



شركة ملتقى التداول
المحدودة المسؤولة
القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

٤ - ٣

٥

٦

٧

٨

٢١ - ٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى شركاء شركة ملتقى التداول
المحدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة ملتقى التداول المحدودة المسؤولية، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، وباستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة ملتقى التداول كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو وارد في إيضاح رقم (٤) من القوائم المالية المرفقة، لم تقم الشركة باختبار انخفاض قيمة رخصة الوساطة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وعليه لم تتمكن من الحصول على أدلة كافية وملائمة أو القيام بإجراءات تدقيق بديلة تمكننا من ذلك، وعليه لم تتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء أي تعديلات وأثر هذه التعديلات على رصيد الموجودات غير الملموسة وخسارة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، والخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما هو وارد في إيضاح رقم (٨) تتضمن القوائم المالية ذمم مدينة بلغ صافي مجموعها ٩٨٨ ٠٤٤ ١ دينار حيث أن هناك مؤشرات على وجود تدني في قيمتها وذلك بسبب عدم التزام بعض المدينين بالسداد وكذلك بتسويات موقعة سابقاً، وبالتالي لم نتأكد من تحديد ما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية على رصيد الذمم المدينة وخسارة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، والخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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 مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ حول التدقيق.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

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

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

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

جزء 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، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو سوء التمثيل، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات العلاقة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرية، فإنه يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.

- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحفظ شركة ملتقى التداول بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية لسنة ٢٠٢٤، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها آخذين بالاعتبار التحفظ الوارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ.

المجموعة المهنية العربية

نسليم شاهين

إجازة رقم ٨١٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ٥ آذار ٢٠٢٥



شركة ملتقى التداول
المحدودة المسؤولة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٤ ٣٤٨	٥ ٢١٢	٣	موجودات غير متداولة
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٤	ممتلكات ومعدات
٢٠٤ ٣٤٨	٢٠٥ ٢١٢		موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٢٤ ٠٠٢	٠٠٠	٥	موجودات متداولة
١٠٢ ٨١١	١٠٦ ٤٢٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨ ٩٧٣	٦ ٨٤٤	٢١	أرصدة مدينة أخرى
٨٢ ٥٠٠	٠٠٠	٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١ ٠٠٠ ٨٩١	١ ٠٤٤ ٩٨٨	٨	إيرادات مستحقة
٨٦ ٥١٨	٣٠ ٢٤٧	٩	ذمم مدينة
٣٦٧ ١٥٠	٥١٦ ٣١٩	١٠	تسوية التداول
١ ٨٧٢ ٨٤٥	١ ٧٠٤ ٨١٨		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢ ٠٧٧ ١٩٣	١ ٩١٠ ٠٣٠		مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
		١١	حقوق الملكية والمطلوبات
١ ٧٥٠ ٠٠٠	١ ٧٥٠ ٠٠٠		حقوق الملكية
٦ ٩٤٣	٦ ٩٤٣		رأس المال
٣٠٧ ١١٢	٣٠٧ ١١٢		علاوة الإصدار
٦٥ ٧٦٩	٦٥ ٧٦٩		احتياطي إجباري
(١٦٠ ٨٦٨)	(٣١٣ ٤٧١)		احتياطي اختياري
١ ٩٦٨ ٩٥٦	١ ٨١٦ ٣٥٣		خسائر متراكمة
			مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
١٢ ٧٣١	١١ ١٧٢	١٢	مطلوبات متداولة
٩	٦٦٠	٢١	أرصدة دائنة أخرى
٤ ٢١٢	٠٠٠	١٣	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٩١ ٢٨٥	٨١ ٨٤٥	١٤	مخصص ضريبة دخل ومساهمة وطنية
١٠٨ ٢٣٧	٩٣ ٦٧٧		ذمم دائنة
٢ ٠٧٧ ١٩٣	١ ٩١٠ ٠٣٠		مجموع المطلوبات المتداولة
			مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة ملتقى التداول
المحدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٧٨ ٢٣٩	١٠٦ ٤١١		الإيرادات
٣ ٩٤٧	٢ ١٥٤		عمولات الوساطة
١١ ٥٤٨	١٦ ١٥٢		فوائد التمويل على الهامش
٣٣ ٦٩٣	٠٠٠		إيراد فوائد بنكية
٩٩٠	١ ٥٤٤		أرباح تقييم موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
٢٢٨ ٤١٧	١٢٦ ٢٦١		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
(١٦٥ ٨٢٤)	(١٨١ ١٨١)	١٥	المصاريف
(٧ ٤٠٨)	(٧ ٧٥٠)		مصاريف إدارية
(٥ ٠٤٢)	(٦ ٠٨٣)		عمولات بنكية
٠٠٠	(٨٢ ٥٠٠)	٧	خسائر بيع موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
(١ ٤٠٨)	(١ ٣٥٠)	٣	مخصص إيرادات مستحقة
(١٧٩ ٦٨٢)	(٢٧٨ ٨٦٤)		استهلاكات
٤٨ ٧٣٥	(١٥٢ ٦٠٣)		مجموع المصاريف
(٤ ٢١٢)	٠٠٠	١٣	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
٤٤ ٥٢٣	(١٥٢ ٦٠٣)		مصروف ضريبة دخل ومساهمة وطنية
			(الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة ملتقى التداول
المحدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

رأس المال	علاوة الإصدار	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	خسائر متراكمة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١ ٧٥٠ ٠٠٠	٦ ٩٤٣	٣٠٢ ٢٣٨	٦٥ ٧٦٩	(٢٠٠ ٥١٧)	١ ٩٢٤ ٤٣٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٤٤ ٥٢٣	٤٤ ٥٢٣	الربح والدخل الشامل للسنة
٠٠٠	٠٠٠	٤ ٨٧٤	٠٠٠	(٤ ٨٧٤)	٠٠٠	تحويلات
١ ٧٥٠ ٠٠٠	٦ ٩٤٣	٣٠٧ ١١٢	٦٥ ٧٦٩	(١٦٠ ٨٦٨)	١ ٩٦٨ ٩٥٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(١٥٢ ٦٠٣)	(١٥٢ ٦٠٣)	الخسارة والدخل الشامل للسنة
١ ٧٥٠ ٠٠٠	٦ ٩٤٣	٣٠٧ ١١٢	٦٥ ٧٦٩	(٣١٣ ٤٧١)	١ ٨١٦ ٣٥٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة ملتقى التداول
المحدودة المسؤولة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
٤٨ ٧٣٥	(١٥٢ ٦٠٣)		الأنشطة التشغيلية
			(الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة
			تعديلات
٧ ٤٠٨	٧ ٧٥٠		فوائد و عمولات بنكية
١ ٤٠٨	١ ٣٥٠	٣	استهلاكات
(٣٣ ٦٩٣)	٠٠٠		أرباح تقييم موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
٠٠٠	٨٢ ٥٠٠	٧	مخصص إيرادات مستحقة
			التغير في الموجودات والمطلوبات
١٩٣ ٤١١	(٤٤ ٠٩٧)		ذمم مدينة
(١٤٧ ٧٢٣)	٢٢٤ ٠٠٢		موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧٠٧)	(٣ ٦٠٩)		أرصدة مدينة أخرى
(١٠٧ ٣١٣)	٥٦ ٢٧١		تسوية التداول
(٦٨ ٥٩٧)	٢ ٧٨٠		التغير في ذمم جهات ذات علاقة
٤٤ ٨٩٧	(٩ ٤٤٠)		ذمم دائنة
(١ ٥٨٦)	(١ ٥٥٩)		أرصدة دائنة أخرى
٠٠٠	(٤ ٢١٢)		ضريبة الدخل مدفوعة
(٦٣ ٧٦٠)	١٥٩ ١٣٣		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣٤٥)	(٢ ٢١٤)	٣	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٤٥)	(٢ ٢١٤)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٧ ٤٠٨)	(٧ ٧٥٠)		فوائد و عمولات بنكية مدفوعة
(٧ ٤٠٨)	(٧ ٧٥٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٧١ ٥١٣)	١٤٩ ١٦٩		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٣٨ ٦٦٣	٣٦٧ ١٥٠	١٠	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٣٦٧ ١٥٠	٥١٦ ٣١٩	١٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

- تأسست شركة ملتقى التداول بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني ٢٢ لسنة ١٩٩٧ كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة وتم تسجيلها لدى مراقب الشركات تحت الرقم ٤٦٣ بتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٠ برأس مال و قدره ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ حصة بقيمة دينار واحد للحصة.
- تم تحويل الشركة بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١٣ لتصبح شركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت لدى مراقب الشركات تحت الرقم ٣٣٦٧٥ برأس مال قدره ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ حصة بقيمة دينار للحصة.
- قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٤ إطفاء خسائر بقيمة ١ ٢٥٠ ٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ١ ٧٥٠ ٠٠٠ دينار، ومن ثم تم زيادته مرة أخرى ليصبح ٢ ٢٥٠ ٠٠٠ دينار من خلال زيادة الحصص النقدية لبعض الشركاء الحاليين، وقد تم استكمال كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية.
- قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٥ إطفاء الخسائر المتراكمة البالغ رصيدها ١٢٣ ٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، عن طريق تخفيض رصيد علاوة الإصدار ليصبح رصيده ٦ ٩٤٣ دينار.
- قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٩ إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بقيمة ٥٠٠ ٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ١ ٧٥٠ ٠٠٠ دينار وقد تم استكمال كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية.
- من أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٥ آذار ٢٠٢٥ وتتطلب أخذ موافقة الهيئة العامة للشركة.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

معيار المحاسبة الدولي (١) تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

- أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر تشرين الثاني ٢٠٢٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)، والتي توضح كيفية تأثير الشروط التي يجب على الكيان الامتثال لها خلال اثنتي عشرة شهراً بعد نهاية فترة التقارير على تصنيف الالتزام.
- ✓ تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) التزامات الإيجار في البيع وإعادة التأجير

- أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول ٢٠٢٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، والتي توضح كيفية قياس الالتزام الخاص بالإيجار بعد ذلك في عمليات البيع وإعادة الإيجار التي تستوفي متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ليتم معالجتها كعملية بيع.
- ✓ تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ترتيبات تمويل الموردين

- أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧)، تطلب من الكيانات تقديم معلومات نوعية وكمية حول الترتيبات المالية مع الموردين.
- ✓ تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.
- يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المؤية التالية:

%	
١٥	أجهزة ومعدات
٢٠ - ١٠	أثاث وديكورات
٢٥ - ٢٠	أجهزة وبرامج

موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الشامل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من وإلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تحليل التدفقات المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

نماذج تسعير الخيارات.

تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل الشامل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

ذمم مدينة

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

النقد وما في حكمه

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

ذمم دائنة ومستحقات

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

التقاص

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

مخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

مخصص إجازات الموظفين

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين المعمول بها 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية.

خلال سنة ٢٠١٨ صدر قانون ضريبة الدخل المعدلة رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ وقد أدى القانون المعدل إلى تغيير معدل ضريبة الدخل للشركات بالإضافة إلى احتساب المساهمة الوطنية لغرض سداد الدين الوطني حيث أنه تم تحديد معدلات المساهمة الوطنية في القانون المعدل على أساس القطاع.

الجهات ذات العلاقة

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

استخدام التقديرات

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

تعتقد إدارة الشركة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:
تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الشامل. تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة. يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن أرباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنة السابقة عن المخصص المقطع في حالة الوصول إلى تسوية نهائية مع دائرة الدخل عن السنة السابقة.

مستويات القيمة العادلة: يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة كاملة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

(٣) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	أجهزة وبرامج دينار	أثاث وديكرات دينار	أجهزة ومعدات دينار	
١٩٣ ٥٤٢	٩٥ ١٣١	٦٣ ٧٥٤	٣٤ ٦٥٧	الكلفة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢ ٢١٤	٠٠٠	٠٠٠	٢ ٢١٤	إضافات
١٩٥ ٧٥٦	٩٥ ١٣١	٦٣ ٧٥٤	٣٦ ٨٧١	الكلفة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٨٩ ١٩٤	٩٣ ٣١٤	٦٣ ٣٧٠	٣٢ ٥١٠	الاستهلاك المتراكم ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١ ٣٥٠	٦٢٣	١٣٠	٥٩٧	استهلاك السنة
١٩٠ ٥٤٤	٩٣ ٩٣٧	٦٣ ٥٠٠	٣٣ ١٠٧	الاستهلاك المتراكم ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٥ ٢١٢	١ ١٩٤	٢٥٤	٣ ٧٦٤	القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المجموع دينار	أجهزة وبرامج دينار	أثاث وديكرات دينار	أجهزة ومعدات دينار	
١٩٣ ١٩٧	٩٥ ١٣١	٦٣ ٧٥٤	٣٤ ٣١٢	الكلفة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٤٥	٠٠٠	٠٠٠	٣٤٥	إضافات
١٩٣ ٥٤٢	٩٥ ١٣١	٦٣ ٧٥٤	٣٤ ٦٥٧	الكلفة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٨٧ ٧٨٦	٩٢ ٥٣٦	٦٣ ١٦٠	٣٢ ٠٩٠	الاستهلاك المتراكم ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١ ٤٠٨	٧٧٨	٢١٠	٤٢٠	استهلاك السنة
١٨٩ ١٩٤	٩٣ ٣١٤	٦٣ ٣٧٠	٣٢ ٥١٠	الاستهلاك المتراكم ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤ ٣٤٨	١ ٨١٧	٣٨٤	٢ ١٤٧	القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤) موجودات غير ملموسة

تم إثبات رخصة الوساطة المالية والبالغ قيمتها ٢٠٠.٠٠٠ دينار خلال سنة ٢٠١٧ والتي تم إطفائها بالكامل خلال السنوات اللاحقة للشراء، حيث تبين أنها تخص مصاريف سنوات سابقة وقد تم تعديل القوائم المالية للفترات السابقة لتتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) والذي يتيح تعديل القوائم المالية في حال كان هناك تفسير غير دقيق للحقائق من الفترات السابقة نتيجة لعدم توفر واكتمال المعلومات في حينه، لم يتم اختبار انخفاض قيمة رخصة الوساطة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مشيرين إلى أنه لم يتم أخذ الأثر الضريبي بناءً على توصية إدارة الشركة.

٥) موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٢٤.٠٠٢	...

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٦٦.٠٠٠	٦٦.٠٠٠
٢٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠
٩.٠٥٨	١٣.٠٦٨
١.٨٧٦	١.٨٧٦
٨٧٧	٤٧٦
١٠٢.٨١١	١٠٦.٤٢٠

تأمينات كفالات
صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
أمانات ضريبة دخل

٧) إيرادات مستحقة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٨٢.٥٠٠	٨٢.٥٠٠
...	(٨٢.٥٠٠)
٨٢.٥٠٠	...

إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
مخصص إيرادات مستحقة *

يمثل هذا البند فوائد مستحقة وغير مقبوضة عن إسناد قرض إلى شركة عرب كورب تم استحقاق هذه الفوائد عن الفترة من تاريخ ١ تشرين أول ٢٠١١ وحتى تاريخ ١ نيسان ٢٠١٤، وهناك قضية مرفوعة من قبل بنك الإسكان (مسؤول إصدار السندات) على شركة عرب كورب لعدم تسديد فوائد سندات الإصدار، وما زالت منظورة من قبل المحكمة ولم يصدر الحكم النهائي.

* قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٤ باستدراك مخصص لكامل هذا الإيراد المستحق لتعذر التحقق من قابلية هذا المبلغ للاسترداد.

(٨) ذمم مدينة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢ ٢٧٦ ٩٦١	٢ ١٩٠ ٤٦٥	ذمم عملاء الوساطة
١ ٤٣٠ ٢٩٢	١ ٥٦٠ ٨٨٥	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٣٠ ١٤٢	٣٠ ١٤٢	ذمم مدينة أخرى
٣ ٧٣٧ ٣٩٥	٣ ٧٨١ ٤٩٢	
(٢ ٧٣٦ ٥٠٤)	(٢ ٧٣٦ ٥٠٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*
١ ٠٠٠ ٨٩١	١ ٠٤٤ ٩٨٨	

(٩) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة لصالح الشركة وعلى مركز إيداع الأوراق المالية والناجم عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول.

(١٠) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٥٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠	حسابات ودائع لأجل *
٢ ٧٧٩	٠٠٠	حسابات تحت الطلب
١١٤ ٣٧١	١١٦ ٠٦٤	حسابات جارية لدى البنوك
٠٠٠	٢٥٥	نقد في الصندوق
٣٦٧ ١٥٠	٥١٦ ٣١٩	

*يمثل هذا المبلغ وديعة قصيرة الأجل، تستحق الفائدة شهرياً، تبلغ نسبة الفائدة ٥.٥٪ سنوياً خلال سنة ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

(١١) حقوق الملكية

رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١ ٧٥٠ ٠٠٠ دينار مقسم إلى ١ ٧٥٠ ٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة.
- قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٩ إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بقيمة ٥٠٠ ٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ١ ٧٥٠ ٠٠٠ دينار وقد تم استكمال كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٦ ٩٤٣ دينار وهو ناتج عن زيادة رأس المال بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للحصة البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

يمثل هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء، للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع هيئة عامة غير عادية إطفاء الخسائر المتراكمة من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الإجباري على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي تقررها الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على الشركاء.

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١١ ٩٢٣	١٠ ٠٥٧	مصاريف مستحقة
٠٠٠	٨١٥	أمانات ضمان اجتماعي
٨٠٨	٣٠٠	أمانات ضريبة دخل
١٢ ٧٣١	١١ ١٧٢	

(١٣) ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة لنشاط الشركة في الأردن ٢٤٪ مضافاً إليها ٤٪ مساهمة وطنية.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن سنة ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات ٢٠١٦، ٢٠١٥، ٢٠١٤، و ٢٠١٥ وتم تعديل الكشوفات بعدم الموافقة.
- حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية سنة ٢٠١٣.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٨ ٧٣٥	(١٥٢ ٦٠٣)	(الخسارة) الربح المحاسبي
(٣٣ ٦٩٣)	٠٠٠	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٥ ٠٤٢	(١٥٢ ٦٠٣)	الربح (الخسارة) الضريبي
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
٤ ٢١٢	٠٠٠	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية المستحقة

(١٤) ذمم عملاء دائنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩١ ٢٨٥	٨١ ٨٤٥	ذمم عملاء الوساطة

لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها.

١٥ مصاريف إدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٤ ١٠٩	٦٩ ١٠٣	رواتب وأجور
١١ ٣١٨	١٢ ٤٧٩	إيجار
٨ ٢٨٦	٦ ٤٠٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣ ٨٠٠	٣٦ ٨٣٤	أتعاب محاماة وقضايا
٣ ٢٥٠	٢ ٢٥٠	مكافآت أعضاء هيئة المديرين
٨ ٠٥٥	٨ ٥٦٤	رسوم ورخص
٤ ٤٧٥	٥ ٤٦٥	صيانة
٤ ٥٠٧	٥ ٤٢١	تأمين صحي
٦٣١	٥٦٥	مواصلات وبدل تنقلات
٢ ١٢٣	٢ ٠٨٣	بريد وهاتف
٢ ٣٢٠	٢ ٨٢٠	أتعاب مهنية
١ ٢٨١	١ ٣٥٩	كهرباء ومياه
٢ ٦٢١	٢ ٣٤٠	ضيفة ونظافة
١ ٨٣٧	١٥٩	أخرى
١ ٥٨٣	١ ٧١٦	قرطاسية ومطبوعات
٤٥ ٦٢٨	٢٣ ٦١٩	حوافر تسويقية
١٦٥ ٨٢٤	١٨١ ١٨١	

١٦ إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة. تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة، ويتم تقييم الاعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية.

مخاطر تقلب أسعار العملات

جميع الموجودات والالتزامات المالية وعملياتها في الشركة بالدينار الأردني وهي العملة التشغيلية في الشركة، لذا فإن الشركة لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالتزامات. كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الموجودات مالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبعض الأرصدة المدبنة الأخرى ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وحسابات العملاء وتسوية التداول والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان. كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على جدا بشكل مستمر.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستمر بأرصدة نقدية لدى البنوك وموجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ودمم مدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة ومتوسطة الأجل.

(١٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

- تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
- تتكون الموجودات المالية من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وذمم مدينة وإيرادات مستحقة ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وشيكات برسم التحصيل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل،
- وتتكون المطلوبات المالية من تسوية التداول وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.
- إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(١٨) مستويات القيمة العادلة

- يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:
- المستوى ١:** الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.
- المستوى ٢:** معلومات عن السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ والذي يتم رسده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣:** معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

الإجمالي دينار	المستوى ٣ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ١ دينار	
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٢٠٢٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٢٤ ٠٠٢	٠٠٠	٠٠٠	٢٢٤ ٠٠٢	٢٠٢٣ موجودات مالية بالقيمة العادلة

(١٩) التحليل القطاعي

- أ- معلومات عن أنشطة الشركة**
يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للقرارات التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة وذلك من ضمن قطاع واحد يشمل القيام بأعمال الوساطة المالية والتمويل على الهامش.
- ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي**
تمارس الشركة نشاطاتها بشكل كامل في المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢٠) التزامات محتملة

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٤ دينار	
٢٥ ٧٥٨	٠٠٠	قضايا
٤٥٤ ٠٠٠	٤٥٤ ٠٠٠	كفالات
٤٧٩ ٧٥٨	٤٥٤ ٠٠٠	

(٢١) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار الشركاء والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

الرصيد / بالدينار		حجم التعامل / بالدينار		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤ ٤٣٥	٠٠٠	١٣٦ ٥٧٨	٤ ٦٤٩	تغريد اسماعيل موسى النفيسي
٠٠٠	٢ ٣٠٦	٢٢ ٥٠٠	٣٢ ١١٢	سوزان محمد ياسين التلهوني
٤ ٥٣٨	٤ ٥٣٨	٠٠٠	٠٠٠	زين بسام خليل الساكت
٨ ٩٧٣	٦ ٨٤٤			

الرصيد / بالدينار		حجم التعامل / بالدينار		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٠٠٠	٦٦٠	١٣٦ ٥٧٨	٤ ٦٤٩	تغريد اسماعيل موسى النفيسي
٩	٠٠٠	٢٢ ٥٠٠	٣٢ ١١٢	سوزان محمد ياسين التلهوني
٩	٦٦٠			

(٢٢) إدارة رأس المال

- يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.
- تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.
- إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال وعلاوة الإصدار والاحتياطي الإجمالي والاحتياطي الاختياري والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٣٥٣ ٨١٦ ١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٩٥٦ ٩٦٨ ١ دينار).

(٢٣) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية مبيّنة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

- تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:
- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.
- من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن التصنيف والقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تتسم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل وقابلية البيانات المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تنفيذية وكيفية قياسها. بالإضافة إلى ذلك، تعزز التعديلات متطلبات الإفصاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقة. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة. ستكون التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية و الفرعية علاوة على ذلك، يلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات و المصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية الإستثمارية،التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة. كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتصيل المعلومات المالية بناء على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والملاحظات. بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ و التعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧ يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة الى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معروف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع لهذا المعيار ان يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الشركة.

(٢٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٣.