

شركة التنمية للاوراق المالية
مساهمة خاصة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2025
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الأخوة
لتدقيق الحسابات والاستشارات
محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون

أ.ت-ح.م.خ/102

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة لمساهمي
شركة التنمية للاوراق المالية م.خ.م
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة التنمية للاوراق المالية (شركة مساهمة خاصة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2025، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ و ملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، ان القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الاول 2025 ، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، إن مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية .

نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات . في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة و الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكّنها من إعداد قوائم مالية خالية من أي أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية تقييم قدرة الشركة على الإستمرار والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة باستمرارية الشركة واستخدام أساس الإستمرارية المحاسبي ، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلاً منطقياً غير ذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية لسنة 2025

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

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

الأخوة
لتدقيق الحسابات والاستشارات
محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون
تقرير مدقق الحسابات المستقل - يتبع

أت-ح/م/خ/102

السادة الهيئة العامة لمساهمي المحترمين
شركة التنمية للاوراق المالية م.خ.م
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهرية إذا كانت ، بشكل فردي أو إجمالي ، ممكن أن تؤثر بشكل معقول قرارات مستخدمي القوائم المالية.
كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، نقوم بممارسة الإجتهد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق ، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا ، إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ ، حيث أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ ، التزوير ، الحذف المتعمد ، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي و، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة ، إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرى، فإننا مطالبون أن نلفت الإنتباه في
- تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فنقوم بتعديل رأينا، إن استنتجنا اعتماد 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 على الإستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

لقد زدنا أيضاً الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى لسنة 2025

- تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية ، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها كما وردت من مجلس ادارة الشركة.

- تلتزم الشركة بتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لسنة 2018 في انشطة الاوراق المالية الصادرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية رقم (2018/220) تاريخ 2018/7/5 وان من اجراءات التدقيق التي قمنا بها كانت لغايات مدى قيام الشركة بتطبيق أحكام هذه التعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاها ومدى كفاية السياسات والاجراءات المتعلقة بها.

عمان-المملكة الأردنية الهاشمية
14 كانون الثاني 2026

الأخوة
لتدقيق الحسابات والاستشارات
محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون
Affiliated with Inpact International
أحمد محمد عرعاوي
محاسب قانوني معتمد
إجازة رقم (921)



قائمة (أ)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي
كما في 31 كانون الاول 2025

2024	2025	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		الموجودات المتداولة
1,268,655	1,066,003	(4)	نقد وما في حكمه
618,452	817,213	(5)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
61,734	-	(6)	ذمم مدينة بالصافي
11,208	37,621	(7)	ارصدة مدينة اخرى
68,595	165,595	(8)	تأمينات مستردة وامانات اخرى
<u>2,028,644</u>	<u>2,086,432</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
500,000	-	(9)	استثمارات محتفظ بها للبيع
76,757	47,078	(10)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
86,328	556,425	(11)	ممتلكات ومعدات - بالصافي
<u>663,085</u>	<u>603,503</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>2,691,729</u>	<u>2,689,935</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
708,063	654,407	(12)	ذمم دائنة
9,424	1,748	(13)	ارصدة دائنة اخرى
-	62,685		مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
<u>717,487</u>	<u>718,840</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
315,000	-		جاري المساهمين
<u>315,000</u>	-		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق المساهمين
1,250,000	1,250,000	(1)	رأس المال المكتتب به 1,250,000 سهم بقيمة دينار للسهم الواحد
405,134	405,134	(20)	احتياطي قانوني
4,108	315,961		الارباح المدورة - قائمة (ج)
<u>1,659,242</u>	<u>1,971,095</u>		صافي حقوق المساهمين
<u>2,691,729</u>	<u>2,689,935</u>		مجموع المطلوبات و صافي حقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (ب)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025

2024	2025	ايضاح	الايرادات:
دينار	دينار		
242,561	495,338		اجمالي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم والسندات
(213)	(386)	(14)	ينزل: المصاريف التشغيلية
242,348	494,952		صافي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم والسندات
(296,319)	221,870	(15)	(خسائر) المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة
244,165	-		اطفاء تسوية القيمة العادلة محفظة الاوراق المالية
94,405	45,201		ارباح اسهم مقبوضة
284,599	762,023		صافي الايرادات
			ينزل / يضاف :
(264,350)	(326,477)	(17)	المصاريف الإدارية و العمومية والمالية
(18,347)	(38,764)		استهلاك ممتلكات ومعدات
2,206	1,347	(16)	ايرادات اخرى
4,108	398,129		ربح- السنة قبل الضريبة
			يضاف :
-	(73,951)		مخصص ضريبة الدخل 24%
-	(12,325)		حساب المساهمة الوطنية 4 %
4,108	311,853		صافي ربح السنة- قائمة (ج)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (ج)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

المجموع	الأرباح و(الخسائر) المدورة	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,659,242	4,108	405,134	1,250,000	2025
311,853	311,853	-	-	الرصيد في بداية السنة
1,971,095	315,961	405,134	1,250,000	ربح السنة - قائمة (ب)
				الرصيد في نهاية السنة
3,405,134	(195,701)	600,835	3,000,000	2024
(1,750,000)	-	-	(1,750,000)	الرصيد في بداية السنة
-	195,701	(195,701)	-	تخفيض رأس المال المدفوع
4,108	4,108	-	-	إطفاء الخسائر المتراكمة
1,659,242	4,108	405,134	1,250,000	ربح السنة - قائمة (ب)
				الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (د)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

2024	2025	
دينار	دينار	
4,108	398,129	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية :
		ربح السنة قبل الضرائب - قائمة (ب)
		التعديلات :
18,347	38,764	استهلاك ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
22,455	436,893	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,193,148	(198,761)	النقص (الزيادة) في ذمم مدينة بالصافي
(61,734)	61,734	(الزيادة) النقص في ارصدة مدينة اخرى
2,481	(26,413)	(الزيادة) في تأمينات مستردة وامانات اخرى
(12,032)	(97,000)	(النقص) الزيادة في ذمم دائنة
312,103	(53,656)	(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
7,677	(7,676)	صافي التدفقات من العمليات التشغيلية قبل الضرائب
1,464,098	115,121	الضرائب المدفوعة
-	(23,591)	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
1,464,098	91,530	
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية :
(7,200)	(8,861)	المدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
-	29,679	المقبوضات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(7,200)	20,818	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية :
(1,750,000)	-	تخفيض راس المال المدفوع
1,015,000	(315,000)	جاري المساهمين
(735,000)	(315,000)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات التمويلية
721,898	(202,652)	صافي (النقص) الزيادة بالتدفقات النقدية
546,757	1,268,655	نقد وما في حكمه - بداية السنة
1,268,655	1,066,003	نقد وما في حكمه - نهاية السنة
		معاملات غير نقدية
-	500,000	تحويل اصل محتفظ به للبيع الى الممتلكات والمعدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات و ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية الهامة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

1- معلومات عامة

أ (تأسست الشركة وسجلت بتاريخ 17 نيسان 1978 و بتاريخ 26 حزيران 1989 وفقت أوضاعها لتصبح شركة ذات مسؤولية محدودة تحت الرقم (554)، وبتاريخ 2008/7/7 قررت الهيئة العامة غير العادية تحويل صفة الشركة من ذات مسؤولية محدودة الى مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (458)، وبتاريخ 2009/12/14 قررت الهيئة العامة غير العادية تحويل صفة الشركة من مساهمة عامة الى مساهمة خاصة محدودة تحت الرقم (701) .

قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2016/3/24 تخفيض رأس مال الشركة المكتتب به من 5,000,000 سهم/ دينار ليصبح 3,000,000 سهم / دينار.

قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2024/10/1 تخفيض رأس مال الشركة المكتتب به من 3,000,000 سهم/ دينار ليصبح 1,250,000 سهم / دينار باعتباره فائض عن حاجة الشركة، واستكملت الاجراءات لدى دائرة مراقبة الشركات بتاريخ 2024/12/19.

ان عمان هي مركز الشركة ويجوز فتح فروع او وكالات لها داخل المملكة الاردنية الهاشمية و خارجها.

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

اسم الشريك	عدد الحصص	القيمة الاسمية	
		للحصص	قيمة الحصص
	حصة	دينار/ حصة	دينار
وليد يعقوب محمود النجار	1,025,000	1	1,025,000
لما وليد يعقوب النجار	75,000	1	75,000
امجد وليد يعقوب النجار	75,000	1	75,000
يعقوب وليد يعقوب النجار	75,000	1	75,000
	1,250,000		1,250,000

ب (بلغ عدد موظفي الشركة (9) و (8) موظفين كما في 31 كانون الاول 2025 و 2024 على التوالي.

ج (تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس ادارة الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ 14 كانون الثاني 2026 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2- إن غايات الشركة هي

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

3- أهم السياسات المحاسبية

أ (أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لفرض الإستمرارية.

تم تقريب الأرقام المبينة في القوائم المالية إلى أقرب دينار أردني صحيح.

يتم عرض البيانات المالية بالدينار الأردني وهي العملة الوظيفية للشركة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي أتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 ، ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2025 ، في إعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية التالية :-

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة سارية المفعول :-

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب 2023 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 21 "آثار التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

إن التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025 يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه عند تطبيق التعديلات، لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :-

تعديلات على تصنيفات وقياس الادوات المالية - التعديلات على معيار التقارير المالية رقم (9) ورقم (7).
بتاريخ 30 أيار 2024 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم 9 ورقم 7 فيما يتعلق بمجموعة من الاستفسارات من خلال الممارسات، وإضافة متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية وأيضاً للشركات تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (18) فيما يتعلق بعرض وإفصاحات القوائم المالية.
في 9 نيسان 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً جديداً - المعيار التقارير المالية الدولي رقم 18 "العرض والإفصاح في القوائم المالية" - استجابة لمخاوف المستثمرين بشأن إمكانية المقارنة والشفافية في تقارير أداء الشركات. ستساعد المتطلبات الجديدة المقدمة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 على تحقيق إمكانية المقارنة بين الأداء المالي للشركات المماثلة، لا سيما فيما يتعلق بكيفية تعريف "الربح أو الخسارة التشغيلية" إن الإفصاحات الجديدة المطلوبة لبعض مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة تعزز الشفافية أيضاً

هذا ويحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 فيما يتعلق بطريقة عرض وإفصاحات القوائم المالية مع التركيز على التحديثات على قائمة الدخل لتحقيق الأمور أعلاه.

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2027 (مع السماح بالتطبيق المبكر).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: "الإفصاحات"
يعمل هذا المعيار الجديد جنباً إلى جنب مع معايير المحاسبة الدولية الأخرى. تطبق الشركة التابعة المؤهلة المتطلبات الواردة في معايير المحاسبة الدولية الأخرى بإستثناء متطلبات الإفصاح. وتطبق بدلاً من ذلك متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 توازن متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 بين احتياجات المعلومات لمستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وتوفير التكاليف للمعدين. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 هو معيار طوعي للشركات التابعة المؤهلة.

تعتبر الشركة التابعة مؤهلة إذا:

- ليس لها مساءلة عامة، و
- لديها شركة أم نهائية أو وسيطة تنتج قوائم مالية موحدة ومتاحة للاستخدام العام تتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية المحاسبية.

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2027.

ج) النقد وما في حكمه

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

(د) ذمم مدينة

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

(هـ) الذمم التجارية والحسابات الدائنة الاخرى

يتم اثبات الذمم الدائنة للمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضاعة من قبل الشركة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد . يتم الاعتراف بشكل اساسي بالذمم التجارية والحسابات الدائنة الاخرى بالقيمة العادلة.

(و) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في اسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لاغراض المتاجرة وتحقيق الارباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الأجل .

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقا القيمة العادلة , ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية , وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم قيد الارباح او الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل . يتم اثبات الارباح الموزعة او الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل .

(ز) الموجودات الثابتة

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

(ح) إثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

(ط) التقاوص

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

(ي) المخصصات

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

(ك) العملات الاجنبية

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

(ل) ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين واللوائح و التعليمات النافذة ويتم اخذ مخصص للضريبة على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة، كما يتم أخذ أية فروقات ضريبة دخل متحققة على الشركة عن سنوات سابقة في بيان الدخل عند تسديدها، ولم يتم اقتطاع نسبة 24% مخصص لضريبة الدخل ونسبة 4% لحساب المساهمة الوطنية لسنة 2024 نظراً لتكبد الشركة خسائر بعد تعديل الربح المحاسبي واستبعاد الإيرادات غير الخاضعة. تم تسوية ضريبة الدخل المترتبة على الشركة مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام 2022 وتم تقديم الاقرار للاعوام 2023 و 2024 ولم تقم الدائرة بالتدقيق حتى تاريخه.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

(م) استخدام التقديرات:

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

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

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

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

(ن) إدارة المخاطر المالية:

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر الائتمان

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

مخاطر العملات

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

مخاطر السيولة

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

(س) دليل قواعد حوكمة الشركات

تلتزم الشركة بدليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة من حيث :

- مهام و مسؤوليات مجلس الإدارة و اللجان التي يشكلها و اجتماعات مجلس الإدارة .
- اجتماعات الهيئة العامة .
- حقوق المساهمين و الحقوق العامة و الحقوق ضمن صلاحيات الهيئة العامة .
- الإفصاح و الشفافية .
- مدقق الحسابات الخارجي .

2024	2025	4 - نقد وما في حكمه
دينار	دينار	
544,904	363,012	حسابات جارية / دينار
723,223	657,577	حساب جاري / دينار (عملاء)
528	456	حسابات جارية / دولار
-	44,958	حساب تسوية مع مركز إيداع الأوراق المالية (عملاء)
1,268,655	1,066,003	

2024	2025	5 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
دينار	دينار	
618,452	817,213	اسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية
618,452	817,213	

2024	2025	6 - ذمم مدينة بالصافي
دينار	دينار	
61,734	-	ذمم عملاء
61,734	-	

2024	2025	7 - ارصدة مدينة اخرى
دينار	دينار	
-	29,679	شركة فام القابضة
5,333	5,942	مصاريف مدفوعة مقدما
2,160	2,000	ذمم الموظفين
3,715	-	اخرى
11,208	37,621	

2024	2025	8 - تأمينات مستردة وأمانات اخرى
دينار	دينار	
25,000	122,000	احتياطي السيولة
43,193	43,193	امانات ضريبة الدخل - دفعات مدفوعة مقدما
402	402	تأمينات مستردة
68,595	165,595	

9 - استثمارات محتفظ بها للبيع

خلال العام 2025، أعادت الإدارة تصنيف المبنى من الأصول المحتفظ بها للبيع إلى بند ممتلكات ومعدات، بقيمة دفترية تبلغ (500,000) دينار، المبنى لم يعد متاحا للبيع ويخضع الآن لسياسة الاستهلاك المطبقة على الممتلكات والمعدات. وتم احتساب الإهلاك اعتباراً من تاريخ إعادة التصنيف، وذلك على أساس العمر الإنتاجي المتبقي ووفقاً للسياسة المحاسبية المعتمدة من قبل إدارة الشركة.

2024	2025	10 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
دينار	دينار	
76,757	47,078	اسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية دخل شامل الاخر
76,757	47,078	

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

11 - ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع دينار	الات واجهزة مكتبية دينار	سيارات دينار	اثاث ومفروشات دينار	المباني دينار
198,673	65,748	118,000	14,925	-
508,861	8,861	-	-	500,000
707,534	74,609	118,000	14,925	500,000
112,345	43,854	53,763	14,728	-
38,764	5,781	12,975	8	20,000
151,109	49,635	66,738	14,736	20,000
556,425	24,974	51,262	189	480,000
86,328	21,894	64,237	197	-
	25 -2.5	15	15 -10	

12 - ذمم دائنة

رصيد أول السنة

أضافات

رصيد نهاية السنة

الاستهلاك :

رصيد أول السنة

أضافات

مجمع الاستهلاك في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في

31 كانون الاول 2025

صافي القيمة الدفترية كما في

31 كانون الاول 2024

نسبة الاستهلاك

ذمم عملاء الوساطة

13 - ارصدة دائنة اخرى

حساب تسوية مع مركز ايداع الاوراق المالية

اتعاب تدقيق مستحقة

14 - المصاريف التشغيلية

مصاريف اخطاء التداول

15 - ارباح المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة

مبيعات موجودات مالية

تكلفة المبيعات :

موجودات مالية بداية السنة - متاجرة

مشتريات موجودات مالية خلال السنة

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

موجودات مالية نهاية السنة - متاجرة - بالكلفة

تكلفة مبيعات موجودات مالية

(خسارة) المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة

2024 دينار	2025 دينار
6,142,987	14,714,082
2,055,765	618,452
5,001,993	14,690,973
7,057,758	15,309,425
(618,452)	(817,213)
6,439,306	14,492,212
(296,319)	221,870

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

16- إيرادات أخرى

<u>2024</u>	<u>2025</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
2,206	1,345
-	2
<u>2,206</u>	<u>1,347</u>

إيرادات - فوائد بنكية
أخرى

17 - مصاريف إدارية وعمومية ومالية

<u>2024</u>	<u>2025</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
195,375	216,991
5,733	6,512
4,924	7,063
3,997	4,325
2,493	2,295
2,277	2,876
11,120	8,620
11,010	4,885
647	1,501
1,740	1,740
5,450	2,278
668	175
631	620
3,787	3,025
3,735	625
-	50,000
10,624	12,746
139	200
<u>264,350</u>	<u>326,477</u>

رواتب و منافع الموظفين
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي
فوائد ومصاريف وعمولات بنكية
تنقلات و مصاريف سيارات الشركة
بريد وهاتف و فاكس
أتعاب محاماه
رسوم و رخص وضرائب واشتراكات
قرطاسية ومطبوعات
اتعاب مهنية
مصاريف كفالات
صيانة و تصليحات و تنظيف مكاتب
ضيافة
تراخيص مؤسسات سوق راس المال
كهرباء ومياه و تدفئة
تبرعات وزكاه
برامج حاسوب و خدمات
تنظيفات ولوازم طبية

18 - إدارة رأس المال

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على المالكين والدائنون وثقة السوق وكذلك إستمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل .

تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والذي يحدد بقسمة صافي الربح التشغيلي على حقوق المالكين . تسعى الشركة الى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال .

لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال السنة كما أن الشركة غير ملزمة تجاه أي جهة خارجية فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال باستثناء أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة أكثر من 50% من قيمة رأس المال المكتتب به والمدفوع .

19 - الاحتياطي القانوني

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

20 - التزامات ممكن أن تطراً

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 281,000 دينار اردني.

21 - ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة 2024 لتتناسب مع أرقام التصنيف للسنة 2025 ولايوجد لذلك أي أثر على حقوق الملكية.

22 - الاحداث اللاحقة

لا يوجد أي أحداث هامة وقعت بعد تاريخ بيان المركز المالي من الممكن أن تؤثر على البيانات المالية.