



شركة الاستشارات المالية الدولية ش.م.ك.م.  
INTERNATIONAL FINANCIAL ADVISORS K.S.C.C

شركة الاستشارات المالية الدولية

المحدودة المسؤولية

القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

وتقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

٣ - ٤

٥

٦

٧

٨

٩ - ٢٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

### تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى شركاء شركة 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 ٢٠٢٣، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك 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. نحن مستقّلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا 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 المسؤولون على الإشراف على عملية التقارير المالية.

#### مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

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

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

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



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 لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو سوء التمثيل، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات العلاقة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

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

#### تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ شركة الاستشارات المالية الدولية بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية لسنة ٢٠٢٣، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المجموعة المهنية العربية

نسيم شاهين

إجازة رقم ٨١٢

المملكة الأردنية الهاشمية

١٦ كانون الثاني ٢٠٢٤



شركة الاستشارات المالية الدولية  
المحدودة المسؤولية  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
١١.٦٥	٨.٥٢٩	٣	موجودات غير متداولة
١١.٦٥	٨.٥٢٩		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات غير المتداولة
١.٤١٣.٥٣٨	١.٣١٦.٩٢٥	٤	موجودات متداولة
٩٥.٩٦٦	٩٦.٢٤٢	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٦٧.٩٠٨	٩٩.٦٨٧	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢١٦.٨٢٥	١٣٣.٩٦٠	١٩	ذمم عملاء مدينة
١.١٥٠.٩٥٤	١.٦٩٦.٤٨٤	٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣.٦٤٥.١٩١	٣.٣٤٣.٢٩٨		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣.٦٥٦.٢٥٦	٣.٣٥١.٨٢٧		مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
		٨	حقوق الملكية والمطلوبات
٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠		حقوق الملكية
١٨٦.٢٠٧	١٨٦.٢٠٧		رأس المال
١٥٥.٦٠٤	١٥٨.٢٤٤		علاوة الإصدار
(١.٢٣٣.٩٥٠)	(١.٢١٠.١٨٩)		احتياطي إجباري
٣.١٠٧.٨٦١	٣.١٣٤.٢٦٢		خسائر متراكمة
			مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٢٣.٩٩٠	١.٨٣٦	٩	مطلوبات متداولة
٨٣.٢٠٠	٨٤.٨٦٩	١٠	تسوية التداول
٣٦.٠٦١	٠٠٠	١١	أرصدة دائنة أخرى
٣٤٣.٩٧٢	١٠٢.٤٩٢	١٢	مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
٤٦.٥٩٥	١٣.٧٩١	١٩	ذمم عملاء دائنة
١٤.٥٧٧	١٤.٥٧٧		مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٥٤٨.٣٩٥	٢١٧.٥٦٥		بنوك دائنة
٣.٦٥٦.٢٥٦	٣.٣٥١.٨٢٧		مجموع المطلوبات المتداولة
			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



شركة الاستشارات المالية الدولية  
المحدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
٧٦ ٥٠٨	٥٩ ٧٩٣		الإيرادات
٥٢ ٠٣٠	١٦ ٠٥٥		صافي عمولات الوساطة
٤٣ ٩٢٣	٧٧ ٤٧٢		فوائد التمويل على الهامش
٣٤ ٢١٦	٦٨ ٩٦٤		إيراد فوائد بنكية
٦٧ ٨٨٥	٤٨ ٣٧٤		أرباح أسهم شركات عامة موزعة
٥ ٥٠٠	٦ ٠٠٠		أرباح بيع موجودات مالية متحققة
١ ٠٢٧	١ ١٨٧		المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٨١ ٠٨٩	٢٧٧ ٨٤٥		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
١٥٢ ٣٩٢	١٦٥ ٩١٠	١٣	المصاريف
١٠ ١٠٥	١٠ ٢١٩		مصاريف إدارية
١٥ ١٨٧	٦٨ ٢٠٤		مصاريف وعمولات بنكية
١ ٨٠٠	٤ ٥٧٥		فروقات تقييم موجودات مالية تقويم بالقيمة العادلة
٦٤٤	٢ ٥٣٦	٣	مخصص نهاية خدمة
١٨٠ ١٢٨	٢٥١ ٤٤٤		استهلاكات
			مجموع المصاريف
١٠٠ ٩٦١	٢٦ ٤٠١		ربح السنة قبل الضريبة
(٢٦ ٩٨٧)	٠٠٠	١١	ضريبة الدخل
(٤ ٤٩٨)	٠٠٠	١١	المساهمة الوطنية
٦٩ ٤٧٦	٢٦ ٤٠١		الربح والدخل الشامل للسنة

