

شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

"مراجعة وغير مدققة"
البيانات المالية المرحلية
وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦



شركة احياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

الصفحة	البيان	
		١. تقرير المراجعة
١	بيان (أ)	٢. بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
٢	بيان (ب)	٣. بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
٣	بيان (ج)	٤. بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
٤	بيان (د)	٥. بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
١٥ - ٥	١٤-١	٦. إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لشركة أجياد للأوراق المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والبيانات المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الأشهر الستة المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي ٣٤. وأن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية التي يؤديها المدقق المستقل للمنشأة"، وتتكون مراجعة البيانات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل خاص من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، إن نطاق أعمال المراجعة أقل إلى حد كبير من نطاق أعمال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

بناء على مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢).

من المراقبون المهنيون



جمال حمودة (CPA, ACPA)
إجازة رقم ٤٧٨

عمان في ٢ تموز ٢٠٢٦

شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ "مراجع وغير مدقق"

		٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	الإيضاحات	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد والنقد المعادل	٣	٧,٩٢٩,٤٤٨	١٤,١٩١,٧٣٤
الذمم المدينة	٤	٤,٢٤٥,٩٦٧	٥,٢٣٣,٨٢٩
تأمينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى	٥	١,٧٤٦,٥٢٤	٢,٦٧٨,٤٨٣
مجموع الموجودات المتداولة		١٣,٩٢١,٩٣٩	٢٢,١٠٤,٠٤٦
الموجودات غير المتداولة			
موجودات غير ملموسة	٦	١	١
الممتلكات والآلات والمعدات	أ ٧	٥٠٩	٩
الممتلكات والآلات والمعدات الممولة	ب ٧	٧	٧
مجموع الموجودات غير المتداولة		٥١٧	١٧
اجمالي الموجودات		١٣,٩٢٢,٤٥٦	٢٢,١٠٤,٠٦٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
الذمم الدائنة	٨	٦,٦٠٥,٥٨٢	١٣,٤٤٥,٠٣١
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٩	١٧٨,٤٤٦	٤٩٦,٧٤٤
مجموع المطلوبات المتداولة		٦,٧٨٤,٠٢٨	١٣,٩٤١,٧٧٥
حقوق الشركاء			
رأس المال المدفوع		٤,٧٥٠,٠٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري		١,٩٧٨,٠٣٥	١,٩٧٨,٠٣٥
ارباح متراكمة - بيان ج		٤١٠,٣٩٣	١,٤٣٤,٢٥٣
مجموع حقوق الشركاء		٧,١٣٨,٤٢٨	٨,١٦٢,٢٨٨
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١٣,٩٢٢,٤٥٦	٢٢,١٠٤,٠٦٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان



شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ "مراجع وغير مدقق"

	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
الإيضاحات	دينار أردني	دينار أردني
الإيرادات		
عمولات الوساطة المالية المحلية والعالمية	١,٠٦٦,٠١٧	١,٢١٢,٩٣٤
فوائد بنكية مقبوضة	١٥٤,١٧٥	١٥٧,٦٢٠
إيرادات أخرى	١١,٠٣٣	٥٥,٠٣٩
إجمالي الإيرادات	١,٢٣١,٢٢٥	١,٤٢٥,٥٩٣
يطرح:		
مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم	(١٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)
مصاريف إدارية وعمومية والاستهلاك ١٠	(٥٣٥,١٩٨)	(٥١٧,٨٥٧)
صافي ربح الفترة	٥٩٦,٠٢٧	٧٠٧,٧٣٦
مخصص ضريبة دخل والمساهمة الوطنية للفترة	(١٩٤,٨٨٧)	(٢٥٤,١٦٦)
صافي ربح الفترة بعد الضرائب - بيان ج	٤٠١,١٤٠	٤٥٣,٥٧٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ "مراجع وغير مدقق"

	الأرباح	الاحتياطي	رأس المال
المجموع	الخصائر المدوره	الاجباري	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١,٢١٩,٥٩٤	١,٧٥١,٨٨١	٤,٧٥٠,٠٠٠
توزيعات أرباح	(١,١٨٧,٥٠٠)	-	-
ربح الفترة - بيان ب	٤٥٣,٥٧٠	-	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	-	-
رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ - بيان أ	٤٨٥,٦٦٤	١,٧٥١,٨٨١	٤,٧٥٠,٠٠٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦	١,٤٣٤,٢٥٣	١,٩٧٨,٠٣٥	٤,٧٥٠,٠٠٠
توزيعات أرباح	(١,٤٢٥,٠٠٠)	-	-
ربح الفترة - بيان ب	٤٠١,١٤٠	-	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	-	-
رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ - بيان أ	٤١٠,٣٩٣	١,٩٧٨,٠٣٥	٤,٧٥٠,٠٠٠
٧,١٣٨,٤٢٨			

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية لفرته المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ " مراجع وغير مدقق "

	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>	دينار أردني	دينار أردني
صافي ربح الفرة بعد الضرائب	٤٠١,١٤٠	٤٥٣,٥٧٠
استهلاكات وإطفاءات	-	١٠,٧١٠
الربح التشغيلي قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل	٤٠١,١٤٠	٤٦٤,٢٨٠
<u>التغيرات في بنود رأس المال العامل</u>		
الزعم المدينة	٩٨٧,٨٦٢	(٣,٤٠٢,٤٧٤)
تامينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدما وضم مدينة أخرى	٩٣١,٩٥٩	(٢١,١٣٨)
الزعم الدائنة	(٦,٨٣٩,٤٤٩)	٥,٢٤٠,٧٨٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٣١٨,٢٩٨)	(١٢١,٦٣٠)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(٤,٨٣٦,٧٨٦)	٢,١٥٩,٨٢٠
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
شراء موجودات ثابتة	(٥٠٠)	(٣٥,٧٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٥٠٠)	(٣٥,٧٠٠)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
توزيعات أرباح	(١,٤٢٥,٠٠٠)	(١,١٨٧,٥٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١,٤٢٥,٠٠٠)	(١,١٨٧,٥٠٠)
صافي (النقصان) / الزيادة في رصيد النقد	(٦,٢٦٢,٢٨٦)	٩٣٦,٦٢٠
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	١٤,١٩١,٧٣٤	٧,٦٠٢,١٤٥
النقد والنقد المعادل في نهاية الفرة - بيان (أ)	٧,٩٢٩,٤٤٨	٨,٥٣٨,٧٦٥

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان



شركة أجياد للأوراق المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٠٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٠٤٥٠) كشركة ذات مسؤولية محدودة. ومن غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية المحلية والعالمية وخدمات التمويل على الهامش.
- بدأت الشركة بممارسة نشاطها الفعلي بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠٠٥.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

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

أ - أساس القياس

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لأساس التكلفة التاريخية وتم تعديل هذا الأساس بالنسبة لبعض الأصول كما هو موضح أدناه

ب - النقد والنقد المعادل

يتمثل بند النقد و النقد المعادل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك.

ج - الذمم التجارية

تظهر الذمم المدينة والدائنة التي أحدثتها الشركة بقيمة الفواتير . ويتم أخذ مخصص للذمم المدينة لأي انخفاض في قيمتها القابلة للتحصيل.

د - موجودات غير ملموسة

يتم اثبات كافة الموجودات غير الملموسة بصافي القيمة الدفترية وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاطفاء على الموجودات غير الملموسة وباستخدام نسبة ٢٠% سنوياً.

هـ - تقييم الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات. وتقيد الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما في نهاية السنة، وتتخذ الفروقات الناجمة عن التغير في أسعار الصرف الى بيان الدخل.

و - الاعتراف بالإيرادات

- تتحقق إيرادات عمولات الوساطة عند إصدار فواتير الشراء و/ أو البيع للعملاء.

- يتم الاعتراف بالإيرادات وذلك عند الوفاء بكامل الشروط التالية:

١. احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية الى الشركة.

٢. إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.

ز - موجودات مالية للمتاجرة

تقيد الموجودات المالية المتاجرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية ويتم قيد أي ربح او خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بنفس الفترة التي حدث بها هذا التغير.

ح- الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة، تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في استهلاك الممتلكات والمعدات على مدى عمرها الإنتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:

كمبيوتر وبرمجيات	٥٠%
ديكور وتمديدات كهربائية	٣٠%
أثاث	٤٠%
أجهزة اتصالات	٤٠%
آلات	٤٠%
خزائن حديدية	٢,٥%
السيارات	٣٠%

- تنخفض قيمة الأصل عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد، فإذا وجد أي مؤشر على ذلك يتم تخفيض قيمة الأصل للقيمة القابلة للإسترداد.
- يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أي من الممتلكات والمعدات على أنه الفرق بين المبالغ المحصلة من الإستبعاد - إن وجدت - والمبلغ المسجل للأصل، كما يتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل.
- يتم الإعتراف بتكاليف الإصلاح والصيانة الدورية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل عند حدوثها.

ط- الاعتراف في الاصول والالتزامات المالية

يتم الاعتراف في اصول والتزامات الشركة المالية بثبات من فترة لآخرى على اساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة.

ي - الأدوات المالية

تعرف الاداة 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 والموجودات المالية. تبين بعض الفقرات اعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الادوات المالية.

٣. نقد ونقد معادل

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار أردني	دينار أردني
البنك التجاري الأردني	١٣٤,٣٣١	٤٧٣,١٣٧
البنك التجاري الأردني / ذمم دائنة عملاء - ٣ ب	٤٤٢,٩٩٨	٣,٩٤٨,٤٨٥
البنك التجاري الأردني / ذمم دائنة عملاء - أجنبي ٣ ب	٥٠,٧٩٨	٩,٦٩٨
بنك لبنان والمهجر / ذمم دائنة عملاء - ٣ ب	١,٢١٣,٧١٨	١,١٢٦,٨٥٠
بنك لبنان والمهجر / ذمم دائنة عملاء - أجنبي ٣ ب	٢,٧٣٢	٢,٧٠٥
بنك القاهرة عمان / ذمم دائنة عملاء - أجنبي ٣ ب	١٠٧,٨٧٧	١١٣,٤٤٨
البنك العقاري المصري العربي	-	٣٠,٥٦١
البنك الإستثماري / جاري - دولار	-	٥٣١,٣٧٠
بنك الاستثمار العربي / ذمم دائنة عملاء - أجنبي ٣ ب	١,٥٢٦	٤,٨٨٩
بنك الاستثمار العربي	١,٢٢٣,٥٤٢	١,١٩٦,٥٨١
البنك العربي / ذمم دائنة عملاء - ٣ ب	٦٧٠,٥٦٤	١,٤٠٥,٣٥٨
البنك العربي / ذمم دائنة عملاء - أجنبي - ٣ ب	١٣١,٤٤٥	١,٣٤٩,٢٨١
البنك العربي	٢,٦٧٠,٦٥٦	٢,٥٩٨,٨٥٣
بنك الإتحاد / جاري	٥٧٦,٠٦٤	٥,٦٨٨
بنك الإتحاد / ذمم دائنة عملاء - ٣ ب	٦٢٥,٧٢٠	١,١٩٣,٦٧٥
حسابات قيد التسوية - مركز إيداع الأوراق المالية	٧٧,٤٧٧	٢٠١,١٥٥
المجموع	٧,٩٢٩,٤٤٨	١٤,١٩١,٧٣٤

ب- يمثل هذا البند قيمة الأموال المودعة لدى البنك والخاصة بذمم عملاء دائنة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية حول الفصل بين أموال الوسيط المالي وأموال عملائه.

٤. ذمم مدينة

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	٤٦,٨٦٦	٢٩٩,٢٢٣
ذمم عملاء التمويل على الهامش	١,٣٧٩,١٦٦	١,٢٧١,١٤٥
ذمم مدينة أخرى	٢,٩١٩,٩٣٥	٣,٦٦٣,٤٦١
مجموع الذمم	٤,٣٤٥,٩٦٧	٥,٢٣٣,٨٢٩
مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم - ٤ ب	(١٠٠,٠٠٠)	-
المجموع	٤,٢٤٥,٩٦٧	٥,٢٣٣,٨٢٩

ب- فيما يلي الحركة على مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم :

	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	-	-
المخصص للفترة	١٠٠,٠٠٠	-
رد مخصص إنتفتت الحاجه له	-	-
رصيد نهاية الفترة	١٠٠,٠٠٠	-

ج- فيما يلي جدول تعمير ذمم العملاء كما في ٢٠٢٦/٦/٣٠:

السنة	٣٠-١ يوم	٩٠-٣١ يوم	اكثر من ثلاثة شهور	اكثر من ستة شهور	المجموع
٢٠٢٥/١٢/٣١	٤,٦٩٥,٥٣٩	٣٠٣,٥٦٥	٥١,٥٦٣	١٨٣,١٦٢	٥,٢٣٣,٨٢٩
٢٠٢٦/٦/٣٠	٤,٢٤٠,١٨٩	١٠٥,١٦٣	-	٦١٥	٤,٣٤٥,٩٦٧

٥. تأمينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار أردني	دينار أردني
تأمينات صندوق ضمان التسوية	١٦٠,٠٠٠	١١٤,٠٠٠
تأمين كفالات - ايضاح ١٢	١,٥٥٩,٣٩٣	٢,٥٤٥,٥٤٨
تأمينات مستردة	٨٨٦	٨٨٦
مصاريف مدفوعة مقدماً	٧,٠٤٩	٤,٠٤٩
ذمم مدينة أخرى	١٩,١٩٦	١٤,٠٠٠
المجموع	١,٧٤٦,٥٢٤	٢,٦٧٨,٤٨٣

