



شركة الاستشارات المالية الدولية

المحدودة المسؤولية

القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

وتقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

٤ - ٣

٥

٦

٧

٨

٢١ - ٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى شركاء شركة الاستشارات المالية الدولية المحترمين
المحدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، 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، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقاً 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 "لدليل 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 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 المستثمرين على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء 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 لراينا. 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 جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرى، 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 الاستشارات المالية الدولية ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية لسنة ٢٠٢٢، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المجموعة المهنية العربية
نسيم شاهين
إجازة رقم ٨١٢

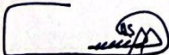
مملكة الأردنية الهاشمية
في ٢٢ كانون الثاني ٢٠٢٣



٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		موجودات غير متداولة
١٤٩٥	١١.٦٥	٣	ممتلكات ومعدات
١٤٩٥	١١.٦٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٢٢٩ ١٤٦	١٤١٣ ٥٣٨	٤	موجودات متداولة
٩٠ ٢٩٦	٩٥ ٩٦٦	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٠٣ ٥٤٧	٧٦٧ ٩٠٨	٦	أرصدة مدينة أخرى
١٤٥ ٥٢٤	٢١٦ ٨٢٥	١٩	ذمم عملاء مدينة
١٣٣٠ ٨٤٢	١١٥٠ ٩٥٤	٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٣٩٩ ٣٥٥	٣٦٤٥ ١٩١		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٤٠٠ ٨٥٠	٣٦٥٦ ٢٥٦		مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
		٨	حقوق الملكية والمطلوبات
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠		حقوق الملكية
١٨٦ ٢٠٧	١٨٦ ٢٠٧		رأس المال
١٤٥ ٥٠٨	١٥٥ ٦٠٤		علاوة الإصدار
(١ ٢٩٣ ٣٣٠)	(١ ٢٣٣ ٩٥٠)		احتياطي إجباري
٣٠٣٨ ٣٨٥	٣١٠٧ ٨٦١		خسائر متراكمة
			مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
١٣ ٧٣٧	٢٣ ٩٩٠	٩	تسوية التداول
٨٠ ٦٠٥	٨٣ ٢٠٠	١٠	أرصدة دائنة أخرى
١٦ ٧٩٨	٣٦ ٠٦١	١١	مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
٢٣٦ ٧٤٨	٣٤٣ ٩٧٢	١٢	ذمم عملاء دائنة
...	٤٦ ٥٩٥	١٩	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
١٤ ٥٧٧	١٤ ٥٧٧		بنوك دائنة
٣٦٢ ٤٦٥	٥٤٨ ٣٩٥		مجموع المطلوبات المتداولة
٣٤٠٠ ٨٥٠	٣٦٥٦ ٢٥٦		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

رئيس هيئة المديرين



الرئيس التنفيذي



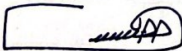
المدير المالي



٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	إيضاحات	الإيرادات
٣٤٠٨٨	٣٠١٥٣		صافي عموالات الوساطة
٩٣٨٣٤	٩٨٣٨٥		فوائد وعمولات التمويل على الهامش
٥٣٩٠٧	٤٣٩٢٣		إيراد فوائد بنكية
٢٧٤٢٨	٣٤٢١٦		ارباح أسهم شركات عامة موزعة
١٩٩٧٣	٦٧٨٨٥		ارباح بيع موجودات مالية متحققة
٤٢١٧١	...		فروقات تقييم موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
٢٥٠٠٠	٥٥٠٠		المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١٣١	١٠٢٧		إيرادات أخرى
٢٩٧٥٣٢	٢٨١٠٨٩		مجموع الإيرادات
			المصاريف
١٥٩٤٢٣	١٥٢٣٩٢	١٣	مصاريف إدارية
١٠٤٢٥	١٠١٠٥		عمولات بنكية
...	١٥١٨٧		فروقات تقييم موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
٢٠٨٠٠	١٨٠٠		مخصص نهاية خدمة
٥١٩	٦٤٤	٣	استهلاكات
١٩١١٦٧	١٨٠١٢٨		مجموع المصاريف
١٠٦٣٦٥	١٠٠٩٦١		ربح السنة قبل الضريبة
(١٤٣٩٨)	(٢٦٩٨٧)	١١	ضريبة الدخل
(٢٤٠٠)	(٤٤٩٨)	١١	المساهمة الوطنية
٨٩٥٦٧	٦٩٤٧٦		الربح والدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

