



**BANKERS**  
**المصرفيون**

**شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م**  
**The Bankers for Brokerage and Financial Investments**

التاريخ : 2026/2/4  
رقم : 2026/ 20

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

بعد التحية ،،،

إستناداً الى أحكام المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (2005) فاننا نرفق لكم طيه التقرير السنوي لعام 2025.  
وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير ،،،،

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م

رئيس هيئة المديرين

"محمد جمعه" عبدالله القاسم





## شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م

The Bankers for Brokerage and Financial Investments

كلمة رئيس هيئة المديرين

BANKERS

المصرفيون

السادة هيئة المديرين المحترمين .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

نرحب بهيئة المديرين أجمل ترحيب ونقدم لكم التقرير السنوي متضمناً أعمال الشركة وأنشطتها وإنجازاتها لعام 2025 بما في ذلك الميزانية العمومية وبيان الأرباح والخسائر والتدفقات النقدية للعام نفسه وكذلك الخطة المستقبلية للشركة لعام 2026 .

بالرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة والتراجع التي شهدته بورصة عمان في النصف الأول من العام والتحسين في النصف الثاني من العام بشكل خاص والتي نراها من خلال النتائج المتواضعة لشركات الوساطة ، استطاعت شركة المصرفيون متابعة فعاليات السوق وحرصت على تقديم أفضل الخدمات لعملائها وتجاوزت الشركة في ظل التعامل النقدي معظم التأثيرات السلبية للأزمة المالية، واستطاعت الشركة من خلال الية ضبط المصاريف من تخفيض النفقات لتتواءم وظروف المرحلة وتحافظ على مواردها وموجوداتها كأولوية ومتابعة تحصيل الديون بما يحفظ حقوق الشركة ومساهمتها وذلك من خلال زيادة الضمانات والتنفيذ عليها بشكل ملحوظ . وقد كان التحدي الرئيسي للشركة هو تحصيل حقوقها في قضية ديون حيث حكمت محكمة التمييز بتاريخ 18/3/2018 لصالح شركة المصرفيون بالدين والمصاريف والرسوم وتقوم حالياً بالتنفيذ على ضمانات المدينين لتحصيل المبالغ المستحقة علماً بأن الضمانات الموجودة كافية .

قامت الشركة في عام 2025 بتحصيل جزء كبير من أصل الدين والذي أدى الى تعزيز نسبة الملاءة المالية وزيادة مصادر اموالها وبما يحقق أهدافها ويدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية . وفي رأينا أن الشركة ستحقق نتائج ملحوظة في عام 2026 سواء بالقيمة العادلة للاصول المستملكة وكذلك بيع بعضها واستملاك وتحصيل ما تبقى من مديونية لتعود الشركة الى فعاليتها في السوق المالي .

وفي عام 2026 سوف تستمر الشركة بالتركيز على التعامل النقدي وتحصيل الذمم التي تحافظ على موجودات الشركة ومثانة المركز المالي وبما يتوافق مع تعليمات هيئة الأوراق المالية ، كما انها ستستمر بالتركيز على التنسيق بكفاءة عالية ما بين السيولة والالتزامات والعمل على الاستغلال الأمثل للسيولة والذي يساهم في تعزيز تدفقاتها التشغيلية حسب الخطة الموضوعية لإدارة التدفقات النقدية للشركة ، بالإضافة إلى تطبيق سياسة عدم الاحتفاظ بأي محفظة خاصة بها لخدمة مصالحها وبالحد الأدنى الأمر الذي يساعد الشركة على تجنب الكثير من المخاطر وتعزيز حقوق الملكية وتجنب الانخفاضات الكبيرة التي تحققت على الاسهم المدرجة في السوق المالي أملياً أن يتحسن وضع السوق.

متمنياً للجميع من موظفين ومتعاملين ولكم ولشركتنا " المصرفيون " دوام التقدم وكلنا أمل ان تتحسن ظروف السوق وكلنا تفاؤل بأن الافضل قائم .

رئيس هيئة المديرين

" محمد جمعه " عبدالله القاسم

تلفون : ٥٨٢٥٣٨٠ - فاكس : ٥٨٢٧٥٩٠ - ص.ب : ١٤٤٦٠٩ عمان ١١٨١٤ الأردن

Tel. : 5825380 - Fax: 5827590 - P.O.Box 144609 Amman 11814 Jordan

E-mail: info@bankersjo.com



### أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطتها الرئيسية :

تأسست شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة ، وتم تسجيلها لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم ( 11606 ) بتاريخ 1/3/2006 وتهدف الشركة الى تحقيق الغايات التالية :

- 1- شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق أوامر محدده .
  - 2- شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحسابها الخاص مباشرة من خلال السوق .
  - 3- اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك لما فيه مصلحة الشركة .
  - 4- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها .
  - 5- استشارات ماليه .
  - 6- إبرام العقود والإتفاقيات التجارية .
  - 7- دراسات الجدوى الاقتصادية .
  - 8- الدخول في مزادات الأراضي لتنفيذ غايات الشركة .
  - 9- الدخول بالمزادات وشراء العقارات من خلال المزادات العلنية .
- وقد حصلت الشركة على الموافقات اللازمة من هيئة الأوراق المالية وبورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية للقيام بأعمال الوساطة المالية ( الوسيط المالي ، الوسيط لحسابه) وتم الربط مع بورصة عمان في تاريخ 11/7/2006 . أما فيما يتعلق براس

المال الشركة ، ففي عام 2006 تأسست براس مال مقداره مليوني دينار سدد بواقع 50% عند التسجيل وتم استدعاء الجزء المتبقي ليصبح مليوني دينار بتاريخ 21/11/2006 . أما في عام 2007 تم زيادة راس مال الشركة خمسمائة ألف دينار ليصبح في تاريخ 3/12/2007 مليونان وخمسمائة ألف دينار أردني . في عام 2008 وافقت الهيئة العامة للشركة على زيادة راس مالها بمقدار خمسمائة ألف دينار ليصبح راس المال ثلاثة ملايين دينار أردني وتم ذلك بتاريخ 27/1/2008. اما في تاريخ 17/4/2008 في محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي فقد تقرر رفع راسمال الشركة بمقدار 2000000 دينار ( مليوني دينار) لتصبح بعد الزيادة 5000000 (خمسة ملايين دينار ) وتم ذلك من خلال رفع قيمة حصص الشركاء بحيث يقوم جميع الشركاء بإيداع هذه الزيادة نقداً في حساب الشركة كل حسب حصته في راس المال .