٦. موجودات غير ملموسة

يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار أردني	دينار أردني
خلو المكتب	١٢,٥٠٠	١٢,٥٠٠
الاطفاء المتراكم	(١٢,٤٩٩)	(١٢,٤٩٩)
المجموع	١	١

٧. ممتلكات ومعدات
أظهرت الممتلكات و المعدات في تاريخ البيانات المالية على النحو التالي:

المجموع	سيارات	البرمجيات	التعميدات الكهربائية	الديكورات	أجهزة اتصالات	آلات	الحاسب الآلي	خزائن حديدية	أثاث المكاتب	التكلفة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣٢٩,٤٣٠	٣٥,٧٠٠	٩٤,٨١٤	٨,٩٧٣	٦٠,٦٤٢	٥,٨٧٥	٢٢,٠١٢	٨٤,٠٩٤	٣١٠	١٧,٠٠٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٥٠٠	-	-	-	-	٥٠٠	-	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإستبعادات خلال الفترة
٣٢٩,٩٣٠	٣٥,٧٠٠	٩٤,٨١٤	٨,٩٧٣	٦٠,٦٤٢	٦,٣٧٥	٢٢,٠١٢	٨٤,٠٩٤	٣١٠	١٧,٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

الإستهلاك المتراكم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	استهلاك الفترة	الإستبعادات خلال الفترة	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(١٧,٠٠٧)	(١٧,٠٠٧)	(٣٠٩)	(٣٠٩)	(١٧,٠٠٧)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(١٧,٠٠٧)	(١٧,٠٠٧)	(٣٠٩)	(٣٠٩)	(١٧,٠٠٧)

صافي القيمة الدفترية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ - بيان أ	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ - بيان أ
١	١	١
١	١	١

٧. ممتلكات ومعدات ممولة
 (ب) أظهرت الممتلكات والمعدات الممولة في تاريخ البيانات المالية على النحو التالي:

المجموع	البرمجيات	التمديدات الكهربائية	الديكورات	أجهزة اتصالات	آلات	الحاسب الآلي	أثاث المكاتب	التكلفة
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
٧٠,٠٠٠	٢,٩٨١	٦,٥٢٣	٢٨,٥٩٨	٢,٨١٧	١٢,٨٤٧	٣,٦٥١	١٢,٥٨٣	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
-	-	-	-	-	-	-	-	الاضافات خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	الاستبعادات خلال الفترة
٧٠,٠٠٠	٢,٩٨١	٦,٥٢٣	٢٨,٥٩٨	٢,٨١٧	١٢,٨٤٧	٣,٦٥١	١٢,٥٨٣	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
الاستهلاك المتراكم								
(٦٩,٩٩٣)	(٢,٩٨٠)	(٦,٥٢٢)	(٢٨,٥٩٦)	(٢,٨١٦)	(١٢,٨٤٧)	(٣,٦٥٠)	(١٢,٥٨٢)	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	الاستبعادات خلال الفترة
(٦٩,٩٩٣)	(٢,٩٨٠)	(٦,٥٢٢)	(٢٨,٥٩٦)	(٢,٨١٦)	(١٢,٨٤٧)	(٣,٦٥٠)	(١٢,٥٨٢)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
صافي القيمة الدفترية								
٧	١	١	٢	١	-	١	١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ - بيان أ
٧	١	١	٢	١	-	١	١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ - بيان أ

٨. الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	٢,٢٣٩,٣٨١	٦,٠٠٣,٠٠٩
ذمم عملاء تمويل الهامش	١٣٧,١٣٩	٨٢,٨٦٣
ذمم عملاء الأسواق الخارجية	١,٨٤٧,٧٢٣	٥,٧٥١,٦٨٨
ذمم دائنة أخرى	٢,٣٨١,٣٣٩	١,٦٠٧,٤٧١
المجموع	٦,٦٠٥,٥٨٢	١٣,٤٤٥,٠٣١

٩. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص ضريبة دخل - ٩ ب	١٧٨,٤٤٦	٤٩٦,٧٤٤
المجموع	١٧٨,٤٤٦	٤٩٦,٧٤٤

ب- مخصص ضريبة الدخل
يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة ٩-ج	١٩٤,٨٨٧	٦٣٣,٢٣٢
أمانات ضريبة دخل والمساهمة الوطنية مدفوعة	(١٦,٤٤١)	(١٣٦,٤٨٨)
المجموع	١٧٨,٤٤٦	٤٩٦,٧٤٤

ج) احتساب مخصص ضريبة الدخل
يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار أردني	دينار أردني
صافي ربح السنة/ الفترة قبل الضريبة	٥٩٦,٠٢٧	٢,٢٦١,٥٤٤
يطرح: رد مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم	١٠٠,٠٠٠	-
المجموع	٦٩٦,٠٢٧	٢,٢٦١,٥٤٤
اقتطاع ٢٤% ضريبة دخل	١٦٧,٠٤٦	٥٤٢,٧٧١
اقتطاع ٤% المساهمة الوطنية	٢٧,٨٤١	٩٠,٤٦١
الرصيد	١٩٤,٨٨٧	٦٣٣,٢٣٢

١٠. المصاريف الادارية والعموميه

يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب ومكافآت الموظفين	٢٦٩,٥٦٠	٣٠٢,٣٣٧
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	٣٥,٨٤٧	٤٠,٦١٤
رسوم حكومية واشتراكات وطوابع	٨٦,٠٤٧	١٩,٧٥٦
مياه وكهرباء	٣,٧٩٦	٣,٤٩١
بريد وهاتف وانترنت	٤,٤٠٤	٤,١٦٢
ايجارات	٢٣,٠٣٧	٣٣,٥٩١
نظافة	٣٣٩	٢٢٦
صيانة عامة	١٥,٤٢٠	١٢,٦٦٨
دعاية واعلان	٣,٥٢٩	١٠,٠٦٤
تامين صحي	٢٩,٤٢٣	٣٤,٥٥٣
قرطاسية	٣,٤٥٧	٣,٧٦٧
مطبوعات	٢,٩٥٠	٣٨٠
ضيافة	٤,٧٩٦	٤,٧١٤
أتعاب محاماة واستشارات قانونية	٢,٥٠٠	١,٥٠٠
أتعاب مهنية	٣,١٠٠	٣,١٠٠
مصاريف بنكية	٤,٢٣٧	٢,٤٣٣
استهلاكات	—	١٠,٧١٠
مصاريف عقود ودورات تدريبية وأخرى	٢١,٣٧٥	٢٥,٠٨٢
مصاريف دراسات واستشارات مالية	١,٥٠٠	٢,٥٠٠
مصاريف سفر وتنقلات	٢,٨٢٣	١,٧٣٤
فرق عمله	١٦,٧٨٠	—
سيارات	٢٧٨	٤٧٥
المجموع	٥٣٥,١٩٨	٥١٧,٨٥٧

١١. ضريبة الدخل

تم تسوية ضريبة الدخل لعام ٢٠١١ . وتم قبول كشوفات التقدير الذاتي لحسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل للأعوام ٢٠١٢ . ٢٠١٣ ، ٢٠١٤ ، ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ بموجب نظام العينات، ويقبل إقرار عام ٢٠١٥ دون تعديل وتعديل الكشف بالموافقة لعام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ وقبول كشف ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ إلكترونياً وتقديم كشف لعام ٢٠٢٥ إلكترونياً.

١٢. التزامات طارئة

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة عن كفالات بمبلغ -/٢,٣٦٥,٠٠٠ دينار أردني. لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية وبتامين نقدي مقداره -/٢,٥٤٥,٥٤٨ دينار أردني.

١٣. الأدوات المالية

أ - القيمة العادلة:

إن القيمة الدفترية للأصول و الإلتزامات المالية لا تساوي قيمتها العادلة. تشير الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الى القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الإيضاح (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب - مخاطر السوق:

تعرف مخاطرة السوق بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق وتتضمن المخاطر التالية:

- مخاطرة العملة

- تعرف مخاطرة العملة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- تظهر المبالغ المقترضة بالعملات الأجنبية في بيان المركز المالي المرفق بموجب أسعار تعادلها.

- مخاطرة سعر الفائدة

- تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في بيان المركز المالي ليست خاضعة لمخاطرة سعر الفائدة باستثناء الودائع والتي تخضع لمعدلات الفائدة السائدة في السوق.

- مخاطرة السعر الأخرى
- تعرف مخاطرة السعر الأخرى بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة العملة) سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في بيان المركز المالي ليست خاضعة لمخاطرة السعر الأخرى.

- ج - مخاطرة الائتمان
- تعرف مخاطرة الائتمان بأنها مخاطرة إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.
- تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.

- د - مخاطرة السيولة
- تعرف مخاطرة السيولة بأنها مخاطرة تعرض المنشأة الى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية (إن الشركة غير خاضعة لمخاطرة السيولة).

١٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض البيانات المالية للفترة الحالية.