

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

صفحة

٣ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي
٥	- قائمة الدخل الشامل
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	- قائمة التدفقات النقدية
١٦ - ٨	- إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وكلا من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم التزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في القوائم المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديها خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

نعتد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

عمان في ٢٥ شباط ٢٠٢٦


المغتربون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
			الموجودات
١,٣٠٦,٩١١	١,٠٣٨,٠٣٧	٣	النقد وما في حكمه
٩,٣٢١	-	٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
١,١٤٨,٤٩٨	٧٥٤,١٦٤	٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١٧٥,٢٦٩	١٧١,٦٠٨	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٨٣٢	١,٣١٣	٧	ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٨	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٢,٨٤٣,٨٣١</u>	<u>٢,١٦٥,١٢٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢٧,٠٥١	٢٠٨,٨٦٢		ذمم عملاء وساطة دائنة
٣١,٧٤٩	٩,١٤٢		ذمم وسطاء
٧٢,٤٧٩	٦٩,٦٥٠	٩	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
<u>٢٣١,٢٧٩</u>	<u>٢٨٧,٦٥٤</u>		مجموع المطلوبات
		١٠	حقوق الملكية
٢,٢٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٧٣,٨٤٣	٣٧٣,٨٤٣		إحتياطي إجباري
(١١,٢٩١)	(٢٤٦,٣٧٥)		خسائر متراكمة
<u>٢,٦١٢,٥٥٢</u>	<u>١,٨٧٧,٤٦٨</u>		صافي حقوق الملكية
<u>٢,٨٤٣,٨٣١</u>	<u>٢,١٦٥,١٢٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
٢٠٩,٤٢٦	١٧٢,٢٦١		عمولات الوساطة
٥٣,٨٥٣	٩٤,٨١٨		إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(٢٤١,٣٢٩)	(٢٤٥,٩٦٤)	١١	مصاريف إدارية
(٤٣,٣٠٦)	(٢١,٣١٦)		مصاريف تسويقية
(٧,٣٨٤)	(٤,٠٥٦)	٧	استهلاكات
(١٩,٤٧٠)	(٢٧٦,٠٠٠)	٥, ٤	صافي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨١,٠٨٣	٦٥,٤٨٦	١٢	إيرادات أخرى
٣٢,٨٧٣	(٢١٤,٧٧١)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(١٣,٨٦٦)	(١٧,٤١١)	١٣	ضريبة الدخل للسنة
(٢,٣١١)	(٢,٩٠٢)	١٣	ضريبة المساهمة الوطنية للسنة
١٦,٦٩٦	(٢٣٥,٠٨٤)		إجمالي (الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	خسائر متراكمة	صافي حقوق الملكية	
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٧٣,٨٤٣	(١١,٢٩١)	٢,٦١٢,٥٥٢	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١
(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال (إيضاح ١٠)
-	-	(٢٣٥,٠٨٤)	(٢٣٥,٠٨٤)	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٧٥٠,٠٠٠	٣٧٣,٨٤٣	(٢٤٦,٣٧٥)	١,٨٧٧,٤٦٨	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٧٠,٤١٣	(٢٤,٥٥٧)	٢,٥٩٥,٨٥٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
-	-	١٦,٦٩٦	١٦,٦٩٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٣,٤٣٠	(٣,٤٣٠)	-	إحتياطي إجباري
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٧٣,٨٤٣	(١١,٢٩١)	٢,٦١٢,٥٥٢	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		الأنشطة التشغيلية
٣٢,٨٧٣	(٢١٤,٧٧١)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
٧,٣٨٤	٤,٠٥٦	إستهلاكات
١٩,٤٧٠	٢٧٦,٠٠٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٦٣٢	٩,٥١٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٤٣٠	-	مخصص مكافأة هيئة مديرين
		التغير في رأس المال العامل
(٧٧,١٥١)	١٢١,٨١١	ذمم عملاء وساطة
(٢٨٥,٨١٠)	٨٧,٦٥٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٩١,٩١٢	(٢٢,٦٠٧)	ذمم وسطاء
(١٣,٤٥٢)	(٢,٠١٣)	أرصدة مدينة أخرى
٢١,٤٧٧	(١٢,٣٤٧)	أرصدة دائنة أخرى
(٢١,٨٠٥)	(١٤,٦٣٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٢٠,٠٤٠)	٢٣٢,٦٦٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الإستثمارية
-	(١,٥٣٧)	ممتلكات ومعدات
		الانشطة التمويلية
-	(٥٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال
(٢٢٠,٠٤٠)	(٢٦٨,٨٧٤)	التغير في النقد وما في حكمه
١,٥٢٦,٩٥١	١,٣٠٦,٩١١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٠٦,٩١١	١,٠٣٨,٠٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة أردنية تحت الرقم (٩٤٤٦) بتاريخ ٢٠٠٤/١٢/١٢، هذا وقد باشرت الشركة بالعمل كوسيط مالي بتاريخ ٢٠٠٥/٩/٨ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط مالي في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

يتم توحيد القوائم المالية المرفقة مع القوائم المالية للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة التي تمتلك ما نسبته ٧٥% من رأسمال الشركة.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢٦، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

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.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء التعديلات على المعايير التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وقد قامت الشركة خلال السنة بتطبيق هذه التعديلات التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٥ على النحو التالي:

تاريخ التطبيق

١ كانون الثاني ٢٠٢٥	توضح هذه التعديلات كيفية تقييم الشركة فيما اذا كانت العملة قابلة للتحويل و كيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة، بالإضافة الى الافصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم تأثير او توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل على المركز المالي والاداء المالي و التدفقات النقدية للشركة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١).
---------------------	--

إن تطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية لم ينتج عنه تأثير جوهري على القوائم المالية للسنة الحالية والسابقة.

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة 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 وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية 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.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها وبضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث وديكورات	١٠ - ٢٠%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	١٠ - ٢٥%
أجهزة مكتبية	١٠%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

المخصصات

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

التقاص

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالإعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الإعتراف بدفعات الإيجار لعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة عقد الإيجار.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية بنهاية الخدمة للموظفين.

الإيرادات

يتم الإعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة الى المشتري، في حين يتم الإعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣. النقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٢٤,٤٥٥	٤٦٦,٣٧٦	حسابات جارية لدى البنوك
١,٠٨٢,٤٥٦	٥٧١,٦٦١	ودائع لأجل لدى البنوك *
١,٣٠٦,٩١١	١,٠٣٨,٠٣٧	

* تستحق الودائع لأجل خلال شهرين وتراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع بين (٥,٤%) إلى (٦%) سنوياً خلال عام ٢٠٢٥.

* لم يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تخص أرصدة حسابات الشركة لدى البنوك حيث أن الاثر المالي المحتسب غير جوهري.

٤. ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٦٩,٤٠٠	١١٨,٨٠٥	ذمم مدينة
(١٦٠,٠٧٩)	(١١٨,٨٠٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٩,٣٢١	-	

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٦٠,٠٧٩	١٦٠,٠٧٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٠,٥٩٥)	ديون معدومة
-	(٣٠,٦٧٩)	رد مخصص انتفت الحاجة اليه
١٦٠,٠٧٩	١١٨,٨٠٥	

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
-	-	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٩,٣٢١	-	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (١٢) شهر
٩,٣٢١	-	

٥. ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٣٢٨,٢٨١	١,٢٤٠,٦٢٦	ذمم مدينة
(١٧٩,٧٨٣)	(٤٨٦,٤٦٢)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,١٤٨,٤٩٨	٧٥٤,١٦٤	

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٦٠,٣١٣	١٧٩,٧٨٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٩,٤٧٠	٣٠٦,٦٧٩	المخصص للسنة
١٧٩,٧٨٣	٤٨٦,٤٦٢	

يبين الجدول التالي أعمار ذمم عملاء تمويل على الهامش المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧٤٩,١٠١	٣٠٠,٦١٨	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٣٩٩,٣٩٧	٤٥٣,٥٤٦	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (١٢) شهر
١,١٤٨,٤٩٨	٧٥٤,١٦٤	

وفي رأي إدارة الشركة أن جميع ذمم عملاء تمويل على الهامش التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٤٧,٥٠٠	٥٢,١٥٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية
١٩,٦٩٢	١٦,٥١٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦,٨٧٤	١,٢٠٠	أمانات ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية (إيضاح رقم ١٣)
١٢,٢٠٣	١٢,٧٤١	أخرى
١٧٥,٢٦٩	١٧١,٦٠٨	

٧ . ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة مكتبية	أجهزة وبرامج كمبيوتر	أثاث وديكورات	الكلفة:
٢٢٢,٢٠٠	٢٨,٩٥١	١٣٧,٢١٥	٥٦,٠٣٤	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١
١,٥٣٧	-	١,٥٣٧	-	إضافات
٢٢٣,٧٣٧	٢٨,٩٥١	١٣٨,٧٥٢	٥٦,٠٣٤	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١
٢١٨,٣٦٨	٢٨,٩٥٠	١٣٣,٣٨٥	٥٦,٠٣٣	الاستهلاك المتراكم:
٤,٠٥٦	-	٤,٠٥٦	-	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١
٢٢٢,٤٢٤	٢٨,٩٥٠	١٣٧,٤٤١	٥٦,٠٣٣	إستهلاك السنة
١,٣١٣	١	١,٣١١	١	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١
٢٢٢,٢٠٠	٢٨,٩٥١	١٣٧,٢١٥	٥٦,٠٣٤	الكلفة:
٢٢٢,٢٠٠	٢٨,٩٥١	١٣٧,٢١٥	٥٦,٠٣٤	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
				الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٢١٠,٩٨٤	٢٨,٩٥٠	١٢٦,٠٠١	٥٦,٠٣٣	الاستهلاك المتراكم:
٧,٣٨٤	-	٧,٣٨٤	-	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
٢١٨,٣٦٨	٢٨,٩٥٠	١٣٣,٣٨٥	٥٦,٠٣٣	إستهلاك السنة
٣,٨٣٢	١	٣,٨٣٠	١	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

٨ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة

يمثل هذا البند كلفة رخصة مزاولة أعمال الوساطة.

٩ . ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٣,١٣٢	٥٢,٦٥٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٤,٧٣٩	٣,٧٦٧	مخصص قضايا
١٠,٥٢٠	١٠,٧٠٤	ذمم دائنة
٤,٠٨٨	٢,٥٢٩	أخرى
٧٢,٤٧٩	٦٩,٦٥٠	

١٠. حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (١,٧٥٠,٠٠٠) دينار مقسم الى (١,٧٥٠,٠٠٠) حصة بقيمة إسمية دينار واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، مقابل (٢,٢٥٠,٠٠٠) دينار / حصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

قررت الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/٥/١٢ تخفيض رأس مال الشركة بقيمة (٥٠٠,٠٠٠) دينار وتوزيعه على الشركاء كلاً حسب حصته في رأس المال، ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة (١,٧٥٠,٠٠٠) دينار مقسم إلى (١,٧٥٠,٠٠٠) حصة بقيمة إسمية دينار واحد للحصة، وقد تم استكمال الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

١١. مصاريف إدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١١٣,٢٨٦	١١٨,٢٦٤	رواتب واجور وملحقاتها
١٠,٠٨٦	١٠,٠٦٣	ضمان اجتماعي
٢٤,١٣١	٢٢,٨٠٩	إيجارات
١٥,٠٧٣	١٥,١٤٨	صيانة وبرمجيات
١٤,١٢٨	١٣,٣٠٢	مصاريف قضائية وأتعاب محاماة
١٤,٠٧٠	١٤,٣٥٩	تأمين
٣,٦٣٢	٩,٥١٨	مكافأة نهاية الخدمة
٨,٢٠٣	٨,٠٦٩	أتعاب مهنية
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء هيئة المديرين
٦,٦٤٧	٧,٥٢١	عمولات بنكية
٦,٢٢٢	٥,٧١١	رسوم ورخص واشتراكات
٤,٤٨١	٣,٠٨٢	بريد وبرق وهاتف
٢,٦٧٤	٢,٣٩٢	كهرباء ومياه
١,٥٦٦	١,٦٨٩	قرطاسية ومطبوعات
١,٥٣٤	١,٣٧٨	ضيافة
٣٥٦	٥٠٧	تنقلات
٢٥٥	٢٥٣	مصاريف مركز الإيداع
١,٤٣٠	-	مكافأة هيئة مديرين
٥,٥٥٥	٣,٨٩٩	أخرى
٢٤١,٣٢٩	٢٤٥,٩٦٤	

١٢. إيرادات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧٣,٥٨٢	٥٤,٥٨١	فوائد ودائع بنكية
٤,١٨١	٤,٢٢٨	فوائد صندوق ضمان التسوية
٣,٣٢٠	٦,٦٧٧	أخرى
<u>٨١,٠٨٣</u>	<u>٦٥,٤٨٦</u>	

١٣. الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص (أمانات) ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(١,٢٤٦)	(٦,٨٧٤)	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,١٧٧	٢٠,٣١٣	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية المستحقة عن أرباح السنة
(٢١,٨٠٥)	(١٤,٦٣٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>(٦,٨٧٤)</u>	<u>(١,٢٠٠)</u>	الرصيد كما في نهاية السنة (إيضاح رقم ٦)

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٣,٨٦٦	١٧,٤١١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢,٣١١	٢,٩٠٢	ضريبة المساهمة الوطنية المستحقة عن أرباح السنة
<u>١٦,١٧٧</u>	<u>٢٠,٣١٣</u>	

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٤.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٥ وفقا لقانون ضريبة الدخل.

١٤. التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بلغ مجموعها (٤٨١,٠٠٠) دينار ويقابلها تأمينات نقدية بمبلغ (٥٢,١٥٠) دينار.

١٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٠٣٨,٠٣٧	-	١,٠٣٨,٠٣٧
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	٧٥٤,١٦٤	-	٧٥٤,١٦٤
أرصدة مدينة أخرى	١٧١,٦٠٨	-	١٧١,٦٠٨
ممتلكات ومعدات	-	١,٣١٣	١,٣١٣
رخصة مزاوله أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٩٦٣,٨٠٩	٢٠١,٣١٣	٢,١٦٥,١٢٢
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٠٨,٨٦٢	-	٢٠٨,٨٦٢
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٦٩,٦٥٠	-	٦٩,٦٥٠
ذمم وسطاء	٩,١٤٢	-	٩,١٤٢
مجموع المطلوبات	٢٨٧,٦٥٤	-	٢٨٧,٦٥٤
٢٠٢٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٣٠٦,٩١١	-	١,٣٠٦,٩١١
ذمم عملاء وساطة مدينة	٩,٣٢١	-	٩,٣٢١
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	١,١٤٨,٤٩٨	-	١,١٤٨,٤٩٨
أرصدة مدينة أخرى	١٧٥,٢٦٩	-	١٧٥,٢٦٩
ممتلكات ومعدات	-	٣,٨٣٢	٣,٨٣٢
رخصة مزاوله أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢,٦٣٩,٩٩٩	٢٠٣,٨٣٢	٢,٨٤٣,٨٣١
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٢٧,٠٥١	-	١٢٧,٠٥١
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٧٢,٤٧٩	-	٧٢,٤٧٩
ذمم وسطاء	٣١,٧٤٩	-	٣١,٧٤٩
مجموع المطلوبات	٢٣١,٢٧٩	-	٢٣١,٢٧٩

١٦ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم والأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

١٧ . إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة إستخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (٦٦,٧١٦) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢٥ مقابل (٦٠,٥٧٠) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٤.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية:

٢٠٢٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٠٨,٨٦٢	-	٢٠٨,٨٦٢
ذمم وسطاء	٩,١٤٢	-	٩,١٤٢
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٦٩,٦٥٠	-	٦٩,٦٥٠
	٢٨٧,٦٥٤	-	٢٨٧,٦٥٤

٢٠٢٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٢٧,٠٥١	-	١٢٧,٠٥١
ذمم وسطاء	٣١,٧٤٩	-	٣١,٧٤٩
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٧٢,٤٧٩	-	٧٢,٤٧٩
	٢٣١,٢٧٩	-	٢٣١,٢٧٩

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

١٨ . إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.