

قائمة المحتويات

- كلمة رئيس مجلس الادارة
- الرؤية والرسالة

اولا : الصفة القانونية للشركة

- ثانيا: 1. غايات الشركة
2. الموقع الجغرافي للشركة والشركات التابعة

ثالثا : حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة

رابعا: نبذة تاريخية عن اعضاء مجلس الادارة الشركة ورتبهم الوظيفية

خامسا: اسماء الشركاء وحصصهم فى الشركة

سادسا: الوضع التنافسى للشركة وحصتها من السوق لآخر خمس سنوات

سابعا: الانجازات التى حققتها الشركة لعام 2023

ثامنا : السلسلة الزمنية للارباح او الخسائر وصافى حقوق المساهمين

تاسعا : المركز المالى للشركة ونتاج اعمالها للخمس اعوام الماضية

عاشرًا: المزايا والمكافآت الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة ولموظفى الادارة العليا

الحادي عشر : الهيكل الادارى لاقسام الشركة

الثاني عشر : المخاطر التى يمكن ان تتعرض لها الشركة

الثالث عشر : الاثر المالى لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال سنة 2022

الرابع عشر : الخطة المستقبلية للشركة

الخامس عشر : اتعاب مدقق الحسابات

السادس عشر : النظام الداخلى للشركة لمكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب

الرؤية والرسالة لشركة الاسواق الناشئة

ممارسة اعلى معايير قواعد السلوك المهني واخلاقيات العمل في التعامل مع العملاء من حيث الكفاءة و النزاهة والسرية في العمل وتقديم افضل الخدمات المالية للعملاء في السوق المحلي والاجنبي بطريقة تلبي احتياجات العملاء وتتلائم مع النظام الداخلي للشركة ، وحسب قوانين وتعليمات هيئة الاوراق المالية المعمول بها في بورصة عمان وكافة البورصات العالمية وضمن افضل المعايير الدولية لتقديم الخدمة.



مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح
نائب رئيس مجلس الإدارة	كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح

الاعضاء

عضو مجلس إدارة	شركة المستقبل العربية للاستثمار و يمثلها رافت سمير الزاغة
عضو مجلس إدارة استقال اعتبارا من <u>2023-8-7</u>	محمود عطا الرفاعي
عضو مجلس إدارة استقال اعتبارا من <u>2023-1-8</u>	عمر صقر مصطفى عبد الفتاح

مدققو الحسابات

- شركة نوباني وشركاه محاسبون قانونيون

المستشار القانوني

- القسطاس للتحكيم والاستشارات

تقرير مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

بداية يشرفني ويسعدني نيابه عن اعضاء مجلس الادارة أن أرحب بكم جميعا في اجتماع الهيئة العامة العادي لشركتنا لعام 2023 و إنه ليسعدني إبلاغكم بأننا ما زلنا قادرين على تغطية مصاريفنا التشغيلية للبورصة المحلية للعام الثالث بعد الجائحة وتحقيق ربح متواضع خلال هذا العام بالرغم من الظروف و المعوقات التي مرّت بها البورصة ،وللاسف فقد تفاقمت ازمة السيولة في السوق نظرا للسياسة النقدية المتشددة وارتفاع اسعار الفوائد واستمرار البنوك في تسييل محافظها في السوق كلما سحت لها الفرصة لذلك مع احجامها عن تمويل المستثمرين وشركات الوساطة المالية علما بان هذه السياسات المتبعة من قبل البنوك على مدار العشر سنوات الماضية ما زالت مستمرة. يضاف الى ذلك ماشهده عام 2022 من اضطرابات في كافة اسواق المال العالمية بسبب التوقعات السلبية لاثار ارتفاع في اسعار الفوائد.

كما يسرني إبلاغكم بأننا باشرنا في تقديم خدمة الاستثمار في البورصات الاجنبية من خلال رخصة الوسيط المعرف في البورصات العالمية وقد تحقق لنا ايرادات جيدة خلال هذا العام ويتوقع ان يكون الاداء افضل خلال الاعوام القادمة وقد ساهمت هذه الايرادات في تعزيز حقوق الملكية واطفاء الخسائر المدورة.

اما فيما يخص سوق راس المال الاردني فقد شهد عام 2023 استمرارية في حالة الجمود والتراجع وذلك بسبب شح السيولة في السوق وكما ذكرنا سابقا فان السوق يعاني بالدرجة الاولى من هروب وعزوف المستثمر المؤسسي عن الاستثمار في السوق بسبب فرض ضريبة على ارباح المتاجرة للشخصيات الاعتبارية بالاضافة الى تجاهل السياسة النقدية (البنك المركزي) لتقديم اي حوافز او دعم لسوق راس المال.

وبناءا عليه تراجعت احجام التداول خلال عام 2023 بنسبة 23.47% وتراجع الرقم القياسي العام لاسعار الاسهم المرجحة بالقيمة السوقية لسنة 2023 بنسبة 2.81% وهذا انعكاسا لما ذكر اعلاه من تجاهل الفريق الاقتصادي في الحكومة لسوق رأس المال .

وفي الختام فاني اكرر ترحيبي بالسادة الحضور املا ان يعود الاستقرار الى منطقتنا لنتمكن من العودة لتحقيق نتائج ايجابية مباشرة.

شاكرا لكم حضوركم ،،،

رئيس مجلس الإدارة
صقر مصطفى عبد الفتاح

أولاً : الصفة القانونية:

تأسست شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار (سلوان للوساطة المالية سابقا) كشركة ذات مسؤولية محدودة في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (6405) بتاريخ 1 تشرين الثاني 2000 برأس مال قدره 1,000,000 دينار أردني ، وبتاريخ 19 أيار 2008 تم تحويل صفة الشركة في وزارة الصناعة والتجارة لتصبح شركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (454) برأس مال مصرح به قدره 1,500,000 دينار أردني ، وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (566 / 2008) المتضمن عدم الموافقة على تسجيل أسهم رأس مال الشركة البالغة 1,150,000 سهم الناتجة عن تحول الصفة القانونية للشركة ، وبناءا عليه تم في اجتماع الهيئة العامة الغير عادي للشركة بتاريخ 10 آذار 2009 الموافقة على تحويل صفة الشركة من مساهمة عامة إلى مساهمة خاصة وبنفس رأس المال مع الاحتفاظ بنفس الاسم واستكمال إجراءات التسجيل لدى مراقب الشركات لتصبح شركة مساهمة خاصة تحت الرقم (643) بتاريخ 16 حزيران 2009 ، وقد تم تعديل اسم الشركة ليصبح **شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار** بتاريخ 13 تشرين الأول 2010 ، وتم رفع رأس مال الشركة بتاريخ 2011/06/30 بمقدار 300,000 ليصبح رأس المال 1,450,000 و بتاريخ 2011/07/28 بمقدار 150,000 ليصبح رأس المال المكتتب به 1,600,000 دينار، كما تم بتاريخ 2012/5/13 استكمال رفع رأس المال ليصبح 2.4 مليون دينار وبتاريخ 2013/10/10 تم رفع رأس المال بمقدار 100,000 دينار ليصبح رأس المال المدفوع 2,500,000 دينار وبتاريخ 2022/10/02 تم رفع رأس المال بمقدار 250,000 دينار ليصبح رأس المدفوع 2,750,000 والمصرح به 2,750,000 دينار أردني .

ثانياً : غايات الشركة :

(1) تتلخص غايات الشركة الرئيسية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية حاليا بما يلي :

- 1- شراء و بيع الأوراق المالية بالعمولة لصالح الغير .
- 2- التمويل على الهامش .
- 3- تقديم خدمة التداول عبر الانترنت
- 4- تقديم خدمة الوسيط المعرف في الاسواق الاجنبية.
- 5- تقديم خدمات الإستشارات المالية للعملاء .
- 6- تملك العقارات و الاموال المنقولة و غير المنقولة تنفيذا لغايات الشركة داخل و خارج المملكة.
- 7- ان تقوم بأي اعمال و ان تمارس اي نشاطات تساعد الشركة على تحقيق جميع غاياتها او اي منها.
- 8- ان تقترض الاموال اللازمة لأعمال و غايات الشركة لتحقيق برامجها و مشاريعها .

(2) موقع الشركة الجغرافي :

أ- يقع مركز الشركة الرئيسي في :
عمان - الشميساني - شارع الملكة نور - مجمع بنك الإسكان - الطابق الرابع
ص.ب. (930610) الرمز البريدي : (11193)
هاتف: 5674141 / 5603747 ، فاكس : 5657549
البريد الإلكتروني: info@Aswaqinvest.com
الموقع الإلكتروني: www.aswaqinvest.com

ب- يقع الفرع المكتب الغير تنفيذي في :
عمان- الدوار السادس - أبراج اعمار - الطابق الحادي عشر- مبنى (C).

ثالثاً : حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة :

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به 2,750,000 مليون سهم/دينار في حين يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به 2,750,000 سهم/دينار ، وبذلك فإن حجم الإستثمار الرأسمالي بتاريخ الميزانية بلغ 2,750,000 دينار.

رابعاً: أعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها ورتبهم الوظيفية :

أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة و خبراتهم :

- السيد / صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح رئيس مجلس الإدارة
 - بكالوريوس إقتصاد – جامعة اليرموك 1984
 - نقيب شركات الخدمات المالية في بورصة عمان.
 - عضو مجلس إدارة - شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية.
 - عضو مجلس إدارة – شركة المستقبل العربية للاستثمار.
 - نقيب اصحاب شركات الخدمات المالية.
 - عضو مجلس إدارة منتخب سابقاً – بورصة عمان.
 - مدير تنفيذي للاستثمار / بنك الاسكان للتجارة والتمويل (1997-2010).
 - مساعد مدير عام الاستثمار في شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث/الأردن (1990 –1997).
 - مدير محافظ استثمارية في الأسواق العالمية لدى الشركة الكويتية للتجارة والمقاولات والاستثمارات الخارجية / الكويت (1984 – 1990)
 - عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات المالية والصناعية والخدمية في الاردن وفلسطين سابقا خلال العشرين سنة الماضية
- السيد / كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح - نائب رئيس مجلس الإدارة .
 - بكالوريوس محاسبه/ جامعة اليرموك 1984 ، ماجستير محاسبة الجامعة الأردنية 1993
 - مدير إقليمي في شركة (TNT EXPRESS WORLDWIDE) منذ 1998 ولغاية 2013 .
 - عضو مجلس إدارة مركز حماية وحرية الصحفيين .
- السيد / رافت سمير رفيق الزاغه – عضو مجلس الإدارة / ممثل لشركة المستقبل العربية للاستثمار.
 - بكالوريوس محاسبه - جامعة عمان الاهلية، 2002
 - المدير المالي لشركة المستقبل العربية للاستثمار منذ 2011 وحتى تاريخه.
- السيد / محمود عطا رفاعي - عضو مجلس إدارة استقال اعتباراً من 2023-8-7.
 - بكالوريوس محاسبه - جامعة بيروت العربية
 - مدير عام بنك التضامن الاسلامي الدولي / اليمن - حالياً
 - مدير تنفيذي بنك الإسكان للتجارة والتمويل :
 - مدير لإدارة الإستثمارات العقارية ومدير عام للشركة الأردنية للإستثمارات العقارية 1990-1995
 - مدير لإدارة الموارد البشرية بنك الاسكان للتجارة والتمويل (1999 –2004)
 - رئيس هيئة مديرين شركة الندوة للخدمات المالية والإستثمار (2006 –2010)
 - عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات .

• السيد / عمر صقر مصطفى عبد الفتاح - عضو مجلس ادارة استقال اعتبارا من 2023/01-08.

- بكالوريوس تمويل - الجامعة الاردنية
- ماجستير (علوم مالية ومصرفية) - هنغاريا
- ادارة مخاطر ائتمانية - بنك لبنان ولبنان (2019-2018)
- ضابط امتثال - شركة الاسواق الناشئة للخدمات والاستثمار
- وسيط مالي - شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار.

السيد/ احمد فريد ابراهيم سليمان - المدير العام

- بكالوريوس علم حاسوب تطبيقي - جامعة فيلادلفيا
- وسيط مالي - المركز المالي الدولي (2010-2005)
- الرئيس التنفيذي- شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار منذ 2011 وحتى تاريخه

• السيد / مهند موسى مصطفى عبد الفتاح - مدير مالي

- بكالوريوس محاسبة - جامعة عمان الاهلية
- محاسب- شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار من 2012/5/1 ولغاية 2016/09/1.
- وسيط مالي - مدير ائتمان شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار من 2016/9/1 ولغاية 2022/11/28
- مدير مالي- شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار من تاريخ 2022/11/30 وحتى تاريخه.

خامسا: أسماء الشركاء وحصصهم في الشركة :

الشركاء المسجلين لدى وزارة الصناعة والتجارة حتى تاريخه :

الرقم	الإسم	الجنسية	الحصة	النسبة %
1	صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح	أردني	2,263,501	%82.30
2	شركة المستقبل العربية للاستثمار	أردني	274,989	%9.99
3	عادل سعيد ابراهيم القاسم	أردني	124,000	%4.51
4	كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح	أردني	35,010	%1.27
5	حسام "حسن منصور" أحمد عبدالله	أردني	25,000	%0.91
6	ناصر سعيد صالح أبو نعمة	أردني	27,500	% 1

سادسا: الوضع التنافسي :

فيما يلي حجم تداول الشركة منسوباً إلى إجمالي أحجام التداول في السوق :

السنة	حجم تداول السوق	حجم تداول الشركة	الحصة السوقية %	الترتيب ما بين الوسطاء
2023	1,456,963,614	63,854,052	2.11%	18
2022	1,903,706,609	63,442,504	1.58%	24
2021	1,963,596,547	82,968,231	2.04%	17
2020	1,585,437,493	79,559,956	3.65%	10
2019	1,585,437,493	44,726,228	1.4%	25

سابعاً : الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالارقام والاحداث الهامة التي مرت بها الشركة 2023:

- تمكنت الشركة في زيادة حصتها السوقية في البورصة المحلية لتصل 2.11% واحتلت ترتيب 18 ما بين الشركات العاملة والبالغة 53 شركة مرتفعة عن ترتيبها 24 في العام الماضي . كما كان هذا العام بداية انطلاق خدماتنا في البورصات العالمية وقد حققت نمواً مميزاً.

