

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى مساهمي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر وتم اصدار رأي غير متحفظ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٤.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.


إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
 - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ارنست ويونغ/ الأردن

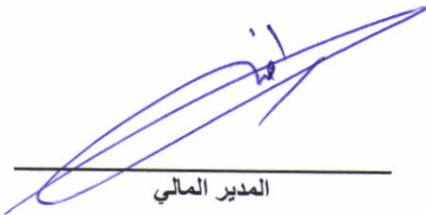

بشار عبدالله الزريقات
ترخيص رقم ١١٥٤

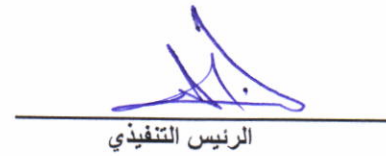
ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية
١٩ شباط ٢٠٢٥

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

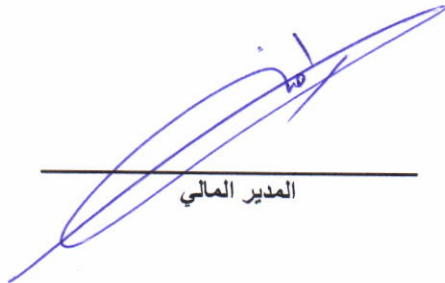
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢٣,٩٤٢,٠٠٦	٢٦,٠٥٣,٩٣٧	٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٨,٥٢٨,٨٦٣	٢٢,٨٠٩,٩١١	٧	ذمم العملاء المدينة بالصافي
٧٥٧,٢٧٠	٦٩٨,٨٤٢	٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٣٢,٣٥٨	٦٩,٠٤١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٠٩,٩٤٣	٨٦٢,٨٥٠	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤,٣٧٠,٤٤٠	٥٠,٤٩٤,٥٨١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٠٠٣,٢٠٨	-	٦	بنوك دائنة
٩,٤٥١,٧٣٩	٦,٤٢٤,٩٤٩	١١	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
١٩,٢٤٨,٨٨٧	٢٢,٠٣٥,٩٩٥		ذمم دائنة
٥٣٣,٦١٦	٦٤٧,٧٠٨	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٨٤٥,٨٩٧	-	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٢,٦٤٦	-	١٦	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٣٣,٠٨٥,٩٩٣	٢٩,١٠٨,٦٥٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٢,١١٠,٠٠٠	١٢,١١٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٣,٩٥٤,٣٢٥	٣,٩٦٩,١٨٤	١٩	إحتياطي إجباري
(٦,٣٠٣)	(٤,١٥٥)	١٠	إحتياطي القيمة العادلة
٥,٢٢٦,٤٢٥	٥,٣١٠,٩٠٠		أرباح مدورة
٢١,٢٨٤,٤٤٧	٢١,٣٨٥,٩٢٩		صافي حقوق الملكية
٥٤,٣٧٠,٤٤٠	٥٠,٤٩٤,٥٨١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


المدير المالي


الرئيس التنفيذي

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات
٣,٩٢١,٤٦٥	٢,٤٦٨,٦١٣		صافي عمولات الوساطة
٣,١٠٤,٦٧٨	٢,٢٦٢,٩١٩	١٣	إيرادات فوائد دائنة
٨٥٢,٦٥٦	٨٧٣,١٨٤	١٥	إيرادات عمولات إدارة المحافظ
٩٤,٠٣٢	٧٥,٠٠٠		إيرادات استشارات
٥,٩٩٨	٢٢,٦٨٥		توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٨,٥٢١	٤٧,٨٣٦		صافي أرباح فروقات عملة
١٣,٩٨٧	٥٢,٠٨٩		إيرادات أخرى
٨,٠٥١,٣٣٧	٥,٨٠٢,٣٢٦		اجمالي الإيرادات
			المصاريف
٣,١٩٨,٦٩٥	٢,٨٦٢,٩٧٧	١٤	مصاريف إدارية وعمومية
٧٤١,٠١٨	٨٤٦,٧٦٩		مصاريف تمويل وعمولات
٥٦٦,٨٣٣	١,٩٤٣,٩٨٨	٧	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤,٥٠٦,٥٤٦	٥,٦٥٣,٧٣٤		اجمالي المصاريف
٣,٥٤٤,٧٩١	١٤٨,٥٩٢		ربح السنة قبل الضريبة
(٩٩١,٩٦٢)	(٤٣,٦١١)	١٦	مصرف ضريبة الدخل
٢,٥٥٢,٨٢٩	١٠٤,٩٨١		ربح السنة


المدير المالي


الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٥٥٢,٨٢٩	١٠٤,٩٨١	الربح للسنة
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة الدخل		
خسائر إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل		
(١٨,٩٧٢)	(٣,٤٩٩)	الآخر
٢,٥٣٣,٨٥٧	١٠١,٤٨٢	مجموع الدخل الشامل للسنة


المدير المالي


الرئيس التنفيذي

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

صافي حقوق الملكية	ارباح مدورة *	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال مدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٢٨٤,٤٤٧	٥,٢٢٦,٤٢٥	(٦,٣٠٣)	٣,٩٥٤,٣٢٥	١٢,١١٠,٠٠٠
١٠٦,٤٨٢	١٠٤,٩٨١	(٣,٤٩٩)	-	-
-	(٥,٦٤٧)	٥,٦٤٧	-	-
-	(١٤,٨٥٩)	-	١٤,٨٥٩	-
٢١,٣٨٥,٩٢٩	٥,٣١٠,٩٠٠	(٤,١٥٥)	٣,٩٦٩,١٨٤	١٢,١١٠,٠٠٠
٢١,٧٥٠,٥٩٠	٦,٠٢٨,٠٧٤	١٢,٦٦٩	٣,٥٩٩,٨٤٧	١٢,١١٠,٠٠٠
٢,٥٣٣,٨٥٧	٢,٥٥٢,٨٢٩	(١٨,٩٧٢)	-	-
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
-	(٣٥٤,٤٧٨)	-	٣٥٤,٤٧٨	-
٢١,٢٨٤,٤٤٧	٥,٢٢٦,٤٢٥	(٦,٣٠٣)	٣,٩٥٤,٣٢٥	١٢,١١٠,٠٠٠

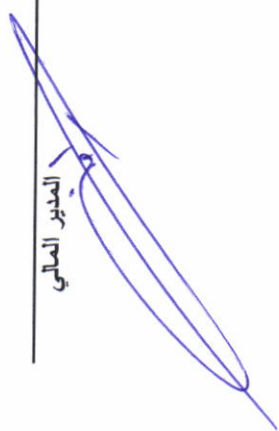
* تتضمن الارباح المدورة مبلغ ٨٦٢,٨٥٠ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٩٠٩,٩٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

** وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٢٣ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٢٤,٧٧٪ من رأس المال المدفوع.

الرئيس التنفيذي



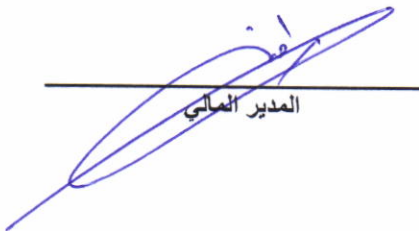
المدير المالي



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
٣,٥٤٤,٧٩١	١٤٨,٥٩٢	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات -
٥٦٦,٨٣٣	١,٩٤٣,٩٨٨	٧ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالصافي
٧٤١,٠١٨	٨٤٦,٧٦٩	مصاريف تمويل وعمولات
(٥,٩٩٨)	(٢٢,٦٨٥)	توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٥٠,٤٣٩)	(٦١,٧٥٥)	الآخر إيرادات فوائد بنكية
		تغيرات رأس المال العامل:
٥٨٦,٤١١	٣,٧٧٤,٩٦٤	ذمم العملاء المدينة
٤٦٤,٧٨٠	٥٨,٤٢٨	أرصدة مدينة أخرى
٤,٠٤٣,٣٧٧	(٣,٠٢٦,٧٩٠)	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
(٣,٦٣٠,٦٣١)	١١٤,٠٩٢	أرصدة دائنة أخرى
(١,١٣٤,٧٥٩)	(٨٤٣,٧٠١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,١٢٥,٣٨٣	٢,٩٣١,٩٠٢	١٦ صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٥,٩٩٨	٢٢,٦٨٥	أرباح توزيعات موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
-	١٥٨,٤٥٨	الآخر مقبوضة
(١٦٦,٣٠١)	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(١٦٠,٣٠٣)	١٨١,١٤٣	الشامل الآخر شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		الآخر صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٥٠,٤٣٩	٦١,٧٥٥	إيرادات فوائد بنكية مقبوضة
(٧٤١,٠١٨)	(٨٤٦,٧٦٩)	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
(٣,٦٩٠,٥٧٩)	(٧٨٥,٠١٤)	٦ صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٢٧٤,٥٠١	٢,٣٢٨,٠٣١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤١٥,٤١٠	١,٦٨٩,٩١١	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
١,٦٨٩,٩١١	٤,٠١٧,٩٤٢	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول


المدير المالي


الرئيس التنفيذي

(١) عام

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥ لدى مراقبة الشركات تحت الرقم (١٠١٠٨) وبأشرت أعمالها بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٥. يبلغ رأس مال الشركة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة حيث تبلغ قيمة الحصة الأسمية دينار واحد.

قامت الشركة بزيادة رأس المال بقيمة ٢,١١٠,٠٠٠ دينار ليصبح ١٢,١١٠,٠٠٠ دينار من خلال رسملة كامل قيمة الزيادة من حساب الارباح المدورة بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ كانون الاول ٢٠٢١ استجابة للمتطلبات التنظيمية من قبل هيئة الأوراق المالية.

إن الشركة مملوكة بالكامل لبنك المال الاردني، ومركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة العبدلي.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة الى تقديم إستشارات مالية وإدارة الإصدارات والحفظ الأمين والإستثمار في الأوراق المالية.

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة إعادة التمويل بالهامش بتاريخ ٢ شباط ٢٠٠٦.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية الموحدة لبنك المال الأردني.

تم إقرار القوائم المالية للشركة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٥.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

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

تقوم الشركة بعرض بنود قائمة المركز المالي حسب ترتيب السبولة بناءً على نية الشركة وقدرتها المتوقعة على استرداد/تسوية غالبية الأصول/الالتزامات. ان تفاصيل تحليل توزيع الاصول والالتزامات وفقاً لتوقعات استرداد/تسوية الاصول والالتزامات خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية (متداول) او أكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية (غير متداول) موضحة في الإيضاح (٢٣).

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦): مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير

تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة 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 إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشروط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية (٧)" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية":

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والافصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول ان المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية 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.

إن أهم التقديرات مفصلة تالياً:

الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تقوم الشركة بإتباع سياسات ومنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

مخصص ضريبة الدخل

يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

(٥) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- الأرصدة لدى البنوك
- الذمم التجارية المدينة
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تسجيل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

الذمم المدينة

تسجل الذمم العملاء المدينة وذمم عملاء الهامش بالمبلغ الذي قامت الشركة بتسديده عن العملاء بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس قيمة الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٢٢).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم الشركة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة، ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق ويمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة وفقاً لقوانين ضريبة الدخل 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 بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات، كما يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالعملات الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التقييم في قائمة الدخل.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة 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 حالي (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة لدى البنوك والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق ولدى البنوك والتي لديها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة العملاء والأرصدة المحتجزة إن وجدت.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع او للخدمات المقدمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

الاعتراف بالإيرادات

يتم تسجيل الإيرادات وفقاً لنموذج الخمس خطوات من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) والذي يتضمن تحديد العقد والتمن وتحديد التزام الاداء في العقد والاعتراف بالإيرادات بناء على تأدية التزام الاداء، حيث يتم الاعتراف بالإيرادات حسب التالي:

- إيرادات عمولات إدارة المحافظ
يتم الاعتراف بإيرادات إدارة الموجودات المحددة القيمة (اتعاب الإدارة - الثابتة) على أساس الاستحقاق في حين يتم الاعتراف بإيرادات إدارة الموجودات غير المحددة القيمة (اتعاب اداء - المتغيرة) عند إنتهاء العقد.
- إيرادات عمولات الوساطة
يتم الاعتراف بإيرادات عمولات شراء وبيع الأسهم عند اصدار الفاتورة للعميل وتحتسب المصروفات على أساس الإستحقاق.
- إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى
يتم الاعتراف بإيراد الفوائد والإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تصنيف المتداول مقابل غير المتداول

تقوم الشركة بعرض الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية بناءً على التصنيف المتداول / غير المتداول. ان الموجودات المتداولة هي الموجودات التي:

- من المتوقع أن تتحقق أو يُعتزم بيعها أو استهلاكها في دورة التشغيل العادية.
- محتفظ بها في الأساس لغرض التداول.
- من المتوقع أن تتحقق في غضون اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية أو
- النقد أو ما في حكمه ما لم يُحظر تبادلها أو استخدامها لتسوية أي التزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ القوائم المالية.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة. تكون المطلوبات متداولة عندما:

- من المتوقع أن تتم تسويتها في دورة التشغيل العادية.
 - وجدت في الأساس لغرض التداول.
 - من المقرر تسويتها في غضون اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية. أو
 - لا يوجد أي حق غير مشروط في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ القوائم المالية.
- يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة. يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات الضريبية كموجودات ومطلوبات غير متداولة.

(٦) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥٠٠	٥٠٠	نقد في الصندوق
١٣,١٩٧,٦٨٨	١٦,٤٣٧,١٣٨	حسابات جارية لدى البنوك المحلية
١٠,٧٤٣,٨١٨	٩,٦١٦,٢٩٩	حسابات جارية لدى البنوك الخارجية
٢٣,٩٤٢,٠٠٦	٢٦,٠٥٣,٩٣٧	

تتقاضى الشركة نسبة فائدة على الحسابات الجارية الخاصة بها بالدينار الأردني والمودعة في بنوك محلية. تراوحت نسبة الفائدة اليومية على هذه الحسابات خلال العام ٢٠٢٤ من ١,٥٪ إلى ٤٪ (٢٠٢٣: ٣٪).

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي وذلك كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٣,٩٤٢,٠٠٦	٢٦,٠٥٣,٩٣٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(٣,٠٠٣,٢٠٨)	-	ينزل: بنوك دائنة*
(١٩,٢٤٨,٨٨٧)	(٢٢,٠٣٥,٩٩٥)	ينزل: أرصدة لدى البنوك - حسابات العملاء
١,٦٨٩,٩١١	٤,٠١٧,٩٤٢	صافي النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية

* يمثل هذا البند المبالغ المستغلة من التسهيلات الممنوحة خلال العام ٢٠٢٣ للشركة من البنك الأردني الكويتي بسقف يبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبنسبة فائدة ٨,٥٠٪. قام البنك خلال العام ٢٠٢٤ بتسديد التسهيلات الممنوحة، علماً بأن نسبة الفائدة على التسهيلات المستغلة خلال السنة كانت ٨,٢٥٪.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٧) ذمم العملاء المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	الأفراد	المنشآت الصغيرة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٥٢٣,٣٩٠	٦,٦٥٠,٤٠٧	٥,٩٩١,٥٢٣	١١٧,٥٦١	٥٤١,٣٢٣	ذمم عملاء الوساطة المحلية
١٤,٩٨٩,٦١١	١٣,٤١٩,٦٦٨	٩,٣٦٣,٣٩٦	٨٧,٩٨١	٣,٩٦٨,٢٩١	ذمم مدينة لعملاء التعامل بالهامش
٦,١٦٣,١٣٩	٥,٦٢٧,٢٤٠	٤,٨٦١,٣١٥	١٤١	٧٦٥,٧٨٤	ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية الدولية
١	٣١	٣١	-	-	ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية الإقليمية
٣٠	-	-	-	-	ذمم مدينة لعملاء المحافظ المدارة
٣٢,٦٧٦,١٧١	٢٥,٦٩٧,٣٤٦	٢٠,٢١٦,٢٦٥	٢٠٥,٦٨٣	٥,٢٧٥,٣٩٨	مجموع ذمم العملاء المدينة
(٦٦,٤٣٤)	(١٣,٥٦٢)	(١١,٥٢٥)	(٣٩٥)	(١,٦٤٢)	الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى
(١٠١,٧١٨)	(١٩٨,٦٧٢)	(١٩٨,٦٧٢)	-	-	الخسائر الائتمانية المرحلة الثانية
(٢,٨٠٢,٠٨٨)	(٢,٦٧٥,٢٠١)	(١,١٨٤,١١١)	-	(١,٤٩١,٠٩٠)	الخسائر الائتمانية المرحلة الثالثة
(٢,٩٧٠,٢٤٠)	(٢,٨٨٧,٤٣٥)	(١,٣٩٤,٣٠٨)	(٣٩٥)	(١,٤٩٢,٧٣٢)	مجموع مخصص الخسارة الائتمانية
(١,١٧٧,٠٦٨)	-	-	-	-	فوائد معلقة
٢٨,٥٢٨,٨٦٣	٢٢,٨٠٩,٩١١	١٨,٨٢١,٩٥٧	٢٠٥,٢٨٨	٣,٧٨٢,٦٦٦	ذمم العملاء المدينة بالصافي

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل ذمم العملاء المدينة، حيث تعد محفظة العميل ضماناً لهذه الذمم في حال عدم تحصيلها.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن الحركة الحاصلة على اجمالي ذمم العملاء المدينة خلال السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٢٦٢,٥٨٢	٣٢,٦٧٦,١٧١	٢٣,٥٥٣,٢٨٥	٤,٣٠٩,٩٧٠	٤,٨١٢,٩١٦	٣٢,٦٧٦,١٧١
٩,٩٣٩,٤٢٧	٥,٥٥٩,٥٧١	٥,٢٥١,١٧٥	١٨٤,١٧٨	١٢٤,٢١٨	٥,٥٥٩,٥٧١
(١٠,٥٢٥,٨٣٨)	(٩,٣٣٤,٥٣٥)	(٨,١١٦,٧٦٢)	(٦٥٩,٣٦٧)	(٥٥٨,٤٠٦)	(٩,٣٣٤,٥٣٥)
-	-	٣,٢٣٦,١٥٤	(٢,٥٥٠,٧٥٠)	(٦٨٥,٤٠٤)	-
-	-	(٩٢٣,٩٧٠)	١,٢٧٨,٣٤٨	(٣٥٤,٣٧٨)	-
-	-	(٤,١١٩,٧٩٩)	(٥٧,٤٥٤)	٤,١٧٧,٢٥٣	-
-	(٣,٢٠٣,٨٦١)	-	-	(٣,٢٠٣,٨٦١)	(٣,٢٠٣,٨٦١)
٣٢,٦٧٦,١٧١	٢٥,٦٩٧,٣٤٦	١٨,٨٨٠,٠٨٣	٢,٥٠٤,٩٢٥	٤,٣١٢,٣٣٨	٢٥,٦٩٧,٣٤٦

الرصيد في بداية السنة

الذمم الجديدة خلال السنة

الذمم المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الذمم المعدومة

الرصيد في نهاية السنة

إن ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المراحل خلال السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٠٣,٤٠٧	٢,٩٧٠,٢٤٠	٦٦,٤٣٤	١٠١,٧١٨	٢,٨٠٢,٠٨٨	٢,٩٧٠,٢٤٠
٥٦٦,٨٣٣	١,٩٤٣,٩٨٨	(٢٥٨,٠٨٢)	٥٧,٧٤٦	٢,١٤٤,٣٢٤	١,٩٤٣,٩٨٨
-	-	٢٠٥,٢١٠	٣٩,٢٠٨	(٢٤٤,٤١٨)	-
-	(٢,٠٢٦,٧٩٣)	-	-	(٢,٠٢٦,٧٩٣)	(٢,٠٢٦,٧٩٣)
٢,٩٧٠,٢٤٠	٢,٨٨٧,٤٣٥	١٣,٥٦٢	١٩٨,٦٧٢	٢,٦٧٥,٢٠١	٢,٨٨٧,٤٣٥

الرصيد في بداية السنة

(المحرر) المضاف خلال السنة

المحول بين المراحل

مخصصات معدومة

الرصيد في نهاية السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,١٧٧,٠٦٨	١,١٧٧,٠٦٨	رصيد بداية السنة
-	(١,١٧٧,٠٦٨)	فوائد معدومة
١,١٧٧,٠٦٨	-	رصيد نهاية السنة

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٧٨,٧٢٢	١٧٥,٣٩٥	تأمينات مستردة
-	١٤٨,٩٦٧	امانات ضريبية مستردة
١٥٢,٩١٦	١٤٧,٨٣٩	مصاريف مدفوعة مقدما
١٣٦,٨٦٠	١٤٥,٥٤٨	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٥٦,٤٨٤	٥٢,٦٦٤	تسوية التداول
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية *
٢٠٧,٧٣٤	١٨٩	المبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة (إيضاح ١٨)
٤٤,٩٦٠	٤٨,٦٤٦	أخرى
٨٠٢,٦٧٦	٧٤٤,٢٤٨	
(٤٥,٤٠٦)	(٤٥,٤٠٦)	
٧٥٧,٢٧٠	٦٩٨,٨٤٢	

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل أرصدة مدينة أخرى

* يمثل هذا الحساب قيمة المساهمة النقدية المدفوعة من الشركة على اعتبار أنها وسيط مالي في بورصة عمان إلى صندوق ضمان التسوية وذلك بناءً على النظام الداخلي للصندوق لسنة ٢٠٠٤ والصادر بالإستناد إلى أحكام المادة رقم (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والذي يهدف إلى:

- أ- تغطية العجز النقدي لدى عضو الصندوق المشتري للأوراق المالية.
- ب- تغطية العجز في رصيد الأوراق المالية الذي يظهر لدى عضو الصندوق البائع نتيجة تداول الأوراق المالية في السوق.

علماً بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة أشهر بإعادة احتساب مبلغ المساهمة النقدية لكل وسيط وفقاً للنظام الداخلي للصندوق حيث يتم تسوية الفرق ما بين الصندوق والوسيط (إن وجد) إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه، وفي حال عدم وجود فروقات يتم إبقاؤه كما هو دون تغيير.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في الموجودات المالية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لغايات المتاجرة وبالتالي يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر. ان تفاصيل تلك الاستثمارات هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٢,٤٥٠	٥٩,٥٥٠	شركة الاتصالات الفلسطينية (مدرجة)
١٠,٣٤٠	٩,٤٧١	المجموعة الاستشارية الاستثمارية (مدرجة)
١٥	٢٠	العامة للتعيين (مدرجة)
١٤٩,٥٥٣	-	مناجم الفوسفات الأردنية (مدرجة)
٢٣٢,٣٥٨	٦٩,٠٤١	

(١٠) احتياطي القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٢,٦٦٩	(٦,٣٠٣)	رصيد بداية السنة
(٢٦,٣٥٠)	(٢,٦٦٣)	صافي ارباح غير متحققة
٤,٦٤٨	(٣,٤٨٢)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٣٠	٢,٦٤٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٥,٦٤٧	صافي خسائر متحققة منقولة للارباح المدورة
(٦,٣٠٣)	(٤,١٥٥)	رصيد نهاية السنة

(١١) ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية

يمثل هذا البند المبلغ المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك والمؤسسات المالية الخارجية لغايات تمويل مشتريات العملاء من الاسهم في الاسواق الدولية والاقليمية بسقوف غير ثابتة تعتمد على الضمانات المتمثلة في الاسهم المشتراه.

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣١١,٩٧٨	٣٩٨,٤٨٦	مصاريف مستحقة
١٩٥,٦٧٨	٢٣٠,٣٥٤	مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة (إيضاح ١٨)
٢٥,٩٦٠	١٨,٨٦٨	أمانات للغير
٥٣٣,٦١٦	٦٤٧,٧٠٨	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٣) إيرادات فوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣,٠٥٤,٢٣٩	٢,٢٠١,١٦٤	فوائد التعامل بالهامش
٥٠,٤٣٩	٦١,٧٥٥	فوائد حسابات بنكية جارية
٣,١٠٤,٦٧٨	٢,٢٦٢,٩١٩	

(١٤) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٧٥٩,٩٤١	١,٦٨٠,٣٦٢	رواتب ومكافآت وحوافز
٢٠٤,٥٦٦	١٩٦,٢٤٤	لوازم ومصاريف حاسوب
١٨١,٤٢٢	١٧٦,٢٨٧	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٥١,١٧٩	١٦٤,٣١٤	تسويق وإعلانات
٨٢,٢٦١	١٠٧,٣٧٤	سفر وتنقلات
٨٤,٣٨٨	٩٦,٣٢٥	تأمين
٨٦,٨٣٦	٨٩,٦٧٤	مصاريف منصات روبترز وبلومبيرغ
٦٨,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٨)
٦٩,٦١٥	٥١,١١٥	خدمات المباني
٨٢,٧٠٠	٤٧,١٦٠	أتعاب مهنية
٤٩,٢١٨	٤٣,٥٨٧	اشتراكات ورسوم ورخص
٤٤,٢١٦	٣٦,٥٠٨	رسوم حكومية
٢٧,٢٧٢	٣١,٠٨١	انترنت وتطوير مواقع
١١,٤١٩	١٣,٣٧١	بريد وهاتف
١١,٤٢٦	١١,٢٣١	ضيافة
٧,٧٧٧	٧,٤٥٣	طوابع
٥,٦٢٨	٥,٠٥٤	قرطاسية ومطبوعات
٣,٨٢١	٤,٨٤٧	تدريب وتطوير الموظفين
٦,٠٠٧	٣,٨٧٣	صيانة
٤,٣٢١	٣,٦٥٤	امن وحماية
٤٠,٧٧٢	-	استشارات
١٥,٩١٠	٨,٤٦٣	أخرى
٣,١٩٨,٦٩٥	٢,٨٦٢,٩٧٧	

(١٥) إيرادات عمولات ادارة المحافظ

يوجد لدى الشركة محافظ تحت الحفظ الأمين بقيمة ٤٤٤,٥٤٩,٢٤٣ دينار ومحافظ مدارة بقيمة ٨,٤٧٧,٩١٧ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: محافظ تحت الحفظ الأمين بقيمة ٣٧١,٥٦٠,٩٧٠ دينار ومحافظ مدارة بقيمة ١٣,٠٢٩,٢٣٢ دينار). بلغت الإيرادات المتحققة من عمولات ادارة المحافظ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٨٧٣,١٨٤ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٨٥٢,٦٥٦ دينار).

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٦) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. ان نسبة ضريبة الدخل وفقاً للقانون هي ٢٤٪ بالإضافة إلى ٤٪ مساهمة وطنية.

يشمل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,١١٨,٢٣٢	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٢٧,٩١٢)	٤٣,٦١١	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة
١,٦٤٢	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٩٩١,٩٦٢	٤٣,٦١١	

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨٦٠,٧٨٢	٨٤٥,٨٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
(١,١٣٤,٧٥٩)	(٨٤٣,٧٠١)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١,١١٨,٢٣٢	-	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
١,٦٤٢	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	(٢,١٩٦)	الوفر الضريبي من خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٤٥,٨٩٧	-	الرصيد في نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي هو كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣,٥٤٤,٧٩١	١٤٨,٥٩٢	الربح المحاسبي
(٤٣١,٨٥٢)	(٢,٦٥٨,٢٥٥)	ينزل: أرباح غير خاضعة للضريبة
٨٨٠,٧٤٧	٢,٥٠٢,٥٠٢	يضاف: مصاريف غير مقبول ضريبياً
٣,٩٩٣,٦٨٦	(٧,١٦١)	الدخل الخاضع للضريبة
١,١١٨,٢٣٢	-	مصروف ضريبة الدخل
١,٦٤٢	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
(١٢٧,٩١٢)	٤٣,٦١١	أثر موجودات ضريبية مؤجلة
٩٩١,٩٦٢	٤٣,٦١١	مصروف ضريبة الدخل ضمن قائمة الدخل بعد اثر الموجودات الضريبية المؤجلة وضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٢٧,٩٨٪	٢٩,٣٥٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٢٨٪	٢٨٪	نسبة ضريبة الدخل القانونية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قامت الشركة بالتوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣. هذا ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه. وفي رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية.

موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٩٧	١,٦١٥	٥,٧٧٠	٤,٣١٤	(١٦,٧٤٨)	١٨,٢٠٤
					رصيد احتياطي القيمة العادلة
					الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى
١٨,٦٠٢	٣,٧٩٧	١٣,٥٦٢	١٣,٠٧٠	(٦٥,٩٤٢)	٦٦,٤٣٤
٢٨,٤٨١	٥٥,٦٢٨	١٩٨,٦٧٢	١٠٨,٣٢٢	(١١,٣٦٨)	١٠١,٧١٨
					الخسائر الائتمانية المرحلة الثانية
					الخسائر الائتمانية المرحلة الثالثة
٧٨٩,٠٥٠	٧٤٩,٠٥٦	٢,٦٧٥,٢٠١	٢,٢٣٨,١٠٩	(٢,٣٨٠,٩٤٥)	٢,٨١٨,٠٣٧
٦٨,٧١٣	٥٢,٧٥٤	١٨٨,٤٠٦	١٤٣,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠)	٢٤٥,٤٠٦
٩٠٩,٩٤٣	٨٦٢,٨٥٠	٣,٠٨١,٦١١	٢,٥٠٦,٨١٥	(٢,٦٧٥,٠٠٣)	٣,٢٤٩,٧٩٩
					والفوائد المعلقة
					مصاريف مستحقة

يتم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة بنسبة ٢٨٪.

مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					أرباح غير متحققة موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
					الشامل الاخر
٢,٦٤٦	-	-	-	(٩,٤٥٠)	٩,٤٥٠

يتم احتساب مطلوبات ضريبية مؤجلة بنسبة ٢٨٪.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٧) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات من المحتمل ان تطرأ، تتمثل بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٤٧٦,٠٠٠	٢,٤٧٦,٠٠٠	كفالات بنكية
١٦٨,٣٩٥	١٦٨,٣٩٥	تأمينات كفالات

القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة مبلغ ٤١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١١,٠٠٠ دينار)، هذا وقد قامت إدارة الشركة بتحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها، وبناء عليه فإنه وفي رأي الإدارة لا يوجد داعي لأخذ أي مخصصات مقابل هذه القضايا.

(١٨) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الشركة الأم والإدارة التنفيذية العليا للشركة وأعضاء مجلس الإدارة وجهات أخرى ذات علاقة. يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	
دينار	دينار		
١٣,٠٦٨,٩٩٥	١٦,٣٩٢,٤٩١	الشركة الأم	حسابات جارية (بنك المال الأردني)
			أرصدة مدينة أخرى (شركة كابيتال أنفست دبي)
٢٠٧,٧٣٤	١٨٩	شركة شقيقة	(DIFC) (إيضاح ٨)
١٧٥,٤٢١	١٧٥,٣٩٥	الشركة الأم	تأمينات نقدية (بنك المال الأردني)
١٩٥,٦٧٨	٢٣٠,٣٥٤	شركة شقيقة	أرصدة دائنة أخرى (البنك الأهلي العراقي) (إيضاح ١٢)
		أعضاء مجلس	
١٤٥,٦١٠	٢٧,٦٥٦	إدارة الشركة الأم	ذمم دائنة
		أعضاء مجلس	
٨٦,٨٤٦	١٣,٦٢٠	إدارة الشركة	ذمم دائنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	عناصر قائمة الدخل:
دينار	دينار		
٢٩,٣١٢	٢٤,٨٥٤	الشركة الأم	إيرادات فوائد (بنك المال الأردني)
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	الشركة الأم	إيرادات استشارات (بنك المال الأردني)
٣٢,٩٠٩	٣٠,٨٣٠	الشركة الأم	عمولات بنكية مدفوعة (بنك المال الأردني)
		أعضاء مجلس	
٢٦٠	٩	إدارة الشركة الأم	إيرادات فوائد دائنة
		أعضاء مجلس	
١٠٦	١١٧	إدارة الشركة	إيرادات فوائد دائنة
		أعضاء مجلس	
١١,٣١٥	٩,٠١٥	إدارة الشركة الأم	صافي عمولات الوساطة
		أعضاء مجلس	
١,٧٥٦	١,٣٢٩	إدارة الشركة	صافي عمولات الوساطة

* لا يوجد أي أصول ثابتة لدى الشركة حيث تقوم الشركة الأم (بنك المال الأردني) بتزويد الشركة بها.
** تقوم الشركة أيضاً بتقديم أعمالها من خلال مكاتب تم تخصيصها من الشركة الأم – بنك المال الأردني.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	عناصر خارج قائمة المركز المالي:
دينار	دينار		
٢,٤٧٦,٠٠٠	٢,٤٧٦,٠٠٠	الشركة الأم	كفالات بنكية (بنك المال الأردني) (إيضاح ١٧)

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
دينار	دينار	بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٤)
٢٠٠,١٧٦	١٨٣,٧٤٩	
٦٨,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	
٢٦٨,١٧٦	٢٦٨,٧٤٩	

(١٩) الاحتياطي الإجباري

يمثل هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية بنسبة ١٠٪ من الربح قبل ضريبة الدخل وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشريك. تستمر الشركة في اقتطاع هذه النسبة كل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما تم اقتطاعه لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٢٠) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال 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 المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٢١,٣٨٥,٩٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٢١,٢٨٤,٤٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٢١) إدارة المخاطر

تقوم إدارة الشركة بإدارة المخاطر من خلال سياسة شاملة يتم من خلالها تحديد القياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه تعتبر ذات أهمية بالغة للشركة وذلك لضمان ربحية الشركة الدائمة. إن جميع الأشخاص في الشركة مسؤولين عن المخاطر المتعلقة بمهامهم.

تقوم إدارة الشركة بمراجعة وتوافق السياسات الخاصة بإدارة كل من هذه المخاطر والتي تم تلخيصها أدناه:

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وإن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل من خلال السقوف الائتمانية، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل المناسب.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور الى ١٢ شهر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٠٣٥,٩٩٥	-	٢٢,٠٣٥,٩٩٥	٢٢,٠٣٥,٩٩٥
٦,٥٠٧,٠٧٦	-	٦,٥٠٧,٠٧٦	٦,٥٠٧,٠٧٦
٦٤٧,٧٠٨	-	٦٤٧,٧٠٨	٦٤٧,٧٠٨
٢٩,١٩٠,٧٧٩	-	٢٩,١٩٠,٧٧٩	٢٩,١٩٠,٧٧٩
٢٠٢٣ كانون الأول	٢٠٢٣ كانون الأول	٢٠٢٣ كانون الأول	٢٠٢٣ كانون الأول
١٩,٢٤٨,٨٨٧	-	١٩,٢٤٨,٨٨٧	١٩,٢٤٨,٨٨٧
٩,٦٠٥,٣٣٠	-	٩,٦٠٥,٣٣٠	٩,٦٠٥,٣٣٠
٣,٠٦٥,١٤٩	-	٣,٠٦٥,١٤٩	٣,٠٦٥,١٤٩
٥٣٣,٦١٦	-	٥٣٣,٦١٦	٥٣٣,٦١٦
٣٢,٤٥٢,٩٨٢	-	٣٢,٤٥٢,٩٨٢	٣٢,٤٥٢,٩٨٢

مخاطر الائتمان

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

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني لعملاء حسابات التعامل بالهامش مع مراقبتها بشكل مستمر. ويبلغ هامش الصيانة لهذه الحسابات أكثر من ٢٠٪ وهو الحد الأدنى لهامش الصيانة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بإدارة الاستثمار وأعمال الوساطة لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عشرة عملاء ما نسبته ٤٨٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٢٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

مخاطر أسعار الأسهم

إن الشركة معرضة لمخاطر ناتجة عن التغيرات في أسعار الأسهم ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر وتنويع المحافظ الاستثمارية.

إن الجدول التالي يبين اثر ارتفاع/انخفاض مؤشر الأسواق المالية التي تستثمر بها الشركة على حقوق الملكية قبل الضريبة:

التغير في المؤشر	الاثار على حقوق الملكية	
٪	دينار	
		٢٠٢٤
١٠	٩٤٩	بورصة عمان
١٠	٥,٩٥٥	البورصات الاقليمية
		٢٠٢٣
١٠	١٥,٩٩١	بورصة عمان
١٠	٧,٢٤٥	البورصات الإقليمية

في حال انخفاض مؤشر الاسواق بنفس النسبة فانه سيكون له نفس الاثر المالي اعلاه مع عكس الاشارة.

مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل سعر فائدة متغير مثل الذمم المستحقة لشركات الوساطة الدولية والبنوك الدائنة والذمم المدينة لعملاء التعامل بالهامش.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

العملية	التغير بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	نقطة	دينار
٢٠٢٤		
دينار أردني	١٠٠	١٩٦,٤٧٦
يورو	١٠٠	٢٦٢
دولار	١٠٠	٦٠,٠٠٠
جنيه استرليني	١٠٠	١,٨٨٣
٢٠٢٣		
دينار أردني	١٠٠	٢٠٠,٨٩٨
دولار	١٠٠	٤٥,١٠٤
جنيه استرليني	١٠٠	١١,٦٣٣

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر العملات الأجنبية

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والريال السعودي والدرهم الاماراتي والدولار الأمريكي. إن سعر صرف كلاً من الدينار الأردني والريال السعودي والدرهم الاماراتي مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي لا يوجد أثر لمخاطر العملات على القوائم المالية.

(٢٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة، ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.
الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل مستمر وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
	دينار	دينار	
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
المستوى الأول	٢٣٢,٣٥٨	٦٩,٠٤١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٢٣٢,٣٥٨	٦٩,٠٤١	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٢٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع دينار	اكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٢٠٢٤			
الموجودات:			
٢٦,٠٥٣,٩٣٧	-	٢٦,٠٥٣,٩٣٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٢,٨٠٩,٩١١	٤,١٣٣,٣٣٧	١٨,٦٧٦,٥٧٤	ذمم العملاء المدينة بالصافي
٦٩٨,٨٤٢	-	٦٩٨,٨٤٢	أرصدة مدينة أخرى
٦٩,٠٤١	٦٩,٠٤١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦٢,٨٥٠	٨٦٢,٨٥٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٠,٤٩٤,٥٨١	٥,٠٦٥,٢٢٨	٤٥,٤٢٩,٣٥٣	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٦,٤٢٤,٩٤٩	-	٦,٤٢٤,٩٤٩	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
٢٢,٠٣٥,٩٩٥	-	٢٢,٠٣٥,٩٩٥	ذمم دائنة
٦٤٧,٧٠٨	-	٦٤٧,٧٠٨	أرصدة دائنة أخرى
٢٩,١٠٨,٦٥٢	-	٢٩,١٠٨,٦٥٢	مجموع المطلوبات
٢١,٣٨٥,٩٢٩	٥,٠٦٥,٢٢٨	١٦,٣٢٠,٧٠١	الصافي
٢٠٢٣			
الموجودات:			
٢٣,٩٤٢,٠٠٦	-	٢٣,٩٤٢,٠٠٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٨,٥٢٨,٨٦٣	٣,٧٧٤,٩٦٤	٢٤,٧٥٣,٨٩٩	ذمم العملاء المدينة بالصافي
٧٥٧,٢٧٠	-	٧٥٧,٢٧٠	أرصدة مدينة أخرى
٢٣٢,٣٥٨	٢٣٢,٣٥٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٠٩,٩٤٣	٩٠٩,٩٤٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤,٣٧٠,٤٤٠	٤,٩١٧,٢٦٥	٤٩,٤٥٣,١٧٥	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٣,٠٠٣,٢٠٨	-	٣,٠٠٣,٢٠٨	بنوك دائنة
٩,٤٥١,٧٣٩	-	٩,٤٥١,٧٣٩	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
١٩,٢٤٨,٨٨٧	-	١٩,٢٤٨,٨٨٧	ذمم دائنة
٥٣٣,٦١٦	-	٥٣٣,٦١٦	أرصدة دائنة أخرى
٨٤٥,٨٩٧	-	٨٤٥,٨٩٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٦٤٦	٢,٦٤٦	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٣٣,٠٨٥,٩٩٣	٢,٦٤٦	٣٣,٠٨٣,٣٤٧	مجموع المطلوبات
٢١,٢٨٤,٤٤٧	٤,٩١٤,٦١٩	١٦,٣٦٩,٨٢٨	الصافي

(٢٤) 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 أيار 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 أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

تعمل الشركة على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والإيضاحات التابعة لها.

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 الإجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يُلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسة 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) والتعديلات 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.

معيار 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 معرف 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 للشركة.

(٢٥) ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.