#### ثانيا : الوضع التنافسي للشركة

تعتبر شركة المصرفيون عضو في مؤسسات سوق رأس المال وتمارس أعمالها من خلال معتمدين فنيين واداريين مؤهلين وعلى مستوى عالي من الكفاءة . وحرصت منذ البداية على وضع كافة إجراءات العمل الداخلية والأنظمة المالية والإدارية للشركة . ففي خططها تعتمد على التميز في خدمة عملائها وإتقاء العملاء المتميزين . وهنا برز دورنا بإستخدام أفضل الدراسات والطرق الإستراتيجية التسويقية لإستقطاب أكبر عدد

ممکن من هؤلاء العملاء وبشكل انتقائي، مما ساعد في إدارة الذمم وتحسين جودتها الأمر الذي انعكس إيجابيا على ذمم الشركة .

### ثالثا : تطور راس مال الشركة وحقوق الملكية :

تم تأسيس الشركة براس مال مصرح به مقداره مليوني دينار أردني سدد بواقع 50% عند التسجيل وتم استدعاء الجزء المتبقي بتاريخ 21/11/2006 . اجتمعت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 26/7/2007 لبحث زيادة راس المال من 2 مليون دينار الى 2.5 مليون دينار من خلال ايداعات نقدية من الشركاء بسعر 1 دينار للسهم الواحد . ففي 3/12/2007 تم زيادة راس مال الشركة خمسمائة ألف دينار من الأرباح ليصبح مليونان وخمسمائة ألف دينار أردني . وتم رسملة خمسمائة ألف دينار من الأرباح المدورة ليصبح راس مال الشركة ثلاثة ملايين دينار بتاريخ 27/1/2008. أما في عام 2008 تم زيادة راس مال الشركة مليوني دينار ليصبح راس مال الشركة خمسة ملايين دينار . وتتطلع الشركة الى إضافة خدمات جديدة لعملائها وضمن ما يسمح به القانون وبعد الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية وذلك تحقيقا لغايات الشركة وأهدافها .

2023	2024	2025	حقوق الشركاء
5.000.000	5.000.000	5.000.000	راس مال
183595	183595	198301	الإحتياطي الإجباري
(1158461)	(1215294)	(1082939)	أرباح / خسائر مدورة
(12)	(51)	(71)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
4025122	3968250	4115291	مجموع حقوق الشركاء



#### رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها :

الجدول أدناه يبين خلاصة النسب المالية وتحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال  
(2023,2024.2025)

2023	2024	2025	
5.000.000	5.000.000	5.000.000	راسمال الشركة
4.025.122	3968250	4115291	حقوق المساهمين
.8050	.7937	.8231	القيمة الدفترية للحصة الواحدة
(3.38)	(1.42)	3.64	ROE
(2.67)	(1.13)	2.90	ROA
8.99	9.19	12.02	نسبة التداول
60.67%	60.43%	61.55%	نسبة صاقي راس المال العامل

#### خامساً : بيان بأسماء كافة العاملين في الشركة ومؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية وتاريخ التعيين وخبراتهم العملية

اسماء الموظفين	الوصف الوظيفي	المؤهل العلمي	تاريخ التعيين	الخبرة العملية / السنوات
رشيد أكرم رشيد الداودي	المدير العام	بكالوريوس إدارة اعمال	29/9/2019	35
هشام نجيب داود دياب	مدير مالي واداري	بكالوريوس محاسبه	5/3/2024	5
ديالا " محمد جمعة عبدالله القاسم	ضابط إمتثال	ماجستير علوم مالية ومصرفية	1/6/2006	21
أسامه إبراهيم محمد الياسين	مدير دائرة الوساطة والإستثمار	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	23/8/2009	17
رنده عبد الهادي عبد المقني الحرباوي	وسيط مالي	بكالوريوس إدارة أعمال	1/11/2014	18
وعد احمد محي الدين الراعي	محاسب	بكالوريوس مصارف اسلاميه	15/12/2021	4
نضال محمد تيم مصطفى	خدمة عملاء	دون التوجيهي	1/6/2006	25
هيثم عوده سلمان الربيعات	سائق	دون التوجيهي	27/6/2006	19

هيئة مديري الشركة :

