

الرقم: تفوق/83/2025

التاريخ: 2025/03/03

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،
السادة / بورصة عمان المحترمين،،،

تحية واحتراما ،،،


الموضوع : التقرير السنوي والبيانات المالية المدققة
لشركة تفوق للاستثمارات المالية للعام 2024

استناداً إلى تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها ، نرفق لكم التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2024 وذلك بعد تدقيقها واعتمادها من مدققي حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

عيسى محمود الطبراني

الرئيس التنفيذي



شركة تفوق للاستثمارات
المالية م.خ.م

شركة تفوق للاستثمارات المالية

مساهمة خاصة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير المالي السنوي

والقوائم المالية للسنة المنتهية في

31 كانون أول 2024

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية

تأسست شركة تفوق للاستثمارات المالية كشركة مساهمة خاصة بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم (154) بتاريخ 2006/3/23 وبرأس مال قدره (3,5) مليون دينار، وهي شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن، حيث باشرت الشركة أعمالها في 2006/10/1. بهدف تحقيق غايات وأنشطة الشركة الرئيسية حصلت الشركة على الرخص المبينة أدناه من هيئة الأوراق المالية:-

- الوسيط المالي.
- الوسيط لحسابه.
- التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت.
- التمويل على الهامش.

ثانياً: الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق منذ تاريخ التأسيس

الجدول ادناه يبين حجم التداول الشركة منذ تاريخ التأسيس مقارنة بأحجام تداول السوق:-

السنة	حجم تداول السوق "بالدينار"	حجم تداول الشركة "بالدينار"	نسبة التداول %	ترتيب الشركة	عدد الشركات العاملة
2024	2,535,760,269	19,802,141	0.78	33	52
2023	3,025,190,322	22,646,897	0.75	36	53
2022	4,023,003,577	33,490,522	0.83	34	56
2021	4,062,132,938	32,831,274	0.81	35	58
2020	2,179,132,036	12,135,546	0.6	38	56
2019	3,262,617,067	61,097,295	1.9	19	57
2018	2,352,798,594	854,428,070	18.2	2	58
2017	2,953,259,786	200,067,979	3.4	5	57
2016	2,340,384,349	235,464,998	5.0	3	57
2015	3,418,706,788	51,162,680	0.7	32	60
2014	2,264,238,471	58,137,215	1.3	29	61
2013	3,030,067,114	26,381,958	0.4	43	61
2012	1,978,813,878	21,783,980	0.6	46	62
2011	2,850,252,628	34,198,170	0.6	47	65
2010	6,689,987,155	47,160,834	0.4	54	65
2009	9,665,312,327	37,355,272	0.2	61	68
2008	20,318,014,547	143,317,841	0.4	56	69
2007	12,348,101,910	266,580,000	1.1	33	66
*2006	14,209,870,592	19,737,000	0.1	65	68

* منذ تاريخ مباشرة العمل 2006/10/01 لغاية 2006/12/31.

ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية منذ تاريخ التأسيس لغاية 2024/12/31 "بالدينار":

البيان	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	أرباح مدورة	المجموع
رصيد بداية السنة	3,500,000	875,000	.	1,678,146	6,053,146
إجمالي الدخل الشامل	.	.	.	205,340	205,340
المقتطع للاحتياطيات
أرباح موزعة
رصيد نهاية السنة	3,500,000	875,000	.	1,883,486	6,258,486

رابعاً: تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال خلال الفترة من 2024/01/01 لغاية 2024/12/31

❖ **الميزانية العمومية كما في 2024/12/31 :-**

- بلغ مجموع الموجودات 6,505,551 دينار (6,633,281 دينار لعام 2023).
- بلغ مجموع الموجودات المتداولة 6,404,669 دينار (6,501,885 دينار لعام 2023)، تعادل 98.44% من مجموع الموجودات.
- بلغ مجموع المطلوبات 247,065 دينار (580,135 دينار لعام 2023).
- بلغ مجموع حقوق المساهمين 6,258,486 دينار (6,053,146 دينار لعام 2023).

❖ **بيان الدخل للفترة من 2024/01/01 لغاية 2024/12/31 :-**

- بلغ مجموع الإيرادات 480,344 دينار (463,812 دينار لعام 2023).
- بلغ مجموع المصاريف 195,133 دينار (184,163 دينار لعام 2023).
- بلغ صافي الربح بعد الضريبة 205,340 دينار (201,121 دينار لسنة 2023).

❖ **وقد كانت أهم معايير الملاءة المالية كما في 2024/12/31 كما يلي :-**

- نسبة الذمم المدينة إلى حقوق الملكية 34.70%.
- نسبة الذمم المدينة نقدي إلى حقوق الملكية 0%.
- نسبة الذمم المدينة هامش إلى حقوق الملكية 34.70%.
- نسبة الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 1.52%.
- نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية 5.19%.
- نسبة جاري الشركاء المدين إلى رأس المال المدفوع 0.00%.
- نسبة صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع 178.81%.
- حقوق الملكية المعدل إلى المصاريف للسنة السابقة 2,353,93%.
- نسبة السيولة 1,966.40%

خامساً: أعضاء مجلس الإدارة

- بنك الأردن (5 مقاعد) ويمثله كل من:

1- السيد / شاكر توفيق فاخوري

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1969/11/14 تاريخ العضوية: 2012/04/11

الشهادات العلمية: -

- ماجستير في إدارة الأعمال والمحاسبة المهنية/ كلية كانيشوس/ بافالو/ الولايات المتحدة الأمريكية 1995.

- بكالوريوس في الاقتصاد/ جامعة جنوب كاليفورنيا/ الولايات المتحدة الأمريكية 1990.

الخبرات العملية

- رئيساً لمجلس الإدارة لبنك الأردن منذ 02 آب 2007 ولغاية تاريخه.
- رئيس مجلس إدارة بنك الاردن - سورية منذ 02 تموز 2015 ولغاية 03 آب 2019.
- رئيساً لمجلس الإدارة/ المدير العام لبنك الأردن منذ 2 آب 2007 ولغاية 12 كانون الثاني 2017.
- مديراً عاماً لبنك الأردن منذ 10 آب 2003 ولغاية 12 كانون الثاني 2017.
- نائباً للمدير العام في بنك الأردن من كانون الأول 1996 - 8 آب 2003.
- مساعداً تنفيذياً للمدير العام في بنك الأردن من كانون الثاني 1995 - كانون الأول 1996.
- حضر العديد من الدورات المصرفية والقيادية المتقدمة يذكر منها:
 - البرنامج التدريبي الشامل على العمليات المصرفية لدى فروع بنك الأردن من شباط 1991- كانون الثاني 1993.
 - دورة تدريبية متخصصة في الائتمان لدى المكتب الرئيسي- لبنك مانيفوفاكتشرز هانوفر في الولايات المتحدة الأمريكية من أيلول 1990 - شباط 1991.

العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن.
- عضو مجلس الأمناء في مركز الملك عبد الله الثاني للتميز.
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين.

2- السيد صالح رجب عليان حماد
المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1962/7/27 تاريخ العضوية: 2016/12/21

الشهادات العلمية:

بكالوريوس علوم حاسوب سنة 1985 من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- المدير العام لبنك الاردن منذ 22 آذار 2018 ولغاية تاريخه.
- المدير العام بالوكالة لبنك الأردن منذ 13 كانون الثاني 2017 ولغاية 21 آذار 2018.
- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر وأمين سر مجلس الإدارة في بنك الاردن من 2015/7/27 ولغاية 2017/1/12.
- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن من 2014/12/15 – 2015/5/28.
- المدير التنفيذي / دائرة الامتثال والمخاطر، وأمين سر مجلس الإدارة، في بنك الأردن منذ 2009/1/1 ولغاية 2014/12/14.
- مدير دائرة الامتثال ومخاطر العمليات في بنك الأردن منذ 1994 /12/1 – 2008/12/31.
- خبرة طويلة في مجال التدقيق والعمليات.
- حضر دورات عديدة محلية وخارجية في إدارة المخاطر ومتطلبات بازل والامتثال.