رئيس هيئة المديرين



الرئيس التنفيذي



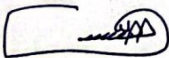
المحور المالي



رأس المال	علاوة الإصدار	احتياطي إيجباري	خسائر متراكمة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٨٦ ٢٠٧	١٣٤ ٨٧١	(١ ٣٧٢ ٢٦٠)	٢ ٩٤٨ ٨١٨
الربح والدخل الشامل للسنة	٨٩ ٥٦٧	٨٩ ٥٦٧
تحويلات	...	١٠ ٦٣٧	(١٠ ٦٣٧)	...
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٨٦ ٢٠٧	١٤٥ ٥٠٨	(١ ٢٩٣ ٣٣٠)	٣ ٠٣٨ ٣٨٥
الربح والدخل الشامل للسنة	٦٩ ٤٧٦	٦٩ ٤٧٦
تحويلات	...	١٠ ٠٩٦	(١٠ ٠٩٦)	...
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٨٦ ٢٠٧	١٥٥ ٦٠٤	(١ ٢٣٣ ٩٥٠)	٣ ١٠٧ ٨٦١

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

رئيس هيئة المديرين



المدير التنفيذي



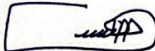
المدير المالي



٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
١٠٦ ٣٦٥	١٠٠ ٩٦١		ربح السنة قبل الضريبة
٥١٩	٦٤٤	٣	تعديلات
(٥٣ ٩٠٧)	(٤٣ ٩٢٣)		استهلاكات
(٢٥ ٠٠٠)	(٥ ٥٠٠)		إيراد فوائد بنكية
٢٠ ٨٠٠	١ ٨٠٠		المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
			مخصص نهاية خدمة
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٥ ٣٤٥)	(٥ ٦٧٠)		أرصدة مدينة أخرى
(١٢٨ ٩٢٣)	(٧١ ٣٠١)		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(١٤٩ ٩١٨)	(١٥٨ ٨٦١)		نعم عملاء مدينة
(٥ ٩١٢)	١٠ ٢٥٣		تسوية التداول
٥ ٣٧٠	٧٩٥		أرصدة دائنة أخرى
(٨٠ ٣٨٤)	١٠٧ ٢٢٤		نعم عملاء دائنة
...	٤٦ ٥٩٥		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
...	(١٢ ٢٢٢)	١١	ضريبة دخل مدفوعة
(٣١٦ ٣٣٥)	(٢٩ ٢٠٥)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٤٥٩ ٧٣٣)	(١٨٤ ٣٩٢)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٣ ٩٠٧	٤٣ ٩٢٣		فوائد مقبوضة
...	(١٠ ٢١٤)	٣	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٠٥ ٨٢٦)	(١٥٠ ٦٨٣)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٧٢٢ ١٦١)	(١٧٩ ٨٨٨)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢ ٥٣ ٠٠٣	١ ٣٣٠ ٨٤٢	٧	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
١ ٣٣٠ ٨٤٢	١ ١٥٠ ٩٥٤	٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

رئيس هيئة المديرين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



(١) عام

تأسست شركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولة بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٥ تحت الرقم (١٠٤١١) برأسمال قدره ٥٣٠.٠٠٠ دينار،
وبتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ تمت زيادته ليصبح ٢٥٠.٠٠٠ دينار، وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٧ تمت زيادته ليصبح ٦٠٠٠.٠٠٠ دينار.
قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٢ إطفاء خسائر بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض
رأس المال ليصبح ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٣ إطفاء خسائر بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق
تخفيض رأس المال ليصبح ٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزع كالتالي:

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار
٥٥٦ ٨١٨	٥٥٦ ٨١٨
٥٥٦ ٨١٨	٥٥٦ ٨١٨
٥٥ ٦٨٢	٥٥ ٦٨٢
٥٥ ٦٨٢	٥٥ ٦٨٢
١٦٧ ٠٤٦	١٦٧ ٠٤٦
٢ ٦٠٧ ٩٥٤	٢ ٦٠٧ ٩٥٤
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠

حاتم حافظ رشيد الحلواني
"محمد هاني" حافظ رشيد الحلواني
زهير حافظ رشيد الحلواني
عامر حافظ رشيد التميمي
زياد "محمد هاني" حافظ الحلواني
مجموعة ازران الماليه للتمويل والاستثمار

باشرت الشركة العمل كوسيط مالي بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، وقد تم تعديل اسم الشركة في النصف
الثاني من العام ٢٠٠٨ من شركة آفاق للخدمات المالية للاستثمار إلى شركة الاستشارات المالية الدولية، وبتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٠٨ تم تسجيل
الاسم التجاري (إيقا للخدمات المالية) لدى وزارة الصناعة والتجارة.

من أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي، حصلت الشركة خلال العام ٢٠٠٨ على ترخيص التمويل على الهامش.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٢٢ كانون الثاني ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة 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
٢٠٢١، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة
إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع
الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" للمطلوبات
والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١)
في حال تكيدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال
الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات:
المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.
من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخسر أو سينتج عنه خسارة.
تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". أن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.
لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر، ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.
من غير المتوقع أن يكون التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطالبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطالبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطالبات التي يتم تعديلها أو تبادلها أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها الشركة التعديل.
تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة تكتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناء على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء مطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التكتلات الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١). لم 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 تعيد 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.

ممتلكات ومعدات

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 التهدي 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:

%	
١٠ - ٢٠	أثاث ومفروشات
١٥ - ٢٠	أجهزة ومعدات

موجودات مالية تقم 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 (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الشامل عند الشراء) وبعاد 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 بالعملة 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 في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

نعم مدينة

تسجل النعم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقرر عدم تحصيلها، يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المدعومة 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 ودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

نعم دائنة ومستحقا

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، وتتخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المشترك 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 الموظفين وفقاً لتعليمات الشركة الداخلية ويتم تحويل المبالغ لهذا المخصص طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات المعاملات 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 بمبالغ 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحتسب 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 سنة ٢٠١٨ صدر قانون ضريبة الدخل المعدلة رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ وقد أدى القانون المعدل إلى تغيير معدل ضريبة الدخل للشركات بالإضافة إلى احتساب المساهمة الوطنية لفرض مداد 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 والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل الإدارة.

إستخدام 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.

تعتقد إدارة الشركة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة للتدني في قائمة الدخل الشامل.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة. يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن أرباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنة السابقة عن المخصص المقطوع في حالة الوصول إلى تسوية نهائية مع دائرة الدخل عن السنة السابقة.

مستويات القيمة العادلة: يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة كاملة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للقرارات المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

(٣) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	أجهزة ومعدات دينار	أثاث ومفروشات دينار	الكلفة
٧٥ ٨٩٥	٤١ ٢٣١	٣٤ ٦٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٠ ٢١٤	١٠ ٢١٤	...	إضافات
٨٦ ١٠٩	٥١ ٤٤٥	٣٤ ٦٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٧٤ ٤٠٠	٣٩ ٧٣٦	٣٤ ٦٦٤	الاستهلاك المتراكم
٦٤٤	٦٤٤	...	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٧٥ ٠٤٤	٤٠ ٣٨٠	٣٤ ٦٦٤	استهلاك السنة
			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١ ٤٩٥	١ ٤٩٥	...	القيمة الدفترية
١١ ٠٦٥	١١ ٠٦٥	...	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
١ ٢٢٩ ١٤٦	١ ٤١٣ ٥٣٨	

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية تعود إلى استثمار في شركة تحت التصفية، قامت الإدارة خلال سنة ٢٠١٨ بتخفيض كامل رصيد الاستثمار لوجود مؤشرات يمكن الاعتماد عليها تدل على صعوبة استرداد أي جزء من هذا الاستثمار.

٥) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٦ ٤٨٣	٣٧ ٢٣٢	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية *
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية **
١٧ ١٩٥	٢١ ٩١٧	أمانات ضريبة الدخل
١١ ٢٨٣	١١ ٢٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٣٥	٣٣٥	تأمينات مستردة
...	٢٠٠	نعم موظفين
٩٠ ٢٩٦	٩٥ ٩٦٦	

* يمثل هذا البند قيمة التأمين النقدي لدى البنك التجاري الأردني مقابل الكفالات البنكية الصادرة لكل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية حسب متطلبات الترخيص.

** يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة رقم (٨٨) من قانون الأوراق المالية رقم (١٨) لسنة ٢٠١٧ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠١٧.

٦) نيم عملاء مدينة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣ ٥٦١ ٤٩١	٣ ٥٦٠ ٩٥٠	نيم عملاء الوساطة
٦٠٢ ٩٣٠	٧٦٢ ٣٣٢	نيم عملاء التمويل على الهامش
٤ ١٦٤ ٤٢١	٤ ٣٢٣ ٢٨٢	
(٣ ٥٦٠ ٨٧٤)	(٣ ٥٥٥ ٣٧٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٠٣ ٥٤٧	٧٦٧ ٩٠٨	

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢١			٢٠٢٢			
صافي	مخصص	إجمالي	صافي	مخصص	إجمالي	
الذمم	خسائر	الذمم	الذمم	خسائر	الذمم	
دينار	إئتمانية متوقعة	دينار	دينار	إئتمانية متوقعة	دينار	
٦١٧	(٣ ٥٦٠ ٨٧٤)	٣ ٥٦١ ٤٩١	٥ ٥٧٦	(٣ ٥٥٥ ٣٧٤)	٣ ٥٦٠ ٩٥٠	وساطة
٦٠٢ ٩٣٠	...	٦٠٢ ٩٣٠	٧٦٢ ٣٣٢	...	٧٦٢ ٣٣٢	هامش
٦٠٣ ٥٤٧	(٣ ٥٦٠ ٨٧٤)	٤ ١٦٤ ٤٢١	٧٦٧ ٩٠٨	(٣ ٥٥٥ ٣٧٤)	٤ ٣٢٣ ٢٨٢	

فيما يلي جدول أعمار نيم عملاء تمويل على الهامش والذمم المدينة غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها						
المجموع	٣٠-١ يوم	٩٠-١٢٠ يوم	١٢٠-١٨٠ يوم	١٨١ يوم فأكثر	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٧ ٩٠٨	١٢١ ٠٦٨	١٠٧ ١٦٣	٢٠٠ ٩٧٦	٢٣٦ ١٦٦	٧٦٧ ٩٠٨	٢٠٢٢
٦٠٣ ٥٤٧	١٣٢ ٥٦٤	١٩٦ ٢١٠	٤٠ ١٢٨	٢٤ ٤٠٥	٦٠٣ ٥٤٧	٢٠٢١

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها، علماً أن جميع الذمم مضمونة بمحافظ استثمارية للعملاء. يتم أخذ مخصص للذمم المعمرة أكثر من ٩٠ يوم وغير مغطاة بأسهم أو ضمانات.

(٧) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٠٠	٢٠٠
٣١٢ ٧٩٣	٥٥٠ ٧٥٤
١٠١٧ ٨٤٩	٦٠٠ ٠٠٠
١ ٣٣٠ ٨٤٢	١ ١٥٠ ٩٥٤

نقد في الصندوق
حسابات تحت الطلب
حسابات ودائع لأجل *

* يمثل هذا المبلغ وديعة لدى بنك القاهرة عمان تم ربطها بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠١٨، تستحق الفوائد بعد ٦ أشهر من تاريخ ربط الوديعة. بلغت نسبة الفائدة ٤.٢٥٪ - ٥.٥٪ سنوياً خلال سنة ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.

(٨) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٢٠٧ ١٨٦ 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 استئذان الاحتياطيات الأخرى يحق للهيئة العامة 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.

(٩) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة على الشركة لصالح مركز إيداع الأوراق المالية والناتج عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٦٤ ٨٠٠	٦٣ ٠٠٠
١٨ ٤٠٠	١٧ ٦٠٥
٨٣ ٢٠٠	٨٠ ٦٠٥

مخصص نهاية خدمة
مصاريف مستحقة

(١١) ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ٢٠١٧، وتم قبول الإقرار الضريبي لهذه السنة وفق نظام العينات بتاريخ ٢٩ اب ٢٠١٩ و ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٩ على التوالي.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٦.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٦ ٧٩٨	٠٠٠
٢٦ ٩٨٧	١٤ ٣٩٨
٤ ٤٩٨	٢ ٤٠٠
(١٢ ٢٢٢)	٠٠٠
٣٦ ٠٦١	١٦ ٧٩٨

