

اما عن توقعات الادارة لعام 2024

حقيقة الحال ان الصورة الاقتصادية ضبابيه حتى الآن وبانتظار نتائج اعمال الشركات المساهمة العامة .

نرجو الله ان يتوقف العدوان على غزة حتى يتمكن السوق من التحسن الفعلي.

ونأمل أن نتمكن خلال الفترة القادمة باذن الله من تجاوز كامل الخسارة المتحققة في العام المنصرم باذن الله وإستكمال مسيرة الشركة الناجحة.



ولغايات إستكمال متطلبات الإفصاح المتعلقة بشركات الخدمات المالية:

أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية وانجازاتها:

- شركة التنمية للأوراق المالية شركة مساهمة خاصة .
- تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية بالعمل كوسيط مالي في بورصة عمان لصالح العملاء واعمال التمويل على الهامش والاستشارات المالية وفي إدارة محفظة أوراق مالية لصالح الشركة .

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة خلال الخمسة سنوات الماضية:

| 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | |
|------------|-------------|-------------|------------|------------|--------------|
| 98.113.624 | 132.170.870 | 103.689.673 | 43.967.536 | 42.273.790 | حجم التداول |
| 10 | 11 | 13 | 19 | 28 | ترتيب الشركة |

ثالثاً : تطور رأس المال الشركة وحقوق الملكية:

| 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | رأس المال |
| 3.405.134 | 3.539.120 | 3.947.420 | 3.556.811 | 3.765.022 | حقوق الملكية |

رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية 2023 :

- بلغ حجم التداول الكلي للشركة 98.113.624 دينار .
- بلغ إجمالي إيرادات الشركة 164.437 دينار
- بلغت المصاريف التشغيلية و الإدارية والعمومية للشركة 298.423 دينار .
- بلغت خسارة الشركة 133.986 دينار .



خامسا : اسماء أعضاء مجلس الإدارة :

| | |
|------------------------|-------------------|
| رئيس مجلس الإدارة | وليد يعقوب النجار |
| نائب رئيس مجلس الإدارة | نوال يعقوب النجار |
| عضو | نضال عمر النجار |

سادسا :

أ . أسماء موظفي الشركة:

| | | |
|-------------------------------------|-------------------------------|--------------|
| وسيط/مستشار مالي /رئيس مجلس الإدارة | بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية | وليد النجار |
| وسيط/ مستشار مالي/ المدير العام | بكالوريوس محاسبة | منى زيادة |
| مدير دائرة الدراسات | بكالوريوس تمويل | امجد النجار |
| وسيط/ مستشار مالي | بكالوريوس إدارة أعمال | يعقوب النجار |
| وسيط/ مستشار مالي | ماجستير علوم مالية ومصرفية | هيثم النجار |
| وسيط / مدير مكتب الوساطة | بكالوريوس ادارة اعمال | ياسر الادهم |
| مدير مالي | بكالوريوس محاسبة | نضال علي |
| ضابط امتثال | بكالوريوس ادارة اعمال | محمد دلج |
| خدمة عملاء / مساعد محاسب | بكالوريوس علم حاسوب | اية الرجوب |
| خدمة عملاء / امين صندوق | توجيهي | محمد قريوتي |
| سائق | توجيهي | احمد الكتوت |
| عامل نظافة | توجيهي | زيد الزغلي |

ب . بلغ عدد موظفي الشركة 12 موظفا مؤهلين على النحو التالي :

| عدد الموظفين | المؤهل العلمي |
|--------------|---------------|
| 1 | ماجستير |
| 8 | بكالوريوس |
| 3 | ثانوية عامة |

ج . برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة خلال عام 2023 : لا يوجد



سابعاً : المخاطر التي تتعرض لها الشركة

إن المخاطر التي تتعرض لها الشركة تتمثل في تقلب أسعار الأوراق المالية نتيجة حركة البورصة وتأثير ذلك على محفظة الشركة .

ثامناً : لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2023.

تاسعاً : السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر وصافي حقوق الملكية .

| البيان | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| صافي الربح (الخسارة) | 12.510 | (208.211) | 390.609 | (61.715) | (133.986) |
| مجموع الموجودات | 4.074.329 | 3.919.766 | 4.548.776 | 4.475.047 | 3.802.841 |
| مجموع المطلوبات | 309.307 | 362.955 | 601.356 | 635.927 | 397.707 |
| حقوق الملكية (المساهمين) | 3.765.022 | 3.556.811 | 3.947.420 | 3.539.120 | 3.405.134 |
| رأس المال المدفوع | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 |

عاشراً : التطورات المستقبلية للشركة .

- العمل على توسيع قاعدة العملاء .
- تفعيل محفظه استثمارية للشركة .

أحد عشر : أتعاب التدقيق:

بلغت أتعاب التدقيق المستحقة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 مبلغ وقدره 1740 دينار.

إقرار

- تقر إدارة الشركة أنه وبحدود علمها واعتقادها لا يوجد أية أمور جوهرية تؤثر على استمرارية الشركة للسنة المالية القادمة.

- تقر ادارة الشركة بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية وعن توفر نظام رقابي فعال .

المساهمين الكرام

نشكر لكم ثقتكم وحسن اهتمامكم والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة

وليد يعقوب النجار

• Tel. (962 6) 4619758 (962 6) 4626433 (962 6) 4626421 • Fax. (962 6) 4619626 •

• Website: www.tanmia.jo • E-mail info@tanmia.jo • P.O.Box 925781 Amman 11190 Jordan •



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

اقرار

يقر رئيس مجلس الادارة والمدير العام والمدير المالي للشركة بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير المرفق عن عام 2023.

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي