

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية (غير المدققة)
للفترة من 1 كانون الثاني 2024 ولغاية
30 حزيران 2024
مع تقرير المراجعة المرحلي

الأخوة
لتدقيق الحسابات والاستشارات
محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

أ-ت-ح.م.خ/102

الى رئيس واطعاء مجلس الادارة
شركة التنمية للاوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان- المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة التنمية للاوراق المالية المساهمة الخاصة المحدودة والتي تشمل قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2024 و قائمة الدخل الشامل المرحلي و قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية و قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ و الإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استنادا الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية و المحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية و إجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
2 تموز 2024

الأخوة

لتدقيق الحسابات والاستشارات (ش.م)
محاسبون قانونيون معتمدون و مستشارون
Affiliated with Impact International



د. جورج لطفي غاوي
محاسب قانوني معتمد
اجازة رقم (133)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (أ)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية

كما في		ايضاح	الموجودات
31 كانون الاول 2023 مدققة دينار	30 حزيران 2024 غير مدققة دينار		
			الموجودات المتداولة :
546,757	1,040,980	(4)	نقد وما في حكمه
1,811,600	1,857,680	(5)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	20,203	(6)	ذمم مدينة بالصافي
13,689	21,585	(7)	ارصدة مدينة اخرى
56,563	59,678	(8)	تأمينات مستردة وامانات اخرى
2,428,609	3,000,126		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة:
1,200,000	1,200,000	(9)	استثمارات محتفظ بها للبيع
76,757	76,757	(10)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
97,475	88,401	(11)	ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,374,232	1,365,158		مجموع الموجودات غير المتداولة
3,802,841	4,365,284		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة :
395,960	873,905	(12)	ذمم دائنة
1,747	3,695	(13)	ارصدة دائنة اخرى
397,707	877,600		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
		(1)	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع 3,000,000 سهم
3,000,000	3,000,000		بقية دينار للسهم الواحد
600,835	600,835	(20)	احتياطي قانوني
(195,701)	(113,151)		(الخسائر) المتراكمة - قائمة (ج)
3,405,134	3,487,684		صافي حقوق المساهمين
3,802,841	4,365,284		مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (ب)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في					
30 حزيران					
2023	2024		ايضاح		
غير مدققة	دينار	دينار			
198,130	121,315			الإيرادات:	
(131)	(213)	(14)		اجمالي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم والسندات	
197,999	121,102			ينزل: المصاريف التشغيلية	
(45,952)	12,981	(15)		صافي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم والسندات	
(13,465)	-	(16)		ارباح (خسائر) المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة - محلية	
2,626	-			(خسائر) المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة - خارجية	
141,445	94,405			فوائد سندات خارجية	
282,653	228,488			ارباح اسهم مقبوضة	
				صافي الإيرادات	
				ينزل / يضاف :	
(137,689)	(139,069)	(18)		المصاريف الإدارية و العمومية والمالية	
(5,782)	(9,074)	(11)		استهلاك الموجودات الثابتة	
4,622	2,205	(17)		إيرادات اخرى	
143,804	82,550			صافي ربح الفترة قبل بنود الدخل الشامل الاخر	
				ينزل : بنود الدخل الشامل الاخر	
(12,851)	-			تسوية القيمة العادلة محفظة الاوراق المالية	
130,953	82,550			صافي ربح الفترة - قائمة (ج)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (ج)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 و 2023

	(الخسائر)		احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
	الأرباح المتراكمه	الارباح المتراكمه		
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار
3,405,134	(195,701)	600,835	3,000,000	
82,550	82,550	-	-	
<u>3,487,684</u>	<u>(113,151)</u>	<u>600,835</u>	<u>3,000,000</u>	
3,539,120	(61,715)	600,835	3,000,000	
130,953	130,953	-	-	
<u>3,670,073</u>	<u>69,238</u>	<u>600,835</u>	<u>3,000,000</u>	

2024 فترة
الرصيد في بداية السنة
ربح الفترة قائمة (ب)
الرصيد كما في 30/06/2024

2023 فترة
الرصيد في بداية السنة
ربح الفترة قائمة (ب)
الرصيد كما في 30/06/2023

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (د)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية كما في 30 حزيران 2024 و 2023

2023	2024	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار	دينار	
130,953	82,550	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية : ربح الفترة - قائمة (ب) التعديلات :
5,782	9,074	استهلاك ممتلكات ومعدات
136,735	91,624	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(469,187)	(46,080)	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(167,448)	(20,203)	(الزيادة) في ذمم مدينة بالصافي
(3,525)	(7,896)	(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
39,452	(3,115)	(الزيادة) النقص في تأمينات مستردة وامانات اخرى
161,694	477,945	الزيادة في ذمم دائنة
(20,901)	1,948	الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة اخرى
(323,180)	494,223	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) العمليات التشغيلية قبل الضريبة
(7,537)	-	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية المدفوعة
(330,717)	494,223	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية :
(82,316)	-	المدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
327,772	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
245,456	-	صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية :
(140,000)	-	جاري المساهمين
(140,000)	-	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات التمويلية
(225,261)	494,223	صافي الزيادة (النقص) بالتدفقات النقدية خلال الفترة
864,328	546,757	نقد وما في حكمه - بداية السنة
639,067	1,040,980	نقد وما في حكمه - نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات و ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية الهامة
و معلومات توضيحية أخرى حول القوائم المالية المرحلية

1- معلومات عامة

أ (تأسست الشركة وسجلت تحت رقم 554 بتاريخ 17 نيسان 1978 و بتاريخ 26 حزيران 1989 وفقت أوضاعها لتصبح شركة ذات مسؤولية محدودة ، ان عمان هي مركز الشركة ويجوز فتح فروع او وكالات لها داخل المملكة الاردنية الهاشمية و خارجها وبتاريخ 2008/7/7 قررت الهيئة العامة غير العادية بتحويل صفة الشركة من ذات مسؤولية محدودة الى مساهمة عامة محدودة و قد تمت الاجراءات بالكامل بتاريخ 27 اب 2008.

قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2009/12/14 تحويل صفة الشركة من مساهمة عامة الى مساهمة خاصة محدودة .
قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 20 كانون الثاني 2010 الموافقة النهائية على تحويل صفة الشركة كشركة مساهمة خاصة محدودة وتمت الاجراءات لدى الجهات الرسمية .

وبتاريخ 2016/3/24 قررت الهيئة العامة غير العادية تخفيض رأس مال الشركة بقيمة 2,000,000 مليون دينار ليصبح رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000 مليون دينار.

ب (إن رأس مال الشركة كما في تاريخ البيانات المالية المرفقة مملوك من قبل:-

اسم الشريك	عدد الحصص	القيمة الاسمية للحصة	قيمة الحصص دينار
وليد يعقوب محمود النجار	2,460,000	1	2,460,000
لما وليد يعقوب النجار	180,000	1	180,000
امجد وليد يعقوب النجار	180,000	1	180,000
يعقوب وليد يعقوب النجار	180,000	1	180,000
	3,000,000		3,000,000

ج (بلغ عدد موظفي الشركة (8) و (9) موظفين كما في 30 حزيران 2024 و 2023 على التوالي.
د (تم إقرار البيانات المالية المرحلية من قبل مجلس الادارة في جلستها المنعقدة بتاريخ 2 تموز 2024.

2- ان غايات الشركة هي

ان غايات الشركة هي ممارسة كافة اعمال شركات الخدمات المالية و تعاطي كافة اعمال الوساطة المالية لدى اسواق الاوراق المالية بما فيها شراء وبيع الاوراق المالية بالعمولة لحساب الغير او لحسابها الخاص و الاستشارات المالية والتمويل على الهامش، وكذلك ممارسة كافة الاعمال اللازمة لتحقيق غاياتها بما يتفق واحكام القوانين والانظمة المرعية.

3- أهم السياسات المحاسبية

أ (أسس إعداد القوائم المالية

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

ان اعداد البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية اساسية ومحددة كما يتطلب من الادارة ابداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المحاسبية المشتركة، لقد تم الافصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من ابداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للبيانات المالية.

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لفرض الإستمرارية.

تم تقريب الأرقام المبينة في القوائم المالية إلى أقرب دينار أردني صحيح.
يتم عرض البيانات المالية بالدينار الأردني وهي العملة الوظيفية للشركة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

ان القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع القوائم المالية كما في 31 كانون الاول 2023 ، كما ان نتائج الاعمال للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 لا تعكس بالضرورة نتائج الاعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الاول 2024.

ب (التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي أتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 ، ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2024 ، في إعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) في شهر أيار 2023 ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية: الإفصاحات لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. إن الشركة غير ملزمة بالإفصاح عن هذه التعديلات في أي فترات مؤقتة خلال العام، ومن غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على المالية المرحلية المختصرة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام 2022 تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني 2020 وتشرين الأول 2022 بإصدار تعديلات على فقرات (69) الى (76) من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة توضح هذه التعديلات ما يلي:
-تعريف "الحق لتأجيل السداد" ،
-الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية ،
-ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.
بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غيرمتداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهرا. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة .

ج (النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق ولدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغيير في القيمة.

د (ذمم مدينة

يتم اثبات الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الاصلية مخصوما منها مخصص خسارة الائتمان المتوقعة. تستخدم المجموعة الاسلوب النموذج المبسط في حساب خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الدولي رقم (9) .

هـ (الذمم التجارية والحسابات الدائنة الاخرى

يتم اثبات الذمم الدائنة للمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضاعة من قبل الشركة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد .

يتم الاعتراف بشكل اساسي بالذمم التجارية والحسابات الدائنة الاخرى بالقيمة العادلة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

و) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

- يتضمن هذا البند الاستثمار في اسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل .
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل .
- يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل .

ز) الموجودات الثابتة :

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت بنسب سنوية تتراوح بين 2.5 % و 25 % .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

ح) إثبات الإيراد والإعتراف بالمصاريف

يتم تسجيل الإيرادات وفقاً لنموذج الخمس خطوات من معيار التقارير الدولي رقم (15) والذي يتضمن تحديد العقد والتمن وتحديد التزام الأداء في العقد والإعتراف بالإيرادات بناءً على تأدية التزام الأداء ، حيث يتم الإعتراف بالإيرادات عند تقديم الخدمة للعملاء وإصدار الفاتورة والتي عادة تتم عند نقطة معينة من الزمن .

يتم الإعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الإستحقاق .

ط) التقاوص

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

ي) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة إلتزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الإلتزامات . يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة .

ك) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية بالمطلوبات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

ل) ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين واللوائح و التعليمات النافذة ويتم أخذ مخصص للضريبة على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة، كما يتم أخذ أية فروقات ضريبة دخل متحققة على الشركة عن سنوات سابقة في بيان الدخل عند تسديدها، ويتم اقتطاع ما نسبة 24% مخصص لضريبة الدخل ونسبة 4% لحساب المساهمة الوطنية، ولم يؤخذ في القوائم المالية المرحلية المرفقة مخصص لضريبة الدخل وسيتم أخذ هذه المخصصات في نهاية العام.

تم تسوية ضريبة الدخل المترتبة على الشركة مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام 2022 باستثناء الاعوام 2020 و 2023 تم تقديم الاقرار السنوي ولم تقم الدائرة بالتدقيق حتى تاريخه .

م) استخدام التقديرات:

أن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها . إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة واليقين ، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية :

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ التدني (إن وجد) في قائمة الدخل .

تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) حيث تتطلب هذه القيمة استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

(ن) إدارة المخاطر المالية:

- مخاطر أسعار الفائدة

ان الشركة معرضة لمخاطر اسعار الفائدة فيما يتعلق بموجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بأسعار الفائدة. تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في 31 كانون الأول.

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. ترى الشركة بأنها ليست معرضة لمخاطر ائتمان جوهرية حيث تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

- مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية ، حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي ، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية خسارة الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري .

- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند إستحقاقها ، إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والإضطرابية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة ولا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة .

س (دليل قواعد حوكمة الشركات

- تلتزم الشركة بدليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة من حيث
- أ- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة و اللجان التي يشكلها و اجتماعات مجلس الادارة .
- ب- اجتماعات الهيئة العامة .
- ج- حقوق المساهمين و الحقوق العامة و الحقوق ضمن صلاحيات الهيئة العامة .
- د - الإفصاح و الشفافية .
- هـ - مدقق الحسابات الخارجي .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

4 - نقد وما في حكمه		30 حزيران	31 كانون الاول
		2024	2023
		غير مدققة	مدققة
		دينار	دينار
حسابات جارية / دينار		4,088	150,796
حساب جاري / دينار (عملاء)		1,036,337	255,016
حسابات جارية / دولار		555	66,540
حساب تسوية مع مركز ايداع الأوراق المالية (عملاء)		-	74,405
		<u>1,040,980</u>	<u>546,757</u>

5 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		30 حزيران	31 كانون الاول
		2024	2023
		غير مدققة	مدققة
		دينار	دينار
اسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية		1,857,680	1,811,600
		<u>1,857,680</u>	<u>1,811,600</u>

6 - ذمم مدينة		30 حزيران	31 كانون الاول
		2024	2023
		غير مدققة	مدققة
		دينار	دينار
ذمم عملاء		20,203	-
		<u>20,203</u>	<u>-</u>

7 - ارصدة مدينة اخرى		30 حزيران	31 كانون الاول
		2024	2023
		غير مدققة	مدققة
		دينار	دينار
مصاريف مدفوعة مقدما		12,584	9,513
ذمم الموظفين		5,108	4,176
اخرى (تامين و برامج محاسبية)		3,893	-
		<u>21,585</u>	<u>13,689</u>

8 - تأمينات مستردة وأمانات اخرى		30 حزيران	31 كانون الاول
		2024	2023
		غير مدققة	مدققة
		دينار	دينار
احتياطي السيولة		25,000	25,000
امانات ضريبة الدخل - دفعات مدفوعة مقدما		34,033	2,037
امانات ضريبة الدخل - تداول محفظة الشركة		-	28,752
امانات ضريبة الدخل - ضريبة الفوائد البنكية		155	237
امانات ضريبة الدخل - المساهمة الوطنية		88	135
تأمينات مستردة		402	402
		<u>59,678</u>	<u>56,563</u>

9- استثمارات محتفظ بها للبيع
يمثل هذا البند استثمار الشركة في اراضي و مباني بالكلفة ولم يتم إعادة التقدير للاستثمارات المالية المحتفظ بها للبيع .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

10- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الاول 2023 مدققة دينار	30 حزيران 2024 غير مدققة دينار
29,679	29,679
47,078	47,078
<u>76,757</u>	<u>76,757</u>

اسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية
اسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية *

* يمثل هذا البند أسهم شركات ليس لها أسعار سوقية، ترى إدارة الشركة أن القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية لا تختلف جوهرياً عن صافي رصيدها المثبت في السجلات المحاسبية للشركة.

11 - ممتلكات ومعدات - بالصافي

أثاث ومفروشات دينار	سيارات دينار	الات واجهزة مكتبية دينار	المجموع دينار
14,925	118,000	58,548	191,473
<u>14,925</u>	<u>118,000</u>	<u>58,548</u>	<u>191,473</u>
14,720	40,788	38,490	93,998
4	6,487	2,583	9,074
<u>14,724</u>	<u>47,275</u>	<u>41,073</u>	<u>103,072</u>
201	70,725	17,475	88,401
<u>205</u>	<u>77,212</u>	<u>20,058</u>	<u>97,475</u>
15-10	15	2.5- 25	

الكلفة:

رصيد أول السنة
رصيد نهاية الفترة

الاستهلاك:

رصيد أول السنة
أضافات
مجمع الاستهلاك في نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية كما في
30 حزيران 2024

صافي القيمة الدفترية كما في
31 كانون الاول 2023
نسبة الاستهلاك

12 - ذمم دائنة

31 كانون الاول 2023 مدققة دينار	30 حزيران 2024 غير مدققة دينار
395,960	873,905
<u>395,960</u>	<u>873,905</u>

ذمم عملاء الوساطة

13 - ارصدة دائنة اخرى

31 كانون الاول 2023 مدققة دينار	30 حزيران 2024 غير مدققة دينار
-	3,695
1,747	-
<u>1,747</u>	<u>3,695</u>

حساب تسوية مع مركز ايداع الاوراق المالية
اتعاب تدقيق مستحقة

14 - المصاريف التشغيلية

30 حزيران 2023 غير مدققة دينار	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 دينار
131	213
<u>131</u>	<u>213</u>

مصاريف اخطاء التداول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

15- ارباح المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة- محلية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2023	2024
غير مدققة	غير مدققة
دينار	دينار
13,686,979	2,627,937
1,798,835	2,055,765
14,243,564	2,661,037
16,042,399	4,716,802
(2,309,468)	(2,101,846)
13,732,931	2,614,956
(45,952)	12,981

مبيعات موجودات مالية
تكلفة المبيعات :
موجودات مالية في اول السنة - متاجرة
مشتريات موجودات مالية خلال الفترة
مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
موجودات مالية موجودة في نهاية الفترة - متاجرة - بالكلفة
تكلفة مبيعات موجودات مالية
ربح (خسارة) المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة

16- ارباح المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة - خارجية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2023	2024
غير مدققة	غير مدققة
دينار	دينار
342,902	-
356,367	29,679
356,367	29,679
-	(29,679)
(13,465)	-
(13,465)	-

مبيعات موجودات مالية
تكلفة المبيعات :
موجودات مالية في اول السنة - متاجرة
مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
موجودات مالية موجودة في نهاية الفترة - متاجرة - بالكلفة
تكلفة مبيعات موجودات مالية
(خسارة) المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة

17- إيرادات أخرى

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2023	2024
غير مدققة	غير مدققة
دينار	دينار
3,382	2,205
1,240	-
4,622	2,205

إيرادات - فوائد بنكية
إيرادات - متاجرة بالعملات الاجنبية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

18 - مصاريف إدارية وعمومية ومالية

للسنة أشهر المنتهية في

30 حزيران

2023	2024	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار	دينار	
104,750	97,825	رواتب و منافع الموظفين
3,000	2,786	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
2,135	2,183	تأمين صحي
925	-	ايجارات
3,857	1,746	فوائد ومصاريف وعمولات بنكية
1,670	1,365	تنقلات و مصاريف سيارات الشركة
1,471	1,011	بريد وهاتف و فاكس
1,810	9,310	أتعاب محاماه
3,637	8,644	رسوم و رخص وضرائب واشتراكات
2,430	168	قرطاسية ومطبوعات
2,860	2,725	مصاريف كفالات
85	425	صيانة و تصليحات و تنظيف مكاتب
236	228	ضيافة
1,975	1,988	تراخيص مؤسسات سوق راس المال
1,518	3,364	كهرباء ومياه و تدفئة
5,330	5,301	برامج حاسوب و خدمات
137,689	139,069	

19 - إدارة رأس المال

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على المالكين والداننون وثقة السوق وكذلك إستمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل .
تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والذي يحدد بقسمة صافي الربح التشغيلي على حقوق المساهمين .
تسعى الشركة الى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال .
لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال السنة كما أن الشركة غير ملزمة تجاه أي جهة خارجية فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال بإستثناء أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة أكثر من 50% من قيمة رأس المال المكتتب به والمدفوع .

20 - الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (10%) خلال السنوات السابقة على ان لا يتجاوز مجموع ما يقتطع عن (25%) من رأس مال الشركة المكتتب به وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء، للهيئة العامة وعند إستفاذ الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع هيئة عامة غير عادي إطفاء الخسائر المتراكمة من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي القانوني على أن يعاد بناؤه وفقاً لقانون الشركات.

21 - التزامات ممكن أن تطرأ

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 545,000 دينار اردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.