

شركة المركز المالي الدولي

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٦

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الى شريك شركة المركز المالي الدولي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المركز المالي الدولي ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. ان 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 رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان 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 فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

أمر اخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ومراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم اصدار رأي غير متحفظ ونتيجة غير متحفظة حولهما بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٦ و ٣٠ تموز ٢٠٢٥ على التوالي.

إرنست ويونغ/ الأردن



يسار عبدالله الزريقات
ترخيص رقم ١١٥٤

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠٢٦

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
١,٥٣٤,٤١٦	١,٥٧٣,٣٣٢	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٣١١,٤٥٦	٢,٠٩١,٧٤٩	٤	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية، بالصافي
١٣٦,١٥٧	٥٩,٦٨٦	٥	أرصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		أمانات صندوق ضمان التسوية
٦,٢٨٨	٢٨٣		ممتلكات ومعدات
٦,٦٥٢	١٥		موجودات غير ملموسة
٧٤,٥٧١	٦٤,١٦٦		حق استخدام الموجودات
-	٤٣٩,٩٧٩	١١	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥,٠٩٤,٥٤٠	٤,٢٥٤,٢١٠		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٦٥٣,٥٧٣	١,٦٥٣,٥٧٣	٦	الاحتياطي الاجباري
(٢,٦٢٥,٦٣٧)	(٣,٧٤٩,٢٧٤)		الخسائر المتراكمة
٤,٠٢٧,٩٣٦	٢,٩٠٤,٢٩٩		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
٨٢,٣٦٠	٧٣,٠٤٤		التزامات عقود إيجار
٩٠٨,٩٧٩	١,٠٨٦,٣٥٩		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٣٥,١٨٥	١١٤,٣٠٦	٧	أرصدة دائنة أخرى
٣٨,٦٧٢	٧٣,٥٧٣		مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
١,٤٠٨	٢,٦٢٩	٩	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٦٦,٦٠٤	١,٣٤٩,٩١١		مجموع المطلوبات
٥,٠٩٤,٥٤٠	٤,٢٥٤,٢١٠		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	ايضاحات	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٣٠,٩٤٧	١٣٦,٧٧٤		الإيرادات:
١١٦,٢٤٥	٨٣,١٦٦	١٠	صافي إيرادات عملات الوساطة المالية
٧,٠٥٥	٦,٩٥٥		إيرادات الفوائد
٢٥٤,٢٤٧	٢٢٦,٨٩٥		إيرادات أخرى، بالصافي
			إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(١٤١,٦٠٩)	(١٥٤,٥٤١)		مصاريف موظفين
(٢,١٣٦,٠٤٠)	(١,١٢٦,٧٨٢)	٤	مصرف خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٩,٥٥٦)	(٤٢,٠٩٨)		مصاريف ادارية
(١٩,٦٢٣)	(٢,٦٩٩)		تكاليف تمويل
(١٠,٤٠٥)	(١٠,٤٠٥)		مصرف استهلاك حق استخدام الموجودات
(٢,٧٠٩)	(١٢,٧٨٦)		استهلاكات وإطفاءات
(٢,٣٦٩,٩٤٢)	(١,٣٤٩,٣١١)		إجمالي المصاريف
(٢,١١٥,٦٩٥)	(١,١٢٢,٤١٦)		خسارة الفترة قبل مصرف ضريبة الدخل
(٥,٦٩٧)	(١,٢٢١)	٩	مصرف ضريبة الدخل للفترة
(٢,١٢١,٣٩٢)	(١,١٢٣,٦٣٧)		خسارة الفترة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخر
(٢,١٢١,٣٩٢)	(١,١٢٣,٦٣٧)		مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

صافي حقوق الملكية	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٢٧,٩٣٦	(٢,٦٢٥,٦٣٧)	١,٦٥٣,٥٧٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
(١,١٢٣,٦٣٧)	(١,١٢٣,٦٣٧)	-	-
٢,٩٠٤,٢٩٩	(٣,٧٤٩,٢٧٤)	١,٦٥٣,٥٧٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦			
الرصيد كما في أول كانون الثاني (مدققة)			
مجموع الدخل الشامل للفترة			
الرصيد كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)			
٦,٥٤٩,٠٥٩	(١٠٤,٥١٤)	١,٦٥٣,٥٧٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٢,١٢١,٣٩٢)	(٢,١٢١,٣٩٢)	-	-
٤,٤٢٧,٦٦٧	(٢,٢٢٥,٩٠٦)	١,٦٥٣,٥٧٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥			
الرصيد كما في أول كانون الثاني (مدققة)			
مجموع الدخل الشامل للفترة			
الرصيد كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)			

* لا يوجد أرباح مقيدة أو غير قابلة للتوزيع نظراً لوجود خسائر متراكمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥.

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	ايضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٢,١١٥,٦٩٥)	(١,١٢٢,٤١٦)	الأنشطة التشغيلية خسارة الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل
٢,٧٠٩	١٢,٧٨٦	تعديلات:
٢,١٣٦,٠٤٠	١,١٢٦,٧٨٢	استهلاكات وإطفاءات
١٩,٦٢٣	٢,٦٩٩	مصروف خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٤٠٥	١٠,٤٠٥	تكاليف تمويل
١١٣,١٨٢	٧٣,٨٨٧	مصروف استهلاك حق استخدام الموجودات
(١١٦,٢٤٥)	(٨٣,١٦٦)	مصروف مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
-	(٥,٠٠٠)	إيرادات الفوائد
١٩,٢٥٢	١٢,١٥٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	٥,٣٣٨	مصروف مكافآت الموظفين
		مصروف إجازات الموظفين
٩٣٦,٤٢٧	٩٢,٩٢٥	التغير في بنود رأس المال العامل
١١٦,٢٤٥	٨٣,١٦٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٨٢,٦٣٥	٧٦,٤٧١	إيرادات فوائد مقبوضة
٨٩,٨٧٤	(٤٠٢,٣٨٤)	أرصدة مدينة أخرى
١٥٧,٢٩١	٩٥,٦٣١	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
		أرصدة دائنة أخرى
١,٤٥١,٧٤٣	(٢٠,٧١٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل
(٧٤,٥١٠)	(٣٨,٩٨٦)	ضريبة الدخل والمخصصات
(٢٧,٥٣٩)	(٣٣,٣٧٨)	المدفوع من مخصص نهاية خدمة الموظفين
-	(٦٢٨)	المدفوع من مخصص مكافآت الموظفين
(١٢,٩٩٥)	-	المدفوع من مخصص إجازات الموظفين
١,٣٣٦,٦٩٩	(٩٣,٧١٠)	المدفوع من مخصص ضريبة الدخل
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
-	٥,٠٠٠	الأنشطة الاستثمارية
(٣,٦١٦)	(١٤٤)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٦١٦)	٤,٨٥٦	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٤٣٩,٩٧٩)	الأنشطة التمويلية
(١١,٥٠٠)	(١١,٥٠٠)	معاملات مع جهة ذات علاقة
(١٦,٨٥٤)	(٥١٥)	دفعات التزامات عقود الإيجار
(٢٨,٣٥٤)	(٤٥١,٩٩٤)	فوائد بنكية مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٣٠٤,٧٢٩	(٥٤٠,٨٤٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٦٠١,١٩٤)	٥٥٩,٩٥٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٠٣,٥٣٥	١٩,١٠٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١) عام

تأسست شركة المركز المالي الدولي ("الشركة") كشركة محدودة المسؤولية تحت رقم (٥٣١) بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ بموجب قانون الشركات الأردني برأس مال مصرح به ومدفوع قيمته ٢٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. تم زيادة رأس المال المصرح به والمدفوع على عدة مراحل كان آخرها عام ٢٠١١ ليصبح رأس مال الشركة ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسماً الى ٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ومركزها الرئيسي في عمان، منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب ٩٢٧٢٥٠ عمان - ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية.

يتم توحيد القوائم المالية لشركة المركز المالي الدولي مع القوائم المالية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة الأم").

إن أهم غايات الشركة القيام بأعمال 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 داخل المملكة.

تم اقرار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٢٦.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("التقارير المالية المرحلية").

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة 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 (IASB) ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. كما أن نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

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

(٢-٢) التغييرات 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 الأدوات 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.

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٠٥٢	١٩	نقد في الصندوق
٢٨,١٧٨	١٩,٠٨٦	أرصدة لدى البنوك
٩٧٤,٤٦٣	١,٥٥٤,٢٢٧	أرصدة لدى البنوك – حسابات عملاء
٥٢٩,٧٢٣	-	ودائع لأجل
١,٥٣٤,٤١٦	١,٥٧٣,٣٣٢	

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٩١١	١٩	نقد في الصندوق
٥٠٧,٥٣٦	١٩,٠٨٦	أرصدة لدى البنوك
٢٩٣,٠٢٩	١,٥٥٤,٢٢٧	أرصدة لدى البنوك – حسابات عملاء
١٨٥,٣٦٥	-	ودائع لأجل
٩٩٦,٨٤١	١,٥٧٣,٣٣٢	
(٢٩٣,٠٢٩)	(١,٥٥٤,٢٢٧)	يطرح:
(٢٧٧)	-	أرصدة لدى البنوك – حسابات عملاء
٧٠٣,٥٣٥	١٩,١٠٥	بنك دائن
		النقد وما في حكمه

(٤) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٥٤٣,٩٥٣	٤,٦١٩,٨٢٢	ذمم عملاء الوساطة المالية
٣,٥٥٢,٨٥٠	٣,٣٣٨,٧١٦	ذمم التمويل على الهامش*
٨,٠٩٦,٨٠٣	٧,٩٥٨,٥٣٨	
(٤,١٤٣,٥٣٦)	(٥,٢٢٤,٩٧٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٣,٩٥٣,٢٦٧	٢,٧٣٣,٥٦٠	
(٦٤١,٨١١)	(٦٤١,٨١١)	فوائد معلقة
٣,٣١١,٤٥٦	٢,٠٩١,٧٤٩	

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات للعملاء بحد أقصى ١٠٠٪ من قيمة الهامش الأولي المودع نقداً من قبل العميل في حساب التمويل على الهامش أو القيمة السوقية للأوراق المودعة في حساب التمويل على الهامش الخاص بالعميل أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية من وقت لآخر.

يتعهد العميل بأن لا تقل نسبة هامش الصيانة في حساب التمويل على الهامش عن ٢٠٪ أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية. نسبة الفائدة حدها الأقصى ١٠٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري.

إن تفاصيل ذمم عملاء على الهامش كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٤,٤٦٩,٩٨٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٤,٩٠٢,١٩٦ دينار).
- إجمالي القيمة السوقية للمبلغ الممول من قبل الشركة ٣,٣٣٨,٧١٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٣,٥٥٢,٨٥٠ دينار).
- إجمالي القيمة السوقية للمبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الصيانة) ١,١٣١,٢٧٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ١,٣٤٩,٣٤٦ دينار).
- إن نسبة القيمة السوقية للممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٢٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٢٧٪).

فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء الوساطة المالية وذمم عملاء الهامش:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٥٦,٢٣٢	١١٨,٤٠٣	ذمم عملاء الوساطة المالية
٢٦٦,٢٩٧	٤٩٩,١٤٣	١ يوم - ٧ أيام
١,١١٩	٣٧,٠٨٥	٨ أيام - ٣٠ يوم
١٨,٤٦٥	١٥٠,٣٩٧	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٢٦,١٤٧	٢٩٨,٨٨٥	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٤,٢٥١,٥٦٢	٣,٤٤٠,٠٤٠	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٤,٦١٩,٨٢٢	٤,٥٤٣,٩٥٣	أكثر من ١٢٠ يوم
١,٥١٤,٨٩٥	١,٥٨٤,٦٤٠	ذمم عملاء الهامش
-	-	١ يوم - ٧ أيام
-	-	٨ أيام - ٣٠ يوم
-	-	٣١ يوم - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١,٨٢٣,٨٢١	١,٩٦٨,٢١٠	أكثر من ١٢٠ يوم
٣,٣٣٨,٧١٦	٣,٥٥٢,٨٥٠	
٧,٩٥٨,٥٣٨	٨,٠٩٦,٨٠٣	

شركة المركز المالي الدولي محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٧١١,١٢٥	٤,١٤٣,٥٣٦	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢,٥١٧,١٤١	١,١٢٦,٧٨٢	المخصص خلال الفترة / السنة
(٨٤,٧٣٠)	-	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
-	(٤٥,٣٤٠)	ذمم تم تحصيلها من تملك شركات تابعة
٤,١٤٣,٥٣٦	٥,٢٢٤,٩٧٨	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(٥) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٧,٨٢٥	٤٧,٨٢٥	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية (إيضاح ٨)
١,٣٧١	٧,٥١٦	مصاريف مدفوعة مقدما
٣,٠٧٧	١,٦٣٢	ذمم موظفين
٤٦٣	١,٥٠٤	أمانات ضريبة
٥٥٠	٥٥٠	تأمينات مستردة
٧٩,٤٣٧	-	تسوية التداول - مركز ايداع الأوراق المالية
٣,٤٣٤	-	أمانات مؤسسة الضمان الاجتماعي
-	٦٥٩	ذمم أخرى
١٣٦,١٥٧	٥٩,٦٨٦	

(٦) حقوق الملكية

رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

احتياطي إجباري

يمثل هذا البند ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الربح قبل ضريبة الدخل وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء. تستمر الشركة في اقتطاع هذه النسبة كل سنة على ان لا يتجاوز مجموع ما تم اقتطاعه لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة.

لم تقم المجموعة باقتطاع الاحتياطي الإجباري حسب أحكام قانون الشركات الأردني حيث أن هذه القوائم مالية مرحلية مختصرة ويتم اقتطاع الاحتياطي الإجباري في نهاية السنة المالية.

الأرباح القابلة للتوزيع

ان الأرباح القابلة للتوزيع وفقاً لتعليمات إثبات القيمة والتصرف بفائض إعادة التقييم لسنة ٢٠٢٢ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية الأردنية هي الأرباح المدورة المستثنى منها المبالغ المقيدة أو المحظور التصرف بها والتي تشمل الرصيد المدين (السالب) لاحتياطي القيمة العادلة المتعلق بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات الضريبية المؤجلة وأية مبالغ أخرى يحظر التصرف بموجب التشريعات الصادرة عن الهيئة أو الجهات الرقابية الأخرى أو التي يقرر المجلس حظر التصرف بها بموجب قرارات مسببة.

(٧) أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٨١,٠٤٠	تسوية التداول - مركز ايداع الأوراق المالية
-	١٤,٢٤٥	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣٤,٢٧٥	١٣,٠٥٥	مخصص مكافآت الموظفين
-	٤,٧١٠	مخصص إجازات الموظفين
٦٨٦	-	عمولة بورصة عمان
٢٢٤	١,٢٥٦	أخرى
٣٥,١٨٥	١١٤,٣٠٦	

(٨) قضايا والتزامات محتملة

القضايا:

لم يكن هناك قضايا مقامة على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

كفالات بنكية:

يوجد على الشركة كفالات بنكية مقدمة من قبل بنك الاستثمار العربي الأردني وبنك الإسكان وبنك المؤسسة العربية المصرفية بقيمة ٦٢٧,٠٠٠ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية ومقابل قضايا مقامة ضد العملاء. وبلغت تأميناتها النقدية مقابل هذه الكفالات ٤٧,٨٢٥ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (إيضاح ٥) (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: بنك الاستثمار العربي وبنك الإسكان وبنك المؤسسة العربية المصرفية ٥١٧,٠٠٠ وبلغت تأميناتها النقدية ٤٧,٨٢٥ (إيضاح ٥)).

(٩) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١,٤٠٨	١٤,٤٠٣	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١,٢٢١	-	مصروف ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة
-	(١٢,٩٩٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٦٢٩	١,٤٠٨	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته. بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية المتضمنة نسبة ضريبة المساهمة الوطنية ٢٨٪.

قامت الشركة بتقديم الكشف التقدير الذاتي للسنوات حتى نهاية عام ٢٠٢٥ ضمن المهلة القانونية. قامت الشركة بتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٢. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لشركة للأعوام من ٢٠٢٣ وحتى ٢٠٢٥ حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(١٠) إيرادات فوائد

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٥,٥٧٤	١١٦,١٧٢	فوائد عملاء الهامش
٧,٥٩٢	٧٣	إيرادات فوائد بنكية
٨٣,١٦٦	١١٦,٢٤٥	

(١١) أرصدة ومعاملات مع جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالشركة المالكة، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية والشركات الشقيقة وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا. هذا ويتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	طبيعة العلاقة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٤٣٩,٩٧٩	الشركة الأم

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	طبيعة العلاقة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٠٠٠,٦٦٢	١,٥٧٢,٠٤٢	الحسابات الجارية والودائع لدى جهات ذات علاