

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١/كانون الأول /٢٠٢٣
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
" شركة ذات مسؤولية محدودة "
عمان - الأردن

المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

ب

ج

د

قائمة المركز المالي

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغير في حقوق الملكية

قائمة التدفقات النقدية

ايضاح

١ - ١٧

إيضاحات حول القوائم المالية

٢١٤٠/٤٢٧/١/٣٣٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الهيئة العامة :
شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
" شركة ذات مسؤولية محدودة "
عمان - الأردن

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية من رقم (١-١٧)، وبما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن ببيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام فرضية الاستمرارية المحاسبية، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك. إن الإدارة هي المسؤولة عن الإشراف على إجراءات التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

تابع / شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية - القوائم المالية لعام ٢٠٢٣

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.


- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فانه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية ، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الإدارة بخصوص، نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

لقد زدنا أيضاً الإدارة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية ان وجدت.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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


دويك وشركاه (ACC)
شركة التجمع للاستشارات والتدقيق
د. رفيع توفيق الدويك
إجازة ممارسة رقم ٣٨٦



١٠/ كانون ثاني / ٢٠٢٤
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة (أ)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | إيضاح | الموجودات |
|---------------|---------------|-------|---|
| دينار أردني | دينار أردني | | موجودات متداولة |
| ٣ ٤٤٣ ٧٤٦ | ٣ ٣٧٧ ٥١٤ | ٣ | نقد ونقد معادل |
| ٥٢ ٢٤٨ | ٥٢ ٣٠٢ | ٤ | ذمم مدينة |
| ٤٢ ٦١٥ | ٤٤ ٩٨١ | ٥ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٣ ٥٣٨ ٦٠٩ | ٣ ٤٧٤ ٧٩٧ | | مجموع الموجودات المتداولة |
| ٥ ١٥٦ | ٢ ٩١١ | ٦ | الموجودات غير المتداولة |
| ١ ٥٢٥ ١٩٠ | ١ ٤٠٤ ٦٨١ | ٧ | ممتلكات ومعدات |
| ٨ ٠٠٠ | ٨ ٠٠٠ | | أراضي |
| ٢٠٠ ٠٠٠ | ٢٠٠ ٠٠٠ | ٨ | ممتلكات ومعدات تحت التجهيز |
| ٦٦ | ١٠٦ | ٩ | موجودات غير ملموسة |
| ١ ٧٣٨ ٤١٢ | ١ ٦١٥ ٦٩٨ | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من |
| ٥ ٢٧٧ ٠٢١ | ٥ ٠٩٠ ٤٩٥ | | خلال بنود الدخل الشامل الآخر |
| | | | مجموع الموجودات غير المتداولة |
| | | | مجموع الموجودات |
| ٣٤٤ ٥٩٥ | ٢٩٣ ٨٢٥ | ١٠ | المطلوبات وحقوق الملكية |
| ١٣٦ ١٢٨ | ٥٧ ٠٥٥ | | مطلوبات متداولة |
| ٢٠ ١١٥ | ١٥ ٤٤٣ | ١١ | بنك دائن |
| ٧ ٣١١ | ٢٠ ١٧٣ | | ذمم دائنة |
| ٥٠٨ ١٤٩ | ٣٨٦ ٤٩٦ | | أرصدة دائنة أخرى |
| ٦٠٥ ٠٧٧ | ٦٧٨ ٨٧٧ | | تسوية التداول |
| ٦٠٥ ٠٧٧ | ٦٧٨ ٨٧٧ | | مجموع المطلوبات المتداولة |
| ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٢ | مطلوبات غير متداولة |
| ١٨٣ ٥٩٥ | ١٨٣ ٥٩٥ | ١٢ | ذمم الشركاء |
| (٥٢) | (١٢) | | مجموع المطلوبات غير المتداولة |
| (١ ٠١٩ ٧٤٨) | (١ ١٥٨ ٤٦١) | | حقوق الملكية |
| ٤ ١٦٣ ٧٩٥ | ٤ ٠٢٥ ١٢٢ | | رأس المال |
| ٥ ٢٧٧ ٠٢١ | ٥ ٠٩٠ ٤٩٥ | | احتياطي إجباري |
| | | | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة |
| | | | العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر |
| | | | (خسائر) - مدورة |
| | | | صافي حقوق الملكية |
| | | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

"أن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

قائمة (ب)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل للسنتين المنتهيتين

في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | إيضاح | بنود الدخل الشامل : |
|-------------|-------------|-------|---|
| دينار اردني | دينار اردني | | عمولة بيع وشراء الأسهم |
| ٣٣ ١٠٤ | ٢٤ ٤٩٠ | | ايرادات فوائد |
| ١ ١٠٧ | ١ ١٨٩ | | |
| ٣٤ ٢١١ | ٢٥ ٦٧٩ | | مجموع الإيرادات |
| (١٢٤ ٨٤٧) | (١٤٥ ٠٣٦) | ١٣ | المصاريف الإدارية والأعباء الأخرى |
| (٣٨ ٦٦٦) | (٤٨ ٢٩٧) | | المصاريف الإدارية |
| ٠٠٠ | ٢٨ ٩٤١ | | مصاريف تمويل |
| (١٦٣ ٥١٣) | (١٦٤ ٣٩٢) | | أرباح بيع أراضي |
| (١٢٩ ٣٠٢) | (١٣٨ ٧١٣) | | المجموع |
| | | | (خسارة) السنة / الدخل الشامل |
| (١١) | ٤٠ | | بنود الدخل الشامل الأخر |
| (١١) | ٤٠ | | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة |
| (١٢٩ ٣١٣) | (١٣٨ ٦٧٣) | | العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر |
| ===== | ===== | | مجموع بنود الدخل الشامل الأخر |
| | | | مجموع الدخل الشامل للسنة |

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

قائمة (ج)

شركة المصرفيون للوساطة والاستشارات المالية

"شركة ذات مسؤولية محدودة"

عمان - الأردن

قائمة التغير في حقوق الملكية للسنتين المنتهيتين

في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ و ٣٠/٣٢

| المجموع | مخسائر (مخسائر) | مخسائر (مخسائر) | مخسائر (مخسائر) | مخسائر (مخسائر) |
|----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| في ٣٠/٣٢ | في ٣٠/٣٢ | في ٣٠/٣٢ | في ٣٠/٣٢ | في ٣٠/٣٢ |
| ٤٢٩٣١٠٨ | (٨٩٠٤٤٦) | (٤١) | ١٨٣٥٩٥ | ٥٠٠٠٠٠٠ |
| (١٢٩٣٠٢) | (١٢٩٣٠٢) | ... | ... | ... |

| (١١) | ... | (١١) | ... | ... |
|----------|-----------|------|--------|---------|
| ٤١٦٣٧٩٥ | (١٠١٩٧٤٨) | (٥٢) | ١٨٣٥٩٥ | ٥٠٠٠٠٠٠ |
| (١٣٨٧١٣) | (١٣٨٧١٣) | ... | ... | ... |

| ٤٠ | ... | ٤٠ | ... | ... |
|---------|-----------|------|--------|---------|
| ٤٠٢٥١٢٢ | (١١٥٨٤٦١) | (١٢) | ١٨٣٥٩٥ | ٥٠٠٠٠٠٠ |

"ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

البيان

الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١
(خسارة) السنة /الدخل الشامل

بنود الدخل الشامل الأخر

فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال بنود الدخل الشامل الأخر

الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢
(خسارة) السنة /الدخل الشامل

بنود الدخل الشامل الأخر

فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال بنود الدخل الشامل الأخر

الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

قائمة (د)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين

في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | البيان |
|-------------|-------------|---|
| دينار اردني | دينار اردني | |
| (١٢٩ ٣١٣) | (١٣٨ ٦٧٣) | <u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u> |
| | | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| ٥ ٤٥٦ | ٥ ٠٢٤ | <u>تعديلات</u> |
| ١١ | (٤٠) | استهلاكات |
| | | فروقات تقييم موجودات مالية |
| (١٢٣ ٨٤٦) | (١٣٣ ٦٨٩) | (خسائر) التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل |
| (٧٦٤) | (٢ ٤٢٠) | ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى |
| (٣ ٢٩٦) | (٧٠ ٨٨٣) | ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى |
| (١٢٧ ٩٠٦) | (٢٠٦ ٩٩٢) | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| (١ ٠٠١) | ١١٧ ٧٣٠ | <u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u> |
| | | ممتلكات ومعدات وأراضي |
| (١ ٠٠١) | ١١٧ ٧٣٠ | صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار |
| (١٢ ٦٧٩) | (٥٠ ٧٧٠) | <u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u> |
| ١٧٥ ٦٠٠ | ٧٣ ٨٠٠ | بنك دائن |
| | | ذمم الشركاء |
| ١٦٢ ٩٢١ | ٢٣ ٠٣٠ | صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل |
| ٣٤ ٠١٤ | (٦٦ ٢٣٢) | صافي التغير في النقد والنقد المعادل |
| ٣ ٤٠٩ ٧٣٢ | ٣ ٤٤٣ ٧٤٦ | النقد والنقد المعادل في بداية السنة |
| ٣ ٤٤٣ ٧٤٦ | ٣ ٣٧٧ ٥١٤ | النقد والنقد المعادل في نهاية السنة |
| ===== | ===== | |

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية
لعام ٢٠٢٣

١- تأسيس الشركة وطبيعة أعمالها :

أ- تأسيس الشركة :

تأسست شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية كشركة " ذات مسؤولية محدودة" وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى مراقبة الشركات تحت الرقم ١١٦٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٣/١ .

ب- غايات الشركة وطبيعة أعمالها :

بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة .

٢- السياسات المحاسبية الهامة :

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ- معايير التقارير المالية المعدلة :

قامت الشركة بتطبيق التعديلات على متطلبات المعايير الصادرة سابقاً عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية بتاريخ نفاذها والتي أصبحت سارية المفعول خلال السنة الحالية وهي:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل .

الممتلكات والآلات والمعدات :

ب -

يتم اثبات كافة الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحا منها - باستثناء الأراضي - الاستهلاك المتراكم واي انخفاض دائم في قيمتها ، وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاستهلاك على الممتلكات والآلات والمعدات باستخدام النسب السنوية التالية :

| النسبة الاستهلاك | البيان |
|------------------|---|
| ١٠% | أثاث ومفروشات |
| ١٥% | ديكورات وتحسينات |
| ١٥%-٥٠% | أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية |
| ١٥% | سيارات |

في حالة استبعاد أي من الممتلكات والآلات والمعدات فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم بتاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل النتيجة سواء ربح أو خسارة إلى قائمة الدخل الشامل . يتم رسمة الإضافات والتحسينات المادية بالتكلفة ، أما مصاريف الصيانة والتصليح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها .

تحقق الربح :

ج -

- ١- يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء .
- ٢- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .
- ٣- يتم تحقق الإيرادات والمصاريف الأخرى على أساس الاستحقاق .

استخدام التقديرات :

د -

يتطلب اعداد القوائم المالية المرفقة القيام بتقديرات واجتهادات لبعض البنود في القوائم المالية عند تطبيق السياسات المحاسبية ومن أمثلة ذلك تقدير مخصص التدني للديون كما تقوم الإدارة باجراء تقديرات مستقبلية لأموال غير مؤكدة في نهاية السنة المالية والتي قد تؤدي إلى مخاطر هامة ومن المحتمل ان تتسبب في اجراء تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال السنة القادمة ومن أمثلة ذلك المخصصات المختلفة والقضايا والمطالبات المقامة على الشركة .

الموجودات غير الملموسة :

هـ -

- ♦ يتم قياس وتسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم تملكها بشكل منفصل عند الاعتراف الأولى بها بالتكلفة ، اما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال عمليات الاندماج فتقاس وتسجل بقيمتها العادلة بتاريخ التملك .
- ♦ يتم التمييز بين الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني (فترة الاستفادة منها) لفترة محدودة أو لفترة غير محددة .

- ♦ ان الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد يتم اطفائها خلال هذا العمر ويتم قيد قيمة الإطفاء في قائمة الدخل الشامل ، كما يتم مراجعة العمر المقدر وطريقة الإطفاء على الأقل مرة سنوياً وقيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل ، ومعالجة التغير في العمر المقدر على انه تغير في التقديرات المحاسبية .
- ♦ ان الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل ولا يتم اطفاء هذه الموجودات ، ويتم مراجعة عمرها سنوياً لتحديد فيما اذا حدث أي تغير كأن يصبح هناك عمر محدد لها وفي حال حدوث تغيير في العمر فانه يعالج محاسبياً على أساس مستقبلي .
- ♦ لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة من عمليات الشركة التي يتم توليدها داخلياً - باستثناء تكاليف التطوير المرسملة - ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل في نفس الفترة .

الذمم المدينة:

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

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع:

- ز- يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

النقد والنقد المعادل :

- ح- لأهداف إعداد قائمة التدفقات النقدية، فان بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك . يطرح من بند النقد والنقد المعادل حسابات البنوك المكشوفة التي تتذبذب بين المدين والدائن خلال السنة .

الأدوات المالية:

- ط- تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى، تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة والأوراق المالية .

٣ - النقد والنقد المعامل:

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | البينان |
|-------------|-------------|------------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | الصندوق |
| ٠٠٠ | ٢٠ | سلفة شريفة |
| ٣٠٠ | ٣٠٠ | نقد لدى البنوك |
| ١٤٣ ٤٤٦ | ٧٧ ١٩٤ | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات* |
| ٣ ٣٠٠ ٠٠٠ | ٣ ٣٠٠ ٠٠٠ | |
| ٣ ٤٤٣ ٧٤٦ | ٣ ٣٧٧ ٥١٤ | المجموع |

* يمثل هذا البند مبلغ تم حجزه كتأمينات نقدية لدى مصرف الراجحي - الأردن - مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركاء بكفالة الشركة.

٤ - الذمم المدينة:

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | البينان |
|-------------|-------------|---------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | ذمم عملاء وساطة |
| ٥٤٩ ٢٤٨ | ٥٤٩ ٣٠٢ | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها |
| (٤٩٧ ٠٠٠) | (٤٩٧ ٠٠٠) | |
| ٥٢ ٢٤٨ | ٥٢ ٣٠٢ | المجموع |

٥- أرصدة مدينة أخرى :

| البيان | دينار أردني ٢٠٢٣ | دينار أردني ٢٠٢٢ |
|----------------------|------------------|------------------|
| صندوق ضمان التسوية | ٢٥ ٠٠٠ | ٢٥ ٠٠٠ |
| تأمينات كفالات | ١٠ ٠٠٠ | ١٠ ٠٠٠ |
| ذمم موظفين | ٥ ٠١٨ | ١ ٩٨٤ |
| أمانات ضريبة دخل | ٣ ١١٨ | ٢ ٩٩٦ |
| مصاريف مدفوعة مقدماً | ١ ٢٧٠ | ٢ ٠٦٠ |
| تأمينات مستردة | ٥٧٥ | ٥٧٥ |
| المجموع | ٤٤ ٩٨١ | ٤٢ ٦١٥ |

٦- ممتلكات ومعدات :

| البيان | أثاث ومفروشات | ديكورات وتحسينات | أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية | سيارات | المجموع |
|---------------------------|---------------|------------------|---|-------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني |
| رصيد ٢٠٢٢/١٢/٣١ | ١٧ ٧٥٩ | ٧ ٢٢٠ | ٩٢ ٩٨٩ | ٨ ٤٠٠ | ١٢٦ ٣٦٨ |
| الاضافات | ٠٠٠ | ٠٠٠ | ٢ ٧٧٩ | ٠٠٠ | ٢ ٧٧٩ |
| رصيد ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ١٧ ٧٥٩ | ٧ ٢٢٠ | ٩٥ ٧٦٨ | ٨ ٤٠٠ | ١٢٩ ١٤٧ |
| الإستهلاك المتراكم : | | | | | |
| رصيد ٢٠٢٢/١٢/٣١ | ١٧ ٦٣١ | ٧ ٢١٦ | ٨٧ ٩٦٦ | ٨ ٣٩٩ | ١٢١ ٢١٢ |
| استهلاك | ١٢ | ٠٠٠ | ٥ ٠١٢ | ٠٠٠ | ٥ ٠٢٤ |
| رصيد ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ١٧ ٦٤٣ | ٧ ٢١٦ | ٩٢ ٩٧٨ | ٨ ٣٩٩ | ١٢٦ ٢٣٦ |
| صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٣ | ١١٦ | ٤ | ٢ ٧٩٠ | ١ | ٢ ٩١١ |
| صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٢ | ١٢٨ | ٤ | ٥ ٠٢٣ | ١ | ٥ ١٥٦ |

٧- أراضي :

يمثل هذا البند قيمة الأراضي المستملكة من قبل الشركة مقابل تسديد ديون بعض العملاء.

٨- موجودات غير ملموسة:

تمثل قيمة رخصة الوساطة الخاصة بالشركة وتعتبر من الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد والتي لا يتم إطفائها .

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال بنود الدخل الشامل الآخر:

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | البينان |
|-------------|-------------|--------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ١١٨ | ١١٨ | كافة أدوات حقوق الملكية |
| (٥٢) | (١٢) | التغير في القيمة العادلة |
| <hr/> | <hr/> | |
| ٦٦ | ١٠٦ | المجموع |
| ===== | ===== | |

١٠- بنك دائن :

يمثل هذا البند الجزء المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من قبل البنك التجاري الأردني والمتمثلة في حساب جاري مدين بسقف يبلغ (٤٠٠ ٠٠٠) دينار . تم منح هذه التسهيلات للشركة بكفالة الشركة والشركاء كل بنسبة مساهمته في رأسمال الشركة .

١١- أرصدة دائنة أخرى:

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | البيران |
|-------------|-------------|-------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | مصاريف مستحقة |
| ١٩ ٢٥٨ | ١٤ ٥٦٦ | أمانات الضمان الاجتماعي |
| ٨٢٢ | ٨١٥ | ذمم سوق رأس المال |
| ٣٥ | ٦٢ | |
| <hr/> | <hr/> | |
| ٢٠ ١١٥ | ١٥ ٤٤٣ | المجموع |
| ===== | ===== | |

١٢- رأس المال والاحتياطيات:

أ- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به من (٥ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى
(٥ ٠٠٠ ٠٠٠) حصة .

ب- الاحتياطي الإجباري:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل
المخصصات بنسبة (١٠%) .

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | البير |
|-------------|-------------|-----------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | رواتب وأجور وملحقاتها |
| ٤٤ ٠٠٣ | ٤٣ ٣٤٧ | تأمين صحي |
| ١٨ ٧١٨ | ٢١ ١٨٢ | ايجارات |
| ١٦ ٠٠٠ | ١٦ ٠٠٠ | مصاريف قضائية |
| ٠٠٠ | ١٥ ٥٢٣ | رخص واشتراقات |
| ٧ ٠٣٧ | ١٠ ٠٢١ | ضمان اجتماعي |
| ٦ ٠٣٦ | ٦ ٠٣٦ | بريد وهاتف |
| ٥ ٢٥٥ | ٥ ٥٤٤ | أتعاب تدقيق |
| ٥ ٢٢٠ | ٥ ٢٢٠ | استهلاك |
| ٥ ٤٥٦ | ٥ ٠٢٤ | صيانة عامة |
| ٣ ٢٥٣ | ٤ ٦٣٧ | أخرى |
| ٣ ١٥٧ | ٣ ١٣١ | أتعاب محاماه |
| ٢ ٩٠٠ | ٢ ٩٠٠ | كهرباء ومياه |
| ٣ ٢٠٢ | ٢ ٦٠٥ | مصاريف سيارات |
| ٢ ٦٨٩ | ٢ ١٣٣ | ضيافة |
| ١ ١١٠ | ١ ١٦٠ | قرطاسية |
| ٥٢٦ | ٣٥٦ | مطبوعات |
| ٢٨٥ | ٢١٧ | |
| ١٢٤ ٨٤٧ | ١٤٥ ٠٣٦ | المجموع |

الأطراف ذات العلاقة:

-١٤-

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركاء وأعضاء هيئة المديرين ضمن النشاطات التمويلية للشركة.
- وفيما يلي ملخص لأهم أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في نهاية الفترة:

| البيانات | ٢٠٢٣ | الأطراف ذات العلاقة |
|----------------------|-------------|--------------------------|
| بنود المركز المالي: | دينار أردني | |
| ذمم الشركاء | ٣٧٦ ٠٠٠ | محمد جمعة القاسم / شريك |
| ذمم الشركاء (مدين) | (٧ ٦٥٠) | طالب الصريع / شريك |
| ذمم الشركاء | ١٢١ ٥٢٧ | ربيكا دوغلاس / شريك |
| ذمم الشركاء | ٨٢ ٠٠٠ | عامر الداوودي / شريك |
| ذمم الشركاء | ١٠٧ ٠٠٠ | سمر محمد علي مياس / شريك |
| | ٦٧٨ ٨٧٧ | المجموع |
| | ===== | |

ضريبة الدخل:

-١٥-

تم مناقشة وتسوية نتائج اعمال الشركة عن ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠ إضافة الى العام ٢٠٢٢، وتم تقديم كشف الدخل السنوي للعام ٢٠٢١ ولم يتم حتى تاريخه تسويته مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

الأدوات المالية:

-١٦-

أ- القيمة العادلة:

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المتمثلة في النقد، الذمم المدينة والدائنة، والقروض تقارب قيمتها العادلة.

وتبين الإيضاحات حول هذه القوائم المالية القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين بعض السياسات المحاسبية الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب- مخاطر الائتمان:

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

ج - مخاطر السعر:

• مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق . إن الأدوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطرة سعر السوق .

• مخاطر تقلبات العملة:

يعرف خطر تقلبات العملة بأنه الخطر الناتج عن تذبذب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات . إن المخاطرة المتعلقة بالأدوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظراً لثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي ، أما مخاطر العملات الأخرى فيتم معالجتها في القوائم المالية .

• مخاطرة سعر الفائدة :

إن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء التسهيلات والتسهيلات البنكية الخاضعة لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة .

١٧ - الالتزامات المحتملة:

♦ يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ (١٩٠ ٠٠٠) دينار أردني بعد تنزيل قيمة التأمين .

♦ قامت الشركة بكفالة قرض لصالح الشركاء من مصرف الراجحي - الأردن - حيث قامت بحجز مبلغ (٣ ٣٠٠ ٠٠٠) دينار كتأمينات نقدية مقابل القرض .