



الرقم: تفوق/88/2024

التاريخ: 2024/03/10

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين،،،
السادة / بورصة عمان المحترمين،،،

تحية واحتراما ،،،

الموضوع : التقرير السنوي والبيانات المالية المدققة
لشركة تفوق للاستثمارات المالية للعام 2023

استناداً إلى تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها ، نرفق لكم التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2023 وذلك بعد تدقيقها واعتمادها من مدقي حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،


رامي جمال محمود
الرئيس التنفيذي

شركة تفوق للاستثمارات المالية

مساهمة خاصة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير المالي السنوي

والقوائم المالية للسنة المنتهية في

31 كانون أول 2023

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية

تأسست شركة تفوق للاستثمارات المالية كشركة مساهمة خاصة بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم (154) بتاريخ 2006/3/23 وبرأس مال قدره (3,5) مليون دينار، وهي شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن، حيث باشرت الشركة أعمالها في 2006/10/1. بهدف تحقيق غايات وأنشطة الشركة الرئيسية حصلت الشركة على الرخص المبينة أدناه من هيئة الأوراق المالية :-

- الوسيط المالي.
- الوسيط لحسابه.
- التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت.
- التمويل على الهامش.

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق منذ تاريخ التأسيس

الجدول ادناه يبين حجم التداول الشركة منذ تاريخ التأسيس مقارنة بأحجام تداول السوق :-

السنة	حجم تداول السوق "بالدينار"	حجم تداول الشركة "بالدينار"	نسبة التداول %	ترتيب الشركة	عدد الشركات العاملة
2023	3,025,190,322	22,646,897	0.75%	36	53
2022	4,023,003,577	33,490,522	0.83	34	56
2021	4,062,132,938	32,831,274	0.81	35	58
2020	2,179,132,036	12,135,546	0.6	38	56
2019	3,262,617,067	61,097,295	1.9	19	57
2018	2,352,798,594	854,428,070	18.2	2	58
2017	2,953,259,786	200,067,979	3.4	5	57
2016	2,340,384,349	235,464,998	5.0	3	57
2015	3,418,706,788	51,162,680	0.7	32	60
2014	2,264,238,471	58,137,215	1.3	29	61
2013	3,030,067,114	26,381,958	0.4	43	61
2012	1,978,813,878	21,783,980	0.6	46	62
2011	2,850,252,628	34,198,170	0.6	47	65
2010	6,689,987,155	47,160,834	0.4	54	65
2009	9,665,312,327	37,355,272	0.2	61	68
2008	20,318,014,547	143,317,841	0.4	56	69
2007	12,348,101,910	266,580,000	1.1	33	66
*2006	14,209,870,592	19,737,000	0.1	65	68

* منذ تاريخ مباشرة العمل 2006/10/01 لغاية 2006/12/31 .

ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية منذ تاريخ التأسيس لغاية 2023/12/31 "بالدينار" :

البيان	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	أرباح مدورة	المجموع
رصيد بداية السنة	3,500,000	875,000	-	1,477,025	5,852,025
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	201,121	201,121
المقتطع للاحتياطيات	-	-	-	-	-
أرباح موزعة	-	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة	3,500,000	875,000	-	1,678,146	6,053,146

رابعاً : تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال خلال الفترة من 2023/01/01 لغاية 2023/12/31

❖ الميزانية العمومية كما في 2023/12/31:-

- بلغ مجموع الموجودات 6,633,281 دينار (6,269,613 دينار لعام 2022) .
- بلغ مجموع الموجودات المتداولة 6,501,885 دينار (6,111,545 دينار لعام 2022)، تعادل 98.02% من مجموع الموجودات.
- بلغ مجموع المطلوبات 580,135 دينار (417,588 دينار لعام 2022).
- بلغ مجموع حقوق المساهمين 6,053,146 دينار (5,852,025 دينار لعام 2022) .

❖ بيان الدخل للفترة من 2023/01/01 لغاية 2023/12/31:-

- بلغ مجموع الإيرادات 463,812 دينار (361,568 دينار لعام 2022).
- بلغ مجموع المصاريف 184,163 دينار (176,944 دينار لعام 2022).
- بلغ صافي الربح بعد الضريبة 201,121 دينار (132,498 دينار لسنة 2022).

❖ وقد كانت أهم معايير الملاءة المالية كما في 2023/12/31 كما يلي:-

- نسبة الذمم المدينة إلى حقوق الملكية 37.86%.
- نسبة الذمم المدينة نقدي إلى حقوق الملكية 0%.
- نسبة الذمم المدينة هامش إلى حقوق الملكية 37.89%.
- نسبة الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 7.42%.
- نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية 10.44%.
- نسبة جاري الشركاء المدين إلى رأس المال المدفوع 0.00%.
- نسبة صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع 172.95%.
- حقوق الملكية المعدل الى المصاريف للسنة السابقة 2,596.97%.
- نسبة السيولة 1,025.42%

خامساً : أعضاء مجلس الإدارة

- بنك الأردن (5 مقاعد) ويمثله كل من :

1- السيد / شاكر توفيق فاخوري

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1969/11/14 تاريخ العضوية : 2012/04/11

الشهادات العلمية :-

- ماجستير في إدارة الأعمال والمحاسبة المهنية/ كلية كانيشوس/ بافالو/ الولايات المتحدة الأمريكية 1995.
- بكالوريوس في الاقتصاد/ جامعة جنوب كاليفورنيا/ الولايات المتحدة الأمريكية 1990 .

الخبرات العملية

- رئيساً لمجلس الإدارة لبنك الأردن منذ 02 آب 2007 ولغاية تاريخه.
- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن – سورية منذ 02 تموز 2015 ولغاية 03 آب 2019 .
- رئيساً لمجلس الإدارة/ المدير العام لبنك الأردن منذ 2 آب 2007 ولغاية 12 كانون الثاني 2017.
- مديراً عاماً لبنك الأردن منذ 10 آب 2003 ولغاية 12 كانون الثاني 2017.
- نائباً للمدير العام في بنك الأردن من كانون الأول 1996 – 8 آب 2003.
- مساعداً تنفيذياً للمدير العام في بنك الأردن من كانون الثاني 1995 - كانون الأول 1996.
- حضر العديد من الدورات المصرفية والقيادية المتقدمة يذكر منها:
- البرنامج التدريبي الشامل على العمليات المصرفية لدى فروع بنك الأردن من شباط 1991- كانون الثاني 1993.
- دورة تدريبية متخصصة في الائتمان لدى المكتب الرئيسي لبنك مانيفوفاكتشرز هانوفر في الولايات المتحدة الأمريكية من أيلول 1990 - شباط 1991.

العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن .
- عضو مجلس الأمناء في مركز الملك عبد الله الثاني للتميز.
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين.

2- السيد صالح رجب عليان حماد
المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1962/7/27 تاريخ العضوية: 2016/12/21

الشهادات العلمية:

بكالوريوس علوم حاسوب سنة 1985 من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- المدير العام لبنك الاردن منذ 22 آذار 2018 ولغاية تاريخه .
- المدير العام بالوكالة لبنك الأردن منذ 13 كانون الثاني 2017 ولغاية 21 آذار 2018.
- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر وأمين سر مجلس الإدارة في بنك الاردن من 2015/7/27 ولغاية 2017/1/12.
- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن من 2014/12/15 – 2015/5/28.
- المدير التنفيذي / دائرة الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن منذ 2009/1/1 2014/12/14.
- مدير دائرة الامتثال ومخاطر العمليات في بنك الأردن منذ 1994 /12/1 – 2008/12/31.
- خبرة طويلة في مجال التدقيق والعمليات.
- حضر دورات عديدة محلية وخارجية في إدارة المخاطر ومتطلبات بازل والامتثال.