ثامناً : السلسلة الزمنية للأرباح او الخسائر وصافي حقوق المساهمين

الموضوع	2023/12/31	2022/12/31	2021/12/31	2020/12/31	2019/12/31
ارباح وخسائر الفترة	357,527	38,197	28,432	23,605	5,250
صافي حقوق المساهمين	2,812,369	2,454,842	2,266,645	2,081,869	2007,237

تاسعا : المركز المالي للشركة و نتائج اعمالها للاعوام الخمسة الماضية

<u>12/31/2019</u>	<u>12/31/2020</u>	<u>12/31/2021</u>	<u>12/31/2022</u>	<u>12/31/2023</u>	
					الموجوات
145531	161572	294422	197222	152185	نقد و نقد معادل
0	72208	256149	-	0	تسوية التداول
1579179	1918153	1946541	1986749	2434679	ذمم مدينة
10000	2976	2976	2976	0	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
320795	320795	0	0	0	اوراق مالية متوفرة للبيع
<u>185874</u>	<u>143331</u>	<u>146161</u>	146744	142726	ارصدة مدينة اخرى
2231379	2438813	2646249	2333691	2729590	مجموع الموجودات المتداولة
					الموجودات الثابتة
<u>31793</u>	<u>18535</u>	<u>43532</u>	482849	457767	ممتلكات و الات ومعدات
<u>0</u>	<u>100000</u>	100000	100000	100000	رخصة مزاولة اعمال الوساطة المالية
31793	118535	143532	582849	557767	مجموع الموجودات الثابتة
2263172	2557348	2789781	2916540	3287357	مجموع الموجودات
					المطلوبات
<u>12/31/2019</u>	<u>12/31/2020</u>	<u>12/31/2021</u>	<u>12/31/2022</u>	<u>12/31/2023</u>	المطلوبات المتداولة
5122	144430	98630	162094	57891	بنك دائن
84954	215212	409910	110173	127841	ذمم عملاء الوساطة
152507	0	0	71827	110140	تسوية التداول/مركز الايداع
13352	15837	14596	117604	179116	ارصدة دائنة اخرى
255935	375479	523136	461698	474988	مجموع المطلوبات المتداولة
<u>12/31/2019</u>	<u>12/31/2020</u>	<u>12/31/2021</u>	<u>12/31/2022</u>	<u>12/31/2023</u>	حقوق الملكية
250000	2500000	2500000	2750000	2750000	رأس المال
525	4077	8026	14056	49656	احتياطي إجباري
0	0	0	0	0	إحتياطي أختياري

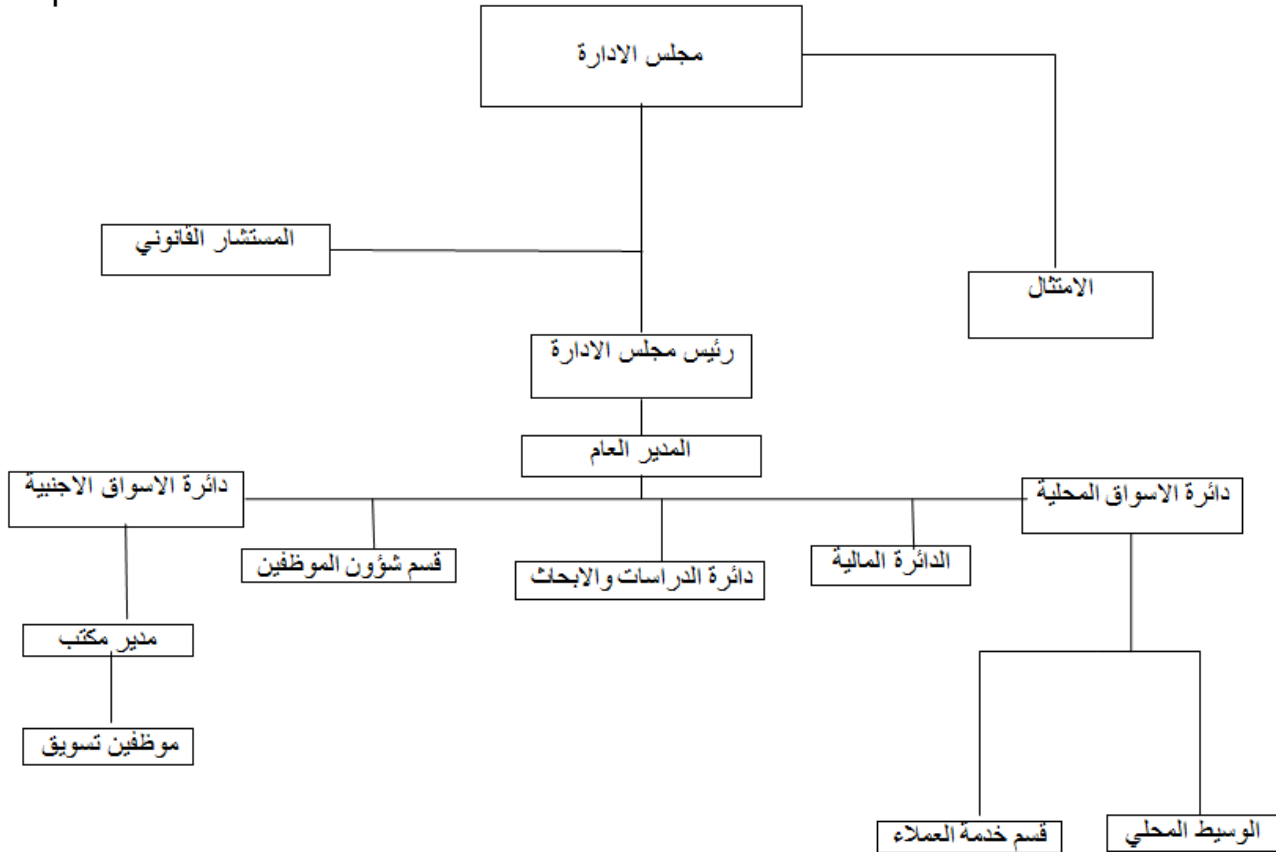
			(100000)	(100000)	خصم اصدار
(107371)	(56344)	0			خسائر غير متحققة
(385917)	(265864)	(241381)	(209214)	112713	الأرباح (الخسائر) المدروسة
2007237	2181869	2266645	2454842	2812369	مجموع حقوق الملكية
2263172	2457348	2789781	2916540	3287357	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
					قائمة الدخل الشامل
12/31/2019	12/31/2020	12/31/2021	12/31/2022	12/31/2023	
					الإيرادات
133783	293549	267482	471343	944894	إيرادات عمولات وساطة
1540	1922.88	5626	4706	6305	إيرادات فوائد بنكية
1753	1958.12	0	2817	36292	إيرادات أخرى
0	(95550)	0	0	0	أرباح المتاجرة بالأسهم (خسائر)
0	0	0	0	0	توزيعات أرباح
53484	90513	139591	89642	86421	إيرادات عمولة تمويل على الهامش
14757	74284	111467	63196	47427	إيرادات فوائد تمويل على الهامش
1700	3400	9250	4280	6300	إيرادات عمولة سقف تسهيلات
0	0	0	0	0	إيرادات عمولة اشتراك خدمة التداول عبر الإنترنت
207017	370077	533416	635984	1127639	مجموع إيرادات
					المصاريف
(174213)	(245896)	(354719)	(490181)	(567934)	مصاريف إدارية
(12816)	(17021)	(17174)	(16906)	(21503)	مصاريف تمويلية
(14738)	(17584)	(14068)	(14984)	(36862)	استهلاك
0	0	0	0	0	خسائر من استبعاد ممتلكات ومعدات
0	0	0	(52418)	0	مصاريف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
0	(47035)	(37502)	0	0	مصاريف ذمم معدومة
0	0	0	(1200)	(1800)	تقلات أعضاء مجلس الإدارة
0	0	(70466)	0	(2976)	خسائر بيع أوراق مالية بالقيمة العادلة
0	(7025)	0	0	0	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
0	(10209)	(9476)	(14470)	(119175)	مصروف مخصص ضريبة دخل

0	(1702)	(1579)	(2411)	(19862)	مصرف مخصص المساهمة الوطنية
			(5217)	0	مصرف ضريبة دخل سنوات سابقة
(201767)	-346472	(504984)	(597787)	(770112)	مجموع المصاريف
5250	23605	28432	38197	357527	ارباح وخسائر الفترة
1429	51027	56344	0	0	التغير في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
6679	74632	84776	38197	357527	الدخل الشامل

عاشرا : المزايا والمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولموظفي الإدارة العليا :

الإسم	الصفة	الرواتب	بدل التنقلات	مكافأة عضوية	المجموع
صقر مصطفى عبد الفتاح	رئيس مجلس الإدارة		500	15,000	15,000
كمال مصطفى عبد الفتاح	نائب رئيس مجلس إدارة	-	500	-	500
محمود عطا الرفاعي	عضو مجلس الإدارة استقال اعتبارا من تاريخ 2023/8/7	-	300	15,300	15,300
رافت سمير الواغه	عضو مجلس إدارة	-	500	-	500
أحمد إبراهيم سليمان	الرئيس التنفيذي	16,743	-	-	16743
مهند موسى عبد الفتاح	مدير مالي	15.626	-	5000	21,626

الحادي عشر: الهيكل الإداري التنظيمي لأقسام الشركة



الثاني عشر : المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة :

• مخاطر أسعار الفائدة :

- تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق .
- تحرص الإدارة على إستثمار فوائضها المالية من خلال حسابات ودائع بأفضل أسعار فائدة ممكنة .

• مخاطرة الائتمان :

- تعرف مخاطرة الائتمان بأنها إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسببا بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.
- تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات إئتمان مناسب .
- تحرص الإدارة على إستقطاب العملاء ذوي السمعة والملاءة المالية الجيدة .
- أقر مجلس الإدارة سياسة إئتمانية من شأنها ضبط المخاطر إلى المستويات المقبولة .

• مخاطر تقلبات أسعار العملات :

- تعرف مخاطر العملة بأنها مخاطر تقلب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية .
- إن المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المقيمة بالدولار الأمريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي .

• الظروف الإقتصادية والإجتماعية والسياسية :

- تشهد منطقة الشرق الأوسط بما فيها الأردن حالة من التغيرات وعدم الإستقرار في الأسواق المالية ناتجة عن الاضطرابات السياسية في البلدان المحيطة بالمملكة بالإضافة الى الاضطرابات التي تعرضت لها بسبب فائدة ضريبة الدخل الجديد وان هذه الظروف ت تؤثر سلبا على أسعار الأوراق المالية في السوق والتي بدورها أثرت سلبا على أحجام التداول في السوق وبالتالي حجم نشاط وتعاملات الشركة وقدرتها على إيجاد مستثمرين لزيادة رأس المال.
- قامت الشركة باتخاذ تدابير لمواجهة هذه الأخطار من خلال :

- . ضبط المصاريف إلى الحدود الدنيا .
- . بذل جهود أكبر في تسويق واستقطاب العملاء .
- . تحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء .
- . السعي الدائم للحصول على تراخيص لخدمات مالية جديدة لتنويع مصادر الدخل ، واستقطاب مزيدا من العملاء.

الثالث عشر: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :

لا يوجد

الرابع عشر: الخطة المستقبلية للشركة :

تسعى إدارة الشركة لتحقيق الأهداف التالية وحسب الأولويات التالية :

أولاً : إستقطاب عملاء جدد وذو سمعة وملاءة مالية جيدة مع التركيز على عملاء المؤسسات والشركات والصناديق وزيادة حصة الشركة السوقية.

ثانياً : التركيز على تسويق الخدمات المالية الجديدة المتمثلة بتسويق الخدمات المالية في الاسواق والبورصات الاجنبية واعتماد اعلى معايير الحكومة والشفافية.

ثالثاً : تطوير وحدة لدراسات والابحاث لأغراض تقديم النصح والمشورة للمستثمرين .

الخامس عشر: أتعاب مدقق الحسابات :

تتولى شركة نوباني وشركاه مهام التدقيق في الشركة ، وقد بلغت أتعاب التدقيق عن عام 2022 مبلغ 1750 (ألف وسبعمائة وخمسون ديناراً) بالإضافة إلى ضريبة المبيعات .

إقرارات

يقر أعضاء مجلس الإدارة لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بمسؤوليتهم عن صحة إعداد البيانات المالية لعام 3202 ، وتوفر نظام رقابة فعال في الشركة .

يقر أعضاء مجلس الإدارة لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر سلبا على استمرارية الشركة بأداء أعمالها للسنة المالية القادمة 2024 .

نائب رئيس مجلس الإدارة
كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح

رئيس مجلس الإدارة
صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح

عضو مجلس إدارة
شركة المستقبل العربية للاستثمار و يمثلها
رافقت سمير رفيق الزاغة

تقر شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة بالتقرير السنوي لعام 2023.

رئيس مجلس الإدارة
صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح

المدير المالي
مهند عبد الفتاح

ضابط الإمتثال
بنينا عبد الباقي

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

القائمة	الصفحة
-	١ - ٣
أ	٤
ب	٥
ج	٦
د	٧
-	٨ - ٢٠
	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	إيضاحات حول القوائم المالية (١-١٧)

تقرير مدقق الحسابات المستقل

حضرات السادة مساهمي
شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين 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 للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وأدائها 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 لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الاستقلالية

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 ومتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين".

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن حوكمة القوائم المالية

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

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور التي تتعلق بالإستمرارية واستخدام أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلاً واقعياً 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 إحتيال أو خطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف الأخطاء الجوهرية إن وجدت.

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الإجتهد 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 الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الإحتيال قد يشمل 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الإستنتاج حول ملاءمة 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 عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.

- 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 فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى
تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالصادقة عليها.

أسامة محمود معروف
(ترخيص رقم ٧١٨)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
كما في ١ شباط ٢٠٢٤

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
			موجودات متداولة
١٩٧,٢٢٢	١٥٢,١٨٥	٥	نقد ونقد معادل
١,٩٨٦,٧٤٩	٢,٤٣٤,٦٧٩	٦	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
١٤٦,٧٤٤	١٤٢,٧٢٦	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٧٦	-	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٣٣٣,٦٩١	٢,٧٢٩,٥٩٠		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٤٨٢,٨٤٩	٤٥٧,٧٦٧	٩	ممتلكات ومعدات
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠	رخصة مزاولة اعمال الوساطة المالية
٥٨٢,٨٤٩	٥٥٧,٧٦٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٩١٦,٥٤٠	٣,٢٨٧,٣٥٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
١٦٢,٠٩٤	٥٧,٨٩١		بنوك دائنة
١١٠,١٧٣	١٢٧,٨٤١		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٧١,٨٢٧	١١٠,١٤٠		تسوية التداول - مركز الإيداع
١١٧,٦٠٤	١٧٩,١١٦	١١	أرصدة دائنة أخرى
٤٦١,٦٩٨	٤٧٤,٩٨٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
٢,٧٥٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المصرح به والمدفوع
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)		خصم اصدار
١٤,٠٥٦	٤٩,٦٥٦	١٣	إحتياطي إجباري
(٢٠٩,٢١٤)	١١٢,٧١٣		أرباح مدورة / (خسائر متراكمة)
٢,٤٥٤,٨٤٢	٢,٨١٢,٣٦٩		مجموع حقوق المساهمين - قائمة ج
٢,٩١٦,٥٤٠	٣,٢٨٧,٣٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تم المصادقة على القوائم المالية المنفصلة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ شباط ٢٠٢٤ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنيابة
عنهم.

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٤٧١,٣٤٣	٩٤٤,٨٩٤	إيرادات عمولات وساطة محلية وخارجية
٨٩,٦٤٢	٨٦,٤٢١	إيرادات عمولة تداول التمويل على الهامش
٦٣,١٩٦	٤٧,٤٢٧	إيرادات فوائد التمويل على الهامش
٤,٢٨٠	٦,٣٠٠	إيرادات عمولة سقف تسهيلات وتجاوز عمولة سقف تسهيلات
٤,٧٠٦	٦,٣٠٥	إيرادات فوائد بنكية
٢,٨١٧	٣٦,٢٩٢	إيرادات أخرى
٦٣٥,٩٨٤	١,١٢٧,٦٣٩	مجموع الإيرادات
(٤٩٠,١٨١)	(٥٦٧,٩٣٤)	١٤ مصاريف إدارية و عمومية
(١٤,٩٨٤)	(٣٦,٨٦٢)	٩ إستهلاك
(١٦,٩٠٦)	(٢١,٥٠٣)	مصاريف تمويلية
-	(٢,٩٧٦)	خسائر بيع اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٢,٤١٨)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٢٠٠)	(١,٨٠٠)	تقلات رئيس وأعضاء مجلس الادارة
(٥٧٥,٦٨٩)	(٦٣١,٠٧٥)	مجموع المصاريف
٦٠,٢٩٥	٤٩٦,٥٦٤	ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية
(١٤,٤٧٠)	(١١٩,١٧٥)	مخصص ضريبة الدخل
(٢,٤١١)	(١٩,٨٦٢)	مخصص المساهمة الوطنية
(٥,٢١٧)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٣٨,١٩٧	٣٥٧,٥٢٧	ربح السنة
-	-	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٨,١٩٧	٣٥٧,٥٢٧	مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة ج

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ج

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

المجموع	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة)	إحتياطي إجباري	خصم اصدار	رأس المال المصرح به	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار أردني	دينار أردني
٢,٤٥٤,٨٤٢	(٢٠٩,٢١٤)	١٤,٠٥٦	(١٠٠,٠٠٠)	٢,٧٥٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ إطفاء الخسائر المتراكمة
-	١٤,٠٥٦	(١٤,٠٥٦)	-	-	مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة ب
٣٥٧,٥٢٧	٣٥٧,٥٢٧	-	-	-	إحتياطي إجباري
-	(٤٩,٦٥٦)	٤٩,٦٥٦	-	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ - قائمة أ
٢,٨١٢,٣٦٩	١١٢,٧١٣	٤٩,٦٥٦	(١٠٠,٠٠٠)	٢,٧٥٠,٠٠٠	
٢,٢٦٦,٦٤٥	(٢٤١,٣٨١)	٨,٠٢٦	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٨,١٩٧	٣٨,١٩٧	-	-	-	مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة ب
٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(١٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	خصم اصدار
-	(٦,٣٠)	٦,٣٠	-	-	إحتياطي إجباري
٢,٤٥٤,٨٤٢	(٢٠٩,٢١٤)	١٤,٠٥٦	(١٠٠,٠٠٠)	٢,٧٥٠,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ - قائمة أ

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة د

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦٠,٢٩٥	٤٩٦,٥٦٤	ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية
		تعديلات للبنود التالية:
١٤,٩٨٤	٣٦,٨٦٢	إستهلاك
١٦,٩٠٦	٢١,٥٠٣	مصاريف تمويلية
-	٢,٩٧٦	خسائر بيع اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٢,٤١٨	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
٣٢٧,٩٧٦	٣٨,٣١٣	تسوية التداول
(٩٢,٦٢٦)	(٤٤٧,٩٣٠)	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
(٥٨٣)	٤,٠١٨	أرصدة مدينة أخرى
(٢٩٩,٧٣٧)	١٧,٦٦٨	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٩٧,١٨٢	(٥٥,٤٢٧)	أرصدة دائنة أخرى
(١٤,٦٩٣)	(١٩,٦٨٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٥٧٩)	(٢,٤١١)	المساهمة الوطنية المدفوعة
١٦٠,٥٤٣	٩٢,٤٤٩	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٤٥٤,٣٠١)	(١١,٧٨٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٥٤,٣٠١)	(١١,٧٨٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٥٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
٦٣,٤٦٤	(١٠٤,٢٠٣)	بنوك دائنة
(١٦,٩٠٦)	(٢١,٥٠٣)	مصاريف تمويلية مدفوعة
١٩٦,٥٥٨	(١٢٥,٧٠٦)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية
(٩٧,٢٠٠)	(٤٥,٠٣٧)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٢٩٤,٤٢٢	١٩٧,٢٢٢	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
١٩٧,٢٢٢	١٥٢,١٨٥	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - قائمة أ

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١. عام

تأسست الشركة وسجلت في وزارة الصناعة والتجارة لدى دائرة مراقبة الشركات كشركة مساهمة خاصة محدودة بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٠٩ باسم شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار برأس مال ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني تحت رقم (٦٤٣) والرقم الوطني للشركة هو (٢٠٠١٠٣٩٢٠).

قد تم زيادة رأس مال الشركة بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ ليصبح رأس المال ٢,٧٥٠,٠٠٠ وذلك في محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠٢٢ عن طريق اصدار اكتتاب خاص لمساهمي الشركة بقيمة اسمية مقدارها دينار للسهم الواحد مع خصم اصدار مقداره اربعون قرشا للسهم الواحد و بحيث يصبح سعر الاصدار ستون قرشا و على ان يتم تغطية الاسهم غير المكتتب بها من باقي المساهمين الحاليين في الشركة او من خلال رئيس مجلس الادارة و قد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة و التجارة بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠٢٢ .

لدى الشركة مكتب رئيسي في عمان - مجمع بنك الإسكان - الطابق الرابع.

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ شباط ٢٠٢٤ وقد وقع عليها رئيس مجلس الادارة بالنيابة عنهم. وغاياتها حسب شهادة التسجيل والتراخيص الممنوحة لها من هيئة الأوراق المالية هي :

- ١ - ممارسة أعمال الوسيط بالعمولة بالسوق المحلي.
- ٢ - ممارسة اعمال الوسيط المعرف بالأسواق الأجنبية.
- ٣ - ممارسة أعمال الإستشارات المالية.
- ٤ - ممارسة اعمال التمويل بالهامش (تمويل العملاء مقابل محافظ الاسهم وفق تعليمات محددة صادرة عن هيئة الأوراق المالية).
- ٥ - ممارسة أعمال التداول عبر الإنترنت (E-Trade).

٢. السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ . العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة و الدخل الشامل الآخر، ولقد تم إعداد القوائم المالية بالدينار الأردني. تم تقريب المبالغ لأقرب دينار أردني ما لم يتم ذكر غير ذلك .

ب. الإتفاق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ج. التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

١- هناك عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين".

-الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢).

٢- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية التالية، والتي لم تكن سارية المفعول خلال الفترة ١٨ أيار ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٣:

(أ) المطلوبات غير المتداولة مع المطلوبات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (يسري اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤)

(ب) التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (يسري اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤)

(ج) بيع الأصول أو المساهمة بها بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

لا تتوقع الإدارة أن يكون لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية أعلاه أثراً هاماً على القوائم المالية.

د. العملات الأجنبية

العملة التي تستخدمها الشركة للقيام بأنشطتها هي الدينار الأردني والقوائم المالية تم عرضها بالدينار الأردني. تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات، وتقيد الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما هي في نهاية السنة، أما الأرباح والخسائر الناجمة عن المعاملات بالعملة الأجنبية فترحل إلى قائمة الدخل و الدخل الشامل الآخر.

هـ. النقد والنقد المعادل

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك في الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل، إن وجدت والمتوفرة للشركة بدون أي قيود بالصافي من البنوك الدائنة. تظهر البنوك الدائنة ضمن بند القروض والبنوك الدائنة في المطلوبات المتداولة في قائمة المركز المالي.

و. الذمم المدينة

يتم الاعتراف بالذمم المدينة التجارية التي عادة تكون أعمارها ما بين ٠-٣٠ يوم بقيمتها العادلة وتدرج لاحقاً على أساس الكلفة المطفأة باستخدام طريقة المردود الفعلي للفائدة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمة الديون. يتم مراجعة تحصيل الذمم التجارية بشكل مستمر على مستوى الوحدة التنفيذية. الديون الفردية التي من المعروف أنه لا يمكن تحصيلها يتم اطفؤها عند تحديد قيمتها. يتم تكوين مخصص الإنخفاض في قيمة الديون عندما يتوفر الإثبات الفعلي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط الدين الأصلية. إن أية مصاعب مالية تواجه المدين كتأخر سداد دين لأكثر من ٣٦٠ يوم أو أي تقصير في السداد يعتبر دليل فعلي على الإنخفاض في الأصول المتداولة.

ز. الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة سعر الشراء وأية تكاليف منسوبة مباشرة لإحضار الأصل إلى الموقع في حالته اللازمة ليتم تشغيله بالطريقة التي تريدها الإدارة. يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من بند الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى الشركة وكان من الممكن قياس تكلفتها. يتمثل الاستهلاك في التوزيع المنتظم للمبلغ القابل للاستهلاك للأصل على مدى العمر الافتراضي المقدّر له. يتمثل المبلغ القابل للاستهلاك في تكلفة الأصل ناقصاً القيمة المتبقية.

يتم تحميل الاستهلاك على الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للبند الفردية للممتلكات والمعدات. يتم استهلاك الموجودات المؤجرة على مدى فترة الإيجار وأعمارها الإنتاجية أيهما أقصر. لا يتم استهلاك الأرض. عندما تكون للأجزاء الهامة من بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبند منفصلة (مكونات رئيسية للممتلكات والمعدات).

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات هي كما يلي:

أثاث و المفروشات	٢٠ %
أنظمة و برامج	٢٥ %
آلات وأجهزة كهربائية ومعدات	٢٥ %
السيارات	٢٥ %
ديكورات	٢٠ %
هناجر صناعية	٤ %

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم الاعتراف بالصافي ضمن إيرادات أخرى في الربح أو الخسارة.

تتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الافتراضية والقيم المتبقية سنوياً على الأقل ويتم تعديلها بأثر مستقبلي إذا لزم الأمر.

ح. الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الإنتاجي لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد خلال هذا العمر، ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. تعتبر رخصة مزاوله اعمال الوساطة المالية من الأصول غير الملموسة غير محددة العمر وتظهر بالتكلفة ويتم احتساب الانخفاض في قيمتها بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

ط. عقود الإيجار

تصنف عقود تأجير الممتلكات والمعدات، التي تكون فيها الشركة كمتأجر وتحفظ فيها الشركة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية، كإيجارات تمويلية يتم رسملة عقود التأجير التمويلي عند بدء عقد الإيجار بالقيمة العادلة للعقار المؤجر أو القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار إن كانت أقل يتم إدراج التزامات الإيجار المقابلة، بعد خصم تكاليف التمويل، ضمن ذمم دائنة قصيرة الأجل وطويلة الأجل يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل يتم تحميل تكلفة التمويل على الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الإيجار بحيث ينتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة يتم استهلاك الممتلكات والمعدات المستحوذ عليها بموجب عقود التأجير التمويلي على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو فترة الإيجار أيهما أقصر إذا لم يكن هناك تأكيد معقول بأن الشركة سوف تحصل على الملكية في نهاية فترة الإيجار. يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة كمتأجر والتي لا يتم فيها تحويل جزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية إلى الشركة كإيجارات تشغيلية. يتم تحميل الدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي بالصافي، من أي حوافز مستلمة من المؤجر، على الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم إثبات إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلي التي تكون الشركة مؤجراً في الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وتدرج الأصول المؤجرة ذات الصلة في قائمة المركز المالي استناداً إلى طبيعتها.

ي. الاستثمارات والموجودات المالية (من غير المشتقات المالية)

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية إما بالقيمة العادلة (من خلال الدخل الشامل الآخر، أو من خلال الربح أو الخسارة) أو تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. ويعتمد التصنيف على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للاستثمارات في أدوات الدين، فإن ذلك يعتمد على نموذج الأعمال الذي يُحتفظ به الاستثمار.

بالنسبة للاستثمارات في أدوات الملكية، فإن ذلك يعتمد على اتخاذ الشركة قراراً لا رجعة فيه عند الإثبات الأولي بتصنيف أداة الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف أدوات الدين عندما وعندما فقط يتغير نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية.

عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة التي تتسبب مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي. يتم تسجيل تكاليف المعاملات للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في الربح أو الخسارة.

لاحقاً تقوم الشركة بقياس جميع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة. عندما تختار إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الإقرار بالاستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا أنه لأغراض ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية يتم قيد بيع أو خسائر إلغاء الاعتراف في قائمة الدخل، يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما ينشأ حق للشركة في استلام هذه الدفعات.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند أرباح/(خسائر) أخرى في بيان الأرباح أو الخسائر عند الاقتضاء. إن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) لاستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم إدراجها بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

ك. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات الغير مالية عدا الشهرة والأصول الغير ملموسة غير محدودة العمر يتم إختبارها لغايات الإنخفاض عندما يكون هناك تغيير في الظروف والتي تدل على أن القيمة الحالية لا يمكن إستردادها.

تقوم الشركة بتاريخ كل بيانات مالية، بمراجعة للقيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن إنخفاض في قيمة الموجودات وفي حالة وجود مثل هذا الدليل يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

و في الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للإسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للإسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الإنخفاض في قيمة الأصل كمصروفات فوراً في قائمة الدخل الشامل.

ل. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الاجل. 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 بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل يتم اثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

م. الذمم الدائنة

تمثل هذه المبالغ المطلوبات المتعلقة بالسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة المالية والتي لم يتم دفعها. المبالغ غير مضمونة وتدفع عادة في غضون ٣٠ يوماً من الاعتراف. يتم عرض الذمم الدائنة التجارية والمطلوبات الأخرى كمطلوبات متداولة ما لم يكن السداد غير مستحق خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بها مبدئياً بقيمتها العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ن. تحقق الإيرادات

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) بخصوص إيرادات العقود مع العملاء في شهر أيار ٢٠١٤ ويسري مفعوله للفترات السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد هذا التاريخ سواء بالاستناد إلى التطبيق الكامل بأثر رجعي أو المعدل مع السماح بالتطبيق المبكر يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة على الإيرادات من العقود مع العملاء ويحل محل توجيهات الإدراج الحالية عبر العديد من المعايير والتفسيرات في نطاق المعايير الدولية للتقرير المالي. يؤسس هذا المعيار نموذجاً جديداً من خمس خطوات سوف تطبق على الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)، يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل. وقد تتحقق إيرادات الشركة (العمولات) لقاء بيع أو شراء أوراق مالية لحساب الغير خلال السنة المالية، و يتم قيد إيرادات العمولات عند عملية البيع أو الشراء.

س. ضريبة دخل الشركة

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل الدائم رقم ٣٤ لعام ٢٠١٤ والتعديلات الصادرة رقم ٣٨ لعام ٢٠١٨ عن "دائرة ضريبة الدخل والضريبة العامة على المبيعات" في المملكة الأردنية الهاشمية. يتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص ضريبة دخل الشركة على أساس صافي الربح المعدل الخاضع للضريبة.

ع. رأس المال

حصى الأسهم العادية يتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين.

٣. إدارة المخاطر المالية / أهداف وسياسات

الأدوات المالية الأساسية في الشركة في حال وجودها تشمل الذمم المدينة والدائنة والأوراق المالية بالقيمة العادلة والتسهيلات البنكية والنقد والنقد المعادل.

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها والتي تتمثل في مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة وفقاً لسياسة الشركة في إدارة هذه المخاطر المالية.

تقوم الإدارة بالمراجعة والموافقة على السياسات اللازمة لإدارة هذه المخاطر بما في ذلك وضع حدود لمخصصات الائتمان وتوقعات تدهور التدفقات النقدية في المستقبل، على النحو الموجز أدناه:

التعرض للمخاطر والاستجابة

أ. مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة غير معرضة لمخاطر تقلب أسعار الفائدة في السوق ومخاطر إلزام الشركة بديون طويلة الأجل، حيث يوجد لدى الشركة تسهيلات بنكية تخضع لسعر فائدة ثابت.

ب. مخاطر العملات الأجنبية

معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني ومعاملاتها بالعملات الأجنبية معظمها بالدولار الأمريكي، وحيث أن سعر صرف الدينار مرتبط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وكما هو محدد من قبل البنك المركزي الأردني، وعليه فإن تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية.

ج. مخاطر الائتمان

تتشأ مخاطر الائتمان من الموجودات المالية للشركة، والتي تتضمن النقد والنقد المعادل، والذمم التجارية المدينة والأرصدة المدينة الأخرى.

لا تملك الشركة أية مشتقات مالية (وهو عبارة عن أداة مالية أو عقود أخرى) لمقابلة مخاطر الائتمان.

لا تتعامل الشركة إلا مع أطراف أخرى معترف به وصاحبة جدارة ائتمانية، ولا يتم طلب ضمانات إلا إذا كانت ضمن سياسة الشركة المتبعة لحماية ذممها التجارية المدينة وأرصدها المدينة الأخرى.

من سياسة الشركة أن تقوم بتقييم عملائها من ناحية الوضع المالي والخبرة السابقة والسمعة، حيث تقوم الإدارة بتحديد مخاطر الائتمان لكل عميل على حدى، وتتم مراقبتها بشكل منتظم.

تحتفظ الشركة بأموالها وتتعامل مع مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة، ويتم مراقبة الذمم المدينة على أساس الإستمرارية ونتيجة لذلك يكون موضوع الديون المدومة ليس بالحدث الهام.

في نهاية العام يتم تقييم جودة الائتمان كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
١,٩٨٦,٧٤٩	٢,٤٣٤,٦٧٩
١,٩٨٦,٧٤٩	٢,٤٣٤,٦٧٩

العملاء الجيدين *

بقية الأصول المالية لا وجود لمخاطر الائتمان.

* العملاء الجيدين: هم العملاء الذين تعاملت معهم الشركة لمدة تزيد عن سنة واحدة و لم تواجه أية حالات تأخر بالدفع و إعادة التفاوض على شروط الائتمان خلال العامين الماضيين.

د. مخاطر السيولة

تتشأ مخاطر السيولة من الإلتزامات المالية للشركة ومن عدم قدرة الشركة على سداد هذه الإلتزامات عند موعد الاستحقاق.

مواعيد إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بناءً على توقعات إدارة الشركة:

٢٠٢٣

المجموع	٦ - ١٢ شهر	٠ - ٦ أشهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٥٢,١٨٥	-	١٥٢,١٨٥	الموجودات المالية
٢,٤٣٤,٦٧٩	٢,٤٣٤,٦٧٩	-	نقد ونقد معادل
١٤٢,٧٢٦	١٤٢,٧٢٦	-	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
٢,٧٢٩,٥٩٠	٢,٥٧٧,٤٠٥	١٥٢,١٨٥	أرصدة مدينة أخرى
			المطلوبات المالية
٥٧,٨٩١	-	٥٧,٨٩١	بنوك دائنة
١٢٧,٨٤١	١٢٧,٨٤١	-	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
١٧٩,١١٦	١٧٩,١١٦	-	أرصدة دائنة أخرى
٣٦٤,٨٤٨	٣٠٦,٩٥٧	٥٧,٨٩١	
٢,٣٦٤,٧٤٢	٢,٢٧٠,٤٤٨	٩٤,٢٩٤	صافي الإستحقاق

٢٠٢٢

المجموع	٦ - ١٢ شهر	٠ - ٦ أشهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٩٧,٢٢٢	-	١٩٧,٢٢٢	الموجودات المالية
١,٩٨٦,٧٤٩	١,٩٨٦,٧٤٩	-	نقد ونقد معادل
١٤٦,٧٤٤	١٤٦,٧٤٤	-	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
٢,٣٣٠,٧١٥	٢,١٣٣,٤٩٣	١٩٧,٢٢٢	أرصدة مدينة أخرى
			المطلوبات المالية
١٦٢,٠٩٤	-	١٦٢,٠٩٤	بنوك دائنة
١١٠,١٧٣	١١٠,١٧٣	-	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
١١٧,٦٠٤	١١٧,٦٠٤	-	أرصدة دائنة أخرى
٣٨٩,٨٧١	٢٢٧,٧٧٧	١٦٢,٠٩٤	
١,٩٤٠,٨٤٤	١,٩٠٥,٧١٦	٣٥,١٢٨	صافي الإستحقاق

هـ. القيمة العادلة

تستخدم الشركة العديد من الأدوات المالية خلال دورة معاملاتها العادية، والقيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية تقارب قيمتها العادلة كما في تاريخ القوائم المالية.

٤. التقديرات المحاسبية والأحكام

إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة اعتماد تقديرات وإفتراضات والتي بدورها تؤثر على المبالغ المذكورة في القوائم المالية. إن الإدارة تقوم باستمرار بتقييم تقديراتها وإفتراضاتها بالنسبة إلى الأصول والالتزامات والإيرادات والنفقات. وحيث أن الإدارة تعتمد في تقديراتها وإفتراضاتها على الخبرة وأسلوب التجربة، وغيرها من العوامل المختلفة الأخرى، إن نتيجة تلك التقديرات التي أثرت على تقييم الأصول والالتزامات لا يمكن التحقق منها من مصادر أخرى حيث قد تختلف النتائج الفعلية لهذه التقديرات والإفتراضات في ظل ظروف مختلفة.

وقد حددت الإدارة السياسات المحاسبية التي يمكن إصدار تقديرات وإفتراضات تتعلق بها.

٥. نقد ونقد معادل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	نقد لدى البنوك
١٩٦,٩٤٨	١٠٩,٩٠٢	نقد في الصندوق
٢٧٤	٤٢,٢٨٣	
١٩٧,٢٢٢	١٥٢,١٨٥	

٦. ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٩٦٩,٩٧٣	١,٣٢٤,١٢٢	ذمم عملاء وساطة
١,٢١٦,٧٧٦	١,٣١٠,٥٥٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	
١,٩٨٦,٧٤٩	٢,٤٣٤,٦٧٩	

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة :

ذمم عملاء الوساطة بطبيعتها لا تحسب لها فائدة وعادة تتراوح مدتها ما بين ٩٠-١٢٠ يوم، ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عندما يتوفر الإثبات الفعلي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل هذه الديون. بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما قيمته ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني. في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ / ٢٠٢٢، العمر الزمني للذمم المدينة على النحو التالي:

المجموع	أكثر من ٩٠ يوم	٩٠-٦١ يوم	٦٠-٣١ يوم	٣٠-٠ يوم	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٦٣٤,٦٧٩	٦٩٤,٤٤٨	٩٢,٥٧٢	٣١٠,٠٩٨	١,٥٣٧,٥٦١	٢٠٢٣
٢,١٨٦,٧٤٩	٤٥٠,٣٦٠	٦٨,٤٩٧	٣٢٧,٧٢٠	١,٣٤٠,١٧٢	٢٠٢٢

أ) القيم العادلة

باستثناء ما تم الإفصاح عنه فإن القيم الحالية للديون قصيرة و طويلة الأجل تعادل قيمتها العادلة. التعرض الأقصى لأخطار السيولة تكون في القيم العادلة للذمم المدينة، لا يتم إتخاذ أي رهن كوسيلة حماية ضد هذه المخاطر، كما ان الشركة لا تقوم بتحويل أو بيع ذممها المدينة لأي شركات خاصة موجودة لهذه الغاية.

ب) سعر الفائدة: فرق العملة ومخاطر السيولة

التفاصيل حول سعر الفائدة ، فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات.

٧. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١١,٤٦٢	١٧,٨٧٠	ذمم موظفين
-	٩,٩١٠	امانات الشركات الأجنبية
٢٠,٥٨١	٩,٥٨١	تأمينات مستردة
٧,٥٨٨	٣٦٥	مصرف مدفوع مقدما
٢,١١٣	-	دفعات مقدما على حساب ضريبة دخل
١٤٦,٧٤٤	١٤٢,٧٢٦	

لم يحدث أي إنخفاض في قيمة الأرصدة المدينة الأخرى، ومن المتوقع أن هذه المبالغ سيتم تحصيلها أو تحميلها كمصاريف عند إستحقاقها.

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

القيمة العادلة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٢,٩٧٦	-
٢,٩٧٦	-

المساهمة في شركات غير مدرجة

١٠. رخصة مزاولة اعمال الوساطة المالية

عندما حصلت الشركة على رخصة مزاولة اعمال الوساطة المالية وقامت بدفع الرسوم المحددة لذلك. ولقد قامت الإدارة بدراسة طبيعة الرخصة وما إذا كان لها عمر محدد او غير محدد وقيمتها العادلة وتبين أن الرخصة لا تجدد بموجب القانون وأن الرسوم تدفع لمرة واحدة ولذلك اعتبرت الإدارة ان الرخصة عمرها الإنتاجي غير محدد وان قيمتها العادلة تساوي مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

١١. أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١٤,٤٧٠	١١٩,١٧٥	مخصص ضريبة الدخل
٣٧,٢١٩	٢٥,٠٩٥	أمانات الشركات الأجنبية
٢,٤١١	١٩,٨٦٢	مخصص المساهمة الوطنية
٥,٧٧٨	٥,٤٤٧	أمانات الضمان الإجتماعي
١,٥٩٧	٤,٢١٠	أمانات ضريبة دخل
٦,٥٧٦	٣,٢٢١	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٤٧٦	١,٩٦٠	عمولة السوق
٣٧٣	١٤٦	ذمم موظفين
٤٨,٧٠٤	—	ايرادات مؤجلة
١١٧,٦٠٤	١٧٩,١١٦	

أ) القيم العادلة :

باستثناء ما تم الإفصاح عنه ، فإن القيم الحالية للديون قصيرة وطويلة الأجل تعادل قيمتها العادلة .

ب) سعر الفائدة، فرق العملة ومخاطر السيولة :

تفاصيل سعر الفائدة و فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات .

١٢. رأس المال المصرح به والمدفوع

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٢,٧٥٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠
٢,٧٥٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠

رأس المال المصرح به والمدفوع
رأس المال المصرح به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول

أسهم رأس المال المدفوع مدفوعة بالكامل بقيمة إسمية دينار واحد للسهم الواحد وللشركة الحق في توزيع الأرباح.

١٢.أ رأس المال المصرح به

بخصوص التعديلات على حساب رأس المال يرجى الاطلاع على الايضاح رقم ١ .

١٢.ب إدارة رأس المال

عند إدارة رأس المال، فإن هدف الإدارة هو التأكد من إستمرارية الشركة بالإضافة إلى المحافظة على أفضل العوائد للمساهمين. كما وتهدف الإدارة أيضاً إلى الحفاظ على هيكل رأس المال الذي يضمن أقل تكلفة لرأس المال المتاح للشركة. تقوم الإدارة بتعديل هيكل رأس المال بإستمرار للإستفادة من ملائمة تكاليف رأس المال أو إرتفاع العائدات على الأصول. حيث أن السوق في تغير مستمر، فقد تقرر الإدارة تغيير مبلغ الأرباح الموزعة على المساهمين أوالعائد على رأس مال المساهمين أو زيادة رأس المال أو بيع الأصول لتخفيض الديون. تقوم الإدارة بمراقبة رأس المال من خلال نسبة (صافي الدين/ مجموع التمويل الداخلي والخارجي) حيث توجه النسب على أساس استمرار العمليات في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ / ٢٠٢٢ وعلى النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
٤٦١,٦٩٨	٤٧٤,٩٨٨
(١٩٧,٢٢٢)	(١٥٢,١٨٥)
٢٦٤,٤٧٦	٣٢٢,٨٠٣
٢,٤٥٤,٨٤٢	٢,٨١٢,٣٦٩
٢,٧١٩,٣١٨	٣,١٣٥,١٧٢
١٠%	١٠%

مجموع الإلتزامات *

ينزل: النقد والنقد المعادل

صافي الدين

حقوق المساهمين

مجموع التمويل الداخلي والخارجي

نسبة صافي الدين إلى مجموع التمويل الداخلي والخارجي

* يمثل هذا المبلغ بنوك دائنة وذمم عملاء الوساطة الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى.

إن الشركة غير ملزمة تجاه أية جهة خارجية فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال شريطة أن يخضع الحد الأدنى لرأس المال اللازم لتسجيل الشركة وأن لا تتجاوز الخسائر أكثر من ٥٠ ٪ من قيمة رأس مال المكتتب به والمدفوع.

١٣. إحتياطي إجباري

تم احتساب احتياطي إجباري لسنة ٢٠٢٣، يتم تكوين الاحتياطي الإجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات بإقتطاع نسبة ١٠ ٪ من صافي أرباح السنة قبل التخصيص، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي ٢٥ ٪ من رأس مال الشركة المصرح به بالكامل .

١٤. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٠٥,٤٦٦	٣٩١,٨٠٤	رواتب وأجور ومكافآت ومزايا موظفين
٣١,٧٢٢	٤٣,٠٠٤	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٦٤,٧٠٠	٥٦,٠٢٩	إيجارات
٣٨,٥٦٤	٢٨,٠٥٧	رسوم وإشتراكات
١٦,٢٥٧	١٢,٥٠٢	أتعاب مهنية
٤,٢٨٧	١١,٤٠٢	هاتف وبريد
٥,٤٣١	٥,٧٦٠	مصاريف السيارات
٥,٣٥٧	٥,٦٦٧	تأمين صحي
٣,٥٤٠	٣,٥٢٠	عمولات وكفالات بنكية الفرع الأجنبي
٢,٠١٢	٢,٤١٢	قرطاسية ومطبوعات ومستلزمات اجهزة مكتبية
٢,٤٨٠	١,٧٣٢	إنارة ومياه
١٨٠	١,٣١٤	تبرعات
٤,١٦٤	١,٢٠٠	اتعاب قانونية
٧٠٥	١,٠٠٥	ضيافة ونظافة
٩٤٧	٨٧٦	صيانة
٣١٥	٥٨٥	تدريب طلبة جامعات
١٧٥	١٧٠	تأمين
٥٨٥	١٤٨	دعاية وإعلان واشترك صحف ومجلات
١,٧٤٠	-	مصاريف زيادة رأس المال
١٨٣	-	ضريبة خدمات
١,٣٧١	٧٤٧	مصاريف أخرى
٤٩٠,١٨١	٥٦٧,٩٣٤	

١٥. الالتزامات محتملة

- لا يوجد قضايا مرفوعة على الشركة من قبل الغير كما انه بتاريخ المركز المالي قامت الشركة برفع أربع قضايا على عملاء وقد صدرت أحكام نهائية بشأنها و جاري التنفيذ على الموجودات المحجوزة للمدينين.
- يوجد كفالات بنكية بقيمة ٦٥٠,٠٠٠ دينار أردني بتأمين نقدي مقداره ٨٠,٠٠٠ دينار أردني.

١٦. الوضع الضريبي

ضريبة الدخل : تم الانتهاء من تدقيق الشركة ضريبياً لغاية سنة ٢٠٢٠ حيث تم قبول الكشف ضمن نظام العينات. اما بالنسبة لعام ٢٠٢١ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي و لم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات ، اما بالنسبة لعام ٢٠٢٢ تم قبولها إلكترونياً.

تم تكوين مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

ضريبة المبيعات : تقوم الشركة بتقديم اقراراتها ضمن الفترة القانونية .

١٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض القوائم المالية للسنة الحالية.