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

رئيس هيئة المديرين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي







شركة الاستشارات المالية الدولية

المحدودة المسؤولية

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

رأس المال	علاوة الإصدار	احتياطي إجباري	خسائر متراكمة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٢٠٧	١٤٥ ٥٠٨	(١ ٢٩٣ ٣٣٠)	٣ ٠٣٨ ٣٨٥
...	...	...	٦٩ ٤٧٦	٦٩ ٤٧٦
...	...	١٠ ٠٩٦	(١٠ ٠٩٦)	...
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٢٠٧	١٥٥ ٦٠٤	(١ ٢٣٣ ٩٥٠)	٣ ١٠٧ ٨٦١
...	...	...	٢٦ ٤٠١	٢٦ ٤٠١
...	...	٢ ٦٤٠	(٢ ٦٤٠)	...
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٢٠٧	١٥٨ ٢٤٤	(١ ٢١٠ ١٨٩)	٣ ١٣٤ ٢٦٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الربح والدخل الشامل للسنة

تحويلات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الربح والدخل الشامل للسنة

تحويلات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

رئيس هيئة المديرين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



شركة الاستشارات المالية الدولية  
المحدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٠٠ ٩٦١	٢٦ ٤٠١		الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل الضريبة
٦٤٤	٢ ٥٣٦	٣	تعديلات
(٤٣ ٩٢٣)	(٧٧ ٤٧٢)		استهلاكات
(٥ ٥٠٠)	(٦ ٠٠٠)		إيراد فوائد بنكية
١ ٨٠٠	٤ ٥٧٥		المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
			مخصص نهاية خدمة
(٥ ٦٧٠)	(٢٧٦)		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٧١ ٣٠١)	٨٢ ٨٦٥		أرصدة مدينة أخرى
(١٥٨ ٨٦١)	٦٧٤ ٢٢١		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٠ ٢٥٣	(٢٢ ١٥٤)		ذمم عملاء مدينة
٧٩٥	(٢ ٩٠٦)		تسوية التداول
١٠٧ ٢٢٤	(٢٤١ ٤٨٠)		أرصدة دائنة أخرى
٤٦ ٥٩٥	(٣٢ ٨٠٤)		ذمم عملاء دائنة
(١٢ ٢٢٢)	(٣٦ ٠٦١)	١١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(٢٩ ٢٠٥)	٣٧١ ٤٤٥		ضريبة دخل مدفوعة
			صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١٨٤ ٣٩٢)	٩٦ ٦١٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٣ ٩٢٣	٧٧ ٤٧٢		فوائد مقبوضة
(١٠ ٢١٤)	٠٠٠	٣	شراء ممتلكات ومعدات
(١٥٠ ٦٨٣)	١٧٤ ٠٨٥		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٧٩ ٨٨٨)	٥٤٥ ٥٣٠		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١ ٣٣٠ ٨٤٢	١ ١٥٠ ٩٥٤	٧	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
١ ١٥٠ ٩٥٤	١ ٦٩٦ ٤٨٤	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 المسؤولية بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٥ تحت الرقم (١٠٤١١) برأسمال قدره ٥٣٠.٠٠٠ دينار، وبتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ تمت زيادته ليصبح ٢٢٥٠.٠٠٠ دينار، وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٧ تمت زيادته ليصبح ٦.٠٠٠.٠٠٠ 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 كآلاتي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٥٥٦ ٨١٨	٥٥٦ ٨١٨	حاتم حافظ رشيد الحلواني
٥٥٦ ٨١٨	٥٥٦ ٨١٨	"محمد هاني" حافظ رشيد الحلواني
٥٥ ٦٨٢	٥٥ ٦٨٢	زهير حافظ رشيد الحلواني
٥٥ ٦٨٢	٥٥ ٦٨٢	عامر حافظ رشيد التميمي
١٦٧ ٠٤٦	١٦٧ ٠٤٦	زياد "محمد هاني" حافظ الحلواني
٢ ٦٠٧ ٩٥٤	٢ ٦٠٧ ٩٥٤	مجموعة ارزان المالية للتمويل والاستثمار
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	

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 (إيفا 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 ١٦ كانون الثاني ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٢، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

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

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

تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

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

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

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

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال 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 أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

#### أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

#### معلومات القطاعات

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

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.



#### 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 التدني في قائمة الدخل الشامل. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المئوية التالية:

%	
٢٠ - ١٠	أثاث ومفروشات
٢٠ - ١٥	أجهزة ومعدات

#### موجودات مالية تقيم 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) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية 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 بالكلفة 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.

#### ذمم مدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها، يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

#### النقد وما في حكمه

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

#### ذمم دائنة ومستحقات

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

#### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### مخصصات

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

#### مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

#### مخصص إجازات الموظفين

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

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العمليات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

### ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تمثل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية.

خلال 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 لغرض سداد الدين الوطني حيث أنه تم تحديد معدلات المساهمة الوطنية في القانون المعدل على أساس القطاع.

### الجهات ذات العلاقة

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

### استخدام التقديرات

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

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 والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني 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 المقطع 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 للتقارير 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.



شركة الاستشارات المالية الدولية  
المحدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٣) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	أجهزة ومعدات دينار	أثاث ومفروشات دينار	
٨٦ ١٠٩	٥١ ٤٤٥	٣٤ ٦٦٤	الكلفة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(١٠ ٣١٨)	(١٠ ٣١٨)	٠٠٠	استبعادات
٧٥ ٧٩١	٤١ ١٢٧	٣٤ ٦٦٤	الكلفة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٧٥ ٠٤٤	٤٠ ٣٨٠	٣٤ ٦٦٤	الاستهلاك المتراكم ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢ ٥٣٦	٢ ٥٣٦	٠٠٠	استهلاك السنة
(١٠ ٣١٨)	(١٠ ٣١٨)	٠٠٠	استبعادات
٦٧ ٢٦٢	٣٢ ٥٩٨	٣٤ ٦٦٤	الاستهلاك المتراكم ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٨ ٥٢٩	٨ ٥٢٩	٠٠٠	القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع دينار	أجهزة ومعدات دينار	أثاث ومفروشات دينار	
٧٥ ٨٩٥	٤١ ٢٣١	٣٤ ٦٦٤	الكلفة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٠ ٢١٤	١٠ ٢١٤	٠٠٠	اضافات
٨٦ ١٠٩	٥١ ٤٤٥	٣٤ ٦٦٤	الكلفة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٧٤ ٤٠٠	٣٩ ٧٣٦	٣٤ ٦٦٤	الاستهلاك المتراكم ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٦٤٤	٦٤٤	٠٠٠	استهلاك السنة
٧٥ ٠٤٤	٤٠ ٣٨٠	٣٤ ٦٦٤	الاستهلاك المتراكم ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١١ ٠٦٥	١١ ٠٦٥	٠٠٠	القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
١ ٤١٣ ٥٣٨	١ ٣١٦ ٩٢٥	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية تعود الى 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

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٣٧ ٢٣٢	٣٧ ٧٦٦	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية *
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية **
٢١ ٩١٧	٢١ ١٤٢	أمانات ضريبة الدخل
١١ ٢٨٢	١١ ٢٨٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٣٥	٣٣٥	تأمينات مستردة
٢٠٠	٧١٦	ذمم موظفين
٩٥ ٩٦٦	٩٦ ٢٤٢	

\* 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.



شركة الاستشارات المالية الدولية  
المحدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٦) ذمم عملاء مدينة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣ ٥٦٠ ٩٥٠	٣ ٥٤٩ ٩٩٢
٧٦٢ ٣٣٢	٩٩ ٠٦٩
٤ ٣٢٣ ٢٨٢	٣ ٦٤٩ ٠٦١
(٣ ٥٥٥ ٣٧٤)	(٣ ٥٤٩ ٣٧٤)
٧٦٧ ٩٠٨	٩٩ ٦٨٧

ذمم عملاء الوساطة  
ذمم عملاء التمويل على الهامش  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
صافي الذمم دينار	صافي الذمم دينار
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة دينار	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة دينار
إجمالي الذمم دينار	إجمالي الذمم دينار
٥ ٥٧٦	٦١٨
(٣ ٥٥٥ ٣٧٤)	(٣ ٥٤٩ ٣٧٤)
٧٦٢ ٣٣٢	٩٩ ٠٦٩
٧٦٧ ٩٠٨	٩٩ ٦٨٧
(٣ ٥٥٥ ٣٧٤)	(٣ ٥٤٩ ٣٧٤)
٣ ٦٤٩ ٠٦١	٣ ٦٤٩ ٠٦١

وساطة  
هامش

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

المجموع	٣٠-١ يوم	٩٠-٣١ يوم	١٢٠-٩١ يوم	١٨٠-١٢١ يوم	١٨١ يوم فأكثر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٣	٦ ٠٥٤	١٢ ٨٢٦	٤٤٢	٩ ٣٨٤	٧٠ ٩٨١
٢٠٢٢	١٢١ ٠٦٨	١٠٧ ١٦٣	٢٠٠ ٩٧٦	١٠٢ ٥٣٥	٢٣٦ ١٦٦

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 بأسهام أو ضمانات.

(٧) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٠٠	٢٠٠
٥٥٠ ٧٥٤	١٩٦ ٢٨٤
٦٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠
١ ١٥٠ ٩٥٤	١ ٦٩٦ ٤٨٤

نقد في الصندوق  
حسابات تحت الطلب  
حسابات ودائع لأجل \*

\*يمثل هذا البند ودائع لدى بنوك محلية وبالدينار الأردني وهي قصيرة الأجل، بعض الودائع تستحق فوائدها شهرياً والبعض الآخر يستحق بعد ٦ أشهر من تاريخ ربط الوديعة. تتراوح نسبة الفوائد بين ٣.٢٥٪ - ٦.٦٪ خلال سنة ٢٠٢٣ و ٤.٢٥٪ - ٥.٥٪ سنوياً خلال سنة 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 ١٨٦ ٢٠٧ دينار وهو ناتج عن زيادة رأس المال بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للحصة البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

يمثل هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء، للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الأخرى 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 والنواتج عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٤ ٨٠٠	٦٩ ٣٧٥	مخصص نهاية خدمة *
١٨ ٤٠٠	١٥ ٤٩٤	مصاريف مستحقة
٨٣ ٢٠٠	٨٤ ٨٦٩	

\* يتضمن هذا البند مبلغ ٦٨ ٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ يستحق للرئيس التنفيذي للشركة، ومبلغ ٩٧٥ دينار لموظفي الشركة.

(١١) ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك بسبب وجود خسائر مدورة مقبولة ضريبياً. 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وتم قبول الإقرار الضريبي لهذه السنة وفق نظام العينات بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٢٣. حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠٢١.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٦ ٧٩٨	٣٦ ٠٦١	رصيد بداية السنة
٢٦ ٩٨٧	...	ضريبة الدخل المستحقة
٤ ٤٩٨	...	المساهمة الوطنية المستحقة
(١٢ ٢٢٢)	(٣٦ ٠٦١)	ضريبة دخل ومساهمة وطنية مدفوعة
٣٦ ٠٦١	...	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٠٠ ٩٦١	٢٦ ٤٠١	الربح المحاسبي
(٥ ٥٠٠)	(٦ ٠٠٠)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٦ ٩٨٧	٧٢ ٧٧٩	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
...	(٩٣ ١٨٠)	يطرح من الخسائر المتراكمة من سنوات سابقة
١١٢ ٤٤٨	...	الربح الضريبي
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

(١٢) ذمم عملاء دائنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٤٣ ٩٧٢	١٠٢ ٤٩٢	ذمم 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 دينار	٢٠٢٣ دينار	
٨٨ ٢٢٣	٩٦ ٠٣٤	رواتب وأجور وملحقاتها
١٠ ٧٧٢	١١ ٢٦٥	أتعاب مهنية وقانونية
١٨ ٤٠٢	١٨ ٣٥٨	إيجار
١٠ ٨٠٠	١٢ ١٣٢	تأمين
٧ ١٦٣	٧ ٠٧٣	رسوم واشتراكات
٥ ٣٦٩	٦ ٧٢٤	صيانة
٤ ٢٣٧	٤ ٥٩٣	ضيافة ونظافة
٣ ٧٩٢	٣ ٦٧٩	بريد وهاتف
١ ١٥٦	٩٩٨	كهرباء ومياه
٨٩٨	١ ١٠٣	تنقلات
١ ٠٣٦	٢ ٨٩٦	أخرى
٥٤٤	١ ٠٥٥	قرطاسية ومطبوعات
١٥٢ ٣٩٢	١٦٥ ٩١٠	

### (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 بالالتزامات. كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الموجودات مالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وحسابات العملاء وتسوية التداول والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان. كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على 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 مستثمر بأرصدة نقدية لدى البنوك وموجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وذمم مدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة ومتوسطة الأجل.



#### (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

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

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

المستوى ٢: معلومات عن السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ والذي يتم رصده 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).

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار	٢٠٢٣
١ ٣١٦ ٩٢٥	٠٠٠	٠٠٠	١ ٣١٦ ٩٢٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة
١ ٤١٣ ٥٣٨	٠٠٠	٠٠٠	١ ٤١٣ ٥٣٨	٢٠٢٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة

#### (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 تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤١٠ ٠٠٠ 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 ٢٠٢٣، ٢٠٢٢.

(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

الرصيد		حجم التعامل	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٧٣ ٤٣٧	٨٨ ٦٩٦	٨٦ ٣٥٦	٠٠٠
٠٠٠	٤٥ ٢٦٤	٠٠٠	٣٢٨ ٦٨٩
١٤٣ ٣٨٨	٠٠٠	٢ ٠٤٥ ١٣٥	٤٤ ٠٢٨
٢١٦ ٨٢٥	١٣٣ ٩٦٠		

زياد محمد هاني حافظ الحلواني  
حاتم حافظ رشيد الحلواني  
محمد هاني حافظ رشيد الحلواني

مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة

الرصيد		حجم التعامل	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤٦ ٥٩٥	٠٠٠	٥٨٥ ٠٦٠	٣٢٨ ٦٨٩
٠٠٠	١٣ ٧٩١	٢ ٠٤٥ ١٣٥	٤٤ ٠٢٨
٤٦ ٥٩٥	١٣ ٧٩١		

حاتم حافظ رشيد الحلواني  
محمد هاني حافظ رشيد الحلواني

منافع الإدارة التنفيذية العليا

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤٣ ٢٠٠	٤٣ ٢٠٠

رواتب

(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 الإجباري والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٣ ١٣٤ ٢٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣ ١٠٧ ٨٦١ 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:

السياسات الجديدة

تاريخ التطبيق

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

٢٢) أرقام المقارنة

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

#### **Contact**

RSM Jordan  
Amman - 69 Queen Rania St.  
Tel. +962 6 5673001  
Fax. +962 6 5677706  
P.O.BOX 963699 Amman 11196 Jordan  
info@rsm.jo  
www.rsm.jo

RSM Jordan is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network.

Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm, each of which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity of any description in any jurisdiction.

The RSM network is administered by RSM International Limited, a company registered in England and Wales (company number 4040598) whose registered office is at 11 Old Jewry, London EC2R 8DU.

The brand and trademark RSM and other intellectual property rights used by members of the network are owned by RSM International Association, an association governed by article 60 et seq of the Civil Code of Switzerland whose seat is in Zug.

© RSM International Association, 2015

**THE POWER OF BEING UNDERSTOOD**  
AUDIT | TAX | CONSULTING