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن – سورية.
- رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة صندوق الحسين للإبداع والتفوق.

3- السيد راند قتيبة عبداللطيف أبو قوره
المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1979/07/17 تاريخ العضوية: 2023/12/01

الشهادات العلمية :

- بكالوريوس هندسة كهرباء سنة 2003 من جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية.

الخبرات العملية:

- المدير التنفيذي/ المشاريع الخاصة في بنك الأردن اعتبارًا من 2023/07/09 ولغاية تاريخه.
- نائب الرئيس/ وحدة التوصيل الرقمي وتحويل العملاء في شركة Averta Corp منذ شهر 2022/05 ولغاية شهر 2023/07.
- نائب الرئيس/ دائرة التحول وإدارة المشاريع في بنك القاهرة عمان من شهر 2021/6 ولغاية شهر 2022/05.

- رئيس مهندسي الحلول العامودية ورئيس عمليات البرمجيات في شركة Honeywell/ دبي من شهر 2020/09 لغاية شهر 2021/05.
- مدير دائرة التحول المؤسسي والتحول الرقمي في شركة Honeywell/ دبي منذ شهر 2016/06 لغاية شهر 2020/09.
- مدير دائرة التطوير وقائد إدارة البرامج التنظيمية في شركة Honeywell/ أستراليا منذ شهر 2010/04 لغاية شهر 2016/06 .
- مدير دائرة العمليات في شركة INS Telecoms & Control System/ دبي منذ شهر 2008/01 لغاية شهر 2010/03 .

4- السيد رامي جمال محمد محمود
المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1977/12/30 تاريخ العضوية: 2020/7/16

الشهادات العلمية:

- ماجستير إدارة اعمال باختصاص إدارة استراتيجية سنة 2017 من جامعة يورك – كندا.
- ماجستير إدارة مالية سنة 2001 من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية. – الأردن.
- بكالوريوس إدارة اعمال سنة 1999 من الجامعة الهاشمية – الأردن.

الخبرات العملية:

- مدير تنفيذي – دائرة تنمية الأعمال التجارية في بنك الاردن اعتباراً من 2019/11/21 ولغاية تاريخه.
- مدير الخدمات المالية التجارية في رويال بنك – كندا من 2017/5/29 ولغاية 2019/11/1.
- مدير تنفيذي - رئيس الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة في بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر من سنة 2011-2015.
- نائب رئيس الخدمات المصرفية للشركات في بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر من سنة 2006-2011.
- مدير علاقة شركات رئيسي في بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر من سنة 2003-2005.
- رئيس قسم / دائرة التسهيلات في بنك الاردن من 1999/5/1-2003/11/24.
- محلل ائتمان / دائرة التسهيلات في بنك الأردن من 1998/10/25-1999/4/30.
- حاصل على شهادة مهنية - مقرض معتمد للخدمات المالية لقطاع الأعمال سنة 2005 من جمعية البنوك الأمريكية.

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.

5- السيد هاني حسن محمود منسي
المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: 2016/7/18

تاريخ الميلاد: 1981/6/30

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة سنة 2005 من جامعة العلوم التطبيقية / الأردن.

الخبرات العملية:

- المدير التنفيذي/ الادارة المالية في بنك الأردن اعتبارًا من 2023/03/01 ولغاية تاريخه.
- مدير دائرة الرقابة المالية في بنك الأردن منذ 2016/03/01 ولغاية 2023/02/28.
- مدير دائرة الرقابة المالية بالوكالة في بنك الأردن منذ 2015/02/01 ولغاية 2016/02/29.
- مدير تدقيق/ قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من حزيران 2012 - 2014
- مساعد مدير/ قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من كانون الأول 2011 - أيار 2012.
- مشرف/ قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من كانون الأول 2010 - تشرين الثاني 2011.
- مدقق رئيسي 2/ قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من حزيران 2010 - تشرين الثاني 2010.
- مدقق رئيسي 1/ قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من حزيران 2009 - أيار 2010.
- مدقق رئيسي بالوكالة/ قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من حزيران 2008 - أيار 2009.
- مدقق/ قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من حزيران 2007 - أيار 2008 .
- مساعد مدقق/ قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من كانون الأول 2005 - أيار 2007 .
- مستشار مالي - شركة بن لادن القابضة - جدة / السعودية من 2014 - 2015.

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.

***الدكتور ناصر مصطفى "محمد سعيد" خريشي**
المنصب: عضو مجلس إدارة سابق (حتى تاريخ 2023/11/30)

تاريخ الميلاد: 1962/4/25

الشهادات العلمية:

- دكتوراه في هندسة الكهرباء تخصص نظرية التحكم سنة 1990 من جامعة ستانفورد/ الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير أنظمة هندسة واقتصاد سنة 1985 من جامعة ستانفورد / الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس هندسة كهرباء سنة 1984 من جامعة الكويت / الكويت.

الخبرات العملية:

- مساعد المدير العام/المشاريع الخاصة في بنك الاردن اعتباراً من 2022/10/9 ولغاية 2023/8/14.
- مساعد المدير العام/ إدارة قطاع العمليات في بنك الاردن منذ 2014/12/15 ولغاية 2022/10/6.
- المدير التنفيذي / دائرة الأسواق العالمية في بنك الاردن من 2014/4/9 – 2014/12/14.
- مدير عام Monere LLC بولاية كاليفورنيا من سنة 2011 – 2014.
- مساعد مدير عام / عمليات وأنظمة معلومات في بنك الاتحاد من سنة 2009 – 2011.
- مساعد مدير عام/ أنظمة معلومات في البنك الأردني الكويتي من سنة 2004 – 2009.
- شغل عدة مناصب تنفيذية بشركات أبحاث واستشارات أنظمة معلومات بالولايات المتحدة الأمريكية من سنة 1988 – 2004.

العضوية السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار. م.ع.م.

❖ أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية :-

1- رامي جمال محمود – الرئيس التنفيذي

- ماجستير إدارة اعمال بإختصاص إدارة استراتيجية سنة 2017 من جامعة يورك – كندا.
- ماجستير إدارة مالية سنة 2001 من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية. – الأردن.
- بكالوريوس إدارة اعمال سنة 1999 من الجامعة الهاشمية – الأردن.

الخبرات العملية:

- مدير تنفيذي – دائرة تنمية الأعمال التجارية في بنك الاردن اعتباراً من 2019/11/21 ولغاية تاريخه.
- مدير الخدمات المالية التجارية في رويال بنك – كندا من 2017/5/29 ولغاية 2019/11/1.
- مدير تنفيذي - رئيس الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة في بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر من سنة 2011-2015.
- نائب رئيس الخدمات المصرفية للشركات في بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر من سنة 2006-2011.
- مدير علاقة شركات رئيسي في بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر من سنة 2003-2005.
- رئيس قسم / دائرة التسهيلات في بنك الاردن من 1999/5/1-2003/11/24.
- محلل ائتمان / دائرة التسهيلات في بنك الأردن من 1998/10/25-1999/4/30.
- حاصل على شهادة مهنية - مقرض معتمد للخدمات المالية لقطاع الأعمال سنة 2005 من جمعية البنوك الأمريكية.

2- محمود علي أبوسيف - المدير المالي

- بكالوريوس محاسبة / جامعة البصرة 2003 .
- شارك في العديد من الدورات التدريبية في المجال المصرفي والمالي .
- مدير مالي شركة ملتقى التداول (2013 – 2018) .
- محاسب رئيسي شركة ملتقى التداول (2007 – 2013) .
- موظف سابق في شركة الرضا للخدمات المالية ، والمكتب الاستشاري لتدقيق الحسابات .

3- خليل إبراهيم إسماعيل – مسؤول تنفيذ عمليات الوساطة

- بكالوريوس علوم الحاسوب /جامعة الجزيرة (السودان) 2002 .
- دبلوم برمجة وتحليل نظم / كلية الخوارزمي 1999.
- شارك في العديد من الدورات التدريبية المالية والمصرفية .
- موظف سابق في بنك الأردن/مركز النقد الأجنبي والمقاصة المركزية ودائرة عمليات الخزينة (1994-2007).

4- مرتضى فاروق البوطي-وسيط مالي

- بكالوريوس التمويل والمصارف/ جامعة آل البيت 2005
- وسيط مالي
- موظف سابق في شركة الأسواق الناشئة ، وشركة أمنية للاستثمارات المالية ، وشركة الإيمان للاستثمارات المالية.

- 5- جميل كمال جميل – وسيط مالي
 - بكالوريوس محاسبة / جامعه الزرقاء الخاصة 2002 .
 - وسيط مالي .
 - موظف سابق في شركة أمنية للاستثمارات المالية ، وشركة البلاد للأوراق المالية ، وشركة نهر الاردن للأوراق المالية ، ومحاسب في مستشفى عمان الجراحي .

- 6- هناء عز الدين محمود نجار – ضابط امتثال
 - بكالوريوس اقتصاد مالي / الجامعة الهاشمية 2021 .

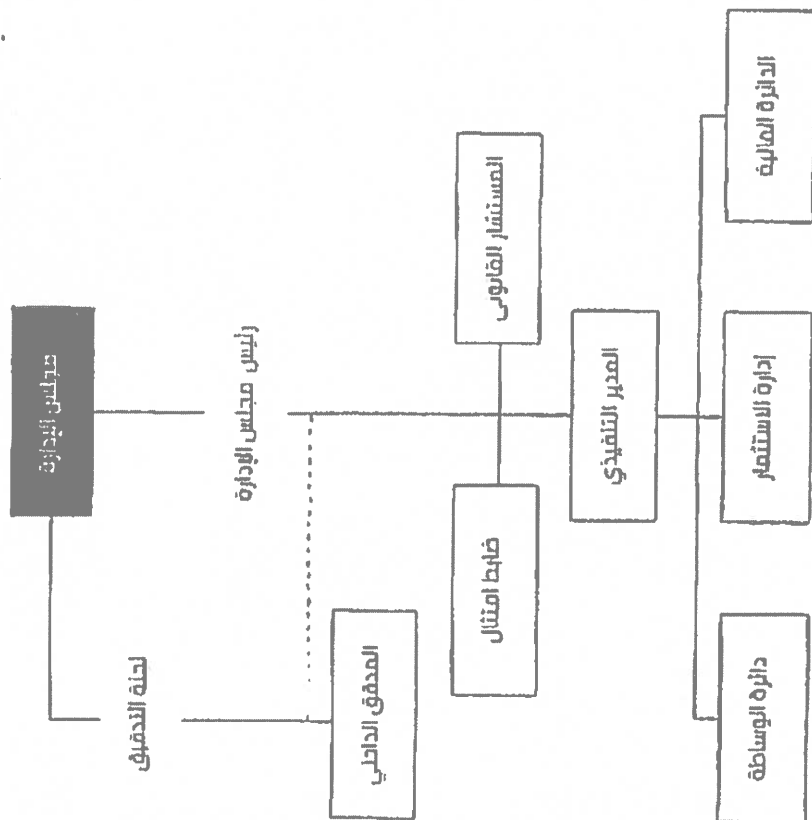
- 7- محمود محمد عارف السلال – مراسل
 - دون ثانوية عامة

سادساً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم
 بلغ عدد موظفي شركة تفوق للاستثمارات المالية سبعة موظفين والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين ومؤهلاتهم العلمية لغاية 2021/12/31.

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
1	ماجستير
5	بكالوريوس
-	دبلوم
1	ثانوية عامة
7	المجموع

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة تفوق للاستثمارات المالية:-

الهيكل التنظيمي / شركة تفوق للاستثمارات المالية



سابعاً : وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الأسعار السوقية في البورصة المحلية على اعتبار انه ليس من سياستها التداول بالأوراق المالية لحسابها في البورصة.
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث ان التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية، ولا يوجد لدى الشركة بتاريخ الميزانية العامة أي موجودات بعملة اجنبية.
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة على اعتبار انه لا يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العامة أي التزامات تحمل فائدة.

ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية 2023 :

- حققت شركة نفوق للاستثمارات المالية حجم تداول (22,646,897) دينار أردني خلال عام 2023 وبلغت حصة الشركة من إجمالي حجم تداول السوق (0.75%)، علماً أن ترتيب الشركة بلغ المرتبة (36) من أصل (53) شركة وساطة مالية عاملة.
- استمرت الشركة بتقديم خدمة التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت خلال العام 2023، وعملت على إستقطاب عملاء جدد لهذا المنتج.

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

- لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2023 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة .

عاشراً : السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة او الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية وذلك منذ تأسيس الشركة "بالآلف دينار" .

البند	الربح قبل الضريبة	مخصص ضريبة الدخل	الربح بعد الضريبة	الأرباح الموزعة	رأس المال المكتتب به والمدفوع	مجموع حقوق المساهمين
2006*	11.54	2.87	8.67	-	3,500	3,509
2007	705.68	165.82	539.86	-	3,500	4,049
2008	466.65	117.31	349.34	-	3,500	4,398
2009	93.75	14.83	78.92	540.00	3,500	3,937
2010	86.46	22.19	64.27	308.37	3,500	3,693
2011	35.54	8.56	26.98	54.95	3,500	3,665
2012	24.82	6.00	18.82	23.42	3,500	3,660
2013	158.40	25.30	133.10	16.33	3,500	3,777
2014	161.80	42.90	118.90	117.26	3,500	3,779
2015	1,199.30	291.50	907.80	99.86	3,500	4,587
2016	5,808.20	1,405.80	4,402.00	786.52	3,500	8,202
2017	1,574.00	377.80	1,196.00	-	3,500	9,399
2018	1,287.00	308.80	979.00	5,018.79	3,500	5,357
2019	302.00	90.10	211.80	-	3,500	5,568
2020	100.90	22.80	78.00	-	3,500	5,647
2021	100.30	27.80	72.50	-	3,500	5,719
2022	184.62	52.12	132.49	-	3,500	5,852
2023	279.64	78.5	201.12	-	3,500	6,053

* منذ تاريخ مباشرة العمل 2006/10/1 ولغاية 2006/12/31.

حادي عشر : التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية لسنة قادمة على الأقل وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة .

❖ الخطة المستقبلية لعام 2024

- ستقوم الشركة باستخدام أموالها بشكل كفؤ بهدف زيادة العائد المتوقع على رأس المال.
- ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها بشكل كفؤ بهدف تحقيق أهدافها.
- ستقوم الشركة بإطلاق خدمة التداول من خلال الموبايل.

❖ توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة .

يتوقع مجلس إدارة الشركة زيادة حصة تداول الشركة من إجمالي حجم تداول السوق خلال العام 2024 إضافة الى ترشيد النفقات، الأمر الذي سيؤدي إلى نمو صافي نتائج أعمال الشركة.

ثاني عشر : مقدار أتعاب تدقيق حسابات الشركة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له .

بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة السادة شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) – الأردن عن عام 2023 مبلغ (5,829) دينار شاملة ضريبة المبيعات ولا توجد أي أتعاب أخرى تلقاها المدقق أو مستحقة له.

ثالث عشر : البيانات المالية السنوية للشركة عن الفترة المالية من 2023/01/01 لغاية 2023/12/31 مدققة من مدقق حسابات الشركة .

التاريخ : 2024/03/06

اقرار

استناداً إلى المادة (71) الفقرة (1 / د) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .
يقر مجلس ادارة شركة تفوق للاستثمارات المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية 2024.

شاكر توفيق فاخوري
رئيس مجلس الإدارة

صالح رجب حماد
نائب رئيس مجلس الإدارة

راند قتيبة أبو قوره
عضو مجلس الإدارة

هاني حسن منسي
عضو مجلس الإدارة

رامي جمال محمود
عضو مجلس الإدارة

التاريخ : 2024/03/06

اقرار

استناداً إلى المادة (71) الفقرة (2 / د) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .
يقر مجلس ادارة شركة تفوق للاستثمارات المالية بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية للعام 2023 وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

شاكِر توفيق فاخوري
رئيس مجلس الادارة

صالح رجب حماد
نائب رئيس مجلس الادارة

راند قتيبة أبو قوره
عضو مجلس الادارة

هاني حسن منسي
عضو مجلس الادارة

رامي جمال محمود
عضو مجلس الادارة

التاريخ : 2024/03/06

اقرار

استناداً إلى المادة (71) الفقرة (3 / د) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .
نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما في
2023/12/31.

رئيس مجلس الادارة : شاكرا توفيق فاخوري

الرئيس التنفيذي : رامي جمال محمود

المدير المالي : محمود علي أبوسيف

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الصفحة

المحتويات

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
ج	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
د	قائمة التدفقات النقدية
١ - ٣٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٥٥٧

إلى المساهم
شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان – الأردن

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة تفوق للاستثمارات المالية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص معلومات السياسات 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 بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية " في تقريرنا . إننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الأردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، إن الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

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

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو التجاوز على نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .



تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)
شركة تفوق للاستثمارات المالية
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن
١٣ آذار ٢٠٢٤

محمد مازن عثمان
إجازة رقم (١٠٤٥)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010113

قائمة (أ)

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	ايضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٤,٠٨٦,٢٠٣	٤,١٨٧,٣٣٤	٥	النقد وما في حكمه
٢,٠١٥,١٤٨	٢,٢٩٢,٢٦٧	٦	ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة - بالصافي
١٠,١٩٤	٢٢,٢٨٤	٧	ارصدة مدينة أخرى
٦,١١١,٥٤٥	٦,٥٠١,٨٨٥		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨	صندوق ضمان التسوية
٦٤,١٣٦	٤٨,٧١٤	١٩	الممتلكات والمعدات - بالصافي
٢,٧٧٠	٧,٨٢٢	١٠	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
٦٥,٨٦٣	٤٩,٣٩٧	٩	موجودات حق الاستخدام - بالصافي
٢٩٩	٤٦٣	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥٨,٠٦٨	١٣١,٣٩٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
٦,٢٦٩,٦١٣	٦,٦٣٣,٢٨١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهم
			المطلوبات المتداولة
٢٨١,٥٨٧	٤٤٩,٢٥٧	١١	ذمم دائنة لعملاء الهامش والوساطة
٩,٣٢٠	٩,١٩٦		مصاريف مستحقة
١٦,٥٢٣	١٤,٣٣٧	١٢	ارصدة دائنة أخرى - بالصافي
١٨,٠٨٠	١٨,٠٨٠	١٤	التزامات الإيجار - قصير الأجل
٤٢,٧٥٧	٥٥,٦٠٣	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٣٦٨,٢٦٧	٥٤٦,٤٧٣		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٤٩,٣٢١	٣٣,٦٦٢	١٤	التزامات الإيجار - طويل الأجل
٤٩,٣٢١	٣٣,٦٦٢		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٤١٧,٥٨٨	٥٨٠,١٣٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهم
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٨٧٥,٠٠٠	٨٧٥,٠٠٠	١٥	احتياطي اجباري
١,٤٧٧,٠٢٥	١,٦٧٨,١٤٦		الأرباح المدورة
٥,٨٥٢,٠٢٥	٦,٠٥٣,١٤٦		مجموع حقوق المساهم
٦,٢٦٩,٦١٣	٦,٦٣٣,٢٨١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
١١٤,٧٠٥	٧٠,٥٢٨		صافي عمولات شراء وبيع أوراق مالية
٢٤٥,٦٦٦	٣٩١,٧٥٥	١٦	ايراد الفوائد
١,١٩٧	١,٥٢٩	٢٠	ايرادات أخرى
٣٦١,٥٦٨	٤٦٣,٨١٢		مجموع الإيرادات
(٧٠,١٦٣)	(٨٢,٢٣٢)	١٧	نفقات ومنافع موظفين
(١,٤٢٥)	(١,٤٧٢)		فوائد ومصاريف بنكية
(٣٣,٨١٦)	(٣٢,٩٣٦)	١٠ و ٩	استهلاكات وإطفاءات
١٧٦	(٥٨٣)	١٨	(مصروف) المسترد من مخصص خسائر
(٧١,٧١٦)	(٦٦,٩٤٠)	١٩	اكتسابات متوقعة
(١٧٦,٩٤٤)	(١٨٤,١٦٣)		مصاريف إدارية وعمومية
			مجموع المصاريف
١٨٤,٦٢٤	٢٧٩,٦٤٩		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٥٢,١٢٦)	(٧٨,٥٢٨)	١٣	مصروف ضريبة الدخل للسنة
١٣٢,٤٩٨	٢٠١,١٢١		الربح للسنة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
١٣٢,٤٩٨	٢٠١,١٢١		اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة تفوق للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية قائمة التغيرات في حقوق المساهم

مجموع حقوق المساهم	الأرباح المدورة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٨٥٢,٠٢٥	١,٤٧٧,٠٢٥	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
٢٠١,١٢١	٢٠١,١٢١	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
٦,٠٥٣,١٤٦	١,٦٧٨,١٤٦	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	
٥,٧١٩,٥٢٧	١,٣٤٤,٥٢٧	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٣٢,٤٩٨	١٣٢,٤٩٨	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٨٥٢,٠٢٥	١,٤٧٧,٠٢٥	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
				الرصيد كما في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

شركة تفوق للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في		ايضاح	
٣١ كانون الأول	٢٠٢٣		
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
١٨٤,٦٢٤	٢٧٩,٦٤٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات:
٣٣,٨١٦	٣٢,٩٣٦	١٠ و ٩	استهلاكات واطفاءات
(١٧٦)	٥٨٣	١٨	مصروف (المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,١٥٣	٢,٤٢١	١٩	فوائد إيجارات
٢٢١,٤١٧	٣١٥,٥٨٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			التغير في بنود رأس المال العامل:
(٨٧٣,٢٩٣)	(٢٧٧,٤٧٥)		الذمم المدينة لعملاء الهامش والوساطة
٣٤,٣٢١	(١٢,٠٩٠)	٧	أرصدة مدينة أخرى
(٧٨٧,٢٢٦)	١٦٧,٦٧٠	٦	الذمم الدائنة لعملاء الهامش والوساطة
(١,٤٠٩)	(١٢٤)		المصاريف المستحقة
١١,٠٠٠	-		صندوق ضمان التسوية
(١٦٧,٨٠٦)	(٢,٤١٣)		أرصدة دائنة أخرى
(١,٥٦٢,٩٩٦)	١٩١,١٥٧		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٩,١٧٥)	(٦٥,٨٤٦)	١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٥٩٢,١٧١)	١٢٥,٣١١		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٥٢٢)	-	١٩ و ١٠	المدفوع على شراء ممتلكات ومعدات
-	(٦,١٠٠)	١٠	المدفوع على شراء موجودات غير ملموسة
(٥٢٢)	(٦,١٠٠)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٨,٠٨٠)	(١٨,٠٨٠)	١٤	دفعات على التزامات عقود الإيجار
(١٨,٠٨٠)	(١٨,٠٨٠)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١,٦١٠,٧٧٣)	١٠١,١٣١		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٥,٦٩٦,٩٧٦	٤,٠٨٦,٢٠٣		النقد وما في حكمه بداية السنة
٤,٠٨٦,٢٠٣	٤,١٨٧,٣٣٤	٥	النقد وما في حكمه نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

- تأسست شركة تفوق للاستثمارات المالية كشركة مساهمة خاصة محدودة تحت الرقم (١٥٤) وبرأسمال قدره ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٠٦.
- تشمل غايات الشركة القيام بأعمال ونشاطات الخدمات المالية التالية:
 - خدمات الوساطة المالية.
 - خدمات التمويل على الهامش.
 - خدمات التداول عبر الإنترنت.
- إن شركة تفوق للاستثمارات المالية مملوكة بالكامل من بنك الأردن.
- إن عنوان الشركة الرئيسي هو عمان - المملكة الأردنية الهاشمية، ويجوز لها فتح فروع داخل المملكة وخارجها.
- تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية المرفقة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتي تم اعتمادها من قبل ادارة المجموعة والتي لم يتبين لها أثر جوهري بالمقارنة مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر المعلومات المالية والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (١٤) .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة

- تظهر الذمم المدينة لعملاء الهامش والوساطة بصافي القيمة التحصيلية .
- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في الذمم المدينة لعملاء الهامش والوساطة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة وتستهلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر لها بنسب تتراوح ما بين ٩٪ و ١٥٪ سنوياً.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

موجودات غير ملموسة

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بمعدل ١٥٪ سنوياً .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم أخذ التدني في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة.
- لا يتم رسملة موجودات غير ملموسة ناتجة عن عمليات الشركة ، بل تعتبر كمصاريف وتفيد في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية ، لأن الأرباح المعلنة تشمل 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 الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات السائدة في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تحقق المطلوبات الضريبية .

عمولات الشراء والبيع

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها وتحتسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ذمم عملاء الهامش غير العاملين التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة .
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية الى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس :

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي ، فإن الشركة تعالج هذا الفرق على النحو التالي :

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛

- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلزام).

بعد الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء .

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد :

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛

- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

ومع ذلك ، يمكن للشركة أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) (ان وجد) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

التدني

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

- الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية .
- الذمم المدينة و ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة.

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل .

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدني ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المدين أو المصدر؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام الشركة بنمذج المدين ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمدين ،
- تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية . تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني.

تعتبر الذمة أو الرصيد قد تدني ائتمانياً عند منح المدين امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المدين عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني إلى الشركة ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المدين التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المدين التزامه الائتماني ، تأخذ الشركة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما تستخدم الشركة مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، ستقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا تقوم الشركة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجةً لذلك ، تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة . سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير .

تخصص الشركة لنظائرها درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إشرافية ، وتستخدم الشركة المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحصائية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا تزال الشركة تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن تأجير الأفراد ، تأخذ الشركة في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة ، في إحصائية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحصائية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات إحصائية عدم سداد أعلى.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع الشركة . تقوم الشركة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل (ذمم التعامل بالهامش) أو الذمم المدينة ، تستمر الشركة في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدية بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للشركة أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وهو عقد من غير المشتقات حيث تكون الشركة ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة .

أدوات حقوق الملكية

راس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة وفقاً للعوائد المستلمة ، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة .

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى .

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية وفق تلك الأسس .

وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي :

- مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، تقوم الشركة بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، تقوم الشركة باستخدام معدل إقراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحًا منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي .

يتم لاحقًا قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي .

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة. لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر .

٣ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- تقييم نموذج الأعمال :
يستند تصنيف وقياس المطلوبات المالية على نتائج سداد المبلغ الأصلي والفائدة عليه واختبار نموذج الأعمال . وتحدد الشركة نموذج الأعمال بمستوى يعكس الطريقة التي تدير بها الشركة الموجودات المالية معاً بغية تحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الموجودات. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب التخلص منها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ بها للأصل. يعتبر الرصيد جزءاً من التقييم المتواصل للشركة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ به بالموجودات المالية يظل مناسباً، وإذا لم يكن من المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات. لم يكن من المطلوب إجراء مثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.

- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:
تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما تم شرحه في الإيضاح رقم (٢)، كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة (١٢) شهراً للموجودات من المرحلة الأولى، أو بما يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. وينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية إذا كانت مخاطر الائتمان قد شهدت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي. ولا يُحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وتأخذ الشركة بالاعتبار، عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمانية للأصل قد زادت زيادة جوهرية، المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الحصول عليها.

- الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:
تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ومقارنتها بنفس الممتلكات و المعدات المستخدمة في الدولة، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:
تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .
- ضريبة الدخل:
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وكذلك إعادة تقييم كفاية وملائمة مخصص ضريبة الدخل والإفصاحات المتعلقة وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية .
- مخصص القضايا:
يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة (إن وجدت) اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- إحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.
يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية المهمة وكيف تؤثر تلك المتغيرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة .
- احتمالية التعثر
تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.
- الخسارة بافتراض التعثر
تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.
- الإعراف بالإيراد
تقوم إدارة الشركة باستخدام تقديرات وافتراضات هامة لتحديد مبلغ وتوقيت الإعراف بالإيرادات بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء". بناءً على تقديرات الإدارة لا يوجد أثر جوهري أو مادي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على القوائم المالية .

٤ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً ، تم تعديله لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج توزيع الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير مبلغ وتوقيت وعدم التيقن من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل واضح تكلفة عدم التيقن. ويأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي وثائق التأمين.

ليس لدى المجموعة أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناءً آخر من إعفاء الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ فروقات مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم عند الاعتراف المبدئي للأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، يتعين على المنشأة الاعتراف بأصول والتزامات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع خضوع الاعتراف بأي أصل ضريبي مؤجل لمعايير قابلية الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إصداره أو صدر بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناءً مؤقتًا للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التغير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وبموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التيقن من القياس". تم حذف تعريف التغير في التقديرات المحاسبية.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد ، تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي :

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) :بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.
إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الإعراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الإعراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

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

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجودًا في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضًا أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعًا لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهرًا بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي (٧) ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركيز مخاطر السيولة.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيُطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه.

ولتحقيق هدف الإفصاح، سيُطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءًا من الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردون بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل
- نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءًا من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءًا من ترتيبات تمويل الموردين
- معلومات مخاطر السيولة

التعديلات التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي تطبق فيها المنشأة التعديلات تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - إلتزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر، بعد تاريخ البدء .

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون البائع المستأجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) من خلال تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والالتزام بالإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، هو التزام إيجار.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

٥ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار
١٩,٩٧٨	١٥,٩٩٠	
٥١٤,٦٩٥	٣٦٣,١٢٩	
٣,٦٥٢,٦٦١	٣,٧٠٧,٠٨٤	
٤,١٨٧,٣٣٤	٤,٠٨٦,٢٠٣	

حسابات جارية - أموال الشركة
حسابات جارية - أموال العملاء
ودائع لأجل *

* إن الودائع بالدينار الأردني مربوطة لدى بنك الأردن (الشركة الأم) شهريا بمعدل فائدة يتراوح من ٤,٧٥٪ إلى ٥,٩٪.

باعتقاد الإدارة فإنه لا يوجد أثر جوهري للخسائر الانتمائية المتوقعة على الودائع لأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ كونها مربوطة مع الشركة الأم (بنك الأردن).

٦ - ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة - بالصادق
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٠١٥,٩٨٢	٢,٢٩٣,٤٥٧	ذمم عملاء الهامش *
-	-	ذمم عملاء وساطة
٢,٠١٥,٩٨٢	٢,٢٩٣,٤٥٧	
(٨٣٤)	(١,١٩٠)	
٢,٠١٥,١٤٨	٢,٢٩٢,٢٦٧	(ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب سياسة الشركة (علماً بأن تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاتها لسنة ٢٠٢٠ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية تقتضي بأن لا يتدنى هامش الصيانة عن ٢٠٪) وبنسبة فائدة تتراوح بين ٧,٥٪ - ١٠,١٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري.

إن أهم المعلومات حول محفظة عملاء الهامش كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨,٦٤٥,٢٦٢	٨,٣٠٥,٥٩١	إجمالي القيمة السوقية المحافظ
٢,٠١٥,٩٨٢	٢,٢٩٣,٤٥٧	إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة
٦,٦٢٩,٢٨٠	٦,٠١٢,١٣٤	إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء
٧٧٪	٧٢٪	نسبة إجمالي الممول من العملاء لإجمالي القيمة السوقية

تتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات، وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

هذا وتوزعت الموجودات المالية على المراحل الائتمانية وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

٢٠٢٣						
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢,٠١٥,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٠١٥,٩٨٢
الأرصدة المسددة	٥٢٧,٢٨٤	-	-	-	-	٥٢٧,٢٨٤
	(٢٤٩,٨٠٩)	-	-	-	-	(٢٤٩,٨٠٩)
	٢,٢٩٣,٤٥٧	-	-	-	-	٢,٢٩٣,٤٥٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التعديلات الناتجة عن التغييرات	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٢٩٣,٤٥٧	-	-	-	-	٢,٢٩٣,٤٥٧

٢٠٢٢						
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,١٤٢,٦٨٩	-	-	-	-	١,١٤٢,٦٨٩
الأرصدة المسددة	٨٩١,٠٨١	-	-	-	-	٨٩١,٠٨١
	(١٧,٧٨٨)	-	-	-	-	(١٧,٧٨٨)
	٢,٠١٥,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٠١٥,٩٨٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التعديلات الناتجة عن التغييرات	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٠١٥,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٠١٥,٩٨٢

وتوزعت الخسائر الائتمانية المتوقعة على المراحل الائتمانية وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

٢٠٢٣		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	البند
مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٨٣٤	٨٣٤	-	-	-	-	-	٨٣٤	خسائر التدني على الأرصدة الجديدة
٣٥٦	٣٥٦	-	-	-	-	-	٣٥٦	المسترد من خسائر التدني
-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
١,١٩٠	١,١٩٠	-	-	-	-	-	١,١٩٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	التعديلات الناتجة عن التغييرات
-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١,١٩٠	١,١٩٠	-	-	-	-	-	١,١٩٠	

٢٠٢٢		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	البند
مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٨١٢	٨١٢	-	-	-	-	-	٨١٢	خسائر التدني على الأرصدة الجديدة
٢٢	٢٢	-	-	-	-	-	٢٢	المسترد من خسائر التدني
-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٨٣٤	٨٣٤	-	-	-	-	-	٨٣٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	التعديلات الناتجة عن التغييرات
-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٨٣٤	٨٣٤	-	-	-	-	-	٨٣٤	

** إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٨١٢	٨٣٤
٢٢	٣٥٦
٨٣٤	١,١٩٠

رصيد بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة - ذمم عملاء الهامش
الرصيد نهاية السنة

١/٩ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

المجموع	الديكورات	الأجهزة والمعدات	أثاث ومفروشات
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٣,٩٥٢	٢,٣٩٤	١٢١,٧٦٢	٩,٧٩٦
-	-	-	-
-	-	-	-
١٣٣,٩٥٢	٢,٣٩٤	١٢١,٧٦٢	٩,٧٩٦
٦٩,٨١٦	٢,٢٨٢	٥٨,٩٠٨	٨,٦٢٦
١٥,٤٢٢	٥١	١٥,١٩٨	١٧٣
-	-	-	-
٨٥,٢٣٨	٢,٣٣٣	٧٤,١٠٦	٨,٧٩٩
٤٨,٧١٤	٦١	٤٧,٦٥٦	٩٩٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الكلفة

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الكلفة

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

نسبة الإستهلاك السنوية %

١٣٣,٤٣٠	٢,٣٩٤	١٢١,٢٤٠	٩,٧٩٦
٥٢٢	-	٥٢٢	-
-	-	-	-
١٣٣,٩٥٢	٢,٣٩٤	١٢١,٧٦٢	٩,٧٩٦
٥٣,٥٩٠	١,٩٢٤	٤٣,٢١٣	٨,٤٥٣
١٦,٢٢٦	٣٥٨	١٥,٦٩٥	١٧٣
-	-	-	-
٦٩,٨١٦	٢,٢٨٢	٥٨,٩٠٨	٨,٦٢٦
٦٤,١٣٦	١١٢	٦٢,٨٥٤	١,١٧٠
	%١٥	%١٥	%٩

٩/ب - موجودات حق الاستخدام :

إن تفاصيل هذا البند حق استخدام عقارات مستأجرة، ان الحركة على هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٨٢,٣٢٩	٦٥,٨٦٣
-	-
(١٦,٤٦٦)	(١٦,٤٦٦)
٦٥,٨٦٣	٤٩,٣٩٧

الرصيد في بداية السنة
يضاف: إضافات خلال السنة
يطرح: الإستهلاك للسنة
رصيد نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح
أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٦,٤٦٦	١٦,٤٦٦
١٦,٤٦٦	١٦,٤٦٦

الإستهلاك للسنة
المجموع

- تم استخدام نسبة ٤,٩١٪ كنسبة إعادة خصم لدفعات التزامات الايجار المخصصة.
- تم تجديد عقد الإيجار مع بنك الأردن (الشركة المالكة) لمدة ٥ أعوام وبنفس الشروط والأحكام والذي يبدأ من تاريخ الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢.

١٠ - الموجودات غير الملموسة - بالصافي

إن تفاصيل الموجودات غير الملموسة والتي تمثل الأنظمة والبرامج هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٨٠,٠٦١	٨٠,٠٦١
-	٢,٥٠٠
-	٣,٦٠٠
٨٠,٠٦١	٨٦,١٦١

الكلفة
الرصيد في بداية السنة
إضافات
دفعات لشراء برامج
الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٧٦,١٦٧	٧٧,٢٩١
١,١٢٤	١,٠٤٨
٧٧,٢٩١	٧٨,٣٣٩
٢,٧٧٠	٧,٨٢٢
٪١٥	٪١٥

الإطفاء المتراكم
الرصيد في بداية السنة
إضافات
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية
نسبة الاستهلاك السنوية

١١ - ذمم دائنة لعملاء الهامش والوساطة

يشمل هذا البند ذمم لعملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، كما أن هذه الذمم لا يستحق عليها أية فائدة، ولا يوجد لها جدول زمني محدد للسداد.

١٢ - أرصدة دائنة أخرى - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٤,٩٢٥	١٢,٦٥٧
٢٣٦	٤٦٣
١,٣٦٢	١,٢١٧
١٦,٥٢٣	١٤,٣٣٧

حساب التسوية *
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة
غير المستغلة **
أخرى

* يمثل هذا البند صافي قيمة مشتريات/ مبيعات الأوراق المالية التي لم يتم تسويتها مع مركز الإيداع كما في نهاية العام، حيث تم تسوية هذا الحساب في بداية العام اللاحق.

توزعت الموجودات المالية لأرصدة العملاء الغير المستغلة على المراحل الائتمانية وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي :

٢٠٢٣		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
البند	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي		
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة	٥٤٢,٠١٨	-	-	-	-	-	٥٤٢,٠١٨
الأرصدة المسددة	٢٦٣,٨٠٩	-	-	-	-	-	٢٦٣,٨٠٩
	(١١٢,٢٨٤)	-	-	-	-	-	(١١٢,٢٨٤)
	٦٩٣,٥٤٣	-	-	-	-	-	٦٩٣,٥٤٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-
	٦٩٣,٥٤٣	-	-	-	-	-	٦٩٣,٥٤٣

٢٠٢٢		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
البند	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي		
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة	٥٨٢,٣١١	-	-	-	-	-	٥٨٢,٣١١
الأرصدة المسددة	٢٧٣,٧٩٨	-	-	-	-	-	٢٧٣,٧٩٨
	(٣١٤,٠٩١)	-	-	-	-	-	(٣١٤,٠٩١)
	٥٤٢,٠١٨	-	-	-	-	-	٥٤٢,٠١٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-
	٥٤٢,٠١٨	-	-	-	-	-	٥٤٢,٠١٨

وتوزعت الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أرصدة العملاء الغير المستغلة على المراحل الائتمانية كما يلي:

٢٠٢٣		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموعة	المرحلة الثالثة
البند	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي		
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسائر التدني على الأرصدة الجديدة	٢٣٦	-	-	-	-	٢٣٦	-
المسترد من خسائر التدني	٢٢٧	-	-	-	-	٢٢٧	-
	-	-	-	-	-	-	-
	٤٦٣	-	-	-	-	٤٦٣	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٦٣	-	-	-	-	٤٦٣	-

٢٠٢٢		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموعة	المرحلة الثالثة
البند	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي		
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسائر التدني على الأرصدة الجديدة	٤٣٤	-	-	-	-	٤٣٤	-
المسترد من خسائر التدني	(١٩٨)	-	-	-	-	(١٩٨)	-
	٢٣٦	-	-	-	-	٢٣٦	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣٦	-	-	-	-	٢٣٦	-

** إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة غير المستغلة خلال السنة كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	٢٠٢٣
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤٣٤	٢٣٦
-	٢٢٧
(١٩٨)	-
٢٣٦	٤٦٣

رصيد بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة - أرصدة العملاء غير المستغلة
مخصص انتفت الحاجة له
الرصيد نهاية السنة

١٣- مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	دينار
رصيد بداية السنة	١٩,٨٥٥	٤٢,٧٥٧	دينار
ضريبة دخل مدفوعة	(٢٩,١٧٥)	(٦٥,٨٤٦)	
ضريبة دخل مستحقة عن ربح السنة والمساهمة الوطنية	٥٢,٠٧٦	٧٨,٦٩٢	
رصيد نهاية السنة	٤٢,٧٥٧	٥٥,٦٠٣	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة	٤٤,٦٣٧	٦٧,٤٥٠	دينار
المساهمة الوطنية	٧,٤٣٩	١١,٢٤٢	
موجودات ضريبية (محررة) مضافة للسنة	٥٠	(١٦٤)	
	٥٢,١٢٦	٧٨,٥٢٨	

ب - الموجودات الضريبية المؤجلة

إن الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	دينار
رصيد بداية السنة	٣٤٩	٢٩٩	دينار
موجودات ضريبية مضافة (محررة) للسنة	(٥٠)	١٦٤	
	٢٩٩	٤٦٣	

تعتقد إدارة الشركة أنه من الممكن الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب.

الوضع الضريبي

تم قبول الإقرار الضريبي دون تعديل حسب نظام العينات للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢ ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية حتى تاريخه ، هذا وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ في موعده القانوني ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

تم قبول الإقرار الضريبي دون تعديل حسب نظام العينات للعام ٢٠٢٠ والذي يتضمن رصيد لصالح بنك الأردن تم قيدها من خلال الشركة بمبلغ ٥٨٠,٧٨٧ دينار، يخص ضريبة مودة على فوائد ودائع محافظ العملاء المدارة (بنك الأردن) لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧، والذي تم قيده كبنء خارج قائمة المركز المالي لحين تحصيله من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لصالح بنك الأردن (الشركة الأم) تماشيا مع الإتفاقية الموقعة مع بنك الأردن (إيضاح ٢٢). تم خلال الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ تقاص ضريبة الدخل بمبلغ ٥٨,١٤٧ دينار ليصبح صافي الرصيد ٥٢٢,٦٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي ، ان المخصصات المسجلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

١٤- التزامات الإيجار

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٨٢,٣٢٨	٦٧,٤٠١
٣,١٥٣	٢,٤٢١
(١٨,٠٨٠)	(١٨,٠٨٠)
٦٧,٤٠١	٥١,٧٤٢

الرصيد في بداية السنة
الفائدة خلال السنة
(ينزل): المدفوع خلال السنة
رصيد نهاية السنة

٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٨,٠٨٠	١٨,٠٨٠
٤٩,٣٢١	٣٣,٦٦٢
٦٧,٤٠١	٥١,٧٤٢

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار :

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣,١٥٣	٢,٤٢١
٣,١٥٣	٢,٤٢١

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح
أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

الفائدة خلال السنة
المجموع

* تم استخدام نسبة ٤,٩١٪ كنسبة إعادة خصم لدفعات التزامات الإيجار المخصومة.

١٥- احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من أرباح السنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهم ، هذا وتم وقف التحويل حيث أن رصيد حساب الاحتياطي الإجباري بلغ ما يعادل ربع رأس مال الشركة المدفوع وذلك وفقاً لقانون الشركات.