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن – سورية.
- رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة صندوق الحسين للإبداع والتفوق.

3- السيد رائد قتيبة عبد اللطيف أبو قوره
المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1979/07/17 تاريخ العضوية: 2023/12/01

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس هندسة كهرباء سنة 2003 من جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية.
- دبلوم برنامج في إدارة الابتكار سنة 2020 من معهد إدارة الأعمال الدولي من برلين، ألمانيا
- شهادة الدراسات العليا سنة 2021 في الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلة من جامعة تكساس في اوستن

الخبرات العملية:

- المدير التنفيذي / ادارة الاستراتيجيات والتحول المؤسسي اعتباراً من 2024-04-24 ولغاية تاريخه.
- المدير التنفيذي/ المشاريع الخاصة في بنك الأردن اعتباراً من 2023/07/09 ولغاية 2024-04-23.
- نائب الرئيس / وحدة التوصيل الرقمي وتحويل العملاء في شركة Averta Corp منذ شهر 2022/05 ولغاية شهر 2023/07.
- نائب الرئيس / دائرة التحول وإدارة المشاريع في بنك القاهرة عمان من شهر 2021/6 ولغاية شهر 2022/05.
- رئيس مهندسي الحلول العامودية ورئيس عمليات البرمجيات في شركة Honeywell / دبي من شهر 2020/09 لغاية شهر 2021/05.
- مدير دائرة التحول المؤسسي والتحول الرقمي في شركة Honeywell / دبي منذ شهر 2016/06 لغاية شهر 2020/09.
- مدير دائرة التطوير وقائد إدارة البرامج التنظيمية في شركة Honeywell / أستراليا منذ شهر 2010/04 لغاية شهر 2016/06.
- مدير دائرة العمليات في شركة INS Telecoms & Control System / دبي منذ شهر 2008/01 لغاية شهر 2010/03.

4- السيد عيسى محمود عبد الفتاح الطبراني المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: 2024/12/17

تاريخ الميلاد: 1980/05/07

التعليم والشهادات:

- ماجستير إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة ليفربول، المملكة المتحدة.
- ISBP الممارسات المصرفية القياسية الدولية، و(UCP 600)، المملكة المتحدة
- CTFS - (أخصائي تمويل التجارة المعتمد) ، سنغافورة.
- مؤهلات إدارة المخاطر من بنك مونتريال كندا وبنك باركليز المملكة المتحدة.
- محلل مالي معتمد وخبير معتمد في تحليل مخاطر الدول والبنوك، المملكة المتحدة.

الخبرات العملية:

23 عامًا من الخبرة في البنوك الدولية في إدارة العلاقات المصرفية المؤسسية والتجارية، بالإضافة إلى تمويل التجارة الدولية والتمويل عبر الحدود واسواق راس المال. وتشمل مجالات خبرته: تغطية الشركات والمؤسسات، إدارة العلاقات مع المؤسسات المالية، الوكالات متعددة الأطراف للإقراض (MLA)، البنوك المركزية والحكومات وصناديق التحوط السيادية، وكالات ضمان الصادرات (ECA)، والكيانات فوق الوطنية، الإقراض عبر مختلف القطاعات والمنتجات، تمويل التجارة والتصدير الدولية، حلول السيولة والنقد. أسواق رأس المال: المنتجات النقدية للتداول، المشتقات عبر جميع فئات الأصول، وحلول تمويل الأوراق المالية. عمل في بنوك عالمية رائدة مثل تورونتو دومينيون بنك، بنك مونتريال، وباركليز بنك، مما عزز معرفته وخبرته في هذه المجالات.

5- السيد هاني حسن محمود منسي
المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: 2016/7/18

تاريخ الميلاد: 1981/6/30

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة سنة 2005 من جامعة العلوم التطبيقية / الأردن.

الخبرات العملية:

- المدير التنفيذي/ الادارة المالية في بنك الأردن اعتبارًا من 2023/03/01 ولغاية تاريخه.
- مدير دائرة الرقابة المالية في بنك الأردن منذ 2016/03/01 ولغاية 2023/02/28.
- مدير دائرة الرقابة المالية بالوكالة في بنك الأردن منذ 2015/02/01 ولغاية 2016/02/29.
- مدير تدقيق/ قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من حزيران 2014 - 2012
- مساعد مدير/ قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من كانون الأول 2011 - أيار 2012.
- مشرف/ قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من كانون الأول 2010 - تشرين الثاني 2011.
- مدقق رئيسي 2/ قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من حزيران 2010 - تشرين الثاني 2010.
- مدقق رئيسي 1/ قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من حزيران 2009 - أيار 2010.
- مدقق رئيسي بالوكالة/ قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من حزيران 2008 - أيار 2009.
- مدقق/ قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من حزيران 2007 - أيار 2008.
- مساعد مدقق/ قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن من كانون الأول 2005 - أيار 2007.
- مستشار مالي - شركة بن لادن القابضة - جدة / السعودية من 2014 - 2015.

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.

* السيد رامي جمال محمد محمود
المنصب: عضو مجلس إدارة سابق (حتى تاريخ 2024/12/17)

تاريخ الميلاد: 1977/12/30

الشهادات العلمية:

- ماجستير إدارة اعمال باختصاص إدارة استراتيجية سنة 2017 من جامعة يورك - كندا.
- ماجستير إدارة مالية سنة 2001 من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية. - الأردن.
- بكالوريوس إدارة اعمال سنة 1999 من الجامعة الهاشمية - الأردن.

الخبرات العملية:

- مدير تنفيذي - دائرة تنمية الأعمال التجارية في بنك الاردن اعتباراً من 2019/11/21 ولغاية تاريخه.
- مدير الخدمات المالية التجارية في رويال بنك - كندا من 2017/5/29 ولغاية 2019/11/1.
- مدير تنفيذي - رئيس الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة في بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر من سنة 2011-2015.
- نائب رئيس الخدمات المصرفية للشركات في بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر من سنة 2006-2011.
- مدير علاقة شركات رئيسي في بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر من سنة 2003-2005.
- رئيس قسم / دائرة التسهيلات في بنك الاردن من 1999/5/1-2003/11/24.
- محلل ائتمان / دائرة التسهيلات في بنك الأردن من 1998/10/25-1999/4/30.
- حاصل على شهادة مهنية - مقرض معتمد للخدمات المالية لقطاع الأعمال سنة 2005 من جمعية البنوك الأمريكية.

العضوية السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.

❖ أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية: -

1- عيسى محمود الطبراني – الرئيس التنفيذي

التعليم والشهادات:

- ماجستير إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة ليفربول، المملكة المتحدة.
- ISBP الممارسات المصرفية القياسية الدولية، و(UCP 600، المملكة المتحدة
- CTFS - (أخصائي تمويل التجارة المعتمد) ، سنغافورة.
- مؤهلات إدارة المخاطر من بنك مونتريال كندا وبنك باركليز المملكة المتحدة.
- محلل مالي معتمد وخبير معتمد في تحليل مخاطر الدول والبنوك، المملكة المتحدة.

الخبرات العملية:

- 23 عامًا من الخبرة في البنوك الدولية في إدارة العلاقات المصرفية المؤسسية والتجارية، بالإضافة إلى تمويل التجارة الدولية والتمويل عبر الحدود و أسواق رأس المال. وتشمل مجالات خبرته:
- تغطية الشركات والمؤسسات، إدارة العلاقات مع المؤسسات المالية، الوكالات متعددة الأطراف للإقراض (MLA)، البنوك المركزية والحكومات وصناديق التحوط السيادية، وكالات ضمان الصادرات (ECA)، والكيانات فوق الوطنية، الإقراض عبر مختلف القطاعات والمنتجات، تمويل التجارة والتصدير الدولية، حلول السيولة والنقد.
- أسواق رأس المال: المنتجات النقدية للتداول، المشتقات عبر جميع فئات الأصول، وحلول تمويل الأوراق المالية.
- عمل في بنوك عالمية رائدة مثل تورونتو دومينيون بنك، بنك مونتريال، وباركليز بنك، مما عزز معرفته وخبرته في هذه المجالات.

2- محمود علي أبوسيف . المدير المالي

- بكالوريوس محاسبة / جامعة البصرة 2003.
- شارك في العديد من الدورات التدريبية في المجال المصرفي والمالي.
- مدير مالي شركة ملتقى التداول (2013 – 2018).
- محاسب رئيسي شركة ملتقى التداول (2007 – 2013).
- موظف سابق في شركة الرضا للخدمات المالية، والمكتب الاستشاري لتدقيق الحسابات.

3- خليل إبراهيم إسماعيل – مسؤول تنفيذ عمليات الوساطة

- بكالوريوس علوم الحاسوب / جامعة الجزيرة (السودان) 2002.
- دبلوم برمجة وتحليل نظم / كلية الخوارزمي 1999.
- شارك في العديد من الدورات التدريبية المالية والمصرفية.
- موظف سابق في بنك الأردن/مركز النقد الأجنبي والمقاصة المركزية ودائرة عمليات الخزينة (1994-2007).

- 4- مرتضى فاروق البوطي-وسيط مالي
- بكالوريوس التمويل والمصارف/ جامعة آل البيت 2005
 - وسيط مالي
 - موظف سابق في شركة الأسواق الناشئة، وشركة أمنية للاستثمارات المالية، وشركة الإيمان للاستثمارات المالية.

- 5- جميل كمال جميل - وسيط مالي
- بكالوريوس محاسبة / جامعه الزرقاء الخاصة 2002.
 - وسيط مالي.
 - موظف سابق في شركة أمنية للاستثمارات المالية، وشركة البلاد للأوراق المالية، وشركة نهر الاردن للأوراق المالية، ومحاسب في مستشفى عمان الجراحي.

- 6- دنيا مأمون سامي عبد الباقي - ضابط امتثال
- بكالوريوس اقتصاد مال وأعمال / جامعة مؤتة 2012.
 - ضابط امتثال مرخص من هيئة الأوراق المالية.
 - حاصل على شهادة مهنية "اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال" ACAMS من معهد الدراسات المصرفية سنة 2024.
 - موظف امتثال سابق في شركة دلتا للاستثمارات المالية وشركة ICM للأسواق العالمية وشركة الأسواق الناشئة.

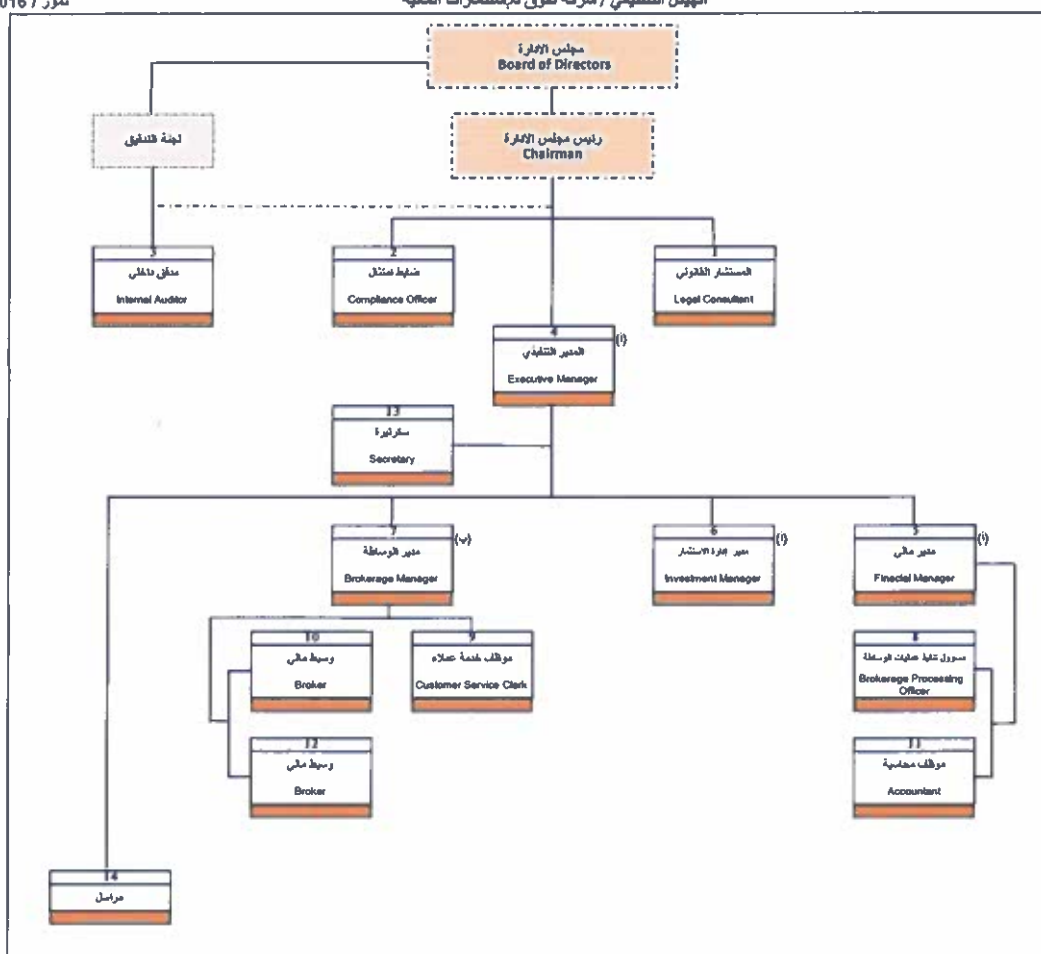
- 7- محمود محمد عارف السلال - مراسل
- دون ثانوية عامة

سادساً: الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم

بلغ عدد موظفي شركة تفوق للاستثمارات المالية سبعة موظفين والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين ومؤهلاتهم العلمية لغاية 2024/12/31.

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
1	ماجستير
5	بكالوريوس
-	دبلوم
1	ثانوية عامة
7	المجموع

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة تفوق للاستثمارات المالية: -



سابعاً: وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة:

- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الأسعار السوقية في البورصة المحلية على اعتبار انه ليس من سياستها التداول بالأوراق المالية لحسابها في البورصة.
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث ان التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملية المحلية، ولا يوجد لدى الشركة بتاريخ الميزانية العامة أي موجودات بعملة اجنبية.
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة على اعتبار انه لا يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العامة أي التزامات تحمل فائدة.

ثامناً: الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية 2024:

- حققت شركة تفوق للاستثمارات المالية حجم تداول (19,802,141) دينار أردني خلال عام 2024 وبلغت حصة الشركة من إجمالي حجم تداول السوق (0.78%)، علماً أن ترتيب الشركة بلغ المرتبة (33) من أصل (52) شركة وساطة مالية عاملة.
- استمرت الشركة بتقديم خدمة التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت خلال العام 2024، وعملت على استقطاب عملاء جدد لهذا المنتج.

تاسعاً: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية:

- لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2024 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة.

عاشراً: السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة او الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية وذلك منذ تأسيس الشركة "بالألف دينار".

البند	الربح قبل الضريبة	مخصص ضريبة الدخل	الربح بعد الضريبة	الأرباح الموزعة	رأس المال المكتتب به والمدفوع	مجموع حقوق المساهمين
2006*	11.54	2.87	8.67	-	3,500	3,509
2007	705.68	165.82	539.86	-	3,500	4,049
2008	466.65	117.31	349.34	-	3,500	4,398
2009	93.75	14.83	78.92	540.00	3,500	3,937
2010	86.46	22.19	64.27	308.37	3,500	3,693
2011	35.54	8.56	26.98	54.95	3,500	3,665
2012	24.82	6.00	18.82	23.42	3,500	3,660
2013	158.40	25.30	133.10	16.33	3,500	3,777
2014	161.80	42.90	118.90	117.26	3,500	3,779
2015	1,199.30	291.50	907.80	99.86	3,500	4,587
2016	5,808.20	1,405.80	4,402.00	786.52	3,500	8,202
2017	1,574.00	377.80	1,196.00	-	3,500	9,399
2018	1,287.00	308.80	979.00	5,018.79	3,500	5,357
2019	302.00	90.10	211.80	-	3,500	5,568
2020	100.90	22.80	78.00	-	3,500	5,647
2021	100.30	27.80	72.50	-	3,500	5,719
2022	184.62	52.12	132.49	-	3,500	5,852
2023	279.64	78.5	201.12	-	3,500	6,053
2024	285.21	79.8	205.34	-	3,500	6,258

* منذ تاريخ مباشرة العمل 2006/10/1 ولغاية 2006/12/31.

حادي عشر: التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية لسنة قادمة على الأقل وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة.

❖ الخطة المستقبلية لعام 2025

- ستقوم الشركة باستخدام أموالها بشكل كفؤ بهدف زيادة العائد المتوقع على رأس المال.
- ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها بشكل كفؤ بهدف تحقيق أهدافها.
- ستقوم الشركة بإطلاق خدمة التداول من خلال الموبايل.

❖ توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة.

يتوقع مجلس إدارة الشركة زيادة حصة تداول الشركة من إجمالي حجم تداول السوق خلال العام 2025 إضافة الى ترشيد النفقات، الأمر الذي سيؤدي إلى نمو صافي نتائج أعمال الشركة.

ثاني عشر: مقدار أتعاب تدقيق حسابات الشركة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له.

بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة السادة شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) - الأردن عن عام 2024 مبلغ (5,829) دينار شاملة ضريبة المبيعات ولا توجد أي أتعاب أخرى تلقاها المدقق أو مستحقة له.

ثالث عشر: البيانات المالية السنوية للشركة عن الفترة المالية من 2024/01/01 لغاية 2024/12/31 مدققة من مدقق حسابات الشركة.



التاريخ : 2025/02/23

اقرار

استناداً إلى المادة (71) الفقرة (1 / د) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .
يقر مجلس ادارة شركة تفوق للاستثمارات المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية 2025.

شاكر توفيق فاخوري

رئيس مجلس الادارة

صالح رجب حداد

نائب رئيس مجلس الادارة

راند قتيبة أبو قوره

عضو مجلس الادارة

هاني حسن منسي

عضو مجلس الادارة

عيسى محمود الطبراني

عضو مجلس الادارة

التاريخ : 2025/02/23

اقرار

استناداً إلى المادة (71) الفقرة (2 / د) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .
يقر مجلس ادارة شركة تفوق للاستثمارات المالية بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية للعام 2024 وتوفير
نظام رقابي فعال في الشركة .

شاكر توفيق فاخوري
رئيس مجلس الادارة

صالح رجب حماد
نائب رئيس مجلس الادارة

راند قتيبة أبو قوره
عضو مجلس الادارة

هاني حسن منسي
عضو مجلس الادارة

عيسى محمود الطبراني
عضو مجلس الادارة

التاريخ : 2025/02/23

اقرار

استناداً إلى المادة (71) الفقرة (3 / د) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .
نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما في
2024/12/31.

رئيس مجلس الادارة : شاكر توفيق فاخوري

الرئيس التنفيذي : عيسى محمود الطبراني

المدير المالي : محمود علي أبوسيف

شركة نفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٣-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
ج	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
د	قائمة التدفقات النقدية
٢٨ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية

دبليت اند توش (للشرق الأوسط) - الأردن
جبل عمان ، الدور الخامس
شارع زهران ١٩٠
ص. ب. ٢٤٨
عمان ١١١١٨ ، الأردن

هاتف : ٦ ٥٥٠٢٢٠٠ (٠) ٩٦٢
فاكس : ٦ ٥٥٠٢٢١٠ (٠) ٩٦٢
www.deloitte.com

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٥٥٧

إلى المساهم
شركة نفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - الأردن

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

السرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة نفوق للاستثمارات المالية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

اساس السراي

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال ، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلّقة بأحداث أو ظروف قد تُثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المنشأة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تمة)
شركة تفوق للاستثمارات المالية
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

الشريك المسؤول عن عملية التدقيق الناتجة عن تقرير المدقق المستقل هو كريم بهاء النابلسي.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان – الأردن
٢ آذار ٢٠٢٥

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010101

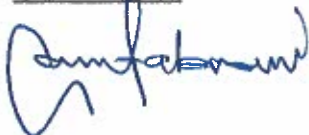
قائمة (أ)

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٤,١٨٧,٣٣٤	٤,٢٠٩,٧٠١	٥	النقد وما في حكمه
٢,٢٩٢,٢٦٧	٢,١٧٢,٢١١	٦	ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة - بالصافي
٢٢,٢٨٤	٢٢,٧٥٧	٧	أرصدة مدينة أخرى
٦,٥٠١,٨٨٥	٦,٤٠٤,٦٦٩		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨	صندوق ضمان التسوية
٤٨,٧١٤	٣٤,١٢٧	١٩	الممتلكات والمعدات - بالصافي
٧,٨٢٢	٨,٦٢٣	١٠	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
٤٩,٣٩٧	٣٢,٩٣١	١٩	موجودات حق الاستخدام - بالصافي
٤٦٣	٢٠١	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣١,٣٩٦	١٠٠,٨٨٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
٦,٦٣٣,٢٨١	٦,٥٠٥,٥٥١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهم
			المطلوبات المتداولة
٤٤٩,٢٥٧	٩٥,١٦٩	١١	ذمم دائنة لعملاء الهامش والوساطة
٩,١٩٦	٩,٢٥٦		مصاريف مستحقة
١٤,٣٣٧	٥٤,٨٥٠	١٢	أرصدة دائنة أخرى - بالصافي
١٨,٠٨٠	١٨,٠٨٠	١٤	التزامات الإيجار - قصير الأجل
٥٥,٦٠٣	٥٢,٤٧٦	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٥٤٦,٤٧٣	٢٢٩,٨٣١		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٣٣,٦٦٢	١٧,٢٣٤	١٤	التزامات الإيجار - طويل الأجل
٣٣,٦٦٢	١٧,٢٣٤		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٥٨٠,١٣٥	٢٤٧,٠٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهم
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٨٧٥,٠٠٠	٨٧٥,٠٠٠	١٥	احتياطي اجباري
١,٦٧٨,١٤٦	١,٨٨٣,٤٨٦		الأرباح المدورة
٦,٠٥٣,١٤٦	٦,٢٥٨,٤٨٦		مجموع حقوق المساهم
٦,٦٣٣,٢٨١	٦,٥٠٥,٥٥١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



قائمة (ب)

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٠,٥٢٨	٦٤,٤٧٩	
٣٩١,٧٥٥	٤١٤,٢٨٥	١٦
١,٥٢٩	١,٥٨٠	٢٠
٤٦٣,٨١٢	٤٨٠,٣٤٤	
(٨٢,٢٣٢)	(٨٦,٩٣٥)	١٧
(١,٤٧٢)	(١,٣٦٥)	
(٣٢,٩٣٦)	(٣٢,١٥٢)	١٠ و ٩
(٥٨٣)	٩٣٥	١٨
(٦٦,٩٤٠)	(٧٥,٦١٦)	١٩
(١٨٤,١٦٣)	(١٩٥,١٣٣)	
٢٧٩,٦٤٩	٢٨٥,٢١١	
(٧٨,٥٢٨)	(٧٩,٨٧١)	١٣
٢٠١,١٢١	٢٠٥,٣٤٠	
-	-	
٢٠١,١٢١	٢٠٥,٣٤٠	

بنود الدخل الشامل الآخر
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه القوائم المالية
وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



قائمة (ج)

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهم

مجموع حقوق المساهم	الأرباح المدورة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٠٥٣,١٤٦	١,٦٧٨,١٤٦	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
٢٠٥,٣٤٠	٢٠٥,٣٤٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
٦,٢٥٨,٤٨٦	١,٨٨٣,٤٨٦	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	
٥,٨٥٢,٠٢٥	١,٤٧٧,٠٢٥	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٠١,١٢١	٢٠١,١٢١	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٠٥٣,١٤٦	١,٦٧٨,١٤٦	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)
				الرصيد كما في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (د)

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
٢٧٩,٦٤٩	٢٨٥,٢١١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات:
٣٢,٩٣٦	٣٢,١٥٢	١٠ و ٩	استهلاكات وإطفاءات
٥٨٣	(٩٣٥)	١٨	(المسترد من) مصروف مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(٢١٩,٦٠٦)	(٢٤٢,١٥١)		إيرادات فوائد بنكية
٢,٤٢١	١,٦٥٢	١٩	فوائد على التزامات الإيجار
٩٥,٩٨٣	٧٥,٩٢٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			التغير في بنود رأس المال العامل:
(٢٧٧,٤٧٥)	١٢٠,٨٢٩		الذمم المدينة لعملاء الهامش والوساطة
(١,١٠١)	(٣,٧١٩)	٧	أرصدة مدينة أخرى
١٦٧,٦٧٠	(٣٥٤,٠٨٨)	١١	الذمم الدائنة لعملاء الهامش والوساطة
(١٢٤)	٦٠		المصاريف المستحقة
(٢,٤١٣)	٤٠,٦٧٥		أرصدة دائنة أخرى
(١٧,٤٦٠)	(١٢٠,٣١٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٥,٨٤٦)	(٨٢,٧٣٦)	١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٣,٣٠٦)	(٢٠٣,٠٥٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	(١٠٠)	١١ و ٩	المدفوع على شراء ممتلكات ومعدات
(٦,١٠٠)	(١,٨٠٠)	١٠	المدفوع على شراء موجودات غير ملموسة
٢٠٨,٦١٧	٢٤٥,٣٩٧		فوائد بنكية مقبوضة
٢٠٢,٥١٧	٢٤٣,٤٩٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٨,٠٨٠)	(١٨,٠٨٠)	١٤	دفعات على التزامات عقود الإيجار
(١٨,٠٨٠)	(١٨,٠٨٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
١٠١,١٣١	٢٢,٣٦٧		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٠٨٦,٢٠٣	٤,١٨٧,٣٣٤		النقد وما في حكمه بداية السنة
٤,١٨٧,٣٣٤	٤,٢٠٩,٧٠١	٥	النقد وما في حكمه نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
ومع تقرير المدقق المرفق.

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

- تأسست شركة تفوق للاستثمارات المالية كشركة مساهمة خاصة محدودة تحت الرقم (١٥٤) وبرأسمال قدره ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٠٦.
- تشمل غايات الشركة القيام بأعمال ونشاطات الخدمات المالية التالية:
 - خدمات الوساطة المالية.
 - خدمات التمويل على الهامش.
 - خدمات التداول عبر الإنترنت.
- إن شركة تفوق للاستثمارات المالية مملوكة بالكامل من بنك الأردن.
- إن عنوان الشركة الرئيسي هو عمان - المملكة الأردنية الهاشمية، ويجوز لها فتح فروع داخل المملكة وخارجها.
- تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

٢ - ملخص معلومات السياسات المحاسبية الهامة

أسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية المرفقة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتي تم اعتمادها من قبل ادارة المجموعة والتي لم يتبين لها أثر جوهري بالمقارنة مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر المعلومات المالية والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح رقم (١٤) .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة

- تظهر الذمم المدينة لعملاء الهامش والوساطة بصافي القيمة التحصيلية .
- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في الذمم المدينة لعملاء الهامش والوساطة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة وتستهلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر لها بنسب تتراوح ما بين ٩٪ و ١٥٪ سنوياً.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

موجودات غير ملموسة

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بمعدل ١٥٪ سنوياً .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم أخذ التدني في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة.
- لا يتم رسملة موجودات غير ملموسة ناتجة عن عمليات الشركة ، بل تعتبر كمصاريف وتفيد في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية ، لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات السائدة في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تحقق المطلوبات الضريبية .

عمولات الشراء والبيع

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها وتحتسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ذمم عملاء الهامش غير العاملين التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة .
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية الى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس :

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

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

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

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

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

الموجودات المالية

الإعتراف المبذني

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد :

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

ومع ذلك ، يمكن للشركة أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) (ان وجد) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

التدني

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

- الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية .
- الذمم المدينة و ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة.

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المدين أو المصدر ؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام الشركة بمنح المدين ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمدين ، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية . تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير . لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني.

تعتبر الذمة أو الرصيد قد تدني ائتمانياً عند منح المدين امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد . يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر . وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة . يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه .

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المدين عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني إلى الشركة ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المدين التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل .

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المدين التزامه الائتماني ، تأخذ الشركة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما تستخدم الشركة مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، ستقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا تقوم الشركة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجة لذلك ، تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة . سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير .

تخصص الشركة لنظائرها درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، وتستخدم الشركة المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا تزال الشركة تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن تأجير الأفراد ، تأخذ الشركة في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع الشركة . تقوم الشركة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل (ذمم التعامل بالهامش) أو الذمم المدينة ، تستمر الشركة في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدي.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للشركة أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وهو عقد من غير المشتقات حيث تكون الشركة ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة .

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة وفقاً للعوائد المستلمة ، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة .

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى .

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية وفق تلك الأسس.

وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

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

عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، تقوم الشركة بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، تقوم الشركة باستخدام معدل إقراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحا منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي .

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي .

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة. لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر .

٣ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

- تقييم نموذج الأعمال :

يستند تصنيف وقياس المطلوبات المالية على نتائج سداد المبلغ الأصلي والفائدة عليه واختبار نموذج الأعمال . وتحدد الشركة نموذج الأعمال بمستوى يعكس الطريقة التي تدير بها الشركة الموجودات المالية معاً بغية تحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الموجودات. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب التخلص منها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ بها للأصل. يعتبر الرصيد جزءاً من التقييم المتواصل للشركة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ به بالموجودات المالية يظل مناسباً، وإذا لم يكن من المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات. لم يكن من المطلوب إجراء مثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.

- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما تم شرحه في الإيضاح رقم (٢)، كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة (١٢) شهراً للموجودات من المرحلة الأولى، أو بما يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. وينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية إذا كانت مخاطر الائتمان قد شهدت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي. ولا يُحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وتأخذ الشركة بالاعتبار، عند تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت زيادة جوهرية، المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الحصول عليها.

- الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:

تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ومقارنتها بنفس الممتلكات والمعدات المستخدمة في الدولة، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:
تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .
- ضريبة الدخل:
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وكذلك إعادة تقييم كفاية وملائمة مخصص ضريبة الدخل والافصاحات المتعلقة وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية .
- مخصص القضايا:
يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة (إن وجدت) اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتملة حدوثها في المستقبل، وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

إحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

- الإعتراف بالإيراد
تقوم إدارة الشركة باستخدام تقديرات وافتراضات هامة لتحديد مبلغ وتوقيت الإعتراف بالإيرادات بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء". بناءً على تقديرات الإدارة لا يوجد أثر جوهري أو مادي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على القوائم المالية .

٤ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ، في هذه القوائم المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة الاستئجار
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ١ - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالإستدامة.*
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ٢ - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ*
- * شريطة موافقة السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل بها الشركة على تطبيقها ، علما بأنه لم يتم إصدار أي تعليمات حولها حتى تاريخ القوائم المالية .

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

سارية لفرات سنوية تبدأ في أو بعد	المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٥	تعديلات على معايير مجلس معايير المحاسبة للاستدامة "SASB" لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي
أول كانون الثاني ٢٠٢٥	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملة
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية - المجلد ١١
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية.
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة

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

٥ - النقد وما في حكمه
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٩,٩٧٨	٢١,٣٩٥	حسابات جارية - أموال الشركة
٥١٤,٦٩٥	١٦٤,٨٠٤	حسابات جارية - أموال العملاء
٣,٦٥٢,٦٦١	٤,٠٢٣,٥٠٢	ودائع لأجل *
٤,١٨٧,٣٣٤	٤,٢٠٩,٧٠١	

* إن الودائع بالدينار الأردني مربوطة لدى بنك الأردن (الشركة الأم) شهرياً بمعدل فائدة يتراوح من ٥,٨% إلى ٦,٢% (٤,٧٥% إلى ٥,٩%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

باعتقاد الإدارة فإنه لا يوجد أثر جوهري للخسائر الانتمائية المتوقعة على الودائع لأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كونها مربوطة مع الشركة الأم (بنك الأردن).

٦ - ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٢٩٣,٤٥٧	٢,١٧٢,٦٢٨	ذمم عملاء الهامش *
-	-	ذمم عملاء وساطة
٢,٢٩٣,٤٥٧	٢,١٧٢,٦٢٨	
(١,١٩٠)	(٤١٧)	(ينزل): مخصص خسائر انتمائية متوقعة **
٢,٢٩٢,٢٦٧	٢,١٧٢,٢١١	

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠% (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب سياسة الشركة (علماً بأن تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاتها لسنة ٢٠٢٠ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية تقتضي بأن لا يتدنى هامش الصيانة عن ٢٠%) ونسبة فائدة تتراوح بين ٧,٥% - ١٠,١% وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري.

إن أهم المعلومات حول محفظة عملاء الهامش كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨,٣٠٥,٥٩١	١١,٠٣٣,٠٠٩	إجمالي القيمة السوقية المحافظ
٢,٢٩٣,٤٥٧	٢,١٧٢,٦٢٨	إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة
٦,٠١٢,١٣٤	٨,٨٦٠,٣٨٢	إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء
٪٧٢	٪٨٠	نسبة إجمالي الممول من العملاء لإجمالي القيمة السوقية

تتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات، وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

هذا وتوزعت الموجودات المالية على المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

٢٠٢٤						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	البند
مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٢٩٣,٤٥٧	-	-	-	-	٢,٢٩٣,٤٥٧	رصيد بداية السنة
٦٢٧,٤٦٤	-	-	-	-	٦٢٧,٤٦٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٧٤٨,٢٩٣)	-	-	-	-	(٧٤٨,٢٩٣)	الأرصدة المسددة
٢,١٧٢,٦٢٨	-	-	-	-	٢,١٧٢,٦٢٨	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التعديلات الناتجة عن التغييرات
٢,١٧٢,٦٢٨	-	-	-	-	٢,١٧٢,٦٢٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٣						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	البند
مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠١٥,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٠١٥,٩٨٢	رصيد بداية السنة
٥٢٧,٢٨٤	-	-	-	-	٥٢٧,٢٨٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٤٩,٨٠٩)	-	-	-	-	(٢٤٩,٨٠٩)	الأرصدة المسددة
٢,٢٩٣,٤٥٧	-	-	-	-	٢,٢٩٣,٤٥٧	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التعديلات الناتجة عن التغييرات
٢,٢٩٣,٤٥٧	-	-	-	-	٢,٢٩٣,٤٥٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

وتوزعت الخسائر الائتمانية المتوقعة على المراحل الائتمانية وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

٢٠٢٤		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
البند	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي		
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسائر التدني على الأرصدة الجديدة	١,١٩٠	-	-	-	-	-	١,١٩٠
المسترد من خسائر التدني	(٧٧٣)	-	-	-	-	-	(٧٧٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤١٧	-	-	-	-	-	٤١٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التعديلات الناتجة عن التغييرات	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤١٧	-	-	-	-	-	٤١٧

٢٠٢٣		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
البند	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي		
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسائر التدني على الأرصدة الجديدة	٨٣٤	-	-	-	-	-	٨٣٤
المسترد من خسائر التدني	٣٥٦	-	-	-	-	-	٣٥٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	١,١٩٠	-	-	-	-	-	١,١٩٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التعديلات الناتجة عن التغييرات	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٩٠	-	-	-	-	-	١,١٩٠

** إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في		٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار		دينار	٨٣٤	١,١٩٠
(المسترد) مصروف الخسارة الائتمانية المتوقعة - ذمم عملاء الهامش			٣٥٦	(٧٧٣)
الرصيد نهاية السنة			١,١٩٠	٤١٧

٧ - أرصدة مدينة أخرى
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانـــــــــــــــــون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,١٠٠	١,١٠٠
١٠,١٩٥	١٣,٩١٤
١٠,٩٨٩	٧,٧٤٣
٢٢,٢٨٤	٢٢,٧٥٧

تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدما
فوائد مستحقة وغير مقبوضة

٨ - صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

٩ - الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام – بالصافي
يتضمن هذا البند كما يلي :

٣١ كانـــــــــــــــــون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٨,٧١٤	٣٤,١٢٧
٤٩,٣٩٧	٣٢,٩٣١
٩٨,١١١	٦٧,٠٥٨

ممتلكات ومعدات (أ)
موجودات حق الاستخدام (ب)

١/٩ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

المجموع	الديكورات	الأجهزة والمعدات	أثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٣,٩٥٢	٢,٣٩٤	١٢١,٧٦٢	٩,٧٩٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٠٠	-	١٠٠	-	الكلفة
١٣٤,٠٥٢	٢,٣٩٤	١٢١,٨٦٢	٩,٧٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
				إضافات
				الرصيد كما في نهاية السنة
٨٥,٢٣٨	٢,٣٣٣	٧٤,١٠٦	٨,٧٩٩	الاستهلاك المتراكم
١٤,٦٨٧	٤٨	١٤,٤٦٦	١٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
٩٩,٩٢٥	٢,٣٨١	٨٨,٥٧٢	٨,٩٧٢	إضافات
٣٤,١٢٧	١٣	٣٣,٢٩٠	٨٢٤	الرصيد كما في نهاية السنة
				صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٣٣,٩٥٢	٢,٣٩٤	١٢١,٧٦٢	٩,٧٩٦	الكلفة
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	إضافات
١٣٣,٩٥٢	٢,٣٩٤	١٢١,٧٦٢	٩,٧٩٦	استبعادات
				الرصيد كما في نهاية السنة
٦٩,٨١٦	٢,٢٨٢	٥٨,٩٠٨	٨,٦٢٦	الاستهلاك المتراكم
١٥,٤٢٢	٥١	١٥,١٩٨	١٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	إضافات
٨٥,٢٣٨	٢,٣٣٣	٧٤,١٠٦	٨,٧٩٩	استبعادات
٤٨,٧١٤	٦١	٤٧,٦٥٦	٩٩٧	الرصيد كما في نهاية السنة
	%١٥	%١٥	%٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
				نسبة الإستهلاك السنوية %

٩/ب - موجودات حق الاستخدام :

إن تفاصيل هذا البند حق استخدام عقارات مستأجرة، ان الحركة على هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٦٥,٨٦٣	٤٩,٣٩٧	يضاف: إضافات خلال السنة
-	-	يطرح: الإستهلاك للسنة
(١٦,٤٦٦)	(١٦,٤٦٦)	رصيد نهاية السنة
٤٩,٣٩٧	٣٢,٩٣١	

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	الإستهلاك للسنة
١٦,٤٦٦	١٦,٤٦٦	المجموع
١٦,٤٦٦	١٦,٤٦٦	

- تم استخدام نسبة ٤,٩١٪ كنسبة إعادة خصم لدفعات التزامات الإيجار المخصصة.
- تم تجديد عقد الإيجار مع بنك الأردن (الشركة المالكة) لمدة ٥ أعوام وبنفس الشروط والأحكام والذي يبدأ من تاريخ الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢.

١٠ - الموجودات غير الملموسة - بالصافي

إن تفاصيل الموجودات غير الملموسة والتي تمثل الأنظمة والبرامج هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	الكلفة
٨٠,٠٦١	٨٦,١٦١	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٠٠	-	إضافات
٣,٦٠٠	١,٨٠٠	دفعات لشراء برامج
٨٦,١٦١	٨٧,٩٦١	الرصيد في نهاية السنة
٧٧,٢٩١	٧٨,٣٣٩	الإطفاء المتراكم
١,٠٤٨	٩٩٩	الرصيد في بداية السنة
٧٨,٣٣٩	٧٩,٣٣٨	إضافات
٧,٨٢٢	٨,٦٢٣	الرصيد في نهاية السنة
٪١٥	٪١٥	صافي القيمة الدفترية
		نسبة الاستهلاك السنوية

١١ - ذمم دائنة لعملاء الهامش والوساطة

يشمل هذا البند ذمم لعملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، كما أن هذه الذمم لا يستحق عليها أية فائدة، ولا يوجد لها جدول زمني محدد للسداد.

١٢ - أرصدة دائنة أخرى - بالصادفي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٢,٦٥٧	٥٣,٣١٩	حساب التسوية *
٤٦٣	٣٠١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة غير المستغلة **
١,٢١٧	١,٢٣٠	أخرى
١٤,٣٣٧	٥٤,٨٥٠	

* يمثل هذا البند صافي قيمة مشتريات/ مبيعات الأوراق المالية التي لم يتم تسويتها مع مركز الإيداع كما في نهاية العام، حيث تم تسوية هذا الحساب في بداية العام اللاحق.

توزعت الموجودات المالية لأرصدة العملاء الغير المستغلة على المراحل الائتمانية وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي :

٢٠٢٤		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
البند	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة		
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة	٦٩٣,٥٤٣	-	-	-	-	-	٦٩٣,٥٤٣
الأرصدة المسددة	(٢٢٢,٨٧٦)	-	-	-	-	-	(٢٢٢,٨٧٦)
	٧٤٨,٧٠٥	-	-	-	-	-	٧٤٨,٧٠٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢١٩,٣٧٢	-	-	-	-	-	١,٢١٩,٣٧٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢١٩,٣٧٢	-	-	-	-	-	١,٢١٩,٣٧٢

٢٠٢٣		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
البند	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة		
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة	٥٤٢,٠١٨	-	-	-	-	-	٥٤٢,٠١٨
الأرصدة المسددة	(١١٢,٢٨٤)	-	-	-	-	-	(١١٢,٢٨٤)
	٢٦٣,٨٠٩	-	-	-	-	-	٢٦٣,٨٠٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٩٣,٥٤٣	-	-	-	-	-	٦٩٣,٥٤٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٩٣,٥٤٣	-	-	-	-	-	٦٩٣,٥٤٣

وتوزعت الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أرصدة العملاء الغير المستغلة على المراحل الائتمانية كما يلي:

٢٠٢٤						البند
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٤٦٣	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	-	خسائر التدني على الأرصدة الجديدة
-	(١٦٢)	-	-	-	-	المسترد من خسائر التدني
-	٣٠١	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	٣٠١	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٣					
البند					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٦	-	-	-	-	٢٣٦
٢٢٧	-	-	-	-	٢٢٧
-	-	-	-	-	-
٤٦٣	-	-	-	-	٤٦٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٦٣	-	-	-	-	٤٦٣
رصيد بداية السنة					
خسائر التدني على الأرصدة الجديدة					
المسترد من خسائر التدني					
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					

** إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة غير المستغلة خلال السنة كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٣٦	٤٦٣
٢٢٧	-
-	(١٦٢)
٤٦٣	٣٠١

رصيد بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة - أرصدة العملاء غير المستغلة
مخصص انتفت الحاجة له
الرصيد نهاية السنة

١٣- مخصص ضريبة الدخل

١- مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٤٢,٧٥٧	٥٥,٦٠٣	٥٥,٦٠٣	ضريبة دخل مدفوعة
(٦٥,٨٤٦)	(٨٢,٧٣٦)	(٨٢,٧٣٦)	ضريبة دخل مستحقة عن ربح السنة والمساهمة الوطنية
٧٨,٦٩٢	٧٩,٦٠٩	٧٩,٦٠٩	رصيد نهاية السنة
٥٥,٦٠٣	٥٢,٤٧٦	٥٢,٤٧٦	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر ما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة
٦٧,٤٥٠	٦٨,٢٣٦	٦٨,٢٣٦	المساهمة الوطنية
١١,٢٤٢	١١,٣٧٣	١١,٣٧٣	موجودات ضريبية مضافة (محررة) للسنة
(١٦٤)	٢٦٢	٢٦٢	
٧٨,٥٢٨	٧٩,٨٧١	٧٩,٨٧١	

ب - الموجودات الضريبية المؤجلة

إن الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٢٩٩	٤٦٣	٤٦٣	موجودات ضريبية (محررة) مضافة للسنة
١٦٤	(٢٦٢)	(٢٦٢)	
٤٦٣	٢٠١	٢٠١	

تعتقد إدارة الشركة أنه من الممكن الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب.

الوضع الضريبي

تم قبول الإقرار الضريبي دون تعديل حسب نظام العينات للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢ ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية حتى تاريخه ، هذا وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٣ في موعده القانوني ولم يتم مراجعتهم من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

تم قبول الإقرار الضريبي دون تعديل حسب نظام العينات للعام ٢٠٢٠ والذي يتضمن رصيد لصالح بنك الأردن تم قيدها من خلال الشركة بمبلغ ٥٨٠,٧٨٧ دينار ، يخص ضريبة موردة على فوائد ودائع محافظ العملاء المدارة (بنك الأردن) لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ، والذي تم قيده كبنء خارج قائمة المركز المالي لحين تحصيله من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لصالح بنك الأردن (الشركة الأم) تماشياً مع الإتفاقية الموقعة مع بنك الأردن (إيضاح ٢٢). تم خلال الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ تقاوس ضريبة الدخل بمبلغ ١١٠,٩٩٣ دينار ليصبح صافي الرصيد ٤٦٩,٧٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي ، ان المخصصات المسجلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

١٤ - التزامات الإيجار

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٦٧,٤٠١	٥١,٧٤٢
٢,٤٢١	١,٦٥٢
(١٨,٠٨٠)	(١٨,٠٨٠)
٥١,٧٤٢	٣٥,٣١٤

الرصيد في بداية السنة
الفائدة خلال السنة
(ينزل): المدفوع خلال السنة
رصيد نهاية السنة

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار :

٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٨,٠٨٠	١٨,٠٨٠
٣٣,٦٦٢	١٧,٢٣٤
٥١,٧٤٢	٣٥,٣١٤

خلال أقل من سنة
من سنة إلى ٥ سنوات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢,٤٢١	١,٦٥٢
٢,٤٢١	١,٦٥٢

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح
أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

الفائدة خلال السنة
المجموع

* تم استخدام نسبة ٤,٩١ ٪ كنسبة إعادة خصم لدفعات التزامات الإيجار المخصوصة.

١٥ - احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من أرباح السنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة ١٠ ٪ وفقا لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهم ، هذا وتم وقف التحويل حيث أن رصيد حساب الاحتياطي الإجباري بلغ ما يعادل ربع رأس مال الشركة المدفوع وذلك وفقا لقانون الشركات.

١٦ - إيراد الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢١٩,٦٠٦	٢٤٢,١٥١
١٧٢,١٤٩	١٧٢,١٣٤
٣٩١,٧٥٥	٤١٤,٢٨٥

فوائد بنكية
فوائد التعامل بالهامش

١٧ - نفقات ومنافع موظفين
يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٦٥,٣٢٩	٦٨,٠٣٣
٧,٧٧٠	٨,٢٤٠
٨,٧٥٧	١٠,٣٢٥
٣٧٦	٣٣٧
٨٢,٢٣٢	٨٦,٩٣٥

رواتب وأجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي وتأمين على الحياة
أخرى

١٨ - المسترد (مصرف) من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
(٣٥٦)	٧٧٣
(٢٢٧)	١٦٢
(٥٨٣)	٩٣٥

المسترد (مصرف) خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة المستغلة
المسترد (مصرف) من خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة
غير المستغلة

١٩ - مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢,٩٠٠	٢,٢٨٢
٢٥,١٤٤	٤٠,٣٠٤
٧,٤٧٣	٧,٦٨٨
٥,١٨٨	٤,٧٢٧
٨,١٤٩	٧,٥٦٩
٢,٤٢١	١,٦٥٢
٢,٢١٥	١,٩٦٩
٢,٧٦٨	١,٣٣٤
٢,٤٠٨	٢,٤٠٧
٢,٧١٢	٢,٧١٢
٢,٠٢٠	١,٩٢٤
٣,٥٤٢	١,٠٤٨
٦٦,٩٤٠	٧٥,٦١٦

بريد وهاتف وفاكس
رسوم ورخص واشتراكات
صيانة وتصليلات
كهرباء ومياه
مصاريف مهنية
فوائد إيجارات
مصاريف تأمين المخاطر
قرطاسية ومطبوعات
مصاريف تنظيف المكاتب
مصاريف مباني
مصاريف التداول عبر الانترنت
أخرى

٢٠- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٣٩٣	١,٥٣٠	عوائد المساهمات النقدية في صندوق ضمان التسوية
١٣٦	٥٠	أخرى
١,٥٢٩	١,٥٨٠	

٢١- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات المسيطر عليها أو عليها تأثير جوهري بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل هؤلاء الجهات. فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة والتي تتمثل في المعاملات والأرصدة مع الشركة الأم (بنك الأردن) كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

بنود قائمة المركز المالي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤,١٨٧,٣٣٤	٤,٢٠٩,٧٠١	نقد لدى بنك الأردن (الشركة المالكة)

بنود قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢١٩,٦٠٦	٢٤٢,١٥١	فوائد دائنة
(١,٤٧٢)	(١,٥٨٠)	عمولات مدينة
٦٧٧	١,٧٣٠	إيرادات وعمولات التداول
١٨,٠٨٠	١٨,٠٨٠	مصاريف إيجارات (إيضاح ٩ب)

بنود خارج قائمة المركز المالي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	كفالات بنكية
٥٢٢,٦٤٠	٤٦٩,٧٩٤	مستردات ضريبة دخل (إيضاح ٢٢ب)

رواتب ومنافع الإدارة العليا

بلغت رواتب ومكافآت وتنقلات الإدارة العليا قصيرة الأجل ٢٠,٨٧٩ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠,٨٥٥ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٢- الالتزامات المحتملة وبنود خارج قائمة المركز المالي

أ- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل فيما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٩٣,٥٤٣	١,٢١٩,٣٧٢	الموجودات المالية لأرصدة العملاء الغير المستغلة
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	كفالات بنكية *
١,١٤٣,٥٤٣	١,٦٦٩,٣٧٢	

* تتمثل الكفالات البنكية لدى الشركة في ٣ كفالات بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية وهينة الأوراق المالية.

ب- وقعت الشركة بتاريخ أول تموز ٢٠١٥ إتفاقية إدارة محافظ مع الشركة الأم (بنك الاردن) والتي تم إلغائها في شهر شباط من العام ٢٠١٧، حيث كانت الشركة بموجب هذه الإتفاقية تقوم بإدارة محافظ استثمارية لصالح الغير مقابل أتعاب إدارة بناء على رخصة إدارة الاستثمار والممنوحة من قبل هينة الأوراق المالية بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٥، وكان يتم الاحتفاظ بالأرصدة والحركات المتعلقة بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ضمن بنود خارج قائمة المركز المالي للشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

هذا وقد ترتب لصالح الشركة رديات ضريبية بمبلغ ٥٨٠,٧٨٧ دينار نتجت عن الضريبة الموردة على فوائد ودائع محفظة بنك الاردن والمدارة من قبل الشركة بموجب الإتفاقية سابقة الذكر ولم يتم تحصيلها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، وعليه تم قيد هذا الرصيد ضمن البنود خارج قائمة المركز المالي كونها تعود لبنك الاردن بموجب إتفاقية إدارة المحافظ وعلى أن يتم دفعها لبنك الاردن عند تحصيلها من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات. تم خلال الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ تقاص ضريبة الدخل بمبلغ ١١٠,٩٩٣ دينار ليصبح صافي الرصيد ٤٦٩,٧٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

ج- لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وبرأي الادارة لا داعي لقيد أية مخصصات .

٢٣ - الأدوات المالية

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الإستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين المطلوبات وحقوق المساهم.

هذا وتتبع الشركة استراتيجيات للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق المساهم (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق المساهم) ، هذا ولم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠٢١ .

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٦,٢٥٨,٤٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦,٠٥٣,١٤٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات. ان وضع السيولة في الشركة كما في تاريخ القوائم المالية هو كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٦,٥٠١,٨٨٥	٦,٤٠٤,٦٦٩
(٥٤٦,٤٧٣)	(٢٢٩,٨٣١)
٥,٩٥٥,٤١٢	٦,١٧٤,٨٣٨

موجودات متداولة
(ينزل) : مطلوبات متداولة
الفائض في رأس المال العامل

هذا وتقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتبناة كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر في ارصدة لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة الأجل و ادارة السيولة . وتعتقد الشركة ان خطر السيولة منخفض حيث تتمكن الشركة من الحصول على التمويل اللازم لها من البنك والأطراف ذات العلاقة .

ج - مخاطر الائتمان

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

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بمراقبة الأرصدة بشكل مستمر ونقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر ، كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة .

د - مخاطر أسعار الفوائد

مخاطر أسعار الفوائد هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الاداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية ادناه وفقاً للتعرض لاسعار الفائدة المتعلقة بالوديعة البنكية و ذمم عملاء الهامش والتزامات الإيجار بتاريخ القوائم المالية . كما اعد التحليل على فرض ان الرصيد القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال السنة . يتم استخدام زيادة او نقص بمقدار ١٪ :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		١ + %	١ - %
الربح (الخسارة) للسنة		دينار	دينار
		٦١,٦٠٤	(٦١,٦٠٤)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣		١ + %	١ - %
الربح (الخسارة) للسنة		دينار	دينار
		٥٨,٩١٩	(٥٨,٩١٩)

تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر تقلب أسعار الفوائد غير جوهرية ولن يكون لها أثر جوهري على نتائج أعمال الشركة .

٢٤ - مستويات القيمة العادلة

أدناه تحليل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. يتم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية متماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ التي يمكن تحديدها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (أي الأسعار) أو بطريقة غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣: مدخلات لموجودات ومطلوبات التي لا تعتمد على معلومات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة).

تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر أعلاه تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاقاتها قصيرة الأجل أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام.

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى (١) والمستوى (٢) خلال العام ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

٢٥ - أرقام المقارنة

قامت الشركة بإعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٢٣ حتى تتوافق مع أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، علما بأن إعادة التصنيف لم يكن له أي أثر على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .