

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٤	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢٢-٥	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

١٠٥١٨١٤٧٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء المحترمين
شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية لشركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة)، والمكونة من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية وملخصاً للسياسات المحاسبية الجوهرية.

برأينا إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية.

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، بالإضافة لإلتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتكون أساساً نعتمد عليها عند إبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية والإفصاح، عندما ينطبق ذلك عن أمور تتعلق بالإستمرارية وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم توجد نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء أ كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا حولها. التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف دائماً أي خطأ جوهري إن وجد، إن التحريفات يمكن أن تنشأ عن الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي يمكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.



كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق ملائمة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا. إن خطر عدم إكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، كما أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، التحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
 - الإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الإستمرارية كمنشأة مستمرة. فإذا إستنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فنحن مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية، تتفق من النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

محمد الأزرق

(إجازة رقم ١٠٠٠)

عمان في ٢ شباط ٢٠٢٦



شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات غير المتداولة
٧,١٨٩,٢٥٢	٩,٢٤٨,٧٨٠	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١,٣٤٢	٨٤,٧٩٨	٤	الاستثمار في شركة زميلة
٢٠٢,٠٦٤	٢٠٣,٦٨٩	٥	موجودات غير ملموسة
١٥,٢٦٠	٨,٥٧٣	٦	ممتلكات ومعدات
٧,٤٦٧,٩١٨	٩,٥٤٥,٨٤٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٥٩,٦٤١	٤٦٩,٢٣٧		حسابات جارية لدى البنك
٤٠٦,٤٥٦	٨٤٢,٥٤٧		حساب جاري لدى البنك مقابل ذمم عملاء وساطة دائنة
١٠٣,١٦٢	٤٧,٦٢٨	٧	ذمم عملاء الوساطة
١٦٨,٤٤٦	١٥٨,٦٠٩	٨	أرصدة مدينة أخرى
٥٠٣,٨٠١	-	٩	ذمم اطراف ذات علاقة مدينة - وساطة
١,٢٤١,٥٠٦	١,٥١٨,٠٢١		مجموع الموجودات المتداولة
٨,٧٠٩,٤٢٤	١١,٠٦٣,٨٦١		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٨٢٥,٦٢٦	٨٤٢,٧٢٧	١٠	إحتياطي إجباري
(١,٩٠٢,٨٦٧)	١٥٦,٦٦١	٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٠,٩٠٥)	(١٨,٣٢٤)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - شركة زميلة
٣٣٦,٦٨٥	٤٤٢,٩٦١		ارباح محتفظ بها
٨,٢١٨,٥٣٩	١٠,٤٢٤,٠٢٥		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
٢٢٠,٣٩٠	٣٣٥,٠٨١		ذمم عملاء وساطة دائنة
١٧٧,٧٤٣	١٩٩,٢٠٧	٩	ذمم اطراف ذات علاقة دائنة
٩٢,٧٥٢	١٠٥,٥٤٨	١١	أرصدة دائنة أخرى
٤٩٠,٨٨٥	٦٣٩,٨٣٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٨,٧٠٩,٤٢٤	١١,٠٦٣,٨٦١		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الإيرادات
٥٢,٤١٤	٧٩,٥١١		صافي عمولات الوساطة
٢٧٣,٠٨٢	٢٧٥,٠٨٣		إيراد توزيعات ارباح
٤,٣٩٦	٤,٢٧٢		إيرادات أخرى
٦٧٩	٨٧٥	٤	حصة الشركة في نتائج اعمال الشركة الزميلة
٣٣٠,٥٧١	٣٥٩,٧٤١		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(٢١٩,١٧٥)	(١٨٨,٧٢٦)	١٢	مصاريف إدارية
(٥٠٠,٠٠٠)	-	٧	خسائر انتمائية متوقعة
(٢,٨٧٧)	-		مصاريف تمويلية
(٧٢٢,٠٥٢)	(١٨٨,٧٢٦)		مجموع المصاريف
(٣٩١,٤٨١)	١٧١,٠١٥		الربح (الخسارة) قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
(٢٥,٨٨١)	(٤٠,٨٣٣)		ضريبة الدخل
(٤,٣١٣)	(٦,٨٠٥)		المساهمة الوطنية
(٩,٥٥٩)	-		ضريبة دخل سنوات سابقة
(١,٦٠٧)	-		مساهمة وطنية سنوات سابقة
(٤٣٢,٨٤١)	١٢٣,٣٧٧		الربح (الخسارة)
			يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
(١,٢١٩,٧٥١)	٢,٠٥٩,٥٢٨		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥,٧٨٤)	٢٢,٥٨١		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - شركة زميلة
(١,٦٥٨,٣٧٦)	٢,٢٠٥,٤٨٦		الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

التغير المتراكم في القيمة العادية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - شركة زيمية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي إيجاري	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩,٨٧٦,٩١٥	٧٦٩,٥٢٦	٨٢٥,٦٢٦	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤ كانون الثاني رصيد
(٤٣٢,٨٤١)	(٤٣٢,٨٤١)	-	-	الخسارة
(١,٢٢٥,٥٣٥)	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨,٢١٨,٥٣٩	٣٣٦,٦٨٥	٨٢٥,٦٢٦	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤ كانون الأول رصيد
١٢٣,٣٧٧	١٢٣,٣٧٧	-	-	الربح
٢,٠٨٢,١٠٩	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(١٧,١٠١)	١٧,١٠١	-	احتياطي إيجاري
١٠,٤٢٤,٠٢٥	٤٤٢,٩٦١	٨٤٢,٧٢٧	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٥ كانون الأول رصيد

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٩١,٤٨١)	١٧١,٠١٥	الربح (الخسارة) قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
		تعديلات لـ:
١٠,٧٥٨	٨,٠٦٢	إستهلاكات وإطفاءات
١٨,٠٣١	-	استهلاك حق استخدام الاصل
٢,٨٧٧	-	فوائد التزام عقد ايجار
(٦٧٩)	(٨٧٥)	حصة الشركة في نتائج اعمال الشركة الزميلة
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٤٣٦,٠٩١)	حساب جاري لدى البنك مقابل ذمم عملاء وساطة دائنة
٦٨٦,٤٦٧	٥٥,٥٣٤	ذمم عملاء الوساطة
(٥٠٨,٣١٤)	٥٢٥,٢٦٥	ذمم اطراف ذات علاقة
(٤٠,٥٨٤)	٩,٨٣٧	أرصدة مدينة أخرى
٧٨,٧٠٦	١١٤,٦٩١	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٨,٥٩٠	(٨,٩٦١)	أرصدة دائنة أخرى
(١٠٥,٦٢٩)	٤٣٨,٤٧٧	
(٣٨,٣٨٢)	(٢٥,٨٨١)	ضريبة دخل مدفوعة
(١٤٤,٠١١)	٤١٢,٥٩٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	(٣,٠٠٠)	اضافات موجودات غير ملموسة
(١٩٦)	-	اضافات ممتلكات ومعدات
(١٩٦)	(٣,٠٠٠)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٦,٨٥٥)	-	بنك دائن
(٢٧,٦٧٤)	-	دفعات التزام عقود ايجار
(٦٤,٥٢٩)	-	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٢٠٨,٧٣٦)	٤٠٩,٥٩٦	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٢٦٨,٣٧٧	٥٩,٦٤١	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٥٩,٦٤١	٤٦٩,٢٣٧	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ ٢٩ آب ٢٠٠٥ وسجلت لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٠٦٥٤) كشركة محدودة المسؤولية.
- من غايات الشركة الرئيسية:
- الوساطة المالية.
- إدارة الاستثمار.
- امانة الاستثمار.
- التمويل على الهامش.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الجوهرية

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

- الإطار العام لإعداد القوائم المالية

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية
- تم إعداد القوائم المالية استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية باستثناء بعض البنود التي تم قياسها باستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية.

- العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للمنشأة.

٢-٢ استخدام التقديرات

- عند إعداد القوائم المالية تقوم الإدارة بإجتهادات وتقديرات وإفتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات على نحو مستمر. يتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.
- إن الأمثلة حول استخدام التقديرات هي الخسائر الائتمانية المتوقعة، الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات القابلة للإستهلاك، المخصصات، وأية قضايا مقامة ضد المنشأة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢-٣ معايير وتفسيرات أصدرت وأصبحت سارية المفعول

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١).	عدم إمكانية التبادل.	١ كانون ثاني ٢٠٢٥.

معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠,٩,٧,١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧.	تحسينات سنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	١ كانون الثاني ٢٠٢٦.
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) و (٩).	تعديلات متعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية.	١ كانون ثاني ٢٠٢٦.
تعديلات على لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢١).	الترجمة الى عملة عرض تضخمية	١ كانون ثاني ٢٠٢٧.
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٨).	العرض والافصاح للقوائم المالية الذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١).	١ كانون ثاني ٢٠٢٧.
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٩).	الإفصاح عن الشركات التابعة التي لا يوجد لها مسائل عامة.	١ كانون ثاني ٢٠٢٧.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨.	بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك.	متاح للتطبيق الاختياري - تاريخ سريان موجد الى اجل غير مسمى.

٢-٤ ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه موجوداً مالياً لمنشأة وإلتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

الموجودات المالية

– الموجود المالي هو أي موجود يكون عبارة عن:

- أ. نقد، أو
 - ب. أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو
 - ج. حق تعاقدى لإستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة، أو
 - د. عقد من الممكن أو ستنتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى إمتلاك الموجود المالي. أما في حالة الموجودات المالية المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم تسجيل تكاليف المعاملات في قائمة الدخل.

– تصنف الموجودات المالية إلى ثلاث فئات وهي على النحو التالي:

- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:
- تم الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تحقق الشرطان التاليان:
- تم الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى (باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- عند الإعتراف المبدئي بالإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة وقررت المنشأة منذ الإقتناء معالجة فروقات تقييم القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإن إختارت المنشأة هذه المعالجة لا تستطيع الرجوع عنها.

القياس اللاحق للموجودات المالية

لاحقاً يتم قياس الموجودات المالية كما يلي:

الموجودات المالية	القياس اللاحق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. صافي الأرباح أو الخسائر متضمناً ذلك أي فوائد دائنة أو توزيعات أرباح، فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بمبلغ خسائر التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. أي أرباح أو خسائر تنشأ عن عملية الاستبعاد فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كدخل في الربح أو الخسارة ما لم تكن تمثل بشكل واضح إسترداد لجزء من تكلفة الإستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بإيراد الفائدة المحسوب باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، فيتم تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

إستبعاد الموجودات المالية

- يتم إستبعاد الموجود المالي (أو جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عند:
- إنتهاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي؛ أو
 - قيام المنشأة بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي أو إلزامها بتسديد التدفقات النقدية المستلمة من الموجود المالي بالكامل إلى طرف ثالث.

المطلوبات المالية

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:
- أ. إلزام تعاقدي لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة، أو
 - ب. عقد من الممكن أو ستتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على إمتلاك أو إصدار هذه المطلوبات، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.
- بعد الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بقياس جميع المطلوبات المالية حسب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة وبعض المطلوبات المالية الأخرى المحددة والتي لا تقاس حسب التكلفة المطفأة.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات هي التزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم إستلامها أو التزود بها سواء تم تقديم فواتير أو تم الإتفاق رسمياً بشأنها مع المورد أم لا.

مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية مع إظهار صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني حالي واجب النفاذ لمقاصة المبالغ المعترف بها ووجود نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية الالتزامات في نفس الوقت.

النقد والنقد المعادل

هو النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع قصيرة الأجل لدى البنوك ذات فترات إستحقاق لثلاثة أشهر أو أقل، والتي لا تكون معرضة لمخاطر هامة للتغير في القيمة.

الذمم التجارية المدينة

- الذمم التجارية المدينة هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط.
- تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمة الفواتير مطروحاً منها مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي يمثل تدني القيمة القابلة لتحصيل الذمم.

تدني قيمة الموجودات المالية

- في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المنشأة بتقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تدنت إئتمانياً. يعتبر الأصل المالي قد تدني إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المتوقعة للموجودات المالية.
- تعترف المنشأة بمخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة لـ:
- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- الإستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- موجودات العقود.
- تقيس المنشأة مخصص الخسارة بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.
- يتم قياس مخصص الخسارة للذمم التجارية المدينة وموجودات العقود دائماً بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.
- عند تحديد فيما إذا كان خطر الإئتمان لأصل مالي قد زاد بشكل جوهري منذ الإعتراف المبدئي وعند تقدير الخسارة الإئتمانية المتوقعة، فإن المنشأة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعززة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة زائدة أو جهد مفرط بناءً على خبرة المنشأة التاريخية والمعلومات الإستشرافية.
- تعتبر المنشأة الأصل المالي متعثر عندما:
- من غير المرجح أن يسدد العميل التزاماته الإئتمانية إلى المنشأة بالكامل، دون رجوع المنشأة إلى إتخاذ إجراءات مثل تحصيل أوراق مالية (إن وجدت)؛ أو
- يتجاوز إستحقاق الأصل المالي أكثر من ٣٦٠ يوم.
- يتم طرح مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة من القيمة الإجمالية المسجلة لهذه الموجودات.
- يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول باسترداد التدفقات النقدية التعاقدية. وتقوم المنشأة بشطب المبلغ الإجمالي للأصل المالي في حال تصفية المنشأة أو إعلان الإفلاس أو إصدار حكم محكمة برفض دعوى المطالبة بالأصل المالي.

الممتلكات والمعدات

- يتم الاعتراف مبدئياً بالممتلكات والمعدات بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل الممتلكات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبها الإدارة.
- بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة.
- يتم الاعتراف بالإستهلاك في كل فترة كمصروف. ويتم احتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع إستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها باستخدام النسب السنوية التالية:

الفئة	نسبة الاستهلاك
	%
مبنى	٢
أثاث وديكورات	١٠-١٥
أجهزة كهربائية ومكتبية	١٠-١٥
سيارات	١٥
أجهزة كمبيوتر	١٥

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات أو المعدات فإنه يتم الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسائر الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات أو المعدات في قائمة المركز المالي، ضمن الربح أو الخسارة.
- يتم تحميل المبالغ التي تدفع لإنشاء الممتلكات أو المعدات بداية إلى حساب مشاريع قيد التنفيذ. وعندما يصبح المشروع جاهزاً للإستخدام يتم نقله إلى البند الخاص به من ضمن الممتلكات والمعدات.

الممتلكات الإستثمارية

- الممتلكات الإستثمارية هي ممتلكات (أراضي أو مباني-أو جزء من مبنى-أو كليهما):
- محتفظ بها من المنشأة لإكتساب إيرادات إيجارية، أو
- إرتفاع قيمتها الرأسمالية،
- أو كلاهما، وليس لإستخدامها في الإنتاج أو لتزويد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية، أو للبيع من خلال عمليات التشغيل الاعتيادية.
- تقاس الممتلكات الإستثمارية مبدئياً بالتكلفة المتضمنة تكاليف المعاملات.
- بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات الإستثمارية في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة، ولا يتم إستهلاك الأراضي.
- يتم الاعتراف بإستهلاك المباني في كل فترة كمصروف. ويحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك به المنشأة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة من المباني خلال الأعمار الإنتاجية للمباني المقدرة خمسون سنة.
- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات الإستثمارية في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات الإستثمارية فإنه يتم الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات الإستثمارية في قائمة المركز المالي، ضمن الربح أو الخسارة.

موجودات غير ملموسة

- الموجودات غير الملموسة هي موجودات غير نقدية قابلة للتحديد بدون أن يكون لها وجود مادي ملموس.
- تسجل الموجودات التي يتم إمتلاكها بشكل منفصل بالتكلفة ناقص الإطفاء المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة.
- تشمل تكاليف الإمتلاك سعر الشراء والتكاليف الأخرى المحملة على إعداد الموجودات لاستخداماتها المتوقعة. يتم الاعتراف بالموجودات التي يتم إمتلاكها من اندماج الأعمال بالتكلفة وهي قيمتها العادلة في تاريخ الإمتلاك بشكل منفصل عن الشهرة.
- يتم الاعتراف بالإطفاء كمصروف بشكل ثابت ومحدد خلال الأعمار الإنتاجية التالية للموجودات غير الملموسة:

الفئة	العمر الإنتاجي (بالسنوات)
رخصة مزاولة النشاط	-
برامج كمبيوتر	٢٥

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغيير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي يظهر بها الموجود غير الملموس في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغييرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

تدني قيمة الموجودات الغير مالية

- في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الموجودات غير المالية (الممتلكات والمعدات والممتلكات الإستثمارية) في قائمة المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الموجودات.
- في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة التدني، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي قيمته القابلة للإسترداد. وتمثل القيمة القابلة للإسترداد قيمة الموجود العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو قيمة المنفعة في الموجود أيهما أكبر. القيمة العادلة للموجود هي القيمة التي من الممكن تبادل الموجود عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الموجود هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تولدها من الموجود.
- لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول في أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية بشكل مستقل (الوحدات المولدة للنقد). وتتم مراجعة انخفاض القيمة السابق للأصول غير المالية (فيما عدا الشهرة) للنظر في إمكانية عكسها المحتمل في تاريخ القوائم المالية.
- يتم الاعتراف بخسارة التدني مباشرة من ضمن الخسائر.
- عند عكس خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للإسترداد بحيث لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسارة التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الاعتراف بالتدني في السنوات السابقة. ويتم الاعتراف بعكس خسارة التدني مباشرة من ضمن الربح.

المخصصات

- المخصصات هي التزامات حالية (قانونية أو إستنتاجية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الإلتزامات وتقدير مبالغها بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولازمة من النفقات لتسوية الإلتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي.
- تراجع المخصصات وتعديل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. إذا إنعدمت إمكانية حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصصات وتسجيلها كدخل.
- إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم التعويض عن جزء أو كامل أي مخصص، فيتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كانت التعويضات فعلياً مؤكدة ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
- يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في قائمة الدخل بالصافي بعد طرح أي تعويضات.
- إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً، يتم خصم المخصصات بإستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس المخاطر المحددة للإلتزام. وعند إستخدام الخصم يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص بمرور الوقت على أنها تكلفة مالية.

- الأطراف ذات العلاقة

- تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تحويل الموارد والخدمات أو الإلتزامات ما بين الأطراف ذات العلاقة.
- يتم اعتماد أسس وشروط التعاملات بين الأطراف ذات العلاقة من قبل الإدارة.

حصة السهم الأساسية من الأرباح أو الخسائر

تحتسب حصة السهم الأساسية من الأرباح عن طريق تقسيم الربح أو الخسارة المخصصة، على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة.

- الاعتراف بالإيرادات

- تعترف المنشأة بالإيراد من بيع السلع أو تقديم الخدمة عند نقل السيطرة إلى المشتري.
- تقاس الإيرادات على أساس المقابل المحدد في أي عقد مبرم مع العميل والمتوقع إستلامه وتستبعد المبالغ المحصلة لصالح أطراف أخرى.

تقديم الخدمات

يتم الاعتراف بالإيراد عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

عقود الإيجار

- تصنف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلية عندما تحول بنود العقد جميع المخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر. أما الأنواع الأخرى من العقود التأجيرية فتصنف على أنها عقود تشغيلية. ويتم تصنيف العقود عند بدء العمل بالعقد التأجيري.
- يتم الاعتراف بالدخل التأجيري من عقد التأجير التشغيلي بشكل ثابت ومتساوي خلال مدة العقد ذو العلاقة. وتضاف التكاليف المباشرة المبدئية التي تكبدتها المنشأة عند التفاوض وإعداد العقد إلى القيمة التي يظهر بها الموجود المؤجر في قائمة المركز المالي ويتم الاعتراف بها كمصاريف خلال مدة العقد بنفس الطريقة التي تعتمد للدخل التأجيري. ويتم إستهلاك الموجودات المؤجرة بموجب عقود تأجير تشغيلية إستناداً إلى نفس سياسات الإستهلاك التي تتبعها المنشأة للموجودات المشابهة.

توزيعات الأرباح وإيرادات الفوائد

- يتم الاعتراف بإيرادات توزيع أرباح الإستثمارات بعد أن يعلن حق المساهمين في إستلام دفعات.
- يستحق إيراد الفائدة على أساس الزمن وبالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر الفائدة الفعال المستخدم.

- ضريبة الدخل

- تحتسب ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

- العملات الأجنبية

- يتم تحويل التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الوظيفية (العملات الأجنبية) بحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات.
- بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى العملة الوظيفية حسب أسعار الصرف بتاريخ القائمة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة حسب التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.
- يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد إستخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي إستخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال الفترة أو في قوائم مالية سابقة من ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي ظهرت خلالها.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الإلتزامات الطارئة

- الإلتزامات الطارئة هي الإلتزامات محتملة تعتمد على إحتتمالية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي إلتزامات حالية بدون إحتمال حدوث دفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة.
- لا يتم الإعتراف بالإلتزامات الطارئة في القوائم المالية.

٣. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	داخل الأردن
٧,٤٥٥,٠٢٥	٧,٤٥٥,٠٢٥	محفظة الموجودات المالية - مدرجة
١,٦٣٧,٠٩٤	١,٦٣٧,٠٩٤	محفظة الموجودات المالية - غير مدرجة (*)
٩,٠٩٢,١١٩	٩,٠٩٢,١١٩	المجموع
(١,٩٠٢,٨٦٧)	١٥٦,٦٦١	التغير المتراكم بالقيمة العادلة (**)
٧,١٨٩,٢٥٢	٩,٢٤٨,٧٨٠	الصافي

(*) تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي لا يُمكن تحديد قيمتها العادلة بموثوقية بالكلفة وذلك لعدم وجود سوق نشط، هذا وقد قامت الشركة بإجراء اختبار تدني لهذه الاستثمارات بالاعتماد على القيمة الدفترية لصافي أصول هذه الشركات المستثمر بها وفيما يلي تفاصيل أسهم الشركات الغير مدرجة في بورصة عمان:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٨٨,٣٩٦	٧٨٨,٣٩٦	شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمارات
٤٧٧,٨٥١	٤٧٧,٨٥١	شركة مدارس الاتحاد
٣١٤,٠٠٢	٣١٤,٠٠٢	شركة الدولية للإستثمارات الطبية
٥٦,٨٤٥	٥٦,٨٤٥	مجموعة البركات للإستثمار - تحت التصفية
١,٦٣٧,٠٩٤	١,٦٣٧,٠٩٤	المجموع

(**) فيما يلي بيان حركة التغير بالقيمة العادلة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
(٦٨٣,١١٦)	(١,٩٠٢,٨٦٧)	رصيد بداية السنة
(١,٢١٩,٧٥١)	٢,٠٥٩,٥٢٨	التغير خلال السنة
(١,٩٠٢,٨٦٧)	١٥٦,٦٦١	الرصيد نهاية السنة

- من ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يوجد أسهم محجوزة (١٠,٠٠٠) سهم لعضوية مجلس الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤. الاستثمار في شركة زميلة

البيان	بلد التأسيس	٢٠٢٥		٢٠٢٤	
		نسبة الإستثمار	المبلغ	المبلغ	٢٠٢٤
		%	دينار أردني	دينار أردني	
شركة عبر العالم للتكنولوجيا والمعلوماتية (*)	الأردن	١٠	٨٤,٧٩٨	٦١,٣٤٢	

(*) تم تصنيف الاستثمار اعلاه استثمار في شركة زميلة وذلك لوجود مؤشرات تدل على وجود تأثير هام وذلك بغض النظر عن نسبة الاستثمار.

- فيما يلي بيان حركة الاستثمارات خلال السنة:

٢٠٢٥		٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦١,٣٤٢	٦٦,٤٤٧		
٨٧٥	٦٧٩		
٢٢,٥٨١	(٥,٧٨٤)		
٨٤,٧٩٨	٦١,٣٤٢		

- فيما يلي بيان المعلومات الملخصة حول الشركات الزميلة:

٢٠٢٥			
مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	الإيرادات	الربح
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٩٦٨,٧٣٦	١٢٠,٧٥٩	١٣,٩٤٨	٨,٧٤٨

شركة عبر العالم للتكنولوجيا والمعلوماتية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٥. موجودات غير ملموسة

٢٠٢٥	رخصة مزاولة النشاط (*)	برامج كمبيوتر	المجموع
الكلفة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٢٠٠,٠٠٠	٤٠,٤٥٠	٢٤٠,٤٥٠
إضافات	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠,٠٠٠	٤٣,٤٥٠	٢٤٣,٤٥٠
الإطفاء المتراكم			
الرصيد في بداية السنة	-	٣٨,٣٨٦	٣٨,٣٨٦
إطفاءات	-	١,٣٧٥	١,٣٧٥
الرصيد في نهاية السنة	-	٣٩,٧٦١	٣٩,٧٦١
الصافي	٢٠٠,٠٠٠	٣,٦٨٩	٢٠٣,٦٨٩
٢٠٢٤			
الكلفة			
الرصيد في بداية السنة	٢٠٠,٠٠٠	٤٠,٤٥٠	٢٤٠,٤٥٠
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠,٠٠٠	٤٠,٤٥٠	٢٤٠,٤٥٠
الإطفاء المتراكم			
الرصيد في بداية السنة	-	٣٧,٧٢٤	٣٧,٧٢٤
إطفاءات	-	٦٦٢	٦٦٢
الرصيد في نهاية السنة	-	٣٨,٣٨٦	٣٨,٣٨٦
الصافي	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٤	٢٠٢,٠٦٤

(*) رخصة مزاولة النشاط ليس لها عمر محدد ويتم إجراء اختبار تدني عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٦. ممتلكات ومعدات

٢٠٢٥	أثاث وديكورات دينار أردني	أجهزة كهربائية ومكتبية دينار أردني	عدد وأدوات دينار أردني	سيارات دينار أردني	المجموع دينار أردني
الكلفة					
الرصيد في بداية السنة	٧٤,٧٢٣	١٠٦,٩١٤	٥,٥٧٨	١١,٢٩٠	١٩٨,٥٠٥
الرصيد في نهاية السنة	٧٤,٧٢٣	١٠٦,٩١٤	٥,٥٧٨	١١,٢٩٠	١٩٨,٥٠٥
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد في بداية السنة	٦١,٤٢٥	١٠٥,٠٣١	٥,٥٠٠	١١,٢٨٩	١٨٣,٢٤٥
إستهلاكات	٥,٢٩٩	١,٣٧٠	١٨	-	٦,٦٨٧
الرصيد في نهاية السنة	٦٦,٧٢٤	١٠٦,٤٠١	٥,٥١٨	١١,٢٨٩	١٨٩,٩٣٢
الصافي	٧,٩٩٩	٥١٣	٦٠	١	٨,٥٧٣
٢٠٢٤					
الكلفة					
الرصيد في بداية السنة	٧٤,٧٢٣	١٠٦,٧١٨	٥,٥٧٨	١١,٢٩٠	١٩٨,٣٠٩
إضافات	-	١٩٦	-	-	١٩٦
الرصيد في نهاية السنة	٧٤,٧٢٣	١٠٦,٩١٤	٥,٥٧٨	١١,٢٩٠	١٩٨,٥٠٥
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد في بداية السنة	٥٦,٠٩٢	١٠٠,٢٩٠	٥,٤٧٨	١١,٢٨٩	١٧٣,١٤٩
إستهلاكات	٥,٣٣٣	٤,٧٤١	٢٢	-	١٠,٠٩٦
الرصيد في نهاية السنة	٦١,٤٢٥	١٠٥,٠٣١	٥,٥٠٠	١١,٢٨٩	١٨٣,٢٤٥
الصافي	١٣,٢٩٨	١,٨٨٣	٧٨	١	١٥,٢٦٠

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٧. ذمم عملاء الوساطة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٦٨,٣٠٢	١,٠١٢,٧٦٨	ذمم عملاء الوساطة (*)
(٩٦٥,١٤٠)	(٩٦٥,١٤٠)	يطرح : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (**)
١٠٣,١٦٢	٤٧,٦٢٨	الصافي

(*) فيما يلي بيان اعمار ذمم عملاء الوساطة وهي على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٦,١٥٥	٤١,٥٠٣	١ - ٣٠ يوم
١٩,٩٦١	١٧,٣٣٢	٣١ - ٩٠ يوم
١,٠٣٢,١٨٦	٩٥٣,٩٣٣	٩٠ يوم فأكثر
١,٠٦٨,٣٠٢	١,٠١٢,٧٦٨	المجموع

(**) إن الحركة الحاصلة على مخصص خسائر ائتمانية خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
(٤٦٥,١٤٠)	(٩٦٥,١٤٠)	رصيد بداية السنة
(٥٠٠,٠٠٠)	-	المكون خلال السنة
(٩٦٥,١٤٠)	(٩٦٥,١٤٠)	الرصيد في نهاية السنة

٨. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٤٩,٣٥٥	٦٤,٠٣٦	ذمم قضايا
١٦,٩٩٠	١٣,٥٤١	مصاريف مدفوعة مقدما
٣٢٦	٧٩٠	أمانات ضريبة الدخل
٢٤٢	٢٤٢	تأمينات مستردة
٢٠,٨٧٥	-	حجوزات لدى البنك مقابل امانات قضية
٦٥٨	-	سلفة نثرية
١٦٨,٤٤٦	١٥٨,٦٠٩	المجموع

٩. ذمم أطراف ذات علاقة

- تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالمعاملات مع الشركاء والشركات التي يمتلك فيها الشركاء حصص مؤثرة.
- إن طبيعة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي تجارية.
- تتمثل ذمم أطراف ذات علاقة دائنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
-	١٣٠,٢٨٤	احمد عبد الله عبد الحليم ابو خديجة
١٠٤,٧٧٥	٢٩,٦٥٧	الشركة العقارية الاردنية للتنمية
-	١١,٨٠١	شركة التحديث للإستثمارات العقارية
-	٧,٨١٨	شركة هامن للتعليم والتدريب المهني
٦٨,٢٩٨	٦,٩٦٠	شركة هامن العقارية
-	٥,٧٩٨	هامان الصناعية
٤,٦٧٠	٤,٦٧٠	سوسن عبد الله عبد الحليم ابو خديجة
-	١,٩٩٩	هامان للوساطة والتطوير
-	٢٢٠	عبدالله هيثم عبدالله ابو خديجة
١٧٧,٧٤٣	١٩٩,٢٠٧	المجموع

— فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب، مكافآت، منافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤,٦٠٠	٢٤,٦٠٠	رواتب وضمان ومنافع اخرى

١٠. الإحتياطي الإجباري

- يتم تكوين الإحتياطي الإجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني بإستقطاع نسبة ١٠% من صافي ربح السنة، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي رأسمال الشركة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.
- للهيئة العامة وبعد إستنفاد الإحتياطيات الأخرى أن تقرر في إجتماع غير عادي إطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الإحتياطي الإجباري، على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١١. أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٥,٨٨١	٤٠,٨٣٣	مخصص ضريبة الدخل (*)
٣٥,٢٦٠	٣٨,٤٣٩	تسوية التداول
-	١٣,٢٩٥	مخصص مكافآت هيئة مديرين
٤,٣١٣	٦,٨٠٥	أمانات المساهمة الوطنية
٢,٦٩٧	٢,٨٩٣	مصاريف مستحقة
٢,٧٠٧	٢,٤٧٢	أخرى
١,٠١٩	٨١١	امانات الضمان الاجتماعي
٢٠,٨٧٥	-	امانات قضية مقابل جاري محجوز لدى البنك
٩٢,٧٥٢	١٠٥,٥٤٨	المجموع

(*) إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٨,٣٨٢	٢٥,٨٨١	رصيد بداية السنة
٢٥,٨٨١	٤٠,٨٣٣	المكون خلال السنة
(٣٨,٣٨٢)	(٢٥,٨٨١)	المدفوع خلال السنة
٢٥,٨٨١	٤٠,٨٣٣	الرصيد في نهاية السنة

- ملخص الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
(٣٩١,٤٨١)	١٧١,٠١٥	الربح (الخسارة) المحاسبي
(٦٧٥)	(٨٧٥)	ارباح غير خاضعة ضريبيا
٥٠٠,٠٠٠	-	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٠٧,٨٤٤	١٧٠,١٤٠	الربح الضريبي
٢٥,٨٨١	٤٠,٨٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٤,٣١٣	٦,٨٠٥	مخصص مساهمة وطنية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٢. مصاريف إدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٦,٢٩١	٤٨,٣٦٧	رواتب وأجور وملحقاتها
-	٢٨,٦٩٠	إيجارات
٢٤,٥٥٠	٢٤,٦٠٠	تنقلات مجلس الإدارة
٩,٥٧٧	١٥,٠٦٥	عمولات بنكية
٤٨,٤٣٧	١٤,٥٠٦	أتعاب مهنية
-	١٣,٢٩٥	مكافأة أعضاء هيئة مديرين
٩,٩٦٩	١١,٣٢٠	إشتراكات
١٠,٧٥٨	٨,٠٦٢	استهلاكات وإطفاءات
١٨,٥٦٧	٦,٦٩٠	أخطاء تداول
٦,٥١١	٦,٣٣٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤,٧٣٢	٤,٤٠٧	إتصالات
١,٦٣٤	١,٨٦٩	ضيافة
١,٧١٣	١,٧٨٣	ماء وكهرباء
١,٢٠٣	١,٢٢٠	مواصلات
٩٩٧	١,٠٩٩	قرطاسية ومطبوعات
٦٥٥	٦٣٥	مصاريف سيارات
٧٧٣	٤٠٧	تأمين صحي
٣,٨٨٢	٢٠٠	متفرقة
١٣٢	٨٨	دعاية وإعلان
١٣٠	٨٧	صيانة
١٨,٠٣١	-	استهلاك حق استخدام اصل
١٠,٦٣٣	-	ديون معدومة
٢١٩,١٧٥	١٨٨,٧٢٦	المجموع

١٣. القضايا

— بلغت القضايا المقامة من الشركة على الغير بقيمة ٨٥٤,٩٥٩ دينار أردني، وقضايا مقامة من الغير على الشركة بقيمة ١٣٤,٠٠٠ دينار أردني ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة.

١٤. الوضع الضريبي للشركة

تم تسوية الوضع الضريبي للشركة مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢١، وحسب رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات.

١٥. الإلتزامات الطارئة

المبلغ	
دينار أردني	
٤٠٠,٠٠٠	تعهدات عملاء / كفالات دفع
٦١,٠٠٠	تعهدات عملاء / كفالات حسن تنفيذ
٤٦١,٠٠٠	المجموع

١٦. إدارة المخاطر

أ. مخاطر رأس المال

يتم مراجعة مكونات رأس المال بشكل منتظم ويتم الأخذ بعين الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة فيه، كما يتم التحكم برأس المال لضمان استمرارية الأعمال وزيادة العوائد من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون.

ب. مخاطر سعر الصرف

— هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر الصرف الأجنبي.
— تنشأ مخاطر سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملة الأجنبية مما لا يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة.
— إن المنشأة غير معرضة لمخاطر سعر الصرف.

ج. مخاطر سعر الفائدة

— هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة في السوق.
— تنشأ مخاطر سعر الفائدة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات بأسعار الفائدة السوقية الناتجة عن عمليات الإقتراض أو الإيداع في البنوك.
— تتم إدارة المخاطر عن طريق المحافظة على الجمع ما بين أرصدة أسعار الفائدة المتقلبة والثابتة خلال السنة المالية بطريقة ملائمة.

د. مخاطر السعر الأخرى

— هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر سعر الصرف) سواء تسبب في هذه التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة التي أصدرتها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
— تنشأ مخاطر السعر الأخرى للأدوات المالية نتيجة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.
— إن المنشأة غير خاضعة لمخاطر السعر الأخرى.

٥. مخاطر الائتمان

- هي المخاطر الناتجة عن الخسارة المالية من عدم قدرة طرف أداة المالية من القيام بتنفيذ إلتزاماته.
- إن ذمم عملاء الوساطة مضمونة التحصيل بموجب المحافظ الاستثمارية لتلك الذمم وكلما أنخفضت القيمة السوقية لتلك المحافظ زادت مخاطر تحصيل تلك الذمم.

٦. مخاطر السيولة

- هي مخاطر عدم القدرة على سداد الإلتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال تسليم نقد أو موجود مالي آخر.
- تتم إدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة على التدفقات النقدية ومقارنتها مع تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.
- يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ كانون أول:

أقل من سنة		أكثر من سنة		الوصف
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
الموجودات المالية				
٧,١٨٩,٢٥٢	٩,٢٤٨,٧٨٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٥٩,٦٤١	٤٦٩,٢٣٧	حسابات جارية لدى البنك
-	-	٤٠٦,٤٥٦	٨٤٢,٥٤٧	حساب جاري لدى البنك مقابل ذمم عملاء وساطة دائنة
-	-	١٠٣,١٦٢	٤٧,٦٢٨	ذمم عملاء الوساطة
-	-	١٦٨,٤٤٦	١٥٨,٦٠٩	أرصدة مدينة أخرى
-	-	٥٠٣,٨٠١	-	ذمم اطراف ذات علاقة مدينة - وساطة
٧,١٨٩,٢٥٢	٩,٢٤٨,٧٨٠	١,٢٤١,٥٠٦	١,٥١٨,٠٢١	المجموع
المطلوبات المالية				
-	-	٢٢٠,٣٩٠	٣٣٥,٠٨١	ذمم عملاء وساطة دائنة
-	-	١٧٧,٧٤٣	١٩٩,٢٠٧	ذمم اطراف ذات علاقة دائنة
-	-	٢٤,٨٥٦	٦٢,٥٥٨	أرصدة دائنة أخرى
-	-	٤٢٢,٩٨٩	٥٩٦,٨٤٦	المجموع

١٧. الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية

نتيجة النزاع العالمي الحالي حيث اخذت المنشأة بعين الاعتبار أي تأثير محتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية في مدخلات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية ..

Al-Omana'a Portfolio and Investment Co.L.L.C





التقرير السنوي لعام 2025

2	متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (2005) :-
4	1- الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها التشغيلية
5	2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي
5	3- تطور راس مال الشركة وحقوق الملكية
6	4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية
8	5- أ - بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وعدد الأسهم المملوكة
9	5- ج - كشف بأسماء الموظفين و مؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية:
10	6- الهيكل التنظيمي
11	7- وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها
11	8- الإنجازات التي حققتها الشركة
11	9- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
12	10- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية
12	11- التطورات المستقبلية والخطة المستقبلية للشركة
12	12- مقدار أتعاب التدقيق



التقرير السنوي لعام 2025

متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (2005) :-

الفقرة (أ)	
3-	الوضع القانوني للشركة ووصفها لأنشطتها الرئيسية
4-	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي
4-	تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية
5-6	تحليل المركز المالي للشركة ونتائج الأعمال
7-8	بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم
9-	الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم
10-	وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة
10-	الإنجازات التي حققتها الشركة
10-	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام
11-	السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية
11-	التطورات المستقبلية الهامة والخطط المستقبلية للشركة
11-	مقدار آتباع تدقيق للشركة ومقدار أي آتباع عن خدمات أخرى للمدقق
الفقرة (ب)	
12	البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 تتضمن.
13	قائمة المركز المالي
14	قائمة الدخل الشامل
15	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
16	قائمة التدفقات النقدية
17-32	إيضاحات حول القوائم المالية



التقرير السنوي لعام 2025

الفقرة (ج)	
34-33	تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية السنوية
الفقرة (د)	
35	اقرار من هيئة المديرين بمسؤوليته عن اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية
35	اقرار من هيئة المديرين بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال
35	اقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس هيئة المديرين والقائم بأعمال المدير التنفيذي والمدير المالي



التقرير السنوي لعام 2025

1- الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها التشغيلية

تأسست شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية في 2005/08/29 كشركة ذات مسؤولية محدودة برأس مال وقدره 2,500,000 دينار أردني ، وحصلت على حق ممارسة أعمال الوساطة المالية خلال شهر 3 لعام 2006

وفي تاريخ 2006/3/9 تم زيادة رأس مال الشركة ليصبح (10,000,000) دينار أردني وخلال العام 2009 تم رفع رأس مال الشركة ليصبح (13,500,000) مليون دينار أردني .

قررت الهيئة العامة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2010/1/28 على تخفيض رأسمال الشركة بقيمة (4,500,000) مليون دينار عن طريق إطفاء خصم الإصدار البالغ (1,716,400) دينار وإطفاء جزء من الخسائر المدورة بقيمة (2,783,600) دينار ليصبح رأسمال الشركة (9,000,000) دينار أردني وقد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2010/2/18 .

وقد مارست الشركة نشاطها من خلال غاياتها التالية:-

- 1- الوساطة المالية .
- 2- إدارة الاستثمار .
- 3- أمانة الاستثمار .
- 4- التمويل على الهامش .
- 5- إدارة الإصدارات الأولية (تعهد جزئي) .
- 6- استشارات مالية .
- 7- الخدمات الاستشارية المحاسبية والمالية



التقرير السنوي لعام 2025

2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي

الترتيب	النسبة	حجم التداول	السنة
30	%1.02	40270788	2021
33	%0.93	37561532	2022
37	%0.73	22055721	2023
38	%0.61	15472438	2024
33	%0.54	24118056	2025

3- تطور راس مال الشركة وحقوق الملكية

2025	2024	2023	2022	2021	البند
9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	راس المال
10,424,025	8,218,539	9,876,915	9,740,442	9,913,272	صافي حقوق الملكية



التقرير السنوي لعام 2025

4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

2022	2023	2024	2025	النسبة المالية
%323	%237	%253	%237	نسبة السيولة
%4.7	%7.66	%5.63	%5.78	نسبة المديونية
%4.90	%8.3	%5.97	%6.13	نسبة الدين إلى حقوق الملكية
-	%1.07	-	%1.12	معدل العائد على الأصول
-	%1.16	-	%1.18	معدل العائد على حقوق الملكية

◀ قائمة الدخل

الإيرادات :

- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية في نهاية عام 2025 ما قيمته 79511 دينار مقارنة بالإيرادات التشغيلية لعام 2024 والتي بلغت 52414 دينار .

- بلغ إجمالي الإيرادات غير التشغيلية في نهاية عام 2025 ما قيمته 280230 دينار مقارنة بالإيرادات غير التشغيلية لعام 2024 والتي بلغت 287157 دينار .

المصاريف :

- وبالنسبة لمصاريف الشركة فقد بلغت في نهاية عام 2025 مبلغ 188726 دينار مقارنة بمصاريف الشركة لعام 2024 و التي بلغت 722052 دينار .



التقرير السنوي لعام 2025

- وعليه فان نتيجة أعمال الشركة خلال السنة المالية 2025 بالصافي ربح 123377 دينار بعد اقتطاع مخصص ضريبة الدخل, مقارنة بمبلغ (432841) دينار صافي خساره لعام 2024 دينار بعد اقتطاع مخصص ضريبة الدخل.

الميزانية العمومية

- الموجودات : بلغ حجم الموجودات في نهاية عام 2025 مبلغ وقدره 11,063,861 دينار أردني مقارنة بمبلغ وقدره 8,709,424 دينار أردني لعام 2024 بنسبة ارتفاع 27.03%.
- المطلوبات: بلغ حجم المطلوبات في نهاية عام 2025 مبلغ وقدره 639,836 دينار أردني مقارنة بمبلغ وقدره 490,885 دينار أردني في نهاية عام 2024 بنسبة ارتفاع 30.34%.
- حقوق المساهمين : بلغ صافي حقوق المساهمين لعام 2025 مبلغ قدره 10,424,025 دينار مقارنة بمبلغ وقدره 8,218,539 دينار للعام 2024 بارتفاع بلغت نسبته 26.83% عن العام الماضي.



التقرير السنوي لعام 2025

5- أ. بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وعدد الأسهم المملوكة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة
السيدة هجرة محمد الفارس حماد	رئيس هيئة المديرين	الأردنية	179,552
الدكتور / احمد عبد الله أبو خديجة	نائب رئيس هيئة المديرين	الأردنية	327,520
الدكتور / محمد عبد الله أبو خديجة	عضواً	الأردنية	318,520
الفاضلة / هبة عبد الله أبو خديجة	عضواً	الأردنية	114,261
الفاضلة / سوسن عبد الله أبو خديجة	عضواً	الأردنية	114,261



التقرير السنوي لعام 2025

5- ج- كشف بأسماء الموظفين ومؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية:

الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
رغدة فارس محمد عبد المجيد	المدير المالي	بكالوريوس تمويل	مدير مالي بخبره اكثر من عشر سنوات في مجال شركات واربع سنوات في مجال شركات الوساطة
محمد يزن محمد فؤاد مسعود	وسيط مالي	بكالوريوس ادارة اعمال	وسيط مالي معتمد بخبرة اكثر من ثمانية سنوات
احمد محمود عبدالرحمن عبد	وسيط مالي	بكالوريوس محاسبة	وسيط مالي معتمد بخبره اكثر من ستة سنوات
امل اسعد محمد محمد	ضابط امتثال منذ 2025-08-03	بكالوريوس محاسبة و قانون تجاري	خبرة اكثر من خمس سنوات في شركات الوساطة
ريم محمود احمد ابو قليين	امين صندوق	بكالوريوس تسويق	خدمة عملاء ومحاسبة في شركات مختلفة بخبرة اكثر من سبع سنوات
سالي رضوان احمد عياد	خدمه عملاء	بكالوريوس محاسبة و قانون اعمال	----
وائل احمد حماد مصلح	مراسل	يستكمل تعليمه (دبلوم)	---

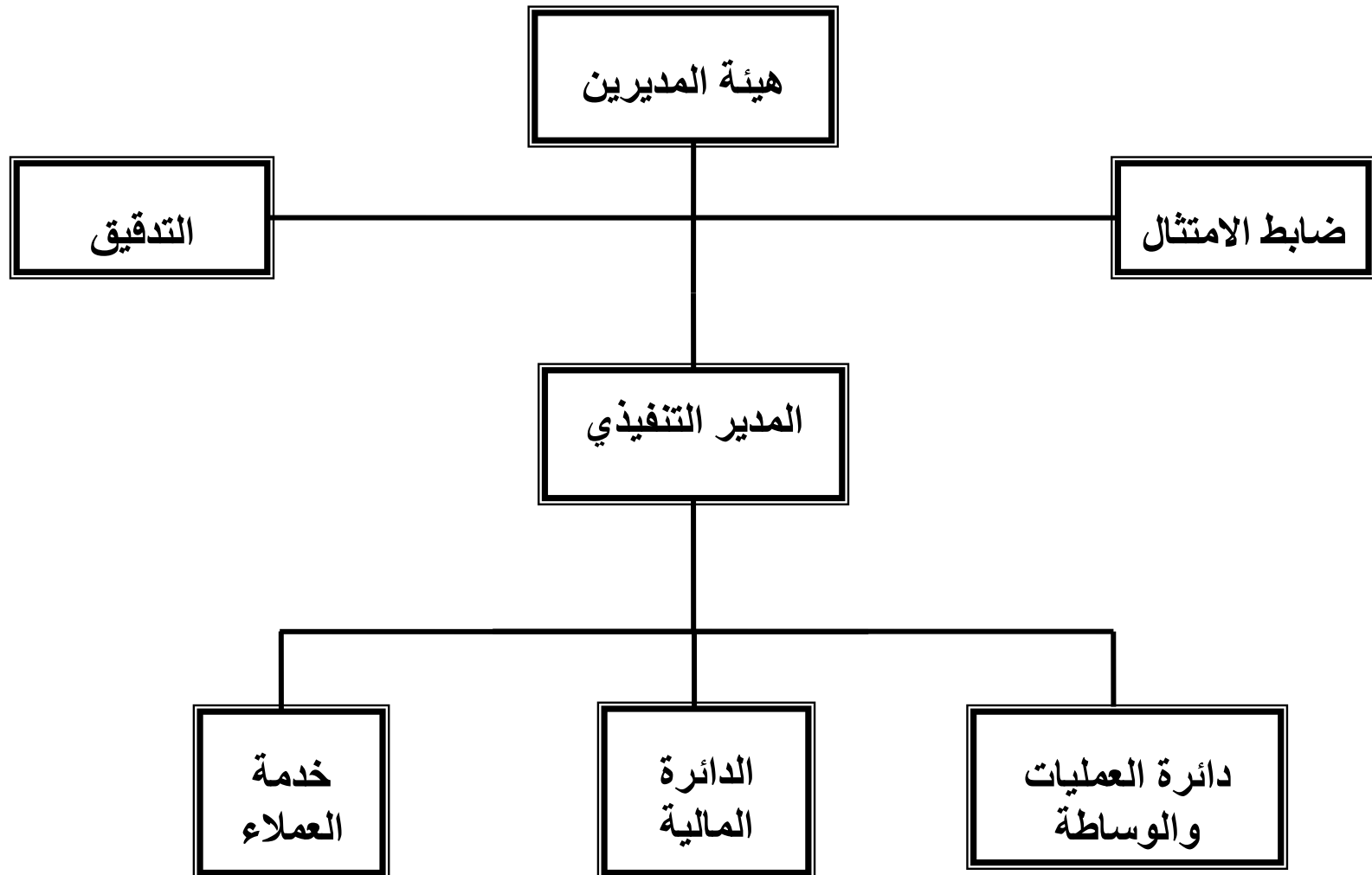
بلغ عدد موظفي الشركة (7) خلال العام 2025 بمؤهلات علمية مختلفة ، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة المبين سابقاً.

العدد	المؤهل العلمي
6	بكالوريوس
1	دبلوم



التقرير السنوي لعام 2025

6- الهيكل التنظيمي





التقرير السنوي لعام 2025

7- وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها

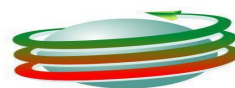
- لم تتعرض الشركة لمخاطر مباشرة أكثر من مخاطر السوق وهذا يرجع لسياسة التحوط المتبعة من الشركة وذلك لحماية مساهمي الشركة وعملائها .
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث ان التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملية المحلية .

8- الإنجازات التي حققتها الشركة

حققت الشركة خلال عام 2025 أرباح بلغت 123377 دينار اردني بعد خصم الضريبة ,حيث بلغ اجمالي ايرادات 359741 دينار اردني بالرغم من تراجع الاسواق بشكل كبير خلال العام ويرجع ذلك الى الرؤية المستقبلية النافذة لادارة الشركة ونظام الرقابة الفعال سواء بالتداول بمحفظة الشركة او منح تسهيلات للعملاء ومن خلال تخفيض النفقات مع اخذ مخصصات اضافية وفقا للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

9- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية

لا يوجد أي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي .



التقرير السنوي لعام 2025

10- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية

البند	2021	2022	2023	2024	2025
الأرباح (الخسائر)	139,057	(48161)	115145	(432,841)	377,132
الأرباح (الخسارة) المدورة	544,843	495629	769526	336,685	442,961
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-
نسبة التوزيع من رأس المال	-	-	-	-	-
صافي حقوق الملكية	9,913,272	9,740,442	9,876,915	8,218,539	10,424,025

11- التطورات المستقبلية والخطة المستقبلية للشركة

- تهدف سياسة الشركة بشكل رئيسي الى تقديم افضل الخدمات الى العملاء بهدف تعزيز مركزها في السوق وجذب اكبر عدد من العملاء
- تعزيز دور الرقابة الداخلية لتجنب الشركة لاية مخاطر قد تتعرض لها في المستقبل .

12- مقدار أتعاب التدقيق

- بلغت أتعاب التدقيق لعام 2025 مبلغ وقدره 5220 دينار اردني سنويا شاملة ضريبة المبيعات .



التقرير السنوي لعام 2025

الاقراءات المطلوبة:

إقرار (1)

تقر هيئة المديرين لشركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

إقرار (2)

تقر هيئة المديرين لشركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

الاسم	المنصب	التوقيع
الفاضلة هجرة محمد الفارس حماد	رئيس هيئة المديرين	
الدكتور احمد عبدالله ابو خديجة	نائب رئيس هيئة المديرين	
الدكتور محمد عبدالله ابو خديجة	عضو هيئة المديرين	
السيدة سوسن عبدالله ابو خديجة	عضو هيئة المديرين	
السيدة هبة عبدالله ابو خديجة	عضو هيئة المديرين	

إقرار (3)

نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للشركة للعام 2025

رئيس هيئة المديرين
الفاضلة هجرة محمد الفارس حماد

الرئيس التنفيذي
د. هيثم عبدالله ابو خديجة

المدير المالي
رعدة فارس عبدالمجيد