

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

صفحة	
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦ - ٣٢	إيضاحات حول القوائم المالية

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى الشريك في شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن (شركة ذات مسؤولية محدودة) (لاحقاً "الشركة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وأداءها المالي وتدقيقها النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبنية في فترة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى الشريك في شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية، دائما عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية للشركة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لفرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فينوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالشركة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضا عادلا.
- إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٤٠,٣٧٨	٢١,٩٠٥	٥	ممتلكات ومعدات
-	٦,٩٣٨		موجودات غير ملموسة
٦٤,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		أمانات صندوق ضمان التسوية
٢٥,٤٠٧	-	٦	حق استخدام أصول مستأجرة
١٤٢,٨٤٨	٢٢٥,١٥٥	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧٢,٦٣٣	٢٧٨,٩٩٨		
			موجودات متداولة
٥,٠٠٠,٩٧٩	٣,٨٠٧,٩٥٢	٧	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٥٦,٠٥٣	٣٠,٤٠٣	٨	أرصدة مدينة أخرى
٥٣٠,٦٠٨	٣٧٦,٣٩٩	٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٥٨٧,٦٤٠	٤,٢١٤,٧٥٤		
٥,٨٦٠,٢٧٣	٤,٤٩٣,٧٥٢		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٢٨,٢٣٧	١٢٨,٢٣٧	١٠	إحتياطي إجباري
٧٧,٨٢٦	-	١٤	إحتياطي القيمة العادلة
(٧٥٠,٩٠٥)	(١,٠٧٣,٦٣٦)		خسائر متراكمة
٢,٤٥٥,١٥٨	٢,٠٥٤,٦٠١		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
-	١٢٤,٠٦٢	١١	مخصص نهاية خدمة الموظفين
			مطلوبات متداولة
١,٢١٤,١٠٤	-	١٢	بنوك دائنة
٢٧,٦١١	-	٦	التزام عقود ايجار
١,٦٣٠,٦٦٥	-	١٤	قرض مساند من طرف ذو علاقة
٣٥٣,٩٤٢	٣٨١,٨٢٦	١٣	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١٥٧,٩٩٣	٧٣,٨٧٧	١٥	أرصدة دائنة أخرى
٢٠,٨٠٠	١,٨٥٩,٣٨٦	١٤	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
٣,٤٠٥,١١٥	٢,٣١٥,٠٨٩		
٣,٤٠٥,١١٥	٢,٤٣٩,١٥١		مجموع المطلوبات
٥,٨٦٠,٢٧٣	٤,٤٩٣,٧٥٢		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دينار	دينار	
٣٩٥,٨٥١	٣٣٨,٤٦٧	إيرادات عمولات الوساطة
٥٠٠,٧٤٤	٤١٥,٧٣٦	إيرادات فوائد التمويل على الهامش
١٢,٥٥٧	٦,٠٥٧	إيرادات أخرى
٩٠٩,١٥٢	٧٦٠,٢٦٠	إجمالي الإيرادات
(٦٨٥,٩٠٨)	(٦٧٩,٢٥٩)	نفقات موظفين
(٢٣٥,٦٩٣)	(٢٠٦,٦٠٠)	١٧ مصاريف أخرى
(٤٦,٥٠٤)	(٤٥,٩٤١)	استهلاكات وإطفاءات
(١٠٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	٧ خسائر انتمائية متوقعة
(١٧٢,٦٦٥)	(٨٣,٤٩٨)	١٨ مصاريف تمويل
(١,٢٤٠,٧٧٠)	(١,١٦٥,٢٩٨)	مجموع المصارف
(٣٣١,٦١٨)	(٤٠٥,٠٣٨)	الخسارة للسنة قبل الضريبة الدخل
٥٣,٩٢٨	٨٢,٣٠٧	١٦ وفر ضريبة الدخل للسنة
(٢٧٧,٦٩٠)	(٣٢٢,٧٣١)	الخسارة للسنة
٥١,٨٩٧	-	بنود الدخل الشامل الآخر
(٢٢٥,٧٩٣)	(٣٢٢,٧٣١)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إيجاري	رأس المال المصرح به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٥٥,١٥٨	(٧٥٠,٩٠٥)	٧٧,٨٢٦	١٢٨,٢٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠
(٣٢٢,٧٣١)	(٣٢٢,٧٣١)	-	-	-
(٧٧,٨٢٦)	-	(٧٧,٨٢٦)	-	-
٢,٠٥٤,٦٠١	(١,٠٧٣,٦٣٦)	-	١٢٨,٢٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠
٢,٦٨٠,٩٥١	(٤٧٣,٢١٥)	٢٥,٩٢٩	١٢٨,٢٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠
(٢٧٧,٦٩٠)	(٢٧٧,٦٩٠)	-	-	-
٥١,٨٩٧	-	٥١,٨٩٧	-	-
٢,٤٥٥,١٥٨	(٧٥٠,٩٠٥)	٧٧,٨٢٦	١٢٨,٢٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
خسارة السنة
أثر صافي القيمة الحالية للقرض المساند
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
خسارة السنة
أثر صافي القيمة الحالية للقرض المساند
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دينار	دينار	
(٣٣١,٦١٨)	(٤٠٥,٠٣٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية خسارة السنة قبل الضريبة
		التعديلات:
٤٦,٥٠٤	٤٥,٩٤١	استهلاكات وإطفاءات
١٧٢,٦٦٥	٨٣,٤٩٨	مصاريف تمويل
١٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(١,٨٠٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	١٢٤,٠٦٢	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
		تغيرات رأس المال العامل:
(١٢,٠٠٠)	٣٩,٠٠٠	أمانات صندوق التسمية
١,٦١٨,٩٤٤	١,٠٤٣,٠٢٧	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٨٠,٥٤٠	٢٥,٦٥٠	أرصدة مدينة أخرى
(٥٩,٧٩٤)	٢٧,٨٨٤	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٩٤,٧٥٤	(٨٤,١١٦)	أرصدة دائنة أخرى
١,٧٠٩,٩٩٥	١,٠٤٨,١٠٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١,٨٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٨,٩٩٨)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤,٣٧٤)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٤,٣٧٤)	(٧,١٩٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٤,٠٧٥)	١,٨٣٨,٥٨٦	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
-	(١,٧٠٨,٤٩١)	المدفوع من القرض المساند
(١٧٠,٢٤١)	(٨٣,٢٤٥)	فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
(٢٧,٨٦٥)	(٢٧,٨٦٥)	المدفوع من التزام ايجار
(٢١٢,١٨١)	١٨,٩٨٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١,٤٩٣,٤٤٠	١,٠٥٩,٨٩٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٢,١٧٦,٩٣٦)	(٦٨٣,٤٩٦)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٦٨٣,٤٩٦)	٣٧٦,٣٩٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) معلومات عامة

سجلت شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن (تداول للأسهم والخدمات المالية سابقاً) "لاحقاً الشركة" لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١١١٧٢) بتاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٠٥ و برأس مال ٢,٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني، وبتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١٠ تم بيع كامل الحصص للمجموعة المالية هيرميس القابضة والمسجلة في جمهورية مصر العربية بحيث أصبحت تمتلك ١٠٠٪ من رأس المال، هذا ووافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١١ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار أردني ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

بدأت الشركة بممارسة أعمالها والتداول في بورصة عمان بتاريخ ٢٥ أيار ٢٠٠٥ بعد حصولها على جميع التراخيص اللازمة.

حصلت الشركة على رخصة التمويل على الهامش بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠٠٧، وبدأت بموجبها بممارسة أعمال التمويل على الهامش.

بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٣ قامت الشركة المتحدة للاستثمارات المالية بالاستحواذ على كامل أسهم الشركة.

أهم غايات الشركة:

- وساطة مالية.
- تقديم خدمات الاستشارات المالية.
- القيام بإعداد الأبحاث الدراسات المالية، الاقتصادية والتسويقية.
- تقديم خدمات التمويل على الهامش.

إن عنوان الشركة الرئيسي هو عمان - الشميساني شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب ٩٢٧٢٥٠ عمان - ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية.

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٤.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية. يتم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة التشغيلية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

إن الفروقات الأساسية بين معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

- (١) يتم إظهار وتصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل والإيضاحات التفصيلية الخاصة ببعض منها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته والنماذج الاسترشادية الصادرة عنه والتي قد لا تشمل جميع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية كذلك الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٧ و ٩ و ١٣.
- (٢) يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

أ- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

ب- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (٢٠٠٩/٤٧) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

- (١) الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
- (٢) المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠٪) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
- (٣) المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠٪).

تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

- (١) مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
- (٢) موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.
- (٣) وجود مصادر جيدة للسداد.
- (٤) حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد.
- (٥) إدارة كفؤة للعمل.

تسهيلات انتمائية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من (١,٥٪ - ١٥٪):

وهي التسهيلات الانتمائية التي تتصف بأي من ما يلي:

- (١) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الانتمائية و/أو فوائدها.
- (٢) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠٪) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.
- (٣) التسهيلات الانتمائية التي سبق وأن صنفت كتسهيلات انتمائية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الانتمائية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.
- (٤) التسهيلات الانتمائية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
- (٥) التسهيلات الانتمائية التي مضى على تاريخ انتهاء سرياتها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تجدد.

هذا بالإضافة الى شروط أخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

التسهيلات الانتمائية غير العاملة:

وهي التسهيلات الانتمائية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- (١) مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

التصنيف	عدد أيام التجاوز	نسبة المخصص للسنة الأولى
التسهيلات الانتمائية دون المستوى	من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم	٢٥٪
التسهيلات الانتمائية المشكوك في تحصيلها	من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم	٥٠٪
التسهيلات الانتمائية الهالكة	من (٣٦٠) يوم فأكثر	١٠٠٪

- (٢) الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠٪) فأكثر ولمدة (٩٠) يوم فأكثر.
- (٣) التسهيلات الانتمائية التي مضى على تاريخ انتهاء سرياتها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.
- (٤) التسهيلات الانتمائية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- (٥) التسهيلات الانتمائية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- (٦) الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوم فأكثر.
- (٧) قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.

يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الانتمائية وفقا لتعليمات ٢٠٠٩/٤٧ لهذه الفئة من التسهيلات وفقا للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى، بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة ٢٥٪ وعلى مدار أربعة سنوات.

ج- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الانتمائية غير العاملة والتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقا لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

د- تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن عقارات مستملكة لقاء ديون وذلك بالقيمة التي ألت ملكيتها للمجموعة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

قام البنك المركزي الأردني بموجب تعميم رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ تاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ بالغاء العمل بكافة التعاميم السابقة التي تقضي اقتطاع مخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك مع الإبقاء على المخصصات المرصودة مقابل العقارات ليتم تحريرها عند التخلص منها.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه والتي لا يوجد لها تأثير جوهري.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٣:

تسري على الفترات
السنوات التي تبدأ في أو
بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ "عقود التأمين" - صدر معيار التقارير
المالية الدولية رقم ١٧ "عقود التأمين" في أيار ٢٠١٧ ويحل محل معيار التقارير
المالية الدولي رقم ٤ "عقود التأمين الصادرة".

يتطلب المعيار نموذج قياس حيث تكون التقديرات في هذا النموذج معاد قياسها في كل فترة إعداد التقارير المالية.

يتم قياس العقود باستخدام:

- التدفقات النقدية المخصومة على أساس المتوسط المرجح بالاحتمالات.
- تعديل المخاطر، و
- هامش خدمة تعاقدية (CSM) يمثل الإيراد الغير مكتسب للعقد المعترف به كإيراد خلال فترة التغطية.

يسمح المعيار بالاختيار بين الاعتراف في تغييرات معدلات الخصم إما في قائمة الدخل أو في الدخل الشامل الآخر. من المرجح أن يؤثر هذا الاختيار بكيفية احتساب شركات التأمين موجوداتها المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

يسمح باتباع نهج اختياري مبسط للعقود القصيرة الأجل، والتي غالباً ما تكون غير عقود التأمين على الحياة.

تهدف التعديلات المستهدفة التي تم إجراؤها في تموز ٢٠٢٠ إلى تسهيل تطبيق المعيار عن طريق تقليل تكاليف التطبيق وتسهيله على الشركات لشرح نتائج تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ للمستثمرين وغيرهم. أدت التعديلات أيضاً إلى تأجيل تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

أضافت التعديلات الإضافية التي تم إجراؤها في كانون الأول ٢٠٢١ خياراً انتقالياً يسمح للمنشأة بتطبيق تصنيف اختياري في فترة المقارنة المعروضة عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧.

الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

رقم ١:

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطالب من المنشآت الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة.

ويوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها، وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تؤثر على معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضا بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة "إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية".

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨:

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهما، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على أول كانون الثاني ٢٠٢٣

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة الخاضعة للاقتطاع والخاضعة للضريبة. ستطبق التعديلات عادة على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

يجب تطبيق هذا التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضرائب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار،
 - إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.
- يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المدورة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية حسب الاقتضاء. لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ سابقاً إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في قائمة المركز المالي والمعاملات المماثلة، واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.

قوانين الركيزة الثانية لل (OECD):

في كانون الأول ٢٠٢١، أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) قواعد الركيزة الثانية "the Global Anti-Base Erosion Proposal, or GloBE" لإصلاح الشركات الدولية في تحصيل الضرائب. الشركات الكبيرة المتعددة الجنسيات تدخل في نطاق القواعد المطلوبة لحساب معدل الضريبة الفعلي الخاص بهم في GloBE لكل منطقة تعمل بها الشركة. ستكون هذه الشركات مسؤولة عن دفع ضريبة إضافية مقابل الفرق بين معدل الضريبة الفعلي الخاص بـ GloBE لكل سلطة قضائية و ١٥٪ معدل الحد الأدنى.

في أيار ٢٠٢٣، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١٢ والتي تقدم إعفاء مؤقت من متطلبات الاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن قانون الضرائب المسن الذي يطبق القواعد النموذجية للركيزة الثانية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي ينفذها الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد. تتطلب التعديلات أيضا من الشركات المتضررة الكشف عن:

- حقيقة أنهم طبقوا الاستثناء على الاعتراف والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المتعلقة بالركيزة الثانية من ضرائب الدخل
- نفقاتهم الضريبية الحالية (إن وجدت) المتعلقة بالركيزة الثانية، و
- خلال الفترة ما بين صدور التشريع أو تم إصداره وأصبح التشريع ساري المفعول أو معروفا أو معلومات يمكن تقديرها بشكل معقول من شأنها أن تساعد مستخدمي القوائم المالية لفهم تعرض المنشأة للركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع. إذا كانت هذه المعلومات غير معروفة أو قابلة للتقدير بشكل معقول، يتعين على الشركة الإفصاح عن التعرض المحتمل.

** التعديلات يجب أن تطبق فوراً، وتكون خاضعة للتعديلات المحلية، وبأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" ومع ذلك، فإن الإفصاحات حول ما هو معروف أو يمكن تقديره بشكل معقول حول التعرض لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية مطلوب فقط لإعداد التقارير السنوية للفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ أو ما بعد ولا يلزم إجراؤها في التقارير المالية للفترة المرحلية المنتهية في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق الشركة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تسري على الفترات
السنوات التي تبدأ في
أو بعد

أول كانون الثاني
٢٠٢٤

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧):

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات إفصاح جديدة حول ترتيبات تمويل الموردين ("SFAs")، بعد ردود الفعل على تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة وأبرز قرار اللجنة بشأن جدول الأعمال أن المعلومات المطلوبة من قبل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية" ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ "الأدوات المالية" لعمليات الإفصاح لا ترتقي إلى مستوى تلبية احتياجات المستخدم. الهدف من الإفصاحات الجديدة هو توفير معلومات حول SFAs التي تمكن المستثمرين من تقييم التأثيرات على التزامات المنشأة والنقد التدفقات والتعرض لمخاطر السيولة. وتشمل الإفصاحات الجديدة معلومات حول ما يلي:

شروط وأحكام ترتيبات تمويل الموردين SFAs

١. القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المالية التي تشكل جزءاً من اتفاقيات التمويل والبنود التي يتم عرض تلك الالتزامات فيها.
٢. القيمة الدفترية للمطلوبات المالية في (ب) التي قد تلقى الموردون الدفع لها من مقدمي التمويل.
٣. مدى تواريخ استحقاق السداد لكل من المطلوبات المالية التي هي جزء من ترتيبات تمويل الموردين (SFAs)، والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي ليست جزءاً منها مثل هذه الترتيبات.
٤. التغيرات غير النقدية في القيمة الدفترية للمطلوبات المالية في (ب)
٥. إمكانية الحصول على تسهيلات ترتيبات تمويل الموردين SFA وتركز مخاطر السيولة مع الممولين.

لقد قدم مجلس معايير المحاسبة الدولية اعفاء خلال المرحلة الانتقالية من خلال عدم طلب معلومات مقارنة في السنة الأولى، وأيضاً عدم الطلب عن الكشف عن أية أرصدة افتتاحية. علاوة على ذلك، فإن الإفصاحات المطلوبة تنطبق فقط على السنة الأولى من التطبيق. لذلك، الإفصاحات الجديدة يجب أن يتم تقديمها في القوائم المالية السنوية لنهاية السنة المالية لشهر كانون الأول ٢٠٢٤، ما لم يكن لدى المنشأة سنة مالية أقل من ١٢ شهراً.

التزام الإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ أول كانون الثاني ٢٠٢٤

في أيلول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقد الإيجار" حيث شرح كيفية قيام الشركة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية. تحدد التعديلات أنه عند قياس التزام الإيجار اللاحق للبيع وإعادة التأجير، يحدد البائع - المستأجر "مدفوعات الإيجار" و "مدفوعات الإيجار المراجعة" بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع - المستأجر أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. هذا يمكن أن يؤثر بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير حيث عقد الإيجار يشمل مدفوعات متغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على المعيار المحاسبي ١ - أول كانون الثاني ٢٠٢٤

التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" في عام ٢٠٢٠ أوضح أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيفات لا تتأثر بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). كما أوضحت التعديلات ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" الالتزام. كان من المقرر تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ثم تم تأجيل تاريخ السريان لاحقاً إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ثم بعد ذلك إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

في تشرين الأول ٢٠٢٢، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيداً من التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ رداً على مخاوف التي أثّرت بشأن هذه التغييرات في تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

توضح التعديلات الجديدة أن اتفاقيات ترتيبات القروض لن تؤثر على تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في تاريخ التقرير إذا كان يجب أن تمتلك الشركة فقط للعهد بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا يجب على الشركة الامتثال للعهد سواء قبل أو في تاريخ التقرير، سيؤثر هذا على التصنيف على أنه متداول أو غير متداول، حتى لو كان اختبار الامتثال للعهد فقط بعد تاريخ التقرير.

تتطلب التعديلات إفصاحات إذا كانت المنشأة تصنف التزاماً على أنه التزام غير متداول ويخضع هذا الالتزام للتعهدات التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. تشمل الإفصاحات ما يلي:

القيمة الدفترية للالتزام،
معلومات عن العهود، و
الحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن الشركة قد تكون لديها صعوبة الامتثال للعهد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي ٨ "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". يتم تطبيق قواعد انتقالية خاصة إذا كانت الشركة قد تبنت في وقت مبكر تعديلات ٢٠٢٠ المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على
معيار التقارير المالية الدولي ١٠ والمعيار المحاسبي ٢٨

أول كانون الثاني ٢٠٢٤

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة".

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركائه الحليفة أو المشاريع المشتركة. تؤكد التعديلات أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطاً تجارياً" (مثل المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ "مجموعات الأعمال").

عندما تشكل الأصول غير النقدية نشاطاً تجارياً، فسيقوم المستثمر بالاعتراف بالأرباح أو الخسائر الكاملة من بيع أو المساهمة في الأصول. إذا كانت الأصول لا تفي بتعريف الأعمال التجارية، يقوم المستثمر بالاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصة المستثمر الآخر في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات بأثر مستقبلي.

*** في كانون الأول ٢٠١٥، قرر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تأجيل موعد تطبيق التعديل إلى أن ينتهي المجلس الدولي لمعايير المحاسبة من مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية.

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية للشركة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية

يتم تقييم البنود الظاهرة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس الشركة نشاطاتها من خلالها ("العملة التشغيلية"). إن عملة عرض هذه القوائم المالية هي الدينار الأردني والذي يعتبر العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية للشركة.

(ب) العمليات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بسعر التحويل السائد عند إجراء العملية، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية في نهاية السنة المالية إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة، وتدرج أرباح وخسائر التحويل الناجمة عن ذلك ضمن قائمة الدخل الشامل.

٤-٢ الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة التاريخية ناقص الاستهلاكات المتراكمة. تشمل الكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة باقتناء هذه الممتلكات والمعدات.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة لقيمة الموجودات أو احتسابها على أنها موجودات منفصلة بطريقة مناسبة، فقط عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة من تلك الموجودات ويكون من الممكن قياس كلفة ذلك الأصل بطريقة موثوقة بها. يتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم تسجيل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى عند تكبدها في قائمة الدخل الشامل.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت لتوزيع الكلفة على العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات. تبلغ الأعمار الإنتاجية الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض كما يلي:

النسبة %	
٢٥-١٠	أثاث ومفروشات
٢٥-١٠	أجهزة ومعدات
١٥	ديكورات
٢٥	أجهزة حاسوب
٢٥	مولد كهرباء
١٥	مركبات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي للموجودات، وتعديلها إن لزم، عند نهاية كل فترة مالية.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل (إيضاح ٦-٢).
تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالاستناد إلى الفرق بين القيمة الدفترية وعائداتها ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل.

٥-٢ موجودات غير ملموسة

يتم احتساب الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدود من خلال طرح التكلفة من مجمع الإطفاء.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة المنتجة داخليا ويتم الاعتراف بهم في قائمة الدخل في الفترة التي تكبنتها الشركة.

يتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت لتقييم تكلفة الموجودات غير الملموسة على عمرهم الإنتاجي المتوقع كما يلي:

النسبة %	
٢٠	برامج الحاسوب

٦-٢ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للإستهلاك وللإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التدني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة التدني في القيمة بمقدار المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الممكن استردادها. والقيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات بعد تنزيل تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم تدني القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لتدني في قيمتها لاحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

٧-٢ أماتات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا المبلغ مجموع المبالغ المودعة من الشركة لدى هيئة الأوراق المالية. حيث يتم تحديد هذا المبلغ بناء على حجم التداول في سوق الأوراق المالية.

٨-٢ الأدوات المالية

١- الاعتراف المبدي والقياس:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والذمم للملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تقاس 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 المبدي، كما تثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

في جميع الحالات الأخرى، تعدل 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 الالتزام).

بعد الاعتراف الأولي، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الالتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الأداة.

٢- الاعتراف المبدي

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

٣- 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 كلا 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 الدخل).

ومع ذلك، يمكن للشركة أن تقوم 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)، في الدخل الشامل الآخر؛ ويمكن 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 الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

خسائر انتمائية متوقعة

تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات خسائر الانتمائية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- ١- الأرصدة لدى البنوك
- ٢- الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرا، 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) شهرا.

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

الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

تظهر الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بصافي القيمة التحصيلية.

يتم تكوين مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لقاء ذمم عملاء الوساطة المالية اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثا ما قد أثر سلبا على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الشامل.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة غير العاملة لعملاء الهامش.

يتم تكوين مخصص خسائر إئتمانية متوقعة حسب الاسس المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية لقاء ذمم عملاء الوساطة المالية (الوساطة) المعمرة لأكثر من ثلاثة أشهر وغير المغطاة بأوراق مالية وذمم عملاء الوساطة المالية (هامش) غير المغطاه بأوراق مالية، وفي حال كانت الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها مغطاه بأوراق مالية مرهونه و/أو محجوزة و/أو موقوفة عن التداول فتعامل معاملة الأوراق المالية غير المغطاه وتخضع لاحتمال المخصص.

٩-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة

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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

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 بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات 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 عند تسديد الالتزام الضريبي.

١٠-٢ قرض وبنوك دائنة

يتم الاعتراف بالقرض والبنوك الدائنة في البداية على أساس القيمة العادلة، صافية بعد خصم التكاليف المتكبدة من العملية، ومن ثم تدرج البنوك الدائنة بالكلفة المطفأة. يتم إقرار أية فروقات ما بين القيم المستلمة (صافية بعد حسم تكاليف العملية) وقيم السداد في قائمة الدخل خلال مهلة القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تصنيف القروض والبنوك الدائنة كمطلوبات متداولة إلا إذا كان لدى الشركة حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزامات لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

تكاليف الاقتراض

تكاليف الاقتراض المباشرة المتعلقة بشراء أو إنشاء أو إنتاج أصل والذي يتطلب بالضرورة فترة طويلة ليصبح جاهزاً للاستخدام المستهدف أو للبيع، تتم رسمتها كجزء من تكاليف ذلك الأصل. إن تكاليف الاقتراض الأخرى تدرج كمصروفات في الفترة التي تكبدت فيها. تتكون تكاليف الاقتراض من الفوائد والتكاليف الأخرى التي تكبدها الشركة فيما يتعلق بالحصول على قروض.

يتم خصم دخل الاستثمار المتحقق من الاستثمار المؤقت لقروض محددة في انتظار إنفاقها على الأصول المؤهلة من تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة.

يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاقتراض الأخرى في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

١١-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك بحيث لا يتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ إقبتها.

١٢-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ذمم عملاء الهامش غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق.

يتم تسجيل عمولات الوساطة كإيرادات عند تقديم الخدمة المتعلقة بها ويتم احتسابها بنسبة محددة من القيمة السوقية للأسهم المباعة أو المشتراة لصالح العميل.

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات أسهم الشركات عند الإعلان عن هذه التوزيعات ويكون للشركة الحق بإستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

١٣-٢ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة ويكون تسديد هذه الالتزامات محتمل ويمكن تحديد قيمته بشكل يعتمد عليه.

١٤-٢ منافع الموظفين

(أ) خطط المنافع محددة

بخصوص خطط المنافع محددة المشاركة، فإن الشركة تقوم بدفع مشاركات بشكل إجباري لصندوق تأمين التقاعد والمدار من قبل مؤسسة حكومية (مؤسسة الضمان الاجتماعي). لا يترتب على الشركة أي التزامات أخرى عند دفع مشاركتها ويتم إدراج هذه المشاركات كمصروف الضمان الاجتماعي عند استحقاقها.

(ب) مخصص تعويض نهاية الخدمة

فيما يخص خطط المنافع المحددة، فإن الشركة تقوم باحتساب مخصص لتعويض نهاية الخدمة لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي بموجب اللوائح الداخلية للشركة.

١٥-٢ ذمم دائنة لعملاء الوساطة المالية

تمثل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية التزامات على الشركة مقابل خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. يتم تصنيف الذمم التجارية الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال سنة واحدة أو أقل، ومطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

يتم الاعتراف الأولي بالذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(٣) إدارة المخاطر المالية

١-٣ عوامل المخاطر المالية

تتعرض الشركة لبعض المخاطر المالية المختلفة نتيجة لنشاطاتها، وتتضمن هذه مخاطر تأثير التقلبات في السوق (مخاطر تحويل العملات وأسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان. يركز برنامج إدارة المخاطر الإجمالية للشركة على تخفيض التأثير السلبي المحتمل على النتائج المالية للشركة إلى الحد الأدنى.

أ. مخاطر السوق

- مخاطر تحويل العملات

إن معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني، لذلك فإن مخاطر تحويل العملات غير جوهرية.

- مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية من الاقتراض بأسعار فائدة متغيرة، أما مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة تنشأ من الاقتراض بأسعار فائدة ثابتة. لا يوجد قروض قائمة لدى الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

ب. مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر تعرض الشركة الى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق توفير النقد اللازم وذلك عن طريق اقتراض وعن طريق التسهيلات الائتمانية. تقوم الشركة أيضا بمتابعة التدفقات النقدية للأقساط المستحقة من العملاء بشكل جوهري.

يبين الجدول التالي المطلوبات المالية للشركة (غير مضمومة) في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، بناء على بناء على تاريخ الاستحقاق للفترة المتبقية وأسعار الفائدة الحالية في السوق:

أقل من سنة واحدة دينار	أكثر من سنة واحدة دينار	المجموع دينار	صافي القيمة الدفترية دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
٣٨١,٨٢٦	-	٣٨١,٨٢٦	٣٨١,٨٢٦
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية			
٧٣,٧٦٤	-	٧٣,٧٦٤	٧٣,٧٦٤
أرصدة دائنة أخرى			
١,٨٥٩,٣٨٦	-	١,٨٥٩,٣٨٦	١,٨٥٩,٣٨٦
(باستثناء المطلوبات القانونية)			
٢,٣١٤,٩٧٦	-	٢,٣١٤,٩٧٦	٢,٣١٤,٩٧٦
مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
١,٢٩٩,٠٩١	-	١,٢٩٩,٠٩١	١,٢١٤,١٠٤
بنوك دائنة			
٢٧,٨٦٥	-	٢٧,٨٦٥	٢٧,٦١١
التزام عقود ايجار			
١,٧٠٨,٤٩١	-	١,٧٠٨,٤٩١	١,٦٣٠,٦٦٥
قرض مساند من طرف ذو علاقة			
٣٥٣,٩٤٢	-	٣٥٣,٩٤٢	٣٥٣,٩٤٢
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية			
١٥٧,٩٩٣	-	١٥٧,٩٩٣	١٥٧,٩٩٣
أرصدة دائنة أخرى			
٢٠,٨٠٠	-	٢٠,٨٠٠	٢٠,٨٠٠
(باستثناء المطلوبات القانونية)			
٣,٥٦٨,١٨٢	-	٣,٥٦٨,١٨٢	٣,٤٠٥,١١٥
مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة			

ج. مخاطر الائتمان

لا يوجد لدى الشركة تركيزات هامة للمخاطر الائتمانية حيث تنحصر الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في الاستثمار في الذمم المالية لعملاء الوساطة المالية والنقد لدى البنوك والموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

تتعامل الشركة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة ائتمانية عالية.

الجدول الآتي يبين النقد لدى البنوك والتصنيف الائتماني لها كما في ٣١ كانون الأول موزع كما يلي:

التصنيف	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار
بنك المال	٢٨٨,٢٦٣	٤٥٥,٥٧٧
B+		
البنك العربي	٨٢,٩٥١	٣٠,٠٠٠
Ba2		
بنك القاهرة عمان	٤,٧٣٨	٨٧١
B+		
بنك ستاندرد تشارترد	-	٤٣,٤٩٥
A+		
	٣٧٥,٩٥٢	٥٢٩,٩٤٣

٢-٣ القيمة العادلة

تقارب القيمة الدفترية للذمم المالية لعملاء الوساطة قيمتها العادلة.

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣-٣ فئات الأدوات المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		الموجودات المالية حسب قائمة المركز المالي
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٤,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية
٥,٠٠٠,٩٧٩	٣,٨٠٧,٩٥٢	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصفائي
١٨,٨٦٣	٨,٩٩٢	أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدما)
٥٣٠,٦٠٨	٣٧٦,٣٩٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٦١٤,٤٥٠	٤,٢١٨,٣٤٣	
		المطلوبات حسب قائمة المركز المالي
		مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
-	١٢٤,٠٦٢	مخصص نهاية خدمة الموظفين
١,٢١٤,١٠٤	-	بنوك دائنة
٢٧,٦١١	-	التزام عقود ايجار
٣٥٣,٩٤٢	٣٨١,٨٢٦	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١,٦٣٠,٦٦٥	-	قرض مساند من طرف ذو علاقة
٢٠,٨٠٠	١,٨٥٩,٣٨٦	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١٥٧,٩٩٣	٧٣,٧٦٤	أرصدة دائنة أخرى (باستثناء المطلوبات القانونية)
٣,٤٠٥,١١٥	٢,٤٣٩,٠٣٨	

(٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

تجري الشركة تقييما مستمرا للتقديرات والاجتهادات المحاسبية التي تستند الى الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المرتقبة التي يعتقد أنها معقولة استنادا الى الظروف الراهنة.

تقوم الشركة بإعداد تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطبيعتها نادرا ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. تتمثل التقديرات والافتراضات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلا جوهريا على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

أ. ضريبة الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات بتحديد مخصص ضريبة الدخل. يوجد كثير من المعاملات والاحتسابات المتعلقة بنشاط الشركة العادي والتي يكون تحديد الضريبة عليها غير محدد. تقوم الشركة بإثبات مطلوبات للتدقيق الضريبي المتوقع بناء على توقعات فيما إذا كان هناك ضرائب إضافية مطلوبة. إذا كانت النتيجة النهائية للضريبة تختلف عن المبالغ التي تم تسجيلها فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل في الفترة التي يتم تحديد وجود هذه الفروقات.

ب. مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة لذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية، وذلك وفق السياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح (٨-٢). تتم مقارنة القيم القابلة للاسترداد من الذمم المدينة لعملاء مع القيمة الدفترية لهذه الذمم، وذلك لتحديد قيمة المخصص. إن هذه الاحتسابات تتطلب استخدام التقديرات بموجب المعايير الدولية.

ج. مخصص تعويض نهاية الخدمة

تقوم الشركة برصد مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقا للسياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح (١٤-٢). تحتوي عملية احتساب المخصص أساسا تتعلق بمدة الخدمة المتوقعة والزيادة على الرواتب معا، بالإضافة إلى تقدير نسبة الخصم.

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٥) مستلزمات ومعدات		أثاث ومفروشات		أجهزة ومعدات		ديكورات		أجهزة حاسوب		مولد كهرباء		مركبات		المجموع	
		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
التكلفة الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣ استيعادات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٤٩,٩٦٥		٦٧,٨٧٣		٤٢,٩٥٨		١٨٥,١٠٣		١٠,٢٧٥		١١,١٥٠		٣٦٧,٣٢٤	
		(٤٩,٩٦٥)		(٦٧,٨٧٣)		(٤٢,٩٥٨)		(١١٩,٤٨٢)		-		-		(٢٨٠,٢٧٨)	
		-		-		-		٦٥,٦٢١		١٠,٢٧٥		١١,١٥٠		٨٧,٠٤٦	
		-		-		-		-		-		-		-	
مجمع الاستهلاك الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣ استهلاكات السنة استيعادات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٤٩,٩٦٥		٦٥,٤٥٢		٤٢,٩٥٨		١٥٢,٩٢٥		٤,٤٩٦		١١,١٥٠		٣٢٦,٩٤٦	
		-		٢,٤٢١		-		١٣,٤٨٣		٢,٥٦٩		-		١٨,٤٧٣	
		(٤٩,٩٦٥)		(٦٧,٨٧٣)		(٤٢,٩٥٨)		(١١٩,٤٨٢)		-		-		(٢٨٠,٢٧٨)	
		-		-		-		٤٦,٩٢٦		٧,٠٦٥		١١,١٥٠		٦٥,١٤١	
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		-		-		-		١٨,٦٩٥		٣,٢١٠		-		٢١,٩٠٥	
		-		-		-		-		-		-		-	
		-		-		-		-		-		-		-	
		-		-		-		-		-		-		-	
التكلفة الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢ إضافات السنة استيعادات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٤٩,٩٦٥		٧٠,٠٧٣		٤٢,٩٥٨		١٨٠,٧٢٩		١٠,٢٧٥		١١,١٥٠		٣٦٥,١٥٠	
		-		-		-		٤,٣٧٤		-		-		٤,٣٧٤	
		-		(٢,٢٠٠)		-		-		-		-		(٢,٢٠٠)	
		٤٩,٩٦٥		٦٧,٨٧٣		٤٢,٩٥٨		١٨٥,١٠٣		١٠,٢٧٥		١١,١٥٠		٣٦٧,٣٢٤	
مجمع الاستهلاك الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢ استهلاكات السنة استيعادات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٤٩,٩٦٥		٦٧,٤٧٥		٤٢,٩٥٨		١٣٤,٥٧٣		١,٩٢٧		١١,١٥٠		٣٠٨,٠٤٨	
		-		١٧٧		-		١٨,٣٥٢		٢,٥٦٩		-		٢١,٠٩٨	
		-		(٢,٢٠٠)		-		-		-		-		(٢,٢٠٠)	
		٤٩,٩٦٥		٦٥,٤٥٢		٤٢,٩٥٨		١٥٢,٩٢٥		٤,٤٩٦		١١,١٥٠		٣٢٦,٩٤٦	
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		-		٢,٤٢١		-		٣٢,١٧٨		٥,٧٧٩		-		٤٠,٣٧٨	
		-		-		-		-		-		-		-	
		-		-		-		-		-		-		-	
		-		-		-		-		-		-		-	

٦) حق استخدام أصل مستأجر / التزام عقود إيجار

حق استخدام الأصل المستأجر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٢٦,٨٣٢	١٢٦,٨٣٢	الكلفة
١٢٦,٨٣٢	١٢٦,٨٣٢	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٧٦,٠١٩	١٠١,٤٢٥	الاستهلاك المتراكم
٢٥,٤٠٦	٢٥,٤٠٧	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني
١٠١,٤٢٥	١٢٦,٨٣٢	الاستهلاك للسنة
٢٥,٤٠٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية

الالتزام عقود إيجار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥٣,٠٥٠	٢٧,٦١١	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني
٢,٤٢٦	٢٥٤	مصرف فوائد
(٢٧,٨٦٥)	(٢٧,٨٦٥)	المدفوع خلال السنة
٢٧,٦١١	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٥,٤٠٦	٢٥,٤٠٧	الاستهلاك للسنة
٢,٤٢٦	٢٥١	مصرف فوائد
٢٧,٨٣٢	٢٥,٦٥٨	

المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٧,٨٦٥	٢٧,٨٦٥	المدفوع من التزامات الإيجار

تم خصم التزامات الإيجار باستخدام معدل الفائدة ١٠٪ والتي يمثل سعر الاقتراض الإضافي للشركة.

(٧) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥,٢٠٠,٩٧٩	٤,١٥٧,٩٥٢	نعم عملاء تمويل على الهامش
(٢٠٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٠٠٠,٩٧٩	٣,٨٠٧,٩٥٢	

** تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٢٥٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاتها لسنة ٢٠١٣ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية علماً بأنه وبناء على التعميم الصادر من هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠١٨ فقد تم تخفيض نسبة هامش الصيانة لتصبح ٢٠٪ من قيمة استثمار العميل وبنسبة فائدة تتراوح بين (١٠-١٢)٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري، ان تفاصيلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٠,١٥٥,٣٠٦ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٤,١٥٧,٩٥٢ دينار.
- اجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٥,٩٩٧,٣٥٤ دينار.
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٥٩٪.

هذا وتتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

ان توزيع إجمالي مدينون وساطة وعملاء على الهامش حسب فئات التصنيف الائتماني كالتالي:

كما في ٣١ كانون الاول				
٢٠٢٢	٢٠٢٣			
الاجمالي	الاجمالي	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٢٠٠,٩٧٩	٤,١٥٧,٩٥٢	٣٥٤,٩٦٨	٥١٦,٤٠٤	٣,٢٨٦,٥٨٠
٥,٢٠٠,٩٧٩	٤,١٥٧,٩٥٢	٣٥٤,٩٦٨	٥١٦,٤٠٤	٣,٢٨٦,٥٨٠

نعم عملاء تمويل على الهامش

*** ان الحركة الحاصلة على حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة كان كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول				
٢٠٢٢	٢٠٢٣			
الاجمالي	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٨٣,٣٩٤	١٣,٢٣٦	٣,٣٧٠
(٤٤,٢٦٣)	-	-	-	-
١٤٤,٢٦٣	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	-
٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٣٣,٣٩٤	١٣,٢٣٦	٣,٣٧٠

المخصص كما في بداية السنة

المحرر من المخصص خلال السنة

المخصص المكون خلال السنة

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٧,١٩٠	٢١,٤١١	مصاريف مدفوعة مقدما
٦,٣٦٣	٦,٣٧٢	أمانات ضريبة الدخل
٥٥٠	٥٢٥	تأمينات مستردة
١١,٩٥٠	٢,٠٩٥	أخرى
٥٦,٠٥٣	٣٠,٤٠٣	

(٩) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٦٥	٤٤٧	نقد في الصندوق
٥٢٩,٩٤٣	٣٧٥,٩٥٢	نقد لدى البنوك
٥٣٠,٦٠٨	٣٧٦,٣٩٩	

قامت الشركة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للنقد لدى البنوك، ولكنها لم تسجل المخصص حيث إن مبلغ الخسارة المتوقعة لا يعتبر جوهريا.

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه على ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥٣٠,٦٠٨	٣٧٦,٣٩٩	النقد في الصندوق ولدى البنوك
(١,٢١٤,١٠٤)	-	بنوك دائنة
(٦٨٣,٤٩٦)	٣٧٦,٣٩٩	

(١٠) حقوق الملكية

رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدفوعة بالكامل بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٣ قامت الشركة المتحدة للاستثمارات المالية بالإستحواذ على كامل أسهم الشركة.

إحتياطي إجباري

تماشيا مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي للشركة، على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من صافي أرباحها السنوية قبل الضرائب كإحتياطي إجباري. يتم هذا الاقتطاع إلى أن يساوي هذا الإحتياطي رأس مال الشركة المصرح به. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١١) مخصص نهاية خدمة الموظفين

يتم احتساب مكافأة تعويض نهاية الخدمة للموظفين على أساس سنوات الخدمة ويتم تحديد الالتزام على أساس القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير المالي، ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على سندات حكومية عالية الجودة والمقومة بالعملة التي تسدد بها المنافع والتي لها أجال تقارب أجال تلك الالتزامات.

إن أسس احتساب هذا المخصص هو كما يلي:

- ٥٠٪ من الراتب الأساسي (معدل على نسبة رواتب ١٤ شهر) لكل سنة عمل.

إن الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	١٢٤,٠٦٢	المحمل على قائمة الدخل الشامل
-	١٢٤,٠٦٢	(وتمثل تكلفة الخدمة الحالية وقيمة الخصم)
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

وبرأي الإدارة، فإن الافتراضات الرئيسية تتمثل فيما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%	%	
٥,٤٢٪	٥,٥٣٪	معدل الخصم
٥,١٤٪	٤,٠٤٪	معدل الزيادة في الرواتب

(١٢) بنوك دائنة

يمثل الجدول أدناه تسهيلات إئتمانية على شكل جاري مدين:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	سعر الفائدة	السقف	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٥,٥٣١	-	٨,٣٥٪	٢,٥٠٠,٠٠٠	بنك كابيتال
٢٨,٢٨١	-	٩,٧٥٪	٣,٠٠٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان
١٥٥,٠١١	-	٧,٢٥٪	٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك العقاري المصري العربي
٩١٥,٢٨١	-	٦,٥٠٪	٣,٥٠٠,٠٠٠	ستاندرد تشارترد
١,٢١٤,١٠٤	-	-	-	

(١٣) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٠٠,٦٨٧	٣٥٧,٩١٦	ذمم عملاء وساطة
٥٣,٢٥٥	٢٣,٩١٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٣٥٣,٩٤٢	٣٨١,٨٢٦	

(١٤) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية:

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالشركة المالكة المتحدة للإستثمارات المالية وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وعائلاتهم.

فيما يلي الأرصدة مع جهات ذات علاقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
-	١,٨٥٩,٣٨٦	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٢٠,٨٠٠	-	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (الشركة الأم)
٢٠,٨٠٠	١,٨٥٩,٣٨٦	المجموعة المالية هيرميس القابضة (الشركة الأم السابقة)*

* قامت الشركة المتحدة للإستثمارات المالية بالاستحواذ على كامل أسهم الشركة كما في ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٣.

ان الأرصدة أعلاه لا تتقاضى فوائد ولا يوجد لها جدول زمني محدد للسداد.

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

كانت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الحاصلة ضمن النشاط وبشروط متفق عليها بين الأطراف خلال العام كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة
دينار	دينار		
٥٦,٧٠٦	٥٦,٧٠٦	عمولات	المجموعة المالية هيرميس القابضة
٧٨,٧٨٠	٥٤,١٦٦	ومصاريف محملة	الشركة الأم السابقة
٤٧٧	٢,٣٣٥	حوالات	الشركة الأم السابقة
-	١,٧٠٨,٤٩١	مصاريف	شركة شقيقة
		سداد القرض	الإمارات
		المساند	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
			الشركة الأم

بلغت رواتب ومنافع هيئة المديرين والإدارة العليا قصيرة الأجل خلال السنة ٢٨٥,٦٨٥ دينار (٢٠٢٢: ٢٩٠,٢٥٨ دينار).

قرض مساند من طرف ذو علاقة

قامت الشركة المتحدة للإستثمارات المالية بسداد كامل قيمة القرض المستحق لشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة (الشركة الأم السابقة) حيث بلغت قيمة القرض المسدد مبلغ ١,٧٠٨,٤٩١ دينار.

(١٥) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٠,٦٢٧	٥٠,٠٠٠	تسوية التداول
١٩,٩٢٥	١٣,٢٤٣	مصاريف مستحقة
-	٦,٤٧٨	مخصص بدل اجازات
-	٤,٠٤٣	ضمان اجتماعي
-	١١٣	ضريبة مساهمة وطنية
٧٥,٨٢٤	-	مخصص مكافآت موظفين (*)
١,٦١٧	-	مطلوب لمؤسسات اسواق المال
١٥٧,٩٩٣	٧٣,٨٧٧	

(١٦) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

لم تقم الشركة باحتساب مخصص ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وذلك لزيادة المصاريف المقبولة ضريبيا عن الإيرادات الضريبية.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢١ هذا وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢٢ والتي لم يتم مراجعتها حتى تاريخ هذه القوائم المالية، هذا وبراى الإدارة والمستشار الضريبي إن المخصصات المرصودة في البيانات المالية كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية على الشركة.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة الحاصلة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨٨,٩٢٠	١٤٢,٨٤٨	الرصيد في بداية السنة
٥٣,٩٢٨	٨٢,٣٠٧	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة - بالصافي
١٤٢,٨٤٨	٢٢٥,١٥٥	الرصيد في نهاية السنة

نتجت الموجودات الضريبية المؤجلة مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	الضريبة المؤجلة	دينار	رصيد نهاية السنة	دينار	رصيد بداية السنة
دينار	الضريبة المؤجلة	دينار	رصيد نهاية السنة	دينار	رصيد بداية السنة
-	٤٢,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	-
-	٣٤,٧٣٧	١٢٤,٠٦٢	-	١٢٤,٠٦٢	-
-	١,٨١٤	٦,٤٧٨	-	٦,٤٧٨	-
١٢١,٦١٨	١٤٦,٦٠٤	٥٢٣,٥٨٦	-	٨٩,٢٣٦	٤٣٤,٣٥٠
٢١,٢٣٠	-	(٧٥,٨٢١)	-	٧٥,٨٢١	٧٥,٨٢١
١٤٢,٨٤٨	٢٢٥,١٥٥	٨٠٤,١٢٦	(٧٥,٨٢١)	٣٦٩,٧٧٦	٥١٠,١٧١

موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة مخصص خسائر انتعاشية متوقعة
موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة مخصص نهاية خدمة الموظفين
موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة مخصص بدل إجازات
موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة الخسائر المترتبة للشركة
موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة مكافآت الموظفين

(١٧) مصاريف أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨٦,١١١	٨٢,٢٢٤	عمولات وكيل
٦٣,٠٧٦	٥١,٢٠٧	مصاريف دعم فني وإلكتروني
٢١,٧١٣	٢٦,٥٩٣	أتعاب مهنية
١٣,٣٨٢	١٤,٦٢٠	رسوم ورخص واشتراكات
١٤,٤٦٤	١١,٥٧٢	بريد، هاتف
٥,٦٤٤	٦,٥٦٠	مصاريف تخزين
٧,٢٧٠	٦,٢٤١	كهرباء ومياه
٢,١٩٩	١,٦٦١	قرطاسية ومطبوعات
٢,١٣٨	١,٦٠٩	نظافة
١,٥٧٤	١,٢٠٥	ضيافة
١,٠٢٨	٧٠١	صيانة
٧٦٠	٦٠٧	أخطاء تداول
١٤,٠٩٢	٤٩٨	تأمينات أخرى
٣٠٠	٣٠٠	دعاية وإعلان
١,٩٤٢	١,٠٠٢	أخرى
٢٣٥,٦٩٣	٢٠٦,٦٠٠	

(١٨) تكاليف التمويل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٧٠,٢١٣	٨٣,١٩٨	فوائد بنوك دائنة
٢٦	٤٩	عمولات بنكية
٢,٤٢٦	٢٥١	فوائد التزامات عقد تأجير تشغيلي
١٧٢,٦٦٥	٨٣,٤٩٨	

(١٩) التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ٦٨٥,٠٠٠ دينار (٢٠٢٢: ٦٨٥,٠٠٠ دينار) ولا يوجد مقابلها تأمينات نقدية. هذه الكفالات البنكية مضمونة من الشركة الأم.