

نور المال للأسواق العالمية والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٦

هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥٥٢٦ ١١١
+٩٦٢ ٦ ٥٥٢٧ ٦٦٦
فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥٥٣٨ ٣٠٠
amman@jo.ey.com
ey.com
سجل شركة مدنية رقم ١٠١

ارنست ويونغ الأردن
ص.ب. ١١٤٠
بناية رقم ٣٠
شارع الملك عبد الله بن الحسين
عمان ١١١١٨
المملكة الأردنية الهاشمية



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى شريك شركة نور المال للأسواق العالمية والوساطة المالية محدودة المسؤولية عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة نور المال للأسواق العالمية والوساطة المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

إرنست ويونغ/ الأردن

يسار عبدالله الزريقات
ترخيص رقم ١١٥٤

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تموز ٢٠٢٦

نور المال للأسواق العالمية والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٦٦٨,٥٧٣	١,١٩٠,٩٧٧	٧	الموجودات
٢,٣٧٧,٢٠٦	٢,٢٦٧,٢٢٥	٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,١٥٤,٧٠٧	١,١٧٩,٤١٨	٤	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
١٢٧,٩٢٧	٥٨,١٤٩	٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢١٤,٠٧٠	٢٠٩,٥٨٥		حق استخدام الأصول
١٩٩,٥٧٩	١٢٦,٤٠٤	٣	موجودات غير ملموسة
٥,٧٤٢,٠٦٢	٥,٠٣١,٧٥٨		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
١,٨٣٢,١٢١	١,٢٢٨,١٤٠	٨	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٢٣٤,٦٩٨	١٧٧,٥٨٣	٥	التزامات عقود الإيجار
-	٨٢,٥٩٤	٤	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
٩,٤٢٥	٩,٤٢٥	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٧٦,٢٤٤	١,٤٩٧,٧٤٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٢١٦,٥٦٠	٢١٦,٥٦٠	١١	احتياطي إجباري
(٣٠٠,٧٤٢)	(٤٣٢,٥٤٤)		الخسائر المتراكمة
٣,٦٦٥,٨١٨	٣,٥٣٤,٠١٦		مجموع حقوق الملكية
٥,٧٤٢,٠٦٢	٥,٠٣١,٧٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

نور المال للأسواق العالمية والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة أشهر وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
الإيرادات					
١,١٢٧,٩٤٨	٧٢٢,٣٢٩	٥١٨,٦٩٠	٥٨١,٤٧٤	٩	إيرادات عمولات الوساطة
٩,٣٤٥	٨,٩١٠	٣,٩٩٨	٣,٨٢٢		إيرادات فوائد
٦,١٧٠	٤,٦٧٢	(٨,١٢٠)	١,٢٥٢		إيرادات أخرى، بالصافي
١,١٤٣,٤٦٣	٧٣٥,٩١١	٥١٤,٥٦٨	٥٨٦,٥٤٨		مجموع الإيرادات
المصاريف					
(٦٢٥,٦٤٨)	(٥٤٩,٤٤٦)	(٢٨٧,٦٤٥)	(٢٧٥,٣٠٣)		مصاريف إدارية
(٤٣٢,٧٣٩)	(١٨٤,١٠٠)	(٢٣٩,٦٦٧)	(٦٣,٧٣٨)		مصاريف تسويقية
(١٣٥,٨٢٨)	(١٢٢,٤٣٢)	(٦٧,٨٧٠)	(٥٩,٨٢٥)		استهلاكات وإطفاءات
(١٧,٠٤٥)	(١١,٧٣٥)	(٨,٣٠٨)	(٥,٦٣٢)	٥	تكاليف تمويل - التزامات عقود إيجار
(١,٢١١,٢٦٠)	(٨٦٧,٧١٣)	(٦٠٣,٤٩٠)	(٤٠٤,٤٩٨)		مجموع المصاريف
(٦٧,٧٩٧)	(١٣١,٨٠٢)	(٨٨,٩٢٢)	١٨٢,٠٥٠		خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-		ضريبة الدخل للفترة
(٦٧,٧٩٧)	(١٣١,٨٠٢)	(٨٨,٩٢٢)	١٨٢,٠٥٠		خسارة الفترة
-	-	-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(٦٧,٧٩٧)	(١٣١,٨٠٢)	(٨٨,٩٢٢)	١٨٢,٠٥٠		مجموع الدخل الشامل للفترة

نور المال للأسواق العالمية والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦			
٣,٧٥٠,٠٠٠	٢١٦,٥٦٠	(٣٠٠,٧٤٢)	٣,٦٦٥,٨١٨
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٦			
-	-	(١٣١,٨٠٢)	(١٣١,٨٠٢)
مجموع الدخل الشامل للفترة			
٣,٧٥٠,٠٠٠	٢١٦,٥٦٠	(٤٣٢,٥٤٤)	٣,٥٣٤,٠١٦
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥			
٣,٧٥٠,٠٠٠	٢١٦,٥٦٠	٧٣٢,٥١٧	٤,٦٩٩,٠٧٧
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥			
-	-	(٦٧,٧٩٧)	(٦٧,٧٩٧)
مجموع الدخل الشامل للفترة			
٣,٧٥٠,٠٠٠	٢١٦,٥٦٠	٦٦٤,٧٢٠	٤,٦٣١,٢٨٠
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥			

لا يوجد ارباح قابلة للتوزيع نظرا لوجود خسائر متراكمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣٠ حزيران ٢٠٢٥: بلغت الأرباح القابلة للتوزيع مبلغ ٦٦٤,٧٢٠ دينار).

نور المال للأسواق العالمية والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
(٦٧,٧٩٧)	(١٣١,٨٠٢)	خسارة الفترة قبل الضريبة
التعديلات -		
٦٦,٠٥٠	٥٢,٦٥٤	استهلاكات وإطفاءات
٦٩,٧٧٨	٦٩,٧٧٨	٥ استهلاكات حق استخدام الأصول
١٧,٠٤٥	١١,٧٣٥	٥ تكاليف تمويل - التزامات عقود إيجار
(٩,٣٤٥)	(٨,٩١٠)	إيراد فوائد
١,٠٨٣	٢,٥٠٦	خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
تغيرات رأس المال العامل -		
(٢٩,٢٠٦)	١٠٩,٩٨١	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
(٢٠٦,٩٠٦)	(٦٠٣,٩٨١)	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٧٤,٥٨٥	١,٠٥٧,٨٨٣	جهات ذات علاقة
٥٩,٩٦٧	(٤٨٠,٨٥٤)	التغير في حسابات العملاء النقدية
(٥٦,٣٤٧)	-	١٠ ضريبة دخل مدفوعة
(٨١,٠٩٣)	٧٨,٩٩٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(١١,٣٨٢)	(٧,٥٠٠)	٣ شراء ممتلكات ومعدات
٩,٣٤٥	٨,٩١٠	فوائد مقبوضة
(٧٢)	-	شراء أصول غير ملموسة
-	٣٠,٠٠٠	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢,١٠٩)	٣١,٤١٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٦٩,٠٧٦)	(٦٨,٨٥٠)	٥ دفعات التزامات عقود إيجار
(٦٩,٠٧٦)	(٦٨,٨٥٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١٥٢,٢٧٨)	٤١,٥٥٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٥٨,٢٧٠	٤١,٢٧٠	النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
١٠٥,٩٩٢	٨٢,٨٢٠	٧ النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

(١) عام

تأسست شركة نور المال للأسواق العالمية والوساطة المالية محدودة المسؤولية (سابقاً شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية) بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٨ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم تسجيل (٥٠٠١٦) وبرأسمال مصرح به ومكتتب به ومدفوع قدره ٣,٢٥٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣,٢٥٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. قامت الشركة بزيادة رأس المال خلال السنوات ليصبح ٣,٧٥٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣,٧٥٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. ان الشركة مملوكة بنسبة بالكامل من قبل شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم)، ويتم توحيد القوائم المالية مع شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم).

قررت الهيئة العامة باجتماعها الغير عادي المعقد بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٤ بتغيير اسم الشركة من نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية الى شركة نور المال للأسواق العالمية والوساطة المالية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمار والتعامل في البورصات الاجنبية.

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٦:

تصنيف وقياس الادوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الادوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يمثل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

(٣) ممتلكات ومعدات

قامت الشركة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ بشراء ممتلكات ومعدات بمبلغ ٧,٥٠٠ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٥: ١١,٣٨٢ دينار).

(٤) أرصدة ومعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشريك الرئيسي وأعضاء هيئة المديرين والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات المسيطرة عليها من قبل تلك الجهات. يتم اعتماد السياسات والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن تفاصيل أرصدة معاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية هي كما يلي:

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ دينار (غير مدققة)
٢,٤٥٤,٥٠٧ (١,٠١٣,١٨٦) ١,٤٤١,٣٢١	١,٧١٧,٦٤٩ (٨٢٠,٧٩٦) ٨٩٦,٨٥٣
٢٨٧,٩٣٤ ٤٢٥,٤٥٢ ٢,١٥٤,٧٠٧	٢٨٢,٥٦٥ - ١,١٧٩,٤١٨

شركة ان سي ام العالمية – موريشيوس (شركة شقيقة)
يطرح: إيرادات غير متحققة من عقود العملاء

ناصر المري (رئيس هيئة المديرين)
شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم)

مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة

-	٨٢,٥٩٤
---	--------

شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم)

إن الأرصدة المبينة أعلاه لا تحمل فوائد ولا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد وتستحق عند الطلب.

إن تفاصيل معاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ دينار (غير مدققة)
١,٠٦٦,٢٤٢	٧١٨,٧٦٥

إيرادات عمولات وساطة من الشركة الأم (إيضاح ٩) *

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية مع شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم) بتاريخ ٦ تموز ٢٠١٨، وفقاً للاتفاقية وتعديلاتها اللاحقة تستحق الشركة مبلغاً متفق عليه عن كل عملية تداول لوحدة كاملة تستحق شهرياً. هذا وقد قامت الشركة بإلغاء الاتفاقية مع الشركة الأم بتاريخ ٦ آب ٢٠٢٥ وتوقيع اتفاقية مع شركة ان سي ام العالمية (شركة شقيقة) وفقاً للاتفاقية تستحق الشركة مبلغاً متفق عليه عن كل عملية تداول لوحدة كاملة تستحق شهرياً.

(٥) عقود الإيجار

لدى الشركة عقود إيجار للمكاتب لمدة ٥ سنوات. تم احتساب الفائدة على عقد الإيجار على أساس متوسط سعر الفائدة على الاقتراض والذي يساوي ١٠٪.

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لموجودات حق الإستخدام والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة /السنة:

التزامات عقود الإيجار*	موجودات حق الإستخدام
دينار	دينار
٢٣٤,٦٩٨	١٢٧,٩٢٧
-	(٦٩,٧٧٨)
١١,٧٣٥	-
(٦٨,٨٥٠)	-
١٧٧,٥٨٣	٥٨,١٤٩

كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٦

إستهلاك

تكاليف تمويل

دفعات التزامات عقود إيجار

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

التزامات عقود الإيجار*	موجودات حق الإستخدام
دينار	دينار
٣٥٢,٣٧٤	٢٦٧,٤٨٣
-	(١٣٩,٥٥٦)
٣١,٥٠٠	-
(١٤٩,١٧٦)	-
٢٣٤,٦٩٨	١٢٧,٩٢٧

كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥

إستهلاك

تكاليف تمويل

دفعات التزامات عقود إيجار

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

* ان تفاصيل التزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
(مدققة)		
المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل
دينار	دينار	دينار
٢٣٤,٦٩٨	١١٧,٦١٢	١١٧,٠٨٦

٣٠ حزيران ٢٠٢٦		
(غير مدققة)		
المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل
دينار	دينار	دينار
١٧٧,٥٨٣	٥٤,٦٤٣	١٢٢,٩٤٠

نور المال للأسواق العالمية والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦

(٦) ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	تأمينات كفالات
١٠٢,٢٢٦	٦٥,٠١١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	تأمينات مركز إيداع الأوراق المالية*
١١,٩٥٣	٢١,٨٧٩	دفعات مقدمة إلى موردين
٩٠,٧٤٨	١٦,٦٨٠	دفعات مقدمة إلى مقدمين خدمات
١٩,٥٩٥	١٣,٧٦٧	ذمم موظفين
٢٧,٦٨٤	٢٤,٨٨٨	أخرى
٢,٣٧٧,٢٠٦	٢,٢٦٧,٢٢٥	

* بلغ معدل سعر الفائدة على تأمينات مركز إيداع الأوراق المالية ٣,٥٪ سنوياً.

(٧) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٢٠٤	٨٧٨	نقد في الصندوق
٣٩,٠٦٦	٨١,٩٤٢	حسابات جارية
٦٢٧,٣٠٣	١,١٠٨,١٥٧	حسابات جارية - عملاء
٦٦٨,٥٧٣	١,١٩٠,٩٧٧	

بلغ معدل سعر الفائدة على حساب الجاري للشركة في بنك الإستثمار العربي الأردني ١٪ على الرصيد الشهري للحساب.

يمثل النقد وما في حكمه لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية المرحلية ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٧٦٧,٢٣١	١,١٩٠,٩٧٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(١,٦٦١,٢٣٩)	(١,١٠٨,١٥٧)	يطرح: حسابات جارية - عملاء
١٠٥,٩٩٢	٨٢,٨٢٠	

(٨) ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٥٧٨,٠٧٩	١,١٠٢,٥٨٠	ذمم حسابات عملاء دائنة
٨٧,٥٦٢	٤٦,٣٥٣	مصاريف مستحقة
٦١,١٦١	٣٣,١٩٤	مخصص قضايا
٢٨,٠٩٧	٢١,٠٤٧	مخصص إجازات الموظفين
٢٢,٥٥٩	١٥,٦٣٣	ذمم دائنة
٨,٩٧٦	٦,٣٣٢	المستحق الى المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
٢٩,٥٤٢	-	المستحق الى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات
١٦,١٤٥	٣,٠٠١	أخرى
١,٨٣٢,١٢١	١,٢٢٨,١٤٠	

(٩) إيرادات عمولات الوساطة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٠٦٦,٢٤٢	٧١٨,٧٦٥	إيرادات عمولات الوساطة من الشركة الأم (إيضاح ٤)
١,٠٢١	٢,١٠٤	إيرادات عمولات الوساطة المحلية
٦٠,٦٨٥	١,٤٦٠	إيرادات عمولات الوساطة الاجنبية
١,١٢٧,٩٤٨	٧٢٢,٣٢٩	

(١٠) ضريبة الدخل

لم تقم الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، و ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وذلك بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة بحسب قانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته هي ٢٤٪ بالإضافة الى ٤٪ ضريبة دخل المساهمة الوطنية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن الاعوام ٢٠٢١ وحتى ٢٠٢٥ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

نور المال للأسواق العالمية والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٥,٧٧٢	٩,٤٢٥	الرصيد كما في بداية الفترة /السنة
(٥٦,٣٤٧)	-	المدفوع خلال الفترة /السنة
٩,٤٢٥	٩,٤٢٥	الرصيد كما في نهاية الفترة /السنة

(١١) الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية واحتساب الرسوم الأخرى للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ حسب أحكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم هي قوائم مرحلية.

(١٢) التزامات محتملة

القضايا المرفوعة ضد الشركة -

هناك قضايا مقامة ضد الشركة ضمن النشاط الطبيعي بمبلغ ٣٣,١٩٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الاول ٢٠٢٥: ١٩,٣٤٧ دينار). وترى إدارة الشركة والمستشار القانوني أنه لن يترتب عليها أية التزامات جوهرية لقاء هذه القضايا تفوق المخصص المأخوذ لها كما في تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة.

كفالات بنكية -

على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢,٧٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٢,٧٠٠,٠٠٠ دينار) هذا وقد بلغت التأمينات النقدية عليها ٢,١٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٢,١٠٠,٠٠٠ دينار).