١٦- إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٣٣,١٤٩	٢١٩,٦٠٦
١١٢,٥١٧	١٧٢,١٤٩
٢٤٥,٦٦٦	٣٩١,٧٥٥

فوائد بنكية
فوائد التعامل بالهامش

١٧ - نفقات ومنافع موظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥٤,١٤٨	٦٥,٣٢٩	رواتب وأجور
٧,٤٤٦	٧,٧٧٠	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٨,٠٥١	٨,٧٥٧	تأمين صحي وتأمين على الحياة
٥١٨	٣٧٦	أخرى
٧٠,١٦٣	٨٢,٢٣٢	

١٨ - (مصرف) المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(٢٢)	(٣٥٦)	(مصرف) خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة المستغلة
١٩٨	(٢٢٧)	(مصرف) المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة غير المستغلة
١٧٦	(٥٨٣)	

١٩ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤,٩٩١	٢,٩٠٠	بريد وهاتف وفاكس
٣٠,٢٠٧	٢٥,١٤٤	رسوم ورخص واشتراكات
٧,٣٨٧	٧,٤٧٣	صيانة وتصليلات
٥,٨٧٤	٥,١٨٨	كهرباء ومياه
٧,٥٦٩	٨,١٤٩	مصاريف مهنية
٣,١٥٣	٢,٤٢١	فوائد إيجارات
١,٩٣٩	٢,٢١٥	مصاريف تأمين المخاطر
١,٥٩٨	٢,٧٦٨	قرطاسية ومطبوعات
٢,٤٠٨	٢,٤٠٨	مصاريف تنظيف المكاتب
٢,٧١٢	٢,٧١٢	مصاريف مباني
١,٤٧٣	٢,٠٢٠	مصاريف التداول عبر الانترنت
٢,٤٠٥	٣,٥٤٢	أخرى
٧١,٧١٦	٦٦,٩٤٠	

٢٠- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١,٠٤٠	١,٣٩٣
١٥٧	١٣٦
١,١٩٧	١,٥٢٩

عوائد المساهمات النقدية في صندوق ضمان التسوية
أخرى

٢١- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات المسيطر عليها أو عليها تأثير جوهري بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل هؤلاء الجهات. فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة والتي تتمثل في المعاملات والأرصدة مع الشركة الأم (بنك الأردن) كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

بنود قائمة المركز المالي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤,٠٨٦,٢٠٣	٤,١٨٧,٣٣٤

نقد لدى بنك الأردن (الشركة المالكة)

بنود قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٣٣,١٤٩	٢١٩,٦٠٦
(١,٤٢٥)	(١,٤٧٢)
٢,٨٥٥	٦٧٧
١٨,٠٨٠	١٨,٠٨٠

فوائد دائنة
عمولات مدينة
إيرادات وعمولات التداول
مصاريف ايجارات (إيضاح ٩/ب)

بنود خارج قائمة المركز المالي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤٧٥,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
٥٥٧,٩٥٥	٥٢٢,٦٤٠

كفالات بنكية
مستردات ضريبة دخل (إيضاح ٢٢/ب)

رواتب ومنافع الإدارة العليا

بلغت رواتب ومكافآت وتنقلات الإدارة العليا قصيرة الأجل ٢٠,٨٥٥ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٥,٣٩٢ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢٢-الالتزامات المحتملة وبنود خارج قائمة المركز المالي

أ- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل فيما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥٤٢,٠١٨	٦٩٣,٥٤٣	الموجودات المالية لأرصدة العملاء الغير المستغلة
٤٧٥,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	كفالات بنكية *
١,٠١٧,٠١٨	١,١٤٣,٥٤٣	

* تتمثل الكفالات البنكية لدى الشركة في ٣ كفالات بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية.

ب- وقعت الشركة بتاريخ أول تموز ٢٠١٥ إتفاقية إدارة محافظ مع الشركة الأم (بنك الاردن) والتي تم إلغاؤها في شهر شباط من العام ٢٠١٧، حيث كانت الشركة بموجب هذه الإتفاقية تقوم بإدارة محافظ استثمارية لصالح الغير مقابل أتعاب إدارة بناء على رخصة إدارة الاستثمار والممنوحة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٥، وكان يتم الاحتفاظ بالأرصدة والحركات المتعلقة بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ضمن بنود خارج قائمة المركز المالي للشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

هذا وقد ترتب لصالح الشركة رديات ضريبية بمبلغ ٥٨٠,٧٨٧ دينار نتجت عن الضريبة الموردة على فوائد ودائع محفظة بنك الاردن والمدارة من قبل الشركة بموجب الإتفاقية سابقة الذكر ولم يتم تحصيلها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، وعليه تم قيد هذا الرصيد ضمن البنود خارج قائمة المركز المالي كونها تعود لبنك الاردن بموجب إتفاقية إدارة المحافظ وعلى أن يتم دفعها لبنك الاردن عند تحصيلها من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات. تم خلال الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ تقاص ضريبة الدخل بمبلغ ٥٨,١٤٧ دينار ليصبح صافي الرصيد ٥٢٢,٦٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ج- لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وبرأي الادارة لا داعي لقيد أية مخصصات .

٢٣ - الأدوات المالية

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الإستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين المطلوبات وحقوق المساهم.

هذا وتتبع الشركة استراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق المساهم (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق المساهم) ، هذا ولم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠٢١ .

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٦,٠٥٣,١٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥,٨٥٢,٠٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات. ان وضع السيولة في الشركة كما في تاريخ القوائم المالية هو كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٦,١١١,٥٤٥	٦,٥٠١,٨٨٥
(٣٦٨,٢٦٧)	(٥٤٦,٤٧٣)
٥,٧٤٣,٢٧٨	٥,٩٥٥,٤١٢

موجودات متداولة
(ينزل) : مطلوبات متداولة
الفائض في رأس المال العامل

هذا وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتبناة كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر في ارصدة لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة الأجل و ادارة السيولة . وتعتقد الشركة ان خطر السيولة منخفض حيث تتمكن الشركة من الحصول على التمويل اللازم لها من البنك والأطراف ذات العلاقة .

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بمراقبة الأرصدة بشكل مستمر ونقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر ، كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة .

د - مخاطر أسعار الفوائد

مخاطر أسعار الفوائد هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الاداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية ادناه وفقاً للتعرض لاسعار الفائدة المتعلقة بالوديعة البنكية و ذم عملاء الهامش والتزامات الإيجار بتاريخ القوائم المالية . كما اعد التحليل على فرض ان الرصيد القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال السنة . يتم استخدام زيادة او نقص بمقدار ١٪ :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣		١ + %	١ - %
الربح (الخسارة) للسنة		دينار	دينار
		٥٨,٩١٩	(٥٨,٩١٩)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢		١ + %	١ - %
الربح (الخسارة) للسنة		دينار	دينار
		٥٦,٥٠٧	(٥٦,٥٠٧)

تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر تقلب أسعار الفوائد غير جوهرية ولن يكون لها أثر جوهري على نتائج أعمال الشركة .

٢٤ - مستويات القيمة العادلة

أدناه تحليل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. يتم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية متماثلة.
المستوى ٢: مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ التي يمكن تحديدها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (أي الأسعار) أو بطريقة غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى ٣: مدخلات لموجودات ومطلوبات التي لا تعتمد على معلومات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة).

تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر أعلاه تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاقاتها قصيرة الأجل أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام.

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى (١) والمستوى (٢) خلال العام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٢٥ - أرقام المقارنة

قامت الشركة بإعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٢٢ حتى تتوافق مع أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ، علما بأن إعادة التصنيف لم يكن له أي أثر على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .