

شركة المتداول العربي للخدمات المالية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٢٦

شركة المتداول العربي للخدمات المالية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠٢٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- أ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
- ب قائمة الارباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة
- ج قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
- د قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

٨ - ١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
مبنى ٣٢٤
الجنديول
شارع الملك عبد الله الثاني
ص. ب. ٢٤٨
عمان ١١١١٨ ، الأردن

هاتف : ٠٩٦٢ (٠) ٦٥٥٠٢٢٠٠
فاكس : ٠٩٦٢ (٠) ٦٥٥٠٢٢١٠
www.deloitte.com

Deloitte.

تقرير المراجعة

ع م / ٣١٩٧٩

إلى السادة مجلس الإدارة المحترمين
شركة المتداول العربي للخدمات المالية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المتداول العربي للخدمات المالية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة محدودة) ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المتداول العربي للخدمات المالية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) غير معقدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠٢٦

محمود عبد السلام أبو نجم
إجازة رقم (١١١٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010112

قائمة (أ)

شركة المتداول العربي للخدمات المالية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ ٣١ كانون الاول (مراجعة) ٢٠٢٥ (مدققة)		إيضاح	
دينار	دينار		
الموجودات			
موجودات متداولة:			
٢,٨٤٢,٥٥٥	٧,٢٩١,٦٨٠	٤	نقد في الصندوق و لدى البنوك
٣٠٧,٢١٤	١٣٦,٩٧٦	٥	ذمم عملاء الوساطة المدينة- بالصافي
٦١٠,١٢٨	٦٥٨,٦٨٣	١١	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
١٣١,١٦٩	١٣٧,٦٤٦	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٨٩١,٠٦٦	٨,٢٢٤,٩٨٥		مجموع الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة:			
٢٦,١٦٨	٢٢,٢٢٣		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٤٣,٧١٩	٣٣٩,٧٨٣	٧	إستثمارات عقارية - بالصافي
١١٤,٩٧٠	١١٤,٥٨٣	٨	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٩,٣٦٧	٤٦,٦٤٦		موجودات حق الاستخدام - بالصافي
١٨٣,١٢٦	١٩١,٣٢٦	ج/١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٢٧,٣٥٠	٧١٤,٥٦١		مجموع الموجودات غير المتداولة
٤,٦١٨,٤١٦	٨,٩٣٩,٥٤٦		مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق المساهمين			
مطلوبات متداولة:			
١٦٠,٤٦٥	٢٥٣,٠٠٣		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٣٩,٧٧٦	٣٩,٧٧٦	١١	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٥٦,٠٠١	٦٩,٦٩٦		تسوية التداول - مركز الإيداع
٢٥,٤٤٣	٢٥,٦٧٧		التزامات الإيجار - قصيرة الاجل
٢٨,٧٤٣	٣٢,٨٢٨	٩	أرصدة دائنة أخرى
٤٤٧,٤٩٥	١٢٨,٦٨٢	أ/١٠	مخصص ضريبة الدخل
٧٥٧,٩٢٣	٥٤٩,٦٦٢		مجموع المطلوبات المتداولة
مطلوبات غير متداولة:			
٢٥,٩٤٧	-		التزامات الإيجار - طويلة الاجل
٢٥,٩٤٧	-		مجموع المطلوبات غير متداولة
٧٨٣,٨٧٠	٥٤٩,٦٦٢		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين - قائمة (ج)			
٢,٠٩٠,٠٠٠	٦,٣٤٠,٠٠٠		رأس المال - اسهم ممتازة
٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠		رأس المال - أسهم عادية
٢,٧٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠		أجمالي رأس المال المدفوع
١٨٥,٢٦٩	١٨٥,٢٦٩		إحتياطي إجباري
٨٩٩,٢٧٧	٨٩٩,٢٧٧		أرباح مدورة
-	٣٠٥,٣٣٨		الربح للفترة - قائمة (ب)
٣,٨٣٤,٥٤٦	٨,٣٨٩,٨٨٤		مجموع حقوق المساهمين
٤,٦١٨,٤١٦	٨,٩٣٩,٥٤٦		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

شركة المتداول العربي للخدمات المالية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

إيضاح		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
		٢٠٢٥	٢٠٢٦
		دينار	دينار
إيرادات عمولات وساطة محلية		١٧,٥٢٧	٣٠,٤٥٩
إيرادات عمولات وساطة خارجية	١١	٥٣٧,٧٢٩	٩١٤,٤١٧
إيرادات عمولة تداول التمويل على الهامش		٢٦,٤٤٥	٥,٤٩٦
إيرادات فوائد التمويل على الهامش		٣٥,٦٣٥	٣٤,٦٢٧
إيرادات عمولة سقف تسهيلات وتجاوز عمولة سقف تسهيلات		١,٩٠٠	-
إيرادات فوائد بنكية		١٨,٤٢٠	١٠١,٧٨١
إيرادات أخرى		١٩,٦٥٢	١٢,١٩٠
مجموع الإيرادات		٦٥٧,٣٠٨	١,٠٩٨,٩٧٠
مصاريف إدارية وعمومية	١٢	(٣٣٦,٦٢٨)	(٦٢٥,٣٨٢)
خسائر انتمانية متوقعة	٥	(٢٥٤,١٥٠)	(٣٣,٧٦٠)
خسائر تدني العقارات	٧	(٢٥,٥٢٥)	-
إستهلاكات موجودات حق الاستخدام		(٤,٢٤١)	(١٢,٧٢١)
مصرفوف فوائد التزامات عقود التأجير		(٢٥٧)	(١,٢٨٧)
مجموع المصاريف - قائمة (د)		(٦٢٠,٨٠١)	(٦٧٣,١٥٠)
الربح للفترة قبل الضريبة		٣٦,٥٠٧	٤٢٥,٨٢٠
مصرفوف ضريبة الدخل للفترة	١٠/ب	(٨١,٣٨٣)	(١٢٠,٤٨٢)
الربح (الخسارة) للفترة		(٤٤,٨٧٦)	٣٠٥,٣٣٨
الربح (الخسارة) للفترة / إجمالي الربح (الخسارة) الدخل الشامل - قائمة (ج) و (د)		(٤٤,٨٧٦)	٣٠٥,٣٣٨

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

شركة المتداول العربي للخدمات المالية والاستثمار

(شركة مساهمة خاصة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح (الخسارة) للفترة	أرباح مدورة	إحتياطي إجباري	رأس المال	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٨٣٤,٥٤٦	-	٨٩٩,٢٧٧	١٨٥,٢٦٩	٢,٧٥٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٣٠٥,٣٣٨	٣٠٥,٣٣٨	-	-	-	الزيادة في رأس المال
٨,٣٨٩,٨٨٤	٣٠٥,٣٣٨	٨٩٩,٢٧٧	١٨٥,٢٦٩	٧,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
					كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
٢,٨٢٥,٤٠٣	-	١٧,٤٨٥	٥٧,٩١٨	٢,٧٥٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
(٤٤,٨٧٦)	(٤٤,٨٧٦)	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٢,٧٨٠,٥٢٧	(٤٤,٨٧٦)	١٧,٤٨٥	٥٧,٩١٨	٢,٧٥٠,٠٠٠	إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة - قائمة (ب)
					كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

شركة المتداول العربي للخدمات المالية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
دينار	دينار		
٣٦,٥٠٧	٤٢٥,٨٢٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات:
١٨,٥٧٧	٤,٠٥٩		إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٨٢	٢,٣٨٧		إستهلاك موجودات غير ملموسة
٣,٩٣٦	٣,٩٣٦		إستهلاك إستثمارات عقارية
٤,٢٤١	١٢,٧٢١		استهلاك موجودات حق استخدام
٢٥٧	١,٢٨٧		مصرف فوائد التزامات عقود التأجير
١,٩٧٤	١,٤٤٨		مصاريف تمويلية
-	٣٣,٧٦٠	٥	مخصص خسائر ائتمانية
٢٥,٥٢٥	-	٧	خسائر تدني إستثمارات عقارية
(٥,٧٥٠)	-		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٨٥,٥٤٩	٤٨٥,٤١٨		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١,٥٩٣,٧٢١	١٣٦,٤٧٨		التغير في بنود رأس المال العامل:
-	(٤٨,٥٥٥)	١١	النقص في ذمم عملاء الوساطة المدينة (الزيادة) في مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (الزيادة) في الإيرادات المستحقة غير المقبوضة النقص في أرصدة مدينة أخرى
(٣٢٨,٤٣٨)	(١١,٧٦٣)		الزيادة (النقص) في ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٧٠,٦١٨	٥,٢٨٦		الزيادة في تسوية التداول - مركز الإيداع
(٢٨,٢٧٤)	٩٢,٥٣٨		الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
٢٩,٣١٤	١٣,٦٩٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٢١,٦١٠	٤,٠٨٥		ضريبة دخل مدفوعة
١,٤٤٤,١٠٠	٦٧٧,١٨٢	١/١٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٥١,٤٩٧)	(٤٤٧,٤٩٥)		
١,٣٩٢,٦٠٣	٢٢٩,٦٨٧		
(٢٠,٥١٨)	(٢,٠٠٠)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
-	(١١٤)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٣٢,٠٠٠	-		(شراء) موجودات غير ملموسة
١١,٤٨٢	(٢,١١٤)		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	٤,٢٥٠,٠٠٠		التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
(١٧,٣٠١)	-		الزيادة في رأس المال
(١,٩٧٤)	(١,٤٤٨)		(النقص) في بنوك دائنة
(٢٧,٠٠٠)	(٢٧,٠٠٠)		المدفوع من مصاريف تمويلية
(٤٦,٢٧٥)	٤,٢٢١,٥٥٢		المدفوع من عقود التأجير
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
١,٣٥٧,٨١٠	٤,٤٤٩,١٢٥		صافي الزيادة في النقد
٢٢٩,٥٥٤	٢,٨٤٢,٥٥٥		نقد لدى البنك في بداية السنة
١,٥٨٧,٣٦٤	٧,٢٩١,٦٨٠	٤	نقد لدى البنك في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

شركة المتداول العربي للخدمات المالية والاستثمار
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١ - عام
- أ - تأسست شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار كشركة مساهمة خاصة محدودة تحت الرقم (٦٤٣) و برأسمال قدره ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٠٩، تم زيادة رأس المال الشركة عدة مرات خلال الاعوام السابقة ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحيث يتكون رأس المال من أسهم ممتازة بقيمة ٦,٣٤٠,٠٠٠ دينار و أسهم عادية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار و تم الحصول على الموافقات اللازمة من قبل هيئة الاوراق المالية بتاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠٢٦.
- بناءً على محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي للشركة المنعقد بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٦ تمت الموافقة على تعديل أسم الشركة ليصبح المتداول العربي للخدمات المالية والاستثمار بدلاً من شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار حيث استكملت الاجراءات القانونية بتاريخ ١٥ تموز ٢٠٢٦.
- ان غايات الشركة الرئيسية تتمثل في أنشطة الخدمات المالية للتعامل في السوق المالي المحلي وفي البورصات الأجنبية .
- تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٦.
- ٢ - أسس اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).
- ان المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦، كما لم يتم اجراء التخصيص الاحتياطي على ارباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.
- إن الدينار الأردني هو عملة اظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٦، في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة الحالية والسنوات السابقة، علما بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للفترة الحالية

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ فيما يتعلق بترتيبات شراء الطاقة.
- التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الدولية - نسخة ١١.
- الإفصاحات المتعلقة بعدم اليقين في القوائم المالية (أمثلة توضيحية)

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 لفترات سنوية تبدأ في أو بعد

المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية	أول كانون الثاني ٢٠٢٧
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٩ - الشركات التابعة بدون مساهلة عامة: الإفصاحات	أول كانون الثاني ٢٠٢٧
تعديلات على إفصاحات انبعاث غازات الاحتباس الحراري تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٥٢)	أول كانون الثاني ٢٠٢٧
التحويل إلى عملة عرض التضخم المفرط (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١)	أول كانون الثاني ٢٠٢٧
تعديلات على خيار القيمة العادلة للاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)	أول كانون الثاني ٢٠٢٧
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٢٠) - الأصول والالتزامات التنظيمية	أول كانون الثاني ٢٠٢٩

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

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

نعتمد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢٥.

٤ - نقد في الصندوق و لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٢,٥٣١,٠٠٠	٦,٧٠٠,٠٠٠	وديعة بنكية *
٣١١,٢٤٧	٥٩١,٤٦٢	نقد لدى البنوك
٣٠٨	٢١٨	نقد في الصندوق
٢,٨٤٢,٥٥٥	٧,٢٩١,٦٨٠	

* إن الودائع بالدينار الأردني مربوطة لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل وبنك القاهرة عمان وبنك الاستثماري بمعدل فائدة ٥,٢٥ % .

٥ - ذمم عملاء الوساطة المدنية - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٦٤٤,٨٣٥	٥٠٨,٧٠٣	ذمم عملاء التمويل الهامش
٣١٦,٤٠٢	٣١١,٥٧٩	ذمم عملاء وساطة
(٦٥٤,٠٢٣)	(٦٨٣,٣٠٦)	(يطرح): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٣٠٧,٢١٤	١٣٦,٩٧٦	

* الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة المالية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٣٦٠,٠٠٠	٦٥٤,٠٢٣	الرصيد في بداية السنة
٢٩٤,٠٢٣	٣٣,٧٦٠	إضافات
-	(٤,٤٧٧)	ديون معدومة
٦٥٤,٠٢٣	٦٨٣,٣٠٦	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٦ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٩,٥٨١	٩,٤٦٢	تأمينات مستردة
١٣,٦٣٩	١٤,١٩٦	مصاريف مدفوعة مقدما
٢,٩٤٩	٨,٩٨٨	امانات ضريبة دخل
١٣١,١٦٩	١٣٧,٦٤٦	

٧ - إستثمارات عقارية - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)
دينار	دينار
٣٦٨,٢٧٠	٣٦٨,٢٧٠
(٢٤,٥٥١)	(٢٨,٤٨٧)
٣٤٣,٧١٩	٣٣٩,٧٨٣

إستثمارات في العقارات
الاستهلاك المتراكم

إن الحركة الحاصلة على الإستثمارات العقارية خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

الاجمالي	هناجر صناعية	أراضي	الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة)
دينار	دينار	دينار	
٣٦٨,٢٧٠	١٩٦,٨٠٠	١٧١,٤٧٠	الكلفة
٣٦٨,٢٧٠	١٩٦,٨٠٠	١٧١,٤٧٠	الرصيد بداية السنة
(٢٤,٥٥١)	(٢٤,٥٥١)	-	الرصيد في نهاية الفترة
(٣,٩٣٦)	(٣,٩٣٦)	-	الاستهلاك المتراكم
(٢٨,٤٨٧)	(٢٨,٤٨٧)	-	استهلاك متراكم بداية السنة
٣٣٩,٧٨٣	١٦٨,٣١٣	١٧١,٤٧٠	استهلاك الفترة
			الاستهلاك المتراكم نهاية الفترة
			صافي الاستثمارات العقارية نهاية الفترة

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية أعلاه ٣٨٧,٤٧٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، حيث تقوم الشركة بتحديد هذا عن طريق تعيين مقدرين خارجيين لغايات دراسات التدني ، ويتم تقييمها عن طريق استخدام مدخلات المرحلة الثانية بمقارنتها بموجودات ذات خصائص مشابهة لها.

٨ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)
دينار	دينار
١٢٤,٨٣١	١٤٠,١٠٧
١٧,١٠٠	٢,٠٠٠
(١,٨٢٤)	-
١٤٠,١٠٧	١٤٢,١٠٧

الكلفة
الرصيد في بداية السنة
اضافات
استيعادات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٤,٨٣١	٢٥,١٣٧
٢,١٢٩	٢,٣٨٧
(١,٨٢٣)	-
٢٥,١٣٧	٢٧,٥٢٤
١١٤,٩٧٠	١١٤,٥٨٣

الاطفاء المتراكم
الرصيد في بداية السنة
اطفاءات
استيعادات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة

- حصلت الشركة على رخصة مزاولة اعمال الوساطة المالية وقامت بدفع الرسوم المحددة لذلك. ولقد قامت الإدارة بدراسة طبيعة الرخصة وما إذا كان لها عمر محدد او غير محدد وقيمتها العادلة، وتبين أن الرخصة لا تجدد بموجب القانون وأن الرسوم تدفع لمرة واحدة ، ولذلك اعتبرت الإدارة ان الرخصة عمرها الإنتاجي غير محدد وان قيمتها العادلة تساوي مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار.

٩ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٢٧,٩٥٠	٢٨,٥٢٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
-	٤,٢٤٥	ذمم موظفين
١٧٩	٦٠	عمولة السوق
٦١٤	-	أخرى
٢٨,٧٤٣	٣٢,٨٢٨	

١٠ - مخصص ضريبة الدخل

أ- الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٥١,٤٩٧	٤٤٧,٤٩٥	رصيد بداية السنة
٤٤٧,٤٩٥	١٢٨,٦٨٢	ضريبة دخل مستحقة عن ربح الفترة/السنة
(٥١,٤٩٧)	(٤٤٧,٤٩٥)	ضريبة دخل مدفوعة خلال الفترة / السنة
٤٤٧,٤٩٥	١٢٨,٦٨٢	رصيد نهاية الفترة/السنة

ب- مصروف الضريبة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة المرحلية الموجزة ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٤٤٧,٤٩٥	١٢٨,٦٨٢	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة
(٨٢,٣٢٦)	-	اثر تطبيق المعيار المحاسبي رقم (١٢)
-	(٨,٢٠٠)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٣٦٥,١٦٩	١٢٠,٤٨٢	

ج- الموجودات الضريبية المؤجلة
إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة) دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) دينار	
١٨٣,١٢٦	-	الرصيد كما في بداية الفترة
-	١٠٠,٨٠٠	اثر تطبيق المعيار المحاسبي رقم (١٢)
١٨٣,١٢٦	١٠٠,٨٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٨,٢٠٠	٨٢,٣٢٦	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة / السنة
١٩١,٣٢٢	١٨٣,١٢٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

قامت الشركة خلال الفترة ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ بإحستاب موجودات ضريبية مؤجلة مقابل مخصص الخسائر الأتتمانية المتوقعة وذلك بعد تيقن الإدارة من ان هنالك منافع مستقبلية متوقعة منها .

د - الوضع الضريبي
تم الانتهاء من تدقيق الشركة ضريبياً لغاية سنة ٢٠٢٤ حيث تم قبول الكشف ضمن نظام العينات.

اما بالنسبة لعام ٢٠٢٥ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي و لم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة خلال الفترة ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وفقاً لقانون الضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته على نسبة ضريبة الدخل ٢٨٪ (٢٤٪ + ٤٪ مساهمة وطنية) .
وبرأي ادارة الشركة ومستشارها الضريبي ان المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة المطلوبات المالية المحتملة.

١٢ - مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٢٢٩,٤٨٧	٣٢٢,٧٨٠	رواتب وأجور ومكافآت
٣١,١٥٣	٤١,٣٨٦	مساهمة الشركة بالضمان الاجتماعي
١٨,٥٧٧	٤,٠٥٩	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٨٢	٢,٣٨٧	إستهلاك موجودات غير ملموسة
١٦,١٨٦	٤٥,٣٦٣	رسوم وإشتراكات
١١,٧٤٤	٤١,١٣٦	إيجار
٣,٩٣٣	١١٧,٩٠٠	أتعاب مهنية
٧,٢٨٢	١٥,٠٧١	بريد وهاتف وإنترنت
١,٩٧٤	١,٤٤٨	مصاريف تمويلية
٣,٩٣٦	٣,٩٣٦	إستهلاكات إستثمارات عقارية
١,٧٩٠	١٨,٢٤٣	تأمين صحي
١,٩٢٢	١,٧٣٢	مصرف سيارات
٧٧٩	٩١٣	قرطاسية ومطبوعات
٧,٥٨٣	٩,٠٢٨	مصاريف أخرى
٣٣٦,٦٢٨	٦٢٥,٣٨٢	

١٣ - زيادة رأس المال المدفوع
قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٢٥ زيادة رأس مال الشركة المصرح به من ٢,٧٥٠,٠٠٠ دينار ليصبح ٧,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار اي بزيادة مقدارها ٤,٢٥٠,٠٠٠ مليون دينار وذلك من خلال تمويل مبلغ ٢,١٢٥,٠٠٠ من الحساب البنكي للمساهم (السيد احمد صبري محمد احمد الديسي) ، وايداع شيك من قبل المساهم جاتم محمود محمد بشير بمبلغ ٢,١٢٥,٠٠٠ دينار في الحساب البنكي لدى الشركة وقد تم تحصيله، علماً بأنه قد تم ايداع مبلغ الزيادة وأن رأسمال الشركة بعد الزيادة تم تسديده. وأنه تم الحصول على الموافقات اللازمة من قبل هيئة الأوراق المالية بخصوص الزيادة أعلاه وتم أخذ موافقة دائرة مراقبة الشركات اصولياً .

١٤ - التزامات محتملة
كفالات بنكية

يوجد كفالات بنكية بقيمة ٦٥٠,٠٠٠ دينار بتأمين نقدي مقداره ٨٠,٠٠٠ دينار على الشركة والتزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الأوراق المالية بقيمة ٦٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ .

القضايا
هنالك قضايا مقامة على الشركة متمثلة في قضيتان مقامتان من قبل أحد المساهمين منظورة أمام محكمة بداية حقوق عمان بالرقمين ٢٠٢٦/٨٣ و ٢٠٢٦/٣٦٧ بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار لكل دعوى وقضية مطالبة بحقوق عمالية تحت رقم ٢٠٢٥/٢٠٦٠٨ بمبلغ ٣٨,٠٨٠ وقد صدر حكم محكمة الدرجة الاولى بالزام الشركة بدفع مبلغ ١,١٢٠ دينار حيث قام المدعي باستئناف الحكم ولا تزال القضية منظورة امام محكمة التمييز ، هذا وبرأي المستشار القانوني للشركة فإنه لا يوجد أثر مالي لهذه القضايا .

١٥ - القيمة العادلة

تعتقد الإدارة بأن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة.

١٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ لتتناسب مع عرض القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة الحالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، ولم ينتج عنها أي أثر على قائمة الربح أو الخسارة وحقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.