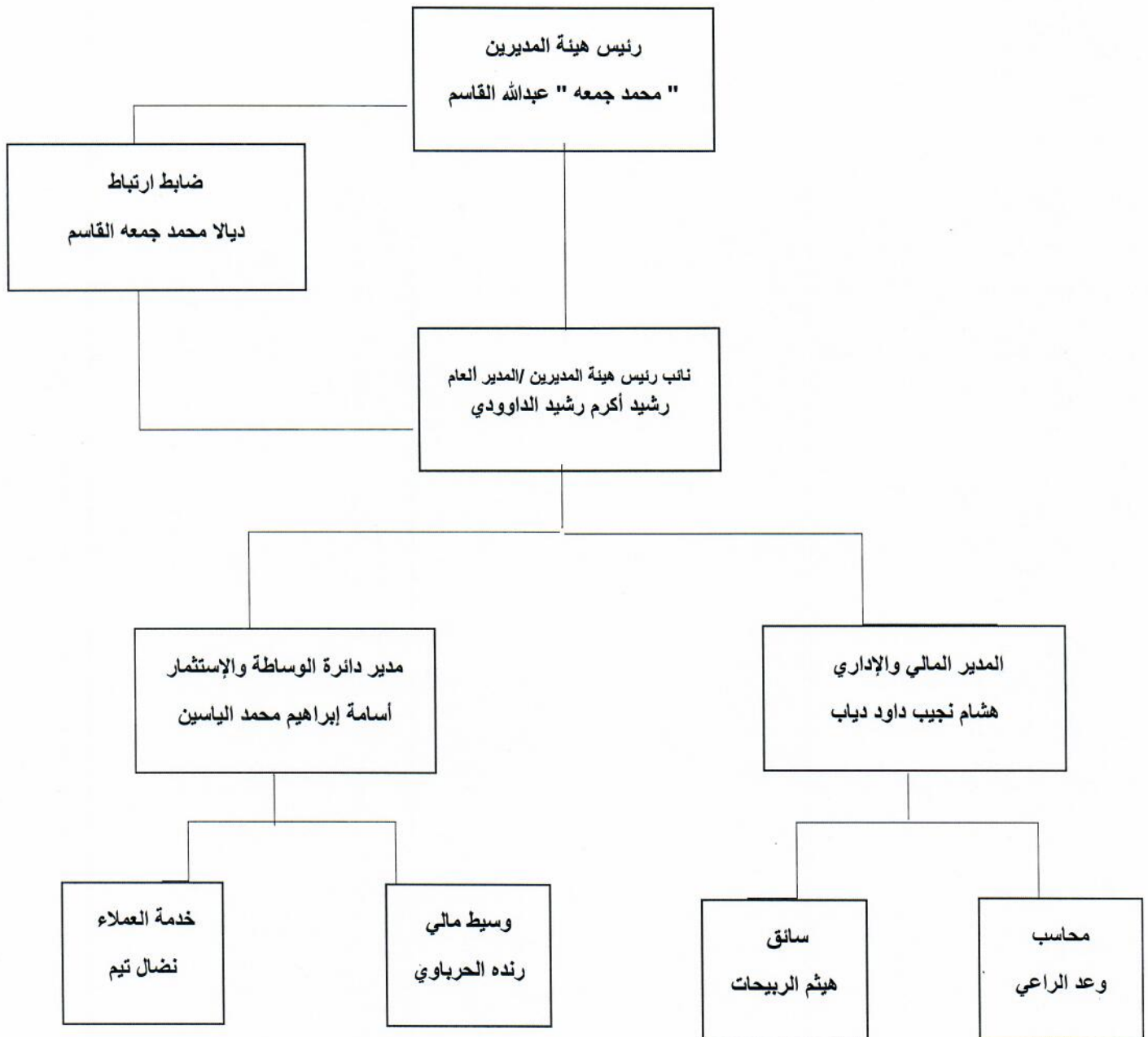
قررت الهيئة العامة بإجتماعها المنعقد بتاريخ 25/9/2023 انتخاب هيئة مديرين جديدة مكونة من السادة :

هيئة المديرين	
محمد جمعة عبدالله القاسم	رئيس هيئة المديرين
رشيد أكرم رشيد الداوودي	نائب الرئيس
طالب حسن شحادة الصريع	عضو

كشف بأسماء المساهمين في المصرفيون بتاريخ 31/12/2025

الرقم	أسماء المساهمين
1	محمد جمعة عبدالله القاسم
2	ربيكا دوغلاس بنين بيوكانان
3	عامر أكرم رشيد الداوودي
4	طالب حسن شحادة الصريع
5	سمر محمد علي مياسي

سادسا: الهيكل التنظيمي لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م لعام 2025





### سابعاً : المخاطر التي تتعرض لها الشركة :

تتعرض الشركة كباقي شركات الوساطة العاملة الى مخاطر عدة منها :

#### 1- مخاطر السيولة ( مخاطر التمويل ) : هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي

ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال للوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على الإحتياطيات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتنبأة وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما أن جزء من أموال الشركة مستثمرة بأرصدة ولدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل القصيرة ومتوسطة الأجل .

#### 2- مخاطر أسعار الفوائد : إن الأدوات المالية خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد وعدم

التوافق في الموجودات والمطلوبات . ويتم إدارة مثل هذه المخاطر عن طريق موائمة آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر أسعار الفوائد .

#### 3- مخاطر المنافسة في السوق : تتعرض جميع شركات الوساطة لمخاطر المنافسة ، إلا

أننا نستطيع أن نواجه هذه المخاطر عن طريق استخدام الطرق التسويقية الفعالة وانتقاء العملاء المتميزين وتقديم خدماتنا وفق افضل المعايير .

4- **مخاطر الائتمان :** إن الأدوات المالية خاضعة لمخاطر عدم السداد في تاريخ الإستحقاق إلا أن الشركة أتبعت سياسة النهج المتحفظ لضبط الحسابات المالية المدينة وذلك عن طريق المتابعة المستمرة للذمم المدينة من قبل الإدارة العليا ، بحيث يقوموا بإجراء مسح ودراسة يومية لمحافظ العملاء لإتخاذ كل ما من شأنه تعزيز الضمانات المقدمة من قبل العملاء واخذ مخصصات ديون معدومة في حالة الحاجة إليها . كل ذلك في سبيل تحقيق توجه الهيئة لتطبيق سياسة التعامل النقدي وتخفيفا للمخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة وكذلك فيما يتعلق بمحفظة الشركة فهي لا تحتفظ باستثمارات لحسابها الخاص الامر الذي ساعد الشركة على تجنب المخاطر المرافقة لها .

5- **مخاطر تقلبات العملات :** ان معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني علما بان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار .

6- **المخطر المتعلقة بسوق الأوراق المالية :** يعتبر سوق الأوراق المالية في الأردن من الأسواق الناشئة والتي لم تصل الى درجة الكفاءة العالية مقارنة بالدول المتقدمة .

## ثامنا: الإنجازات التي حققتها الشركة :

أما الإنجازات التي حققتها الشركة في ظل ظروف تنافسية فهي كالتالي :

1- تقوم الشركة بإرسال موظفيها للحصول على دورات تدريبية كدورة وساطة مالية وتحليل مالي في معهد الدراسات المالية بالإضافة الى حضور البرنامج التدريبي حول متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك بهدف تطوير مهاراتهم .

2- إنشاء قاعدة تعاون مع عدة بنوك ( البنك التجاري الأردني ومصرف الراجحي ) حيث تم تقديم تسهيلات مصرفية تتلائم واحتياجات الشركة .

3- لقد ارتأت الشركة في عام 2009 عدم الحاجة الى تسهيلات مصرفية حيث طلبت من بنكي الاتحاد والإسكان إلغاء التسهيلات الممنوحة لها نظرا لظروف السوق والأزمة المالية التي يمر بها العالم . اما في عام 2010 وفي ظل استقرار الأسواق المالية العالمية بالإضافة الى استقطاب عملاء جدد فقد تقرر استخدام تسهيلات البنك التجاري بالإضافة الى البنك الإستثماري . وفي عام 2011 تم إلغاء تسهيلات البنك الإستثماري لعدم الحاجة إليها . اما في عام 2013 تم تسديد حساب بنك المؤسسة العربية المصرفية وتم الحصول على قرض جديد من مصرف الراجحي بنفس القيمة ولكن بشروط افضل



4- لقد قامت الشركة بإتباع سياسات محاسبية متحفظة في معاملة المصروفات والإطفاءات والإستهلاكات وبما تسمح به القوانين السارية .

5- ان سياسة الشركة المتحفظة بالتداول لمحفظة الشركة جنب الشركة الكثير من المخاطر المحتملة في ظل تراجع الأسواق المالية بشكل كبير وكذلك تم الإحتفاظ بحساب منفصل لدى البنك يغطي ذمم العملاء الدائنة .

6- تمكنت الشركة من الحفاظ على سيولة جيدة خلال العام المنصرم لحين توفر فرص استثمارية مجدية من أجل استغلالها لتحسين العوائد المتحققة للشركة .

7- تحتفظ الشركة بمخصص ذمم مشكوك في تحصيلها (248246) دينار وذلك تماشياً مع الوضع السائد في السوق ومن باب التحوط لاي ظروف غير متوقعة .

8- في نهاية عام 2025 بلغ اجمالي الذمم المدينة 248248 دينار وقد تم أخذ مخصص ذمم بقيمة 284246 دينار .

9- استطاعت الشركة أن تخفض نفقاتها التشغيلية وذلك كجزء من تحسين الأداء وتعظيم الأرباح مع الحفاظ على مستوى الخدمات المقدمة للعملاء .

10- استطاعت الشركة في عام 2025 ونتيجة للجهود اليومية المتواصلة من تحصيل جزء من الديون وسوف تستمر الشركة بتحصيل ديونها خلال عام 2026 .

11-تحديث نظام الوساطة الخاص بالشركة بما يتوافق مع تعليمات هيئة الأوراق المالية .

12-تحديث نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاص بالشركة وذلك بهدف

تعزيز اجراءات الرقابة الداخلية .

**تاسعا : الأثر المالي لعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة التي حدثت خلال عام 2025 :**

لا يوجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية .

**عاشرا : السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر :**

2023	2024	2025	قائمة الدخل البيان
24490	14641	22453	عمولة بيع وشراء الأسهم
1189	1489	1354	إيرادات فوائد
25679	16130	23807	مجموع الإيرادات
145036	136588	157713	مصاريف إدارية وعملية
-----	-----	-----	استهلاكات واطفاءات
48297	46223	38320	مصاريف فوائد وعمولات بنكية
-----	-----	-----	ديون معدومة
28941	-----	8042	ارباح بيع أراضي
-----	109848	311245	ايرادات اخرى
164392	72963	123254	المجموع
(138713)	(56833)	147061	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
40	(39)	(20)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
(138673)	(56872)	147041	ربح /خسارة الفترة

### الحادي عشر : التطورات المستقبلية

- 1- تهدف الشركة للعام 2026 الإستمرار بمتابعة الذمم وتخفيضها للحد الأدنى الذي يخدم مصلحة الشركة وذلك من خلال التسويات مع العملاء او أي اجراء قانوني آخر .
- 2- ستقوم الشركة بالتركيز على سلامة وسيولة الإستثمار حفاظا على أصول الشركة .
- 3- تدعيم وتعزيز الكفاءة الإنتاجية ، وترشيد في النفقات والكلف التشغيلية في الشركة .
- 4- ستقوم الشركة بالإستخدام الأكفأ للاموال بهدف زيادة العائد المتوقع على راس المال.
- 5- ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها بما يؤمن لها تحقيق أهدافها .
- 6- العمل على الإستثمار بالموارد البشرية لتلبية احتياجات الشركة حسب معطيات السوق وهذا ينعكس على تحسين مستوى أداء الخدمة وذلك في سبيل تحقيق الرضا للعملاء .
- 7- تعزيز دور إدارة المخاطر والرقابة الداخلية من أجل عدم تعريض الشركة لمخاطر غير مدروسة وذلك من خلال تطوير وتحديث سياسات و إجراءات العمل .
- 8- تسويق خدمات الشركة لجذب اكبر عدد من العملاء .
- 9- الاستمرار في بذل الجهود لتعزيز الإيرادات من خلال تفعيل غايات الشركة .
- 10- السعي لتحسين مختلف المؤشرات الرئيسية للشركة .



الثاني عشر : مقدار أتعاب التدقيق والاستشارات القانونية

البيان	مقدار الأتعاب
أتعاب التدقيق	2320
استشارات ضريبية	1508
أتعاب إصدار تقرير مكافحة غسيل الأموال	1160
استشارات قانونية	2900
مجموع الأتعاب المهنية	7888



**شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م**  
**The Bankers for Brokerage and Financial Investments**

**BANKERS**  
**المصرفيون**

**13 إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استثمارية الشركة خلال السنة المالية 2026:**

**إقرار**

تقر هيئة مديري شركة المصرفيون للوساطة والإستثمارات المالية ذ.م.م بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة أو غير مباشرة على إستثمارية الشركة خلال السنة المالية 2026.

  
رئيس هيئة المديرين  
محمد جمعه عبدالله القاسم



BANKERS  
المصرفيون

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م  
The Bankers for Brokerage and Financial Investments

**14 إقرار من هيئة مديري الشركة بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة :**

**إقرار**

تقر هيئة مديري شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م بمسؤوليتها الكاملة عن إعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق حسابات الشركة القانوني الخارجي وفق معايير التقارير المالية الدولية ، كما تقر بتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

رئيس هيئة المديرين  
محمد جمعه عبدالله القاسم





**شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م**  
**The Bankers for Brokerage and Financial Investments**

**BANKERS**  
**المصرفيون**

15- إقرار بصحة ودقة وإكمال المعلومات الواردة في التقارير موقع من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي والإداري للشركة :

**إقرار**

تقر شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م بصحة ودقة وإكمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

  
نائب رئيس هيئة المديرين / المدير العام  
رشيد أكرم رشيد الداودي

المدير المالي والإداري  
هشام نجيب داود دياب



  
رئيس هيئة المديرين  
" محمد جمعة " عبدالله القاسم

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
القوائم المالية للسنة المنتهية  
في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥  
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية  
" شركة ذات مسؤولية محدودة "  
عمان - الأردن

المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل الشامل

ج

قائمة التغير في حقوق الملكية

د

قائمة التدفقات النقدية

إيضاح

١ - ١٧

إيضاحات حول القوائم المالية



٢٣٧٨/٤٢٧/١/٣٣٠

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الهيئة العامة :  
شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية  
" شركة ذات مسؤولية محدودة"  
عمان- الأردن

### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الأول /٢٠٢٥، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية من رقم (١-١٧)، وبما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١/كانون الأول /٢٠٢٥، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

### مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام فرضية الاستمرارية المحاسبية، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الإدارة هي المسؤولة عن الإشراف على إجراءات التقارير المالية.

### مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

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

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

## تابع / شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية- القوائم المالية لعام ٢٠٢٥

ان الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرية، فانه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الإدارة بخصوص، نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

لقد زدنا أيضاً الإدارة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية ان وجدت.

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة واننا نوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

  
دويك وشركاه (ACC)

شركة التجمع للاستشارات والتدقيق  
د. رفيق توفيق الدويك  
إجازة ممارسة رقم (٣٨٦)

١٣/كانون ثاني ٢٠٢٦  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية





قائمة (أ)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		موجودات متداولة
٣ ٣٤٢ ٣٤١	٣ ٣٤٢ ٩٧٥	٣	نقد ونقد معادل
٠٠٠	٢	٤	ذمم مدينة بالصادفي
٥٩ ٢٤٨	٤٢ ٨٧١	٥	أرصدة مدينة أخرى
٠٠٠	٤٨ ٠٨٥		تسوية التداول
٣ ٤٠١ ٥٨٩	٣ ٤٣٣ ٩٣٣		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢ ٧٨٠	٢ ٥٩١	٦	ممتلكات ومعدات
١ ٤٠٤ ٦٨١	١ ٤٧٠ ٤٨٤	٧	أراضي وعقارات
٨ ٠٠٠	٨ ٠٠٠		ممتلكات ومعدات تحت التجهيز
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٨	موجودات غير ملموسة
٦٧	٤٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
١ ٦١٥ ٥٢٨	١ ٦٨١ ١٢٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥ ٠١٧ ١١٧	٥ ١١٥ ٠٥٥		مجموع الموجودات
=====	=====		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٣٠٨ ٩٠٥	١٧٦ ٦٨٣	١٠	بنك دائن
٣٥ ٤٤٩	٨٩ ٥٠٣		ذمم دائنة
١٩ ٢٩٢	١٩ ٣٠١	١١	أرصدة دائنة أخرى
٦ ٣٤٤	٠٠٠		تسوية التداول
٣٦٩ ٩٩٠	٢٨٥ ٤٨٧		مجموع المطلوبات المتداولة
٦٧٨ ٨٧٧	٧١٤ ٢٧٧		مطلوبات غير متداولة
٦٧٨ ٨٧٧	٧١٤ ٢٧٧		ذمم الشركاء
			مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق الملكية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢	رأس المال
١٨٣ ٥٩٥	١٩٨ ٣٠١	١٢	احتياطي إجباري
( ٥١ )	( ٧١ )		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (خسائر) مدورة
( ١ ٢١٥ ٢٩٤ )	( ١ ٠٨٢ ٩٣٩ )		صافي حقوق الملكية
٣ ٩٦٨ ٢٥٠	٤ ١١٥ ٢٩١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٥ ٠١٧ ١١٧	٥ ١١٥ ٠٥٥		
=====	=====		

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "



قائمة (ب)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن  
قائمة الدخل الشامل للسنتين المنتهيتين  
في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح	بنود الدخل الشامل :
دينار اردني	دينار اردني		عمولة بيع وشراء الأسهم
١٤ ٦٤١	٢٢ ٤٥٣		إيرادات فوائد
١ ٤٨٩	١ ٣٥٤		مجموع الإيرادات
١٦ ١٣٠	٢٣ ٨٠٧		المصاريف الإدارية والأعباء والإيرادات الأخرى
( ١٣٦ ٥٨٨)	( ١٥٧ ٧١٣)	١٣	المصاريف الإدارية
( ٤٦ ٢٢٣)	( ٣٨ ٣٢٠)		مصاريف تمويل
٠٠٠	٨ ٠٤٢		أرباح بيع أراضي
١٠٩ ٨٤٨	٣١١ ٢٤٥		إيرادات أخرى
( ٧٢ ٩٦٣)	١٢٣ ٢٥٤		المجموع
( ٥٦ ٨٣٣)	١٤٧ ٠٦١		ربح (خسارة) السنة / الدخل الشامل
			بنود الدخل الشامل الأخر
( ٣٩)	( ٢٠)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة
( ٣٩)	( ٢٠)		العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر
( ٥٦ ٨٧٢)	١٤٧ ٠٤١		مجموع بنود الدخل الشامل الأخر
=====	=====		مجموع الدخل الشامل للسنة

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "

فائمة (ج)

شركة المصرفون للوساطة والاستثمارات المالية  
" شركة ذات مسؤولية محدودة "

عمان - الأردن

قائمة التغير في حقوق الملكية للسنتين المنتهيتين  
في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

المجموع	مدورة (خسائر)	فروقات تقييم موجودات مالية	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار أردني	دينار أردني	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	دينار أردني	دينار أردني
٤٠٢٥١٢٢	( ١١٥٨٤٦١ )	( ١٢ )	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠
( ٥٦٨٣٣ )	( ٥٦٨٣٣ )	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
( ٣٩ )	٠٠٠	( ٣٩ )	٠٠٠	٠٠٠
٣٩٦٨٢٥٠	( ١٢١٥٢٩٤ )	( ٥١ )	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠
١٤٧٠٦١	١٤٧٠٦١	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
٠٠٠	( ١٤٧٠٦ )	٠٠٠	١٤٧٠٦	٠٠٠
( ٢٠ )	٠٠٠	( ٢٠ )	٠٠٠	٠٠٠
٤١١٥٢٩١	( ١٠٨٢٩٣٩ )	( ٧١ )	١٩٨٣٠١	٥٠٠٠٠٠٠

الي

الرصيد كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠٢٣  
(خسارة) السنة /الدخل الشامل

بنود الدخل الشامل الأخر

فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة  
من خلال بنود الدخل الشامل الأخر

الرصيد كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠٢٤

ربح السنة /الدخل الشامل  
المحول للاحتياطي الاجباري  
بنود الدخل الشامل الأخر

فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة  
من خلال بنود الدخل الشامل الأخر

الرصيد كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠٢٥

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "

قائمة ( د )

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية  
( شركة ذات مسؤولية محدودة )

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين

في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
( ٥٦ ٨٧٢ )	١٤٧ ٠٤١	مجموع الدخل الشامل للسنة
		<u>تعديلات</u>
٩١٦	٨٩١	استهلاكات
٣٩	٢٠	فروقات تقييم موجودات مالية
( ٥٥ ٩١٧ )	١٤٧ ٩٥٢	أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٣٨ ٠٣٥	( ٣١ ٧١٠ )	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
( ٣١ ٥٨٦ )	٤٧ ٧١٩	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
( ٤٩ ٤٦٨ )	١٦٣ ٩٦١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
( ٧٨٥ )	( ٦٦ ٥٠٥ )	ممتلكات ومعدات وأراضي وعقارات
( ٧٨٥ )	( ٦٦ ٥٠٥ )	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
١٥ ٠٨٠	( ١٣٢ ٢٢٢ )	بنك دائن
٠٠٠	٣٥ ٤٠٠	ذمم الشركاء
١٥ ٠٨٠	( ٩٦ ٨٢٢ )	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
( ٣٥ ١٧٣ )	٦٣٤	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٣ ٣٧٧ ٥١٤	٣ ٣٤٢ ٣٤١	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٣ ٣٤٢ ٣٤١	٣ ٣٤٢ ٩٧٥	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
=====	=====	

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "



**شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية**  
**(شركة ذات مسؤولية محدودة)**  
**عمان - الأردن**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**لعام ٢٠٢٥**

**١- تأسيس الشركة وطبيعة اعمالها :**

**أ- تأسيس الشركة :**

تأسست شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية كشركة " ذات مسؤولية محدودة" وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى مراقبة الشركات تحت الرقم ١١ ٦٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٣/١ ، علماً بأن رأسمال الشركة يبلغ (٥ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار /حصة .

**ب- غايات الشركة وطبيعة اعمالها :**

بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة .

**٢- السياسات المحاسبية الهامة :**

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

**أ- معايير التقارير المالية المعدلة :**

قامت الشركة بتطبيق التعديلات على متطلبات المعايير الصادرة سابقاً عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية بتاريخ نفاذها والتي أصبحت سارية المفعول خلال السنة الحالية وهي:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٩) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١) آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية (يمكن التطبيق المبكر) .

ب-

### الممتلكات والآلات والمعدات :

يتم اثبات كافة الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحا منها - باستثناء الأراضي - الاستهلاك المتراكم واي انخفاض دائم في قيمتها ، وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاستهلاك على الممتلكات والآلات والمعدات باستخدام النسب السنوية التالية :

<u>النسبة الاستهلاك</u>	<u>البيان</u>
١٠٪	أثاث ومفروشات
١٥٪	ديكورات وتحسينات
١٥٪ - ٥٠٪	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية
١٥٪	سيارات

في حالة استبعاد أي من الممتلكات والآلات والمعدات فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم بتاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل النتيجة سواء ربح أو خسارة إلى قائمة الدخل الشامل . يتم رسملة الإضافات والتحسينات المادية بالتكلفة، أما مصاريف الصيانة والتصليح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها .

### تحقق الربح:

ج-

- ١- يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء .
- ٢- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .
- ٣- يتم تحقق الإيرادات والمصاريف الأخرى على أساس الاستحقاق .

### استخدام التقديرات :

د-

يتطلب اعداد القوائم المالية المرفقة القيام بتقديرات واجتهادات لبعض البنود في القوائم المالية عند تطبيق السياسات المحاسبية ومن أمثلة ذلك تقدير مخصص التدني للديون كما تقوم الإدارة بإجراء تقديرات مستقبلية لأموال غير مؤكدة في نهاية السنة المالية والتي قد تؤدي إلى مخاطر هامة ومن المحتمل ان تتسبب في اجراء تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال السنة القادمة ومن أمثلة ذلك المخصصات المختلفة والقضايا والمطالبات المقامة على الشركة .

### الموجودات غير الملموسة:

هـ-

- ♦ يتم قياس وتسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم تملكها بشكل منفصل عند الاعتراف الأولى بها بالتكلفة، اما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال عمليات الاندماج فتقاس وتسجل بقيمتها العادلة بتاريخ التملك .
- ♦ يتم التمييز بين الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني (فترة الاستفادة منها ) لفترة محدودة أو لفترة غير محددة .

♦ ان الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد يتم اطفائها خلال هذا العمر ويتم قيد قيمة الإطفاء في قائمة الدخل الشامل، كما يتم مراجعة العمر المقدر وطريقة الإطفاء على الأقل مرة سنوياً وقيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل، ومعالجة التغير في العمر المقدر على انه تغير في التقديرات المحاسبية .

♦ ان الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل ولا يتم اطفاء هذه الموجودات، ويتم مراجعة عمرها سنوياً لتحديد فيما اذا حدث أي تغير كأن يصبح هناك عمر محدد لها وفي حال حدوث تغيير في العمر فانه يعالج محاسبياً على أساس مستقبلي .

♦ لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة من عمليات الشركة التي يتم توليدها داخلياً - باستثناء تكاليف التطوير المرسملة - ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل في نفس الفترة .

#### **الذمم المدينة:**

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدّر عدم تحصيلها، يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها .

#### **الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة 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 .

#### **النقد والنقد المعادل :**

لأهداف إعداد قائمة التدفقات النقدية، فان بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك . يطرح من بند النقد والنقد المعادل حسابات البنوك المكشوفة التي تتذبذب بين المدين والدائن خلال السنة .

#### **الأدوات المالية:**

تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى، تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة والأوراق المالية .



٣- النقد والنقد المعادل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
٣٠٠	٣٠٠	سلفة نثرية
٤٢ ٠٤١	٤٢ ٦٧٥	نقد لدى البنوك
٣ ٣٠٠ ٠٠٠	٣ ٣٠٠ ٠٠٠	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات/(إيضاح ١٧)
٣ ٣٤٢ ٣٤١	٣ ٣٤٢ ٩٧٥	المجموع

٤- الذمم المدينة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
٣٨٧ ١٧٥	٢٤٨ ٢٤٨	ذمم عملاء وساطة
( ٣٨٧ ١٧٥)	( ٢٤٨ ٢٤٦)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٠٠٠	٢	المجموع

#### ٥- أرصدة مدينة أخرى :

البيان	٢٠٢٥ دينار أردني	٢٠٢٤ دينار أردني
صندوق ضمان التسوية	٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠
تأمينات كفالات	١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠
أمانات ضريبة دخل	٣ ٤١٠	٣ ٢٦٣
ذمم موظفين	٢ ٧٦١	٣ ١٤٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	١ ١٢٥	١٧ ٢٧٠
تأمينات مستردة	٥٧٥	٥٧٥
<b>المجموع</b>	<b>٤٢ ٨٧١</b>	<b>٥٩ ٢٤٨</b>

#### ٦- ممتلكات ومعدات :

البيان	أثاث ومفروشات	ديكورات وتحسينات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية	سيارات	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
<b>التكلفة:</b>					
رصيد ٢٠٢٤/١٢/٣١	١٧ ٧٥٩	٧ ٢٢٠	٩٦ ٥٥٣	٨ ٤٠٠	١٢٩ ٩٣٢
الإضافات	١٥٨	٠٠٠	٥٤٥	٠٠٠	٧٠٣
<b>رصيد ٢٠٢٥/١٢/٣١</b>	<b>١٧ ٩١٧</b>	<b>٧ ٢٢٠</b>	<b>٩٧ ٠٩٨</b>	<b>٨ ٤٠٠</b>	<b>١٣٠ ٦٣٥</b>
<b>الاستهلاك المتراكم :</b>					
رصيد ٢٠٢٤/١٢/٣١	١٧ ٦٥٥	٧ ٢١٦	٩٣ ٨٨٢	٨ ٣٩٩	١٢٧ ١٥٢
استهلاك	٢٥	٠٠٠	٨٦٧	٠٠٠	٨٩٢
<b>رصيد ٢٠٢٥/١٢/٣١</b>	<b>١٧ ٦٨٠</b>	<b>٧ ٢١٦</b>	<b>٩٤ ٧٤٩</b>	<b>٨ ٣٩٩</b>	<b>١٢٨ ٠٤٤</b>
صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٥	٢٣٧	٤	٢ ٣٤٩	١	٢ ٥٩١
صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٤	١٠٤	٤	٢ ٦٧١	١	٢ ٧٨٠

#### ٧- أراضي وعقارات :

يمثل هذا البند قيمة الأراضي والعقارات المستملكة من قبل الشركة مقابل تسديد ديون بعض العملاء .

**٨- موجودات غير ملموسة:**

تمثل قيمة رخصة الوساطة الخاصة بالشركة وتعتبر من الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد والتي لا يتم إطفائها .

**٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر:**

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
١١٨	١١٨	تكلفة أدوات حقوق الملكية
( ٥١ )	( ٧١ )	التغير في القيمة العادلة
<hr/>	<hr/>	
٦٧	٤٧	المجموع
=====	=====	

**١٠- بنك دائن:**

يمثل هذا البند الجزء المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من قبل البنك التجاري الأردني والمتمثلة في حساب جاري مدين بسقف يبلغ (٤٠٠ ٠٠٠) دينار . تم منح هذه التسهيلات للشركة بكفالة الشركة والشركاء كل بنسبة مساهمته في رأسمال الشركة .

١١- أرصدة دائنة أخرى:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البـان
دينار أردني	دينار أردني	
١٨ ٤٠٦	١٨ ٩٩٠	مصاريف مستحقة
٣١	٣٠٩	ذمم سوق رأس المال
٢	٢	امانات ضريبة الدخل
٨٥٣	٠٠٠	أمانات الضمان الاجتماعي
١٩ ٢٩٢	١٩ ٣٠١	المجموع
=====	=====	

١٢- رأس المال والاحتياطيات:

أ- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به من (٥ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى (٥ ٠٠٠ ٠٠٠) حصة .

ب- الاحتياطي الإجباري:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل المخصصات بنسبة (١٠٪) .



١٣- مصاريف إدارية :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البير
دينار أردني	دينار أردني	رواتب وأجور وملحقاتها
٤٦ ٥٨٦	٤٦ ٩٣٢	مصاريف قضائية
١٢ ٢٥١	٣٠ ٨١٦	تأمين صحي
٢١ ١٦١	٢٢ ٤٤٤	إيجارات
١٦ ٠٠٠	١٦ ٠٠٠	رخص واشتراكات
٨ ٠١٨	٧ ٩٩٨	ضمان اجتماعي
٦ ٤٣٥	٦ ٤٠٤	أتعاب تدقيق
٥ ٢٢٠	٥ ٢٢٠	بريد وهاتف
٤ ٣٩٣	٤ ٦١١	أخرى
٢ ٨٧٧	٣ ٨٠٣	صيانته عامة
٣ ٤٢٥	٣ ٢٩٢	أتعاب محاماه
٢ ٩٠٠	٢ ٩٠٠	كهرباء ومياه
٢ ٥٠٨	٢ ٣٥٢	مصاريف سيارات
٢ ٢٤٥	٢ ٢٤٢	ضيافته
١ ٠٣٥	١ ٣٠٧	استهلاك
٩١٦	٨٩١	قرطاسية
٢٤٣	٣٣٦	مطبوعات
٣٧٥	١٦٥	
١٣٦ ٥٨٨	١٥٧ ٧١٣	المجموع

#### الأطراف ذات العلاقة:

-١٤

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركاء وأعضاء هيئة المديرين ضمن النشاطات التمويلية للشركة.
- وفيما يلي ملخص لأهم أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في نهاية الفترة:

البيان	٢٠٢٥	الأطراف ذات العلاقة
دينار أردني	بنود المركز المالي:	
٤١١ ٤٠٠	ذمم الشركاء	محمد جمعة القاسم / شريك
( ٧ ٦٥٠ )	ذمم الشركاء ( مدين )	طالب الصريع / شريك
١٢١ ٥٢٧	ذمم الشركاء	ربيكا دوغلاس / شريك
٨٢ ٠٠٠	ذمم الشركاء	عامر الداوودي / شريك
١٠٧ ٠٠٠	ذمم الشركاء	سمر محمد علي مياس / شريك
٧١٤ ٢٧٧		المجموع
=====		

#### ضريبة الدخل :

-١٥

- تم مناقشة وتسوية نتائج اعمال الشركة عن ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٣ .
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للعام ٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة عن ذلك العام حتى تاريخه .

#### الأدوات المالية :

-١٦

##### أ- القيمة العادلة:

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المتمثلة في النقد، الذمم المدينة والدائنة، والقروض تقارب قيمتها العادلة .

وتبين الإيضاحات حول هذه القوائم المالية القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين بعض السياسات المحاسبية الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات .

##### ب- مخاطر الائتمان:

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

### ج- مخاطر السعر:

#### • مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق. إن الأدوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطرة سعر السوق.

#### • مخاطر تقلبات العملة:

يعرف خطر تقلبات العملة بأنه الخطر الناتج عن تذبذب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات. إن المخاطرة المتعلقة بالأدوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظراً لثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي، أما مخاطر العملات الأخرى فيتم معالجتها في القوائم المالية.

#### • مخاطرة سعر الفائدة:

إن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء التسهيلات والتسهيلات البنكية الخاضعة لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة.

### ١٧- الالتزامات المحتملة:

- ♦ يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ (١٩٠.٠٠٠) دينار أردني بعد تنزيل قيمة التأمين.
- ♦ قام الشركاء بالحصول على قرض لزيادة رأس مال الشركة ولاحقاً قامت الشركة بكفالة القرض المذكور مقابل تأمينات نقدية مودعة لدى مصرف الراجحي.