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المستحقة
المساهمة الوطنية المستحقة
ضريبة دخل ومساهمة وطنية مدفوعة
رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص تصوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٠٠ ٩٦١	١٠٦ ٣٦٥
(٥ ٥٠٠)	(٦٧ ١٧١)
١٦ ٩٨٧	٢٠ ٨٠٠
١١٢ ٤٤٨	٥٩ ٩٩٤
%٢٨	%٢٨

الربح المحاسبي
يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

(١٢) نعم عملاء دائنة

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٤٣ ٩٧٢	٢٣٦ ٧٤٨

نعم عملاء الوساطة

لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها.

(١٣) مصاريف إدارية

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٨٨ ٢٢٣	٨٥ ٧٩٣
١٠ ٧٧٢	٢٠ ٦١٥
١٨ ٤٠٢	١٨ ٠٨٦
١٠ ٨٠٠	١٢ ٠١٢
٧ ١٦٣	٦ ٨٨٥
٥ ٣٦٩	٥ ٣٨٧
٤ ٢٣٧	٤ ٠٥٢
٣ ٧٩٢	٣ ٥٠٢
١ ١٥٦	٨٧٨
٨٩٨	٨١٩
١ ٠٣٦	٦٥٧
٥٤٤	٧٣٧
١٥٢ ٣٩٢	١٥٩ ٤٢٣

رواتب وأجور وملحقاتها
أتعاب مهنية وقانونية
إيجار
تأمين
رسوم واشتراكات
صيانة
ضيافة ونظافة
بريد وهاتف
كهرباء ومياه
تنقلات
أخرى
قرطاسية ومطبوعات

(١٤) 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 بالتزامات. 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 منتشرون بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدا بشكل مستمر.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي تواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات. 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 مستمر بأرصدة نقدية لدى البنوك وموجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ونعم مدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة ومتوسطة الأجل.

(١٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى، تتكون المطلوبات المالية من البنوك الدائنة وتسوية التداول ومخصص ضريبة الدخل والذمم الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(١٦) 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 المعن 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).

٢٠٢٢	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة	١ ٤١٣ ٥٣٨	١ ٤١٣ ٥٣٨
٢٠٢١	١ ٢٢٩ ١٤٦	١ ٢٢٩ ١٤٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة	١ ٢٢٩ ١٤٦	١ ٢٢٩ ١٤٦

(١٧) 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.

(١٨) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطلأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٠ ٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ١٠٠ ٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية ومبلغ ٥٠ ٠٠٠ دينار لصالح محكمة صلح بداية عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ٢٠٢١.

(١٩) 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	٢٠٢٢	٢٠٢١	الرصيد	٢٠٢٢	٢٠٢١
محمد هاني حافظ رشيد الحلواني	٢ ٠٤٥ ١٣٥	٥٥٩ ٢٦١	١٤٣ ٣٨٨	١٢٧ ١٦٤	٢٠٢١
زياد محمد هاني حافظ الحلواني	٨٦ ٣٥٦	...	٧٣ ٤٣٧
حاتم حافظ رشيد الحلواني	١٨ ٣٦٠	٢٠٢١
			٢١٦ ٨٢٥	١٤٥ ٥٢٤	٢٠٢١

مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة

حجم التعامل	٢٠٢٢	٢٠٢١	الرصيد	٢٠٢٢	٢٠٢١
حاتم حافظ رشيد الحلواني	٥٨٥ ٠٦٠	...	٤٦ ٥٩٥	...	٢٠٢١
مناافع الإدارة التنفيذية العليا					
رواتب					
			٤٣ ٢٠٠	٤٣ ٢٠٠	٢٠٢١

(٢٠) 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 الإيجابي والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٨٦١ ٣١٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣٨٥ ٣٠٣٨ دينار).

(٢١) 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:

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يُقدم 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.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع أرقام المقارنة مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود عند تاريخ إعداد القوائم المالية
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند أن لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على الشركة.

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 والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على الشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وامثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرا لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريا.

تقوم الشركة حاليا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة.

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

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث 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 أيضا الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار والغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم الشركة حاليا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة.

(٢٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ولم ينتج عن إعادة الترتيب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢١.