

عمان في: 2026/02/11
إشارتنا رقم: 2026/154

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان، الأردن

الموضوع: البيانات المالية السنوية
كما في 2025/12/31

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه واستنادا لأحكام المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم طياً نسخة عن التقرير السنوي والبيانات المالية السنوية المدققة لشركة الأهلي للوساطة المالية كما في 2025/12/31.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

يزن عطعوط
المدير العام

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

- نسخه: السادة بورصة عمان المحترمين
السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين

ahlibrokerage.com

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين عمان . الأردن

تحية واحتراما وبعد،

استنادا الى أحكام المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرجو أن نبين لكم ما يلي:

1. الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية كشركة مساهمة خاصة بتاريخ 2006/5/21 وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني، إن شركة الأهلي للوساطة المالية مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني، ومن غاياتها القيام بأعمال الوساطة المالية والتعامل بالأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان، وهي حاصلة على تراخيص لممارسة أعمال الوساطة المالية (الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل على الهامش).

2. أماكن الشركة الجغرافية:

تقع شركة الأهلي للوساطة المالية جغرافياً في المملكة الأردنية الهاشمية / عمان - منطقة الصويفية - شارع علي نصوح الطاهر - مبنى البنك الاهلي - الطابق الاول، ولا يوجد للشركة أية فروع أخرى.

عنوان الشركة:

- ص.ب (942077) عمان (11194)
- هاتف: 0796508777/5624472/5624471/5624361
- فاكس: 5821162
- البريد الإلكتروني: info@ahlibrokerage.com
- الموقع الإلكتروني: www.ahlibrokerage.com

3. الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي:

حازت شركة الأهلي للوساطة المالية على المركز رقم (14) وبحجم تداول بلغ بحدود 102,101 مليون دينار خلال عام 2025، مقارنة مع المركز رقم (27) وبحجم تداول بحدود 26,178 مليون دينار كما بنهاية عام 2024.

جدول يبين حجم تداول الشركة وحصتها من إجمالي تداولات بورصة عمان للسنوات الخمس الماضية

السنة	حجم تداول الشركة دينار أردني	إجمالي تداول بورصة عمان دينار أردني	حصة الشركة من إجمالي التداول	ترتيب الشركة	عدد الشركات العاملة في المملكة
2025	102,101,319	4,504,635,509	%2.27	14	48
2024	26,178,284	2,535,760,269	%1.03	27	52
2023	30,196,864	3,025,190,322	%1	32	53
2022	47,465,020	4,023,003,577	%1.18	29	56
2021	41,130,371	4,062,132,938	%1.01	31	58

4. تطور رأس المال وحقوق المساهمين للشركة للسنوات الخمس الماضية:

حقوق المساهمين	عام 2025 دينار أردني	عام 2024 دينار أردني	عام 2023 دينار أردني	عام 2022 دينار أردني	عام 2021 دينار أردني
رأس المال	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
احتياطي إجباري	505,316	482,497	473,469	451,021	418,999
الأرباح (الخسائر) المدورة	1,024,768	819,397	738,144	536,114	(39,502)
صافي حقوق المساهمين	4,530,084	4,301,894	4,211,613	3,987,135	3,379,497

5. تحليل المركز المالي للشركة:

بلغ صافي ربح الشركة ما مقداره 228,190 ديناراً كما بنهاية عام 2025 مقارنة مع ربح مقداره 90,280 ديناراً كما بنهاية 2024.

6. كشف بأسماء أعضاء مجلس الإدارة:

عقدت الهيئة العامة اجتماعها العادي بتاريخ 2023/3/14 وتقرر انتخاب مجلس إدارة مكون من البنك الأهلي الأردني كعضو مجلس إدارة عن أربعة مقاعد للدورة الجديدة والذي تم تسمية ممثلين عنه السادة التالية أسماؤهم:

الاسم	الوظيفة	المؤهلات	الخبرات العملية
السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب	رئيس مجلس الإدارة	ماجستير/ مصارف	مدير الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية/البنك الأهلي الاردني من 2019/1/1 لغاية تاريخ البيانات المالية. علما بأنه شغل عدة مناصب لدى البنك الأهلي منذ عام 1998.
السيد معين عزيز نصيف بهو	نائب رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس العلوم المالية والمصرفية	مدير قطاع الائتمان/البنك الأهلي الاردني من 2017/5/1 لغاية تاريخ البيانات المالية. علما بأنه شغل عدة مناصب لدى البنك الأهلي الاردني منذ عام 2004، بالإضافة الى عدة مناصب لدى بنك القاهرة عمان وبنك أي ان زد كرنديز.
السيد ضرار شبلي خلف حدادين	عضو مجلس إدارة	ماجستير المحاسبة والإدارة المالية	مدير الإدارة المالية/البنك الأهلي الاردني من 2018/9/2 لغاية تاريخ البيانات المالية. علما بأنه شغل عدة مناصب لدى بنك الاستثمار العربي والبنك التجاري الأردني وبنك الإسكان.
السيد يزن لطفي حسن عطعوط	عضو مجلس إدارة	بكالوريوس إدارة اعمال	مدير عام شركة الأهلي للوساطة المالية من 2017/3/5 لغاية تاريخ البيانات المالية. مدير الوساطة ومستشار مالي / شركة التنمية للأوراق المالية من 2005/4/1 لغاية 2017/2/28.

7. كشف بأسماء موظفي الشركة وفئاتهم كما في 2025/12/31:

الرقم	الاسم	المسمى الوظيفي	المؤهلات	تاريخ التعيين
1.	السيد يزن لطفي حسن عطعوط	المدير العام	بكالوريوس إدارة اعمال	2017
2.	السيدة أشواق إبراهيم صقر صقر	وسيط مالي معتمد	بكالوريوس علم حاسوب	2006
3.	السيدة شيرين خضر قسطندي الفار	وسيط مالي معتمد	بكالوريوس مالية ومصرفية	2006
4.	السيدة رينا معين فرح سويدان	ضابط الإمتثال	بكالوريوس إحصاء/علوم مالية ومصرفية	2022
5.	السيد يعقوب يوسف سليم أبو الهيجاء	المدير المالي	بكالوريوس محاسبة	2006
6.	السيدة لين محمد كامل البحرات	محاسب	بكالوريوس محاسبة وقانون تجاري	2024
7.	السيد إبراهيم بشير مصطفى أبو رمان	سائق دراجة	اقل من ثانوي	2014
8.	السيد علاء أحمد علي السوفاني	موظف خدمات	اقل من ثانوي	2006

8. أعداد ومؤهلات موظفي الشركة:

بلغ عدد موظفي الشركة (8) موظفين، موزعين حسب المؤهلات المبينة أدناه:

بكالوريوس

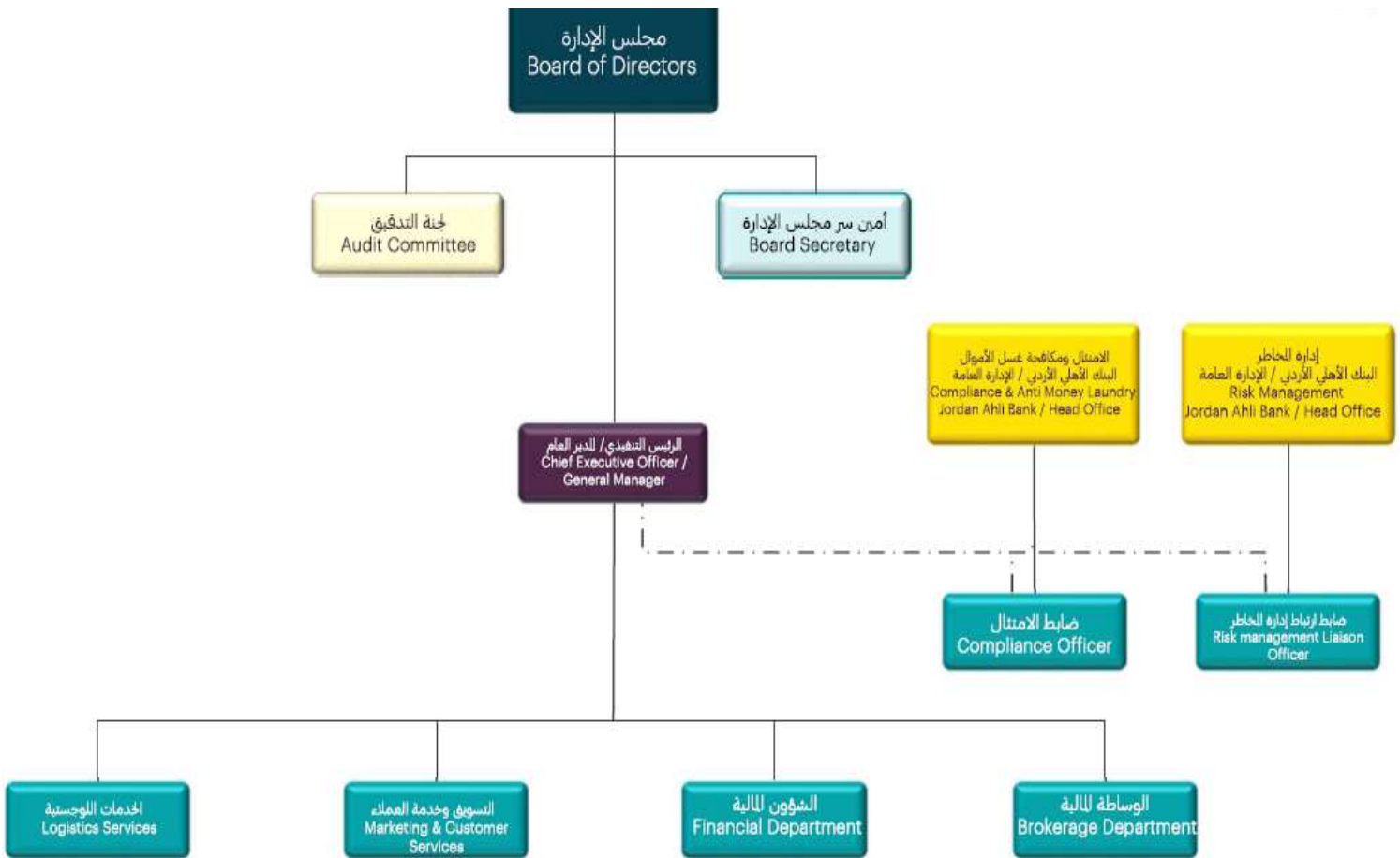
6

أقل من ثانوي

2

9. الهيكل التنظيمي للشركة:

شركة الأهلي للوساطة المالية



10. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

أعادت إدارة الشركة خلال العام 2025 مزيداً من الاهتمام في مجال تدريب الموظفين، حيث تلخص مواضيع الدورات والورشات التدريبية على النحو التالي:

مجالات الدورات التدريبية	عدد الاناث	عدد الذكور	عدد الفرص التدريبية	عدد البرامج	تفاصيل مجالات الدورات التدريبية
البرامج المالية	0	1	1	1	نظام الفوترة الوطني ونظام النفقات المقبولة
البرامج المالية	1	0	1	1	برنامج التدريب العملي على قواعد التداول للمعامل بها في البورصة وكيفية استخدام شاشات التداول
البرامج المالية	0	1	1	1	ورشة عمل مشروع تنفيذ عمليات تسوية أثمان اسناد القرض المتداولة شاملة الفائدة
البرامج الإدارية	0	1	1	1	"Leadership Workshop Executive" جلسة دقيقة في القيادة
البرامج الإدارية	0	1	1	1	إدارة الابتعاذ والتفكير بطرق غير تقليدية
البرامج الإدارية	0	1	1	1	Empowering Employees with the UN Global Compact's 10 Principles and the SDGs
البرامج الرقابية	1	2	3	1	حل المنازعات عن طريق التحكيم في بورصة عمان
البرامج الرقابية	2	2	4	1	تطبيق متطلبات قانون حماية البيانات الشخصية رقم 24 لسنة 2023 وقرار معالي محافظ البنك المركزي بخصوص تطبيق متطلبات قانون حماية البيانات الشخصية
البرامج الرقابية	0	1	1	1	جلسة تعريفية باليات الاكتاب في الاوراق المالية الحكومية
البرامج الرقابية	0	1	1	1	الأصول الافتراضية والاستعداد المؤسسي لتطبيق قانون تنظيم التعامل بالأصول الافتراضية
برامج الامتثال	4	2	6	1	اساسيات العقوبات والحظر
برامج الامتثال	4	2	6	1	مبادئ الامتثال
برامج الامتثال	4	2	6	1	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
برامج الامتثال	4	2	6	1	التعريف بقانون فانتا
برامج الامتثال	4	2	6	1	معالجة شكاوى العملاء
برامج المخاطر	4	2	6	1	اساسيات مكافحة الاحتيال
الاستدامة والحوكمة	4	2	6	1	الحوكمة المؤسسية
الاستدامة والحوكمة	4	2	6	1	الاستدامة
برامج المخاطر	4	2	6	1	امن المعلومات والامن السيرياني
برامج المخاطر	4	2	6	1	الهندسة الاجتماعية
برامج المخاطر	4	2	6	1	التصيد الاحتيالي وبرامج مكافحة البريد العشوائي
برامج المخاطر	4	2	6	1	خطة استمرارية العمل
برامج المخاطر	4	2	6	1	مقدمة في إدارة المخاطر المصرفية
برامج المخاطر	4	2	6	1	إدارة مخاطر التشغيل
الصحة والسلامة	4	2	6	1	السلامة العامة
64 41 105 25					الجموع

11. وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة:

مخاطر السوق: لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الأسعار السوقية في بورصة عمان كونها لا تحتفظ بأي أسهم لحساباتها الخاصة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات: إن تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، ولا يوجد لدى الشركة أي موجودات بالعملات الأجنبية ضمن ميزانيتها للعام 2025.

مخاطر أسعار الفائدة: تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق، ان الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها.

مخاطر الائتمان: تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تقليل خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات وذلك حسب قوانين وتعليمات الجهات الرقابية المختلفة.

مخاطر السيولة: تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات كافية بالإضافة الى الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية، كما أن جزء من أموال الشركة مودعة كأرصدة نقدية لدى البنك لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها.

12. الإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام 2025:

- نمو حجم التداول الاجمالي للشركة بنسبة **290%** مقارنة مع عام 2024.
- نمو اجمالي إيرادات عمولات التداول بنسبة **169%** مقارنة مع عام 2024.
- نمو اجمالي إيرادات الشركة بنسبة **48%** مقارنة مع عام 2024.
- نمو صافي أرباح الشركة بنسبة **153%** مقارنة مع عام 2024.
- انخفاض نسبة الكفاءة التشغيلية لتبلغ **62%** مقارنة مع نسبة **78%** بعام 2024.
- تقدمت الشركة الى المركز رقم **14** بعام 2025 من حيث حجم تداول الوسطاء مقارنة بالمركز رقم **27** بعام 2024.
- ارتفاع القيمة السوقية لمحافظ العملاء المودعة لدى الشركة بنسبة **51%** مقارنة بعام 2024.

13. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية:
لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2025.

14. السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية:

جدول يبين الأرباح والخسائر المحققة بالإضافة الى الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية

السنة	الأرباح (الخسائر) دينار أردني	الأرباح النقدية الموزعة	صافي حقوق الملكية دينار أردني
2025	228,190	-	4,530,084
2024	90,280	-	4,301,894
2023	224,479	-	4,211,613
2022	320,216	-	3,987,135
2021	(287,422)	-	3,379,497

15. خطة العمل المستقبلية للشركة:

تهدف الشركة إلى الاستمرار بتوسيع قاعدة عملائها وزيادة حصتها السوقية من أحجام التداول، من خلال طرح خدمات مبتكرة، وتعزيز أتمتة ورقمنه عملياتها بما يسهم في تحسين تجربة العملاء ورفع كفاءة الأداء.

16. أتعاب مدقق الحسابات:

ان الأتعاب المتفق عليها مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة عن عام 2025 هي بواقع 9280 دينار شامل الضريبة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

ماجد حجاب
رئيس مجلس الإدارة

يزن عطوط
المدير العام

إقرار

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية المحترمين

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للعام 2025.


ماجد حجاب
رئيس مجلس الإدارة


يزن عطوط
المدير العام


يعقوب أبو الهيجاء
المدير المالي

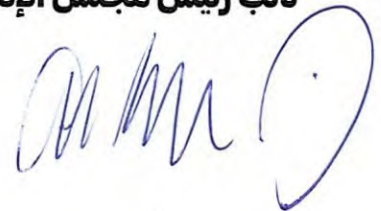
إقرار مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية (المساهمة الخاصة) المحترمين

1. يقر مجلس إدارة الشركة بحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية (2026).
2. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.


ماجد عبد الكريم حجاب
رئيس مجلس الإدارة

معين عزيز بهو
نائب رئيس مجلس الإدارة




يزن لطفي عطوط
عضو

ضرار شبلي حدادين
عضو



شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

٣ - ١ تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ قائمة المركز المالي

ب قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

ج قائمة التغيرات في حقوق المساهم

د قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢٣ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
جبل عمان ، الدوار الخامس
١٩٠ شارع زهران
ص . ب ٢٤٨
عمان ١١١١٨ ، الأردن

Deloitte.

هاتف : ٥٥٠٢٢٠٠ (٠) ٩٦٢+
فاكس : ٥٥٠٢٢١٠ (٠) ٩٦٢+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٥٦٨-٠٠٤

إلى مجلس الإدارة
شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - الاردن

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الأهلي للوساطة المالية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ واداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" الواردة في تقريرنا ، أننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة الى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الأردن، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد بأن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية بصورة عامة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين استناداً لهذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق، كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.

• باستنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تُثير شكوكا جوهرية حول قدرة المنشأة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

• بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

كما نقوم بتزويد القارئ على الحوكمة بما يفيد أمثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي بالصادقة عليها .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٨ شباط ٢٠٢٦

محمود عبدالسلام أبو نجم
إجازة رقم (١١١٠)



Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010112

قائمة (أ)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
١,٣٥٥,٩٦٨	١,٩٦٦,٥٧٣	٥	الموجودات :
-	-	٦	نقد لدى البنك
٢٢٢,٠٥٨	٢٠١,٦٩٨	٧	ذمم مدينة - بالصافي
٣,٤٠٢,٠٠٠	٣,٤٠٢,٠٠٠	١٠	أرصدة مدينة أخرى
٤٧,٠٠٠	٢٠٨,٠٠٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,١٢٧	٢,١٦٧	٨	صندوق ضمان التسوية
٦,٢٠٧	١١,٦٨٧	٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥,٠٣٦,٣٦٠	٥,٧٩٢,١٢٥		ممتلكات ومعدات - بالصافي
			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهم

			المطلوبات :
٤٦٨,٦٣١	٩٨٣,٨٤١	١١	ذمم عملاء دائنة
٢٦٥,٨٣٥	٢٧٨,٢٠٠	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٧٣٤,٤٦٦	١,٢٦٢,٠٤١		مجموع المطلوبات المتداولة

			حقوق المساهم - قائمة (ج) :
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٤٨٢,٤٩٧	٥٠٥,٣١٦		الاحتياطي القانوني
٨١٩,٣٩٧	١,٠٢٤,٧٦٨		الأرباح المدورة
٤,٣٠١,٨٩٤	٤,٥٣٠,٠٨٤		مجموع حقوق المساهم
٥,٠٣٦,٣٦٠	٥,٧٩٢,١٢٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل

ايضاح	٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٢٠٢٥	دينار	دينار
الإيرادات :					
صافي إيرادات العمولات		١٠٣,٣٥٣	٢٧٧,٦٠٤		
إيرادات الفوائد البنكية		٨٠,٦٣٣	١٠٠,٥٣٨		
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة		٢١٣,٨٢٠	٢٠٩,٤٥٣		
إيرادات أخرى	١٥	٦,٢٦٥	٨,٨٦٢		
مجموع الإيرادات		٤٠٤,٠٧١	٥٩٦,٤٥٧		
(ينزل) : مصاريف ادارية وعمومية	١٤	(٣١١,١٠١)	(٣٦٥,٦٩٢)		
مصاريف استهلاكات واطفاءات	٩ و ٨	(٢,٦٩٠)	(٢,٥٧٥)		
مجموع المصاريف		(٣١٣,٧٩١)	(٣٦٨,٢٦٧)		
الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج) و (د)		٩٠,٢٨٠	٢٢٨,١٩٠		

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ج)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهم

رأس المال المدفوع	الاحتياطي الإجباري	الأرباح المدورة	الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٢,٤٩٧	٨١٩,٣٩٧	٤,٣٠١,٨٩٤
-	-	٢٢٨,١٩٠	٢٢٨,١٩٠
-	٢٢,٨١٩	(٢٢,٨١٩)	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٥,٣١٦	١,٠٢٤,٧٦٨	٤,٥٣٠,٠٨٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
الرصيد في بداية السنة			
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)			
المحول الاحتياطي الإجباري			
الرصيد في نهاية السنة			
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٣,٤٦٩	٧٣٨,١٤٥	٤,٢١١,٦١٤
-	-	٩٠,٢٨٠	٩٠,٢٨٠
-	٩,٠٢٨	(٩,٠٢٨)	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٢,٤٩٧	٨١٩,٣٩٧	٤,٣٠١,٨٩٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
الرصيد في بداية السنة			
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)			
المحول الاحتياطي الإجباري			
الرصيد في نهاية السنة			

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:			
٩٠,٢٨٠	٢٢٨,١٩٠		الربح للسنة - قائمة (ب)
التعديلات:			
٢,٦٩٠	٢,٥٧٥	٩و٨	استهلاكات واطفاءات
(٨٠,٦٣٣)	(١٠٠,٥٣٨)		ايرادات الفوائد البنكية
(٢١٣,٨٢٠)	(٢٠٩,٤٥٣)		ايرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٦,٢١٨)		المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٠١,٤٨٣)	(٨٥,٤٤٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) العمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
-	٦,٢١٨		النقص في ذمم عملاء مدينة
-	(١٦١,٠٠٠)		(الزيادة) في صندوق ضمان التسوية
(٥٤,٦٢٣)	١٥,٥٧٩		النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(١٠٢,١٨٨)	٥١٥,٢١٠		الزيادة (النقص) في ذمم عملاء دائنة
(٧٩,٦٢٣)	١٢,٣٦٥		الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(٤٣٧,٩١٧)	٣٠٢,٩٢٨		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:			
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	١٠	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٥٠٠,٠٠٠	١٠	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦٧,٦٠٢	٢١٤,٢٣٤		المتحصل من ايرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٠,٦٣٣	١٠٠,٥٣٨		المقبوض من ايرادات الفوائد البنكية
(١,٥٥٣)	(٧,٠٩٥)	٩	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٢٥٣,٣١٨)	٣٠٧,٦٧٧		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٦٩١,٢٣٥)	٦١٠,٦٠٥		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣,٠٤٧,٢٠٣	١,٣٥٥,٩٦٨		نقد لدى البنك - بداية السنة
١,٣٥٥,٩٦٨	١,٩٦٦,٥٧٣		نقد لدى البنك - نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

أ - تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ برأسمال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما ان الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني . حصلت الشركة بتاريخ الأول من أيلول ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان . تم زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ومن ثم تم تخفيضه عدة مرات ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

ب - إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي :

- القيام بأعمال الوساطة المالية بما فيها الوسيط المالي والوسيط لحسابه .
- القيام بأعمال التمويل على الهامش ، والمساهمة بشركات أخرى .
- مشاركة الأفراد والشركات بالأعمال التي تخدم مصلحة الشركة .
- امتلاك واستئجار وتأجير العقارات اللازمة لغايات الشركة .
- اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك .

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٧ .

تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢٦ .

٢ - أسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية المرفقة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (٣ - أ) .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات المالية. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، كما هو مناسب ، عند الاعتراف المبدئي.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية (بخلاف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو خصمها، عند الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي.

يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها بالكامل إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة استناداً إلى تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- أن يتم حيازة الأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة وجود تدفقات نقدية تعد فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء .

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة .

أدوات الدين بالكلفة المطفأة

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل .

إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة والتي تشكل جزءاً متمماً لنسبة الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملات وغيرها من الأقساط أو الخصومات الأخرى) بإستثناء الخسائر الإئتمانية المتوقعة وذلك على مدار العمر الزمني المتوقع لأداة الدين أو إذا كان ذلك مناسباً عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي. فيما يتعلق بالموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفائدة الفعالة المعدلة من خلال خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة متضمنة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية عند الإقرار المبدئي.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة ، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الاعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد الشركة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالشركة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

تتبنى الشركة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة الشركة لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . تحدد نماذج أعمال الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

تأخذ الشركة في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع الشركة حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ "سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعراف المبدئي بالأصل المالي ، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . تقوم الشركة بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

التدني

تقوم الشركة بالإعراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر.

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

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

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 وفقًا لسعر الفائدة الفعال لأصل .

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الأرباح والخسائر.

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة للعملاء ويتم تحديث قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

وتقوم الشركة باستمرار بقيد الخسائر الائتمانية على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة للعملاء ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الموجودات المالية باستخدام مصفوفة للمخصص تستند إلى خبرة الخسارة الائتمانية السابقة للشركة ويتم تعديلها بما يتوافق مع العوامل المتعلقة بالمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الأوضاع الحالية والمستقبلية في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد حسب الاقتضاء.

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية وليس هناك احتمال واقعي للتعافي ، على سبيل المثال ؛ عندما يكون المدين قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس ، أو عندما تتجاوز المبالغ الذمم المدينة التجارية سنتان ، أيهما أقرب. قد تستمر الشركة بإخضاع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات لمحاولة استرداد الذمم المدينة ، مع الأخذ بالاعتبار المشورة القانونية عند الاقتضاء ويتم إثبات أية مبالغ مستردة في قائمة الربح أو الخسارة .

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، مع كافة مخاطر ومنافع الملكية الجوهرية، إلى منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهرى بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول ، تعترف الشركة بحصتها المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به التي قد يجب على الشركة دفعها. أما في حالة احتفاظ الشركة بشكل جوهرى بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فتستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي.

وعند إلغاء الاعتراف بأي من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يقيد الفارق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم أو مستحق الاستلام في قائمة الربح أو الخسارة .

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوب المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات الملكية

تُعرف أداة الملكية بالعقد الذي يثبت ملكية الحصص المتبقية من موجودات المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكلفة الإصدار المباشرة.

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وتخضم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي أرباح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

المطلوبات المالية

تُقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة .

إن المطلوبات المالية التي ليست (١) مقابل محتمل للمنشأة المستحوذة ضمن عملية اندماج أعمال، أو (٢) محتفظ بها للتداول، أو (٣) مُحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

وتقاس الذمم التجارية والحسابات الدائنة الأخرى المصنفة كـ "مطلوبات مالية " مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة ، بينما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعلي.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدى الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للالتزام المالي أو عبر فترة أقصر حسب الاقتضاء.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تعفى من التزاماتها أو عند إلغاء هذه الالتزامات أو انتهاء صلاحيتها. ويتم إثبات الفارق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى الاعتراف به والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع في قائمة الربح أو الخسارة .

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني. وتشمل التكلفة جميع التكاليف المباشرة المتعلقة بتملك هذه الموجودات.
- يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسب مئوية سنوية تتراوح ما بين ٢,٥٪ و ٢٥٪ سنوياً.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام . فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً ، فإنه يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الربح أو الخسارة باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

ذمم عملاء دائنة

تمثل ذمم عملاء دائنة التزامات على الشركة مقابل شراء بضائع أو خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. يتم تصنيف ذمم عملاء الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال سنة واحدة أو أقل، ومطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات عن المبالغ التي سيتم سدادها في المستقبل مقابل البضائع/ الخدمات عندما يتم نقل المخاطر والمزايا المتعلقة بالبضائع إلى الشركة أو عندما يتم استلام الخدمات سواء تمت فوترتها للشركة أم لا.

ضريبة الدخل

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 ، لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في البلدان التي تعمل الشركة من خلالها .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تحقق الالتزامات الضريبية.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة مطلوبات (قانونية أو ضمنية) كما بتاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي ، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المحيطة بالالتزام.

عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي ، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد أمراً مادياً).

عندما يُتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بذمة مدينة كأصل إذا كان من شبه المؤكد أنه سيتم استلام التعويض ويمكن قياس مبلغ الذمة المدينة بطريقة موثوقة.

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 او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

عمليات الشراء والبيع

تفيد عمليات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها .

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم تسجيلها لحساب إيراد الفوائد ضمن قائمة الربح أو الخسارة .

- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق .

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق .

المصاريف

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف المبيعات/ العقود وفقا لمعايير المحاسبة المتبعة وتحتسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الانشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي بناء على طبيعة الأدوات المعية للمحفظة .

قامت الشركة بوضع سياسة لاجراء التقييم، بنهاية كل فترة مالية، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناء على ما ذكر اعلاه، تقوم الشركة بتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للاستثمار للمرة الأولى، ستقوم الشركة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني (تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الاستثمارات التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة).

المرحلة الثالثة: الاستثمارات التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم الشركة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني (بالنسبة للموجودات المعية التي لا يتوفر للشركة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المعية ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المعية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقد المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر

احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال افق زمني معين. التش من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم، في حال لم يتم الغاء الاستثمارات مسبقاً ولا تزال في المحفظة.

التعرض الائتماني عند التعثر

إن التعرض الائتماني عند التش هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتش في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الاستثمار والفائدة، سواء كان مجدول ضمن التسهيلات الائتمانية، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة على تأخير الدفعات المستحقة.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر

نسبة الخسارة بافتراض التش هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التش في وقت معين (وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المؤجر تحصيله من وجود ضمانات حقيقية). عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوأ) ويرتبط كل منها باحتمالات مختلفة من احتمالية التش، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد قيمة الاستثمار في عقود الاستئجار التمويلية المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة العقود المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باكالية التش للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي تقوم الشركة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير (يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التش مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التش مخصومة بسعر الفائدة الفعلي) ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية:

عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التش لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة:

بالنسبة للشعبيات التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم الشركة باحتسابه الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠%.

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - افتقار العملة للتبادل.
- تعديلات على معايير مجلس معايير محاسبة الاستدامة لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي.

لم تعتمد الشركة مسبقاً المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

معايير صادرة وغير سارية المفعول

سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد	المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الدولية - نسخة ١١
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٩ - الشركات التابعة بدون مساءلة عامة: الإفصاحات

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي، كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية في فترة التطبيق الأولي باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والمتعلق بإعادة تصنيف بنود القوائم المالية وترتيبها.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراسات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:

تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الربح أو الخسارة .

- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:

تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (ان وجد) في قائمة الربح أو الخسارة .

- ضريبة الدخل:

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية .

- مخصص القضايا:

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

- احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو.

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية المهمة وكيف تؤثر تلك المتغيرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

- إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة:

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). تراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

- النماذج والافتراضات المستخدمة:

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة . يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف الشركة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

وتحدد الشركة التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات الشركة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين الشركة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١ ، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا.

(ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

(ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من مشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية حدوث التدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

٥ - نقد لدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
١,٣٥٦,٨٢٩	١,٩٦٧,٤٣٤	
(٨٦١)	(٨٦١)	
١,٣٥٥,٩٦٨	١,٩٦٦,٥٧٣	

نقد لدى البنك
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
الرصيد في نهاية السنة

إن تفاصيل إجمالي نقد لدى البنك حسب فئة التصنيف الائتماني هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٦٧,٤٣٤	-	-	-	١,٩٦٧,٤٣٤	١,٣٥٦,٨٢٩
١,٩٦٧,٤٣٤	-	-	-	١,٩٦٧,٤٣٤	١,٣٥٦,٨٢٩

نقد لدى البنك
الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٦١	-	-	-	٨٦١	٨٦١
٨٦١	-	-	-	٨٦١	٨٦١

الرصيد بداية السنة
الرصيد في نهاية السنة

٦ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٥٤٨,١٠٥	٥٤٨,١٠٥
١,٦٩٧,٩٥٣	١,٦٩١,٧٣٥
٢,٢٤٦,٠٥٨	٢,٢٣٩,٨٤٠
(٢,٢٤٦,٠٥٨)	(٢,٢٣٩,٨٤٠)
-	-

ذمم عملاء الهامش *
ذمم عملاء الوساطة المالية

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **

* قامت الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١١٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي :

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٥٤٨,١٠٥ دينار لذمم الهامش.

- لا يتم تقاضي فوائد على جميع الذمم المدينة القائمة أعلاه بما فيها أطراف ذات علاقة.

إن الحركة الحاصلة على ذمم العملاء حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٤٦,٠٥٨	٢,٢٤٦,٠٥٨	٢,٢٤٦,٠٥٨	-	-
-	(٦,٢١٨)	(٦,٢١٨)	-	-
٢,٢٤٦,٠٥٨	٢,٢٣٩,٨٤٠	٢,٢٣٩,٨٤٠	-	-

الرصيد بداية السنة
المسدد خلال العام
الرصيد في نهاية السنة

** إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٤٦,٠٥٨	٢,٢٤٦,٠٥٨	٢,٢٤٦,٠٥٨	-	-
-	(٦,٢١٨)	(٦,٢١٨)	-	-
٢,٢٤٦,٠٥٨	٢,٢٣٩,٨٤٠	٢,٢٣٩,٨٤٠	-	-

الرصيد بداية السنة
المحول الى الايراد
الرصيد في نهاية السنة

٧ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار
٨٧,٨٥٩	٩٢,٦٤٠	
٦٦,٤٧٩	٥٥,٦١٧	
١٣,٧٧٠	١٥,٣٤٢	
٤,٢٣٨	٤,١٨٧	
٩,٩١٧	٥,٦٢١	
١٧,٩٠٨	٤٧,٣٦٠	
١,٥٢٧	١,٢٩١	
٢٠١,٦٩٨	٢٢٢,٠٥٨	

فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مستحقة غير مقبوضة
امانات ضريبة الدخل
مصاريف مدفوعة مقدماً
حساب تسوية التداول
ايرادات مستحقة غير مقبوضة
حساب التسوية المؤقت
أخرى

٨ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار
١١٥,١٤٤	١١٥,١٤٤	١١٥,١٤٤
١١٥,١٤٤	١١٥,١٤٤	١١٥,١٤٤
١١٢,٠١٧	١١٠,٨٣٣	
٩٦٠	١,١٨٤	
١١٢,٩٧٧	١١٢,٠١٧	
٢,١٦٧	٣,١٢٧	

الكلفة
الرصيد في بداية السنة
الرصيد في نهاية السنة

الاطفاء المتراكم
الرصيد في بداية السنة
اضافات

الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

- تشمل موجودات غير ملموسة موجودات تم إطفائها بالكامل بمبلغ ١١٠,٣٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١١٠,٣٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٩ - الممتلكات والمعدات - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٥	أثاث ومفروشات	الات ومعدات	أجهزة كمبيوتر	سيارات	المجموع
الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار
الرصيد في بداية السنة	٣٤,٠٩٣	١٨,٠٩١	٥٧,٨١١	٧,٥٣٣	١١٧,٥٢٧
إضافات	-	-	٧,٠٩٥	-	٧,٠٩٥
الرصيد في نهاية السنة	٣٤,٠٩٣	١٨,٠٩١	٦٤,٩٠٦	٧,٥٣٣	١٢٤,٦٢٢
الاستهلاك المتراكم	٢٨,٥٩٧	١٧,٤٠٤	٥٧,٧٨٧	٧,٥٣٢	١١١,٣٢٠
الرصيد في بداية السنة	٨٥١	٢٨٩	٤٧٥	-	١,٦١٥
إضافات	٢٩,٤٤٨	١٧,٦٩٣	٥٨,٢٦٢	٧,٥٣٢	١١٢,٩٣٥
الرصيد في نهاية السنة	٤,٦٤٥	٣٩٨	٦,٦٤٤	١	١١,٦٨٧
صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة					
٢٠٢٤	أثاث ومفروشات	الات ومعدات	أجهزة كمبيوتر	سيارات	المجموع
الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار
الرصيد في بداية السنة	٣٢,٦٩٠	١٧,٩٤١	٥٧,٨١١	٧,٥٣٣	١١٥,٩٧٤
إضافات	١,٤٠٣	١٥٠	-	-	١,٥٥٣
الرصيد في نهاية السنة	٣٤,٠٩٣	١٨,٠٩١	٥٧,٨١١	٧,٥٣٣	١١٧,٥٢٧
الاستهلاك المتراكم	٢٧,٣٩٤	١٧,٢٧٤	٥٧,٦١٤	٧,٥٣٢	١٠٩,٨١٤
الرصيد في بداية السنة	١,٢٠٣	١٣٠	١٧٣	-	١,٥٠٦
إضافات	٢٨,٥٩٧	١٧,٤٠٤	٥٧,٧٨٧	٧,٥٣٢	١١١,٣٢٠
الرصيد في نهاية السنة	٥,٤٩٦	٦٨٧	٢٤	١	٦,٢٠٧
صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة					
نسبة الاستهلاك	%٢٥	%٢٥	%٢٥	%٢٥	%٢٥

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٠٨,٥٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٠٧,٠٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان الحركة الحاصلة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الدينار	الدينار
الرصيد في بداية السنة	٣,٤٣٢,٠٠٠
إضافات	١,٩٣٢,٠٠٠
استحقاق موجودات مالية بالقيمة المطفأة	١,٥٠٠,٠٠٠
المجموع	(٥٠٠,٠٠٠)
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة	٣,٤٣٢,٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة	(٣٠,٠٠٠)
	٣,٤٠٢,٠٠٠

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات هي كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	

ان تفاصيل اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
المجموع	المجموع	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار
٣,٤٣٢,٠٠٠	٣,٤٣٢,٠٠٠	-
		المرحلة ٢
		دينار
		-
		المرحلة ٣
		دينار
		-

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

١١ - ذم العملاء الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٤٦٨,٦٣١	٩٨٣,٨٤١	

عملاء الوساطة (خدمات الوساطة المالية)

١٢ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٧,٦٠٠	١٢,٨٨١	
٣,٢١٢	٧,٢٠٨	
٣,٢٦٨	٣,٣٥٣	
١٠,٦٧٢	٢٦,١٩٠	
٢٢,٥٠٠	-	
١٢,٤٠٠	-	
-	٢٢,٠٠٠	
٢٠١,٩٠٠	٢٠١,٩٠٠	
٤,٢٨٣	٤,٦٦٨	
٢٦٥,٨٣٥	٢٧٨,٢٠٠	

أتعاب مهنية واستشارية مستحقة

مصاريف مستحقة

ضمان إجتماعي

مخصص مكافأة موظفين

مخصص اتعاب محاماة

مخصص مصاريف قضائية

مخصص مكافأة اعضاء مجلس الإدارة

مخصصات متنوعة

أخرى

١٣ - مخصص ضريبة الدخل

وفقاً لرأي الإدارة والمستشار الضريبي لم تقم الشركة بقيد مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وذلك لوجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة .

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة حتى نهاية العام ٢٠٢٤ .

١٤ - مصاريف إدارة وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٩٣,٦٨١	٢٠٤,٩٨٢	رواتب وأجور
٣٩٧	-	مكافآت
٢٥,٧٥٩	٢٦,٣٦٠	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٥,٣٠٠	١٥,٣٠٠	ايجارات
١٠,٢٣٠	١١,١٧٦	رسوم تأمين
١٦,٧٢٥	١٧,٨٨١	اتعاب مهنية
٧,٧٠٠	٧,٧٠٠	رسوم ورخص الوساطة المالية
٢,٦٠٧	٣,٣٠٩	بريد وهاتف
١,٨٧١	١,٨٣٣	قرطاسية
٨,٠٧٠	٩,٠٩٠	صيانة
٦,٢١٥	٦,٢٢٧	رسوم ورخص واشتراكات
٨١٦	٧١٩	ضيافة
١٠٠	١٠٠	مصاريف قضائية
١٦,٨٠٠	١٦,٨٠٠	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٤,٨٣٠	١٠,٦١٥	أخرى
-	٣٣,٦٠٠	مخصصات متنوعة
٣١١,١٠١	٣٦٥,٦٩٢	

١٥ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٤٨١	٢,٥٠٩	إيرادات صندوق ضمان تسوية
-	٦,٢١٨	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٧٨٤	١٣٥	ايرادات اخرى
٦,٢٦٥	٨,٨٦٢	

١٦ - بنود خارج قائمة المركز المالي

أ - التزامات محتملة

على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الاوراق المالية بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الاوراق المالية بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

ب - القضايا

هناك قضايا مقامة من الشركة على بعض عملائها للمطالبة بمبلغ ٦,٦٧٢,٧٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٦,٦٧٢,٧٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) لتسديد أرصدة الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المستحقة على بعض عملاء الشركة ، وقد صدر احكام قطعية لجميع هذه القضايا لصالح الشركة.

ج - أرصدة عملاء مدينة
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤,٣٢٠,٩٧٦	٤,٣٢٠,٩٧٦	ذمم عملاء مدينة
٤,٣٢٠,٩٧٦	٤,٣٢٠,٩٧٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	

بموجب قرار مجلس ادارة الشركة بتاريخ ٢٣ كانون الاول ٢٠١٨ تمت الموافقة على نقل حسابات العملاء غير العاملة والتي تم اخذ مخصصات مقابلها بالكامل الى بنود خارج قائمة المركز المالي ، علما بان عدد هذه الحسابات هو ٥ بقيمة بلغت ٤,٣٢٠,٩٧٦ دينار وذلك بهدف عكس صورة اوضح عن نسب الملاءة المالية للشركة ونسب التعثر.

١٧ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

بالإضافة إلى ما تم الإفصاح عنه في إيضاح الذمم المدينة ، فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة كما في نهاية السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ذمم عملاء وساطة مدين \ (دائن)	حسابات جارية	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	ايرادات فوائد	عمولات الوساطة	مصاريف بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١,٩٦٧,٤٣٤	-	١٠٠,٥٣٨	٦٣٠	٣,٦١٠
(١٨٥)	-	-	-	٣٢,٩١٢	-
١,٤٣٧,٩٧٨	-	٩٣٢,٠٠٠	٥١,٢٦٠	١٩,٣٩٨	-
١,٤٣٧,٧٩٣	١,٩٦٧,٤٣٤	٩٣٢,٠٠٠	١٥١,٧٩٨	٥٢,٩٤٠	٣,٦١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ذمم عملاء وساطة مدين \ (دائن)	حسابات جارية	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	ايرادات فوائد	عمولات الوساطة	مصاريف بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١,٣٥٦,٨٢٩	-	٨٠,٦٣٤	-	٣,٦١٠
(١١,٢٦٩)	-	-	-	٣,٦٩١	-
١,٤٢٧,٣٤٠	-	٩٣٢,٠٠٠	٥١,٢٦٠	٣,٤١١	-
١,٤١٦,٠٧١	١,٣٥٦,٨٢٩	٩٣٢,٠٠٠	١٣١,٨٩٤	٧,١٠٢	٣,٦١٠

* هنالك ذمم مدينة لعملاء بلغ رصيدها ١,٤٣٧,٩٧٨ دينار تعود لطرف ذو علاقة ، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد الرصيد على دفعات نصف سنوية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم . تم خلال العام ٢٠٢٣ تحصيل دفعات وبيوعات اسهم بقيمة ٨٥٢,٠٥٠ دينار.

- بلغت المكافآت وبدل التنقلات لمجلس الإدارة الشركة ما مجموعه ٢٢,٤٠٠ دينار ، كما وبلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية ٩١,٣٧٥ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (٣٤,٤٠٠ دينار لمجلس إدارة الشركة ، ٨٣,٤٢٥ للإدارة التنفيذية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤).

١٨ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرارية وتعظيم العائد للمساهم والتماشي مع الأنظمة المحلية خلال تحقيق التوازن الأمثل بين الدين وحقوق الملكية.

يتكون هيكل رأس المال للشركة من حقوق الملكية والتي تتكون من رأس المال المصدر والإحتياطيات الأخرى.

هذا وتتبع الشركة استراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق الشريك (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الشريك) ، هذا ولم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠٢٤ .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات هذا وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية ومواءمة استحقاق الموجودات المالية مع المطلوبات المالية .

تعتقد الإدارة أن المخاطر المرتبطة بمخاطر السيولة ضئيلة ، حيث يضمن المساهم بالشركة تزويد الشركة بالأموال اللازمة لتمكينها من الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل عند استحقاقها في المستقبل المنظور .

ج - مخاطر الائتمان

تتعلق مخاطر الائتمان بمخاطر اخفاق الطرف الاخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع اطراف مؤهلة ائتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من اجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالتزامات (إن وجدت).

د - مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية. كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة باستمرار ، ويتم تقييم النماذج المختلفة مثل إعادة التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالودائع البنكية والسندات بتاريخ المركز المالي. كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ المركز المالي كان قائماً طوال السنة.

هـ - مخاطر أسعار العملة

إن خطر العملة هو ذلك الخطر المتعلق بالتغير في قيمة الاداة المالية نتيجة للتغيرات بأسعار صرف العملة الأجنبية. كون عمليات الشركة تتم بالدينار الأردني ، فان ادارة الشركة تعتقد ان خطر العملة الأجنبية غير جوهري .

١٩ - مستويات القيمة العادلة

الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية تقارب قيمتها العادلة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٤٩٤,٦٤٠	٣,٤٠٢,٠٠٠	٣,٤٨٩,٨٥٩	٣,٤٠٢,٠٠٠
٣,٤٩٤,٦٤٠	٣,٤٠٢,٠٠٠	٣,٤٨٩,٨٥٩	٣,٤٠٢,٠٠٠

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة

موجودات مالية اخرى بالكلفة المطفأة

مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

٢٠- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١,٩٦٦,٥٧٣	٩٨٢,٧٣٢	٩٨٣,٨٤١	الموجودات :
-	-	-	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك
٢٠١,٦٩٨	-	٢٠١,٦٩٨	ذمم مدينة - بالصافي
٣,٤٠٢,٠٠٠	٣,٤٠٢,٠٠٠	-	ارصدة مدينة أخرى
٢٠٨,٠٠٠	-	٢٠٨,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٦٨٧	١١,٦٨٧	-	صندوق ضمان التسوية
٢,١٦٧	٢,١٦٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٧٩٢,١٢٥	٤,٣٩٨,٥٨٦	١,٣٩٣,٥٣٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
			مجموع الموجودات
٩٨٣,٨٤١	-	٩٨٣,٨٤١	المطلوبات :
٢٧٨,٢٠٠	-	٢٧٨,٢٠٠	ذمم العملاء الدائنة
١,٢٦٢,٠٤١	-	١,٢٦٢,٠٤١	ارصدة دائنة أخرى
٤,٥٣٠,٠٨٤	٤,٣٩٨,٥٨٦	١٣١,٤٩٨	مجموع المطلوبات
			الصافي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١,٣٥٥,٩٦٨	٨٨٧,٣٣٧	٤٦٨,٦٣١	الموجودات :
-	-	-	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك
٢٢٢,٠٥٨	-	٢٢٢,٠٥٨	ذمم مدينة - بالصافي
٣,٤٠٢,٠٠٠	٢,٩١٧,٠٠٠	٤٨٥,٠٠٠	ارصدة مدينة أخرى
٤٧,٠٠٠	-	٤٧,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٢٠٧	٦,٢٠٧	-	صندوق ضمان التسوية
٣,١٢٧	٣,١٢٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٠٣٦,٣٦٠	٣,٨١٣,٦٧١	١,٢٢٢,٦٨٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
			مجموع الموجودات
٤٦٨,٦٣١	-	٤٦٨,٦٣١	المطلوبات :
٢٦٥,٨٣٥	-	٢٦٥,٨٣٥	ذمم العملاء الدائنة
٧٣٤,٤٦٦	-	٧٣٤,٤٦٦	ارصدة دائنة أخرى
٤,٣٠١,٨٩٤	٣,٨١٣,٦٧١	٤٨٨,٢٢٣	مجموع المطلوبات
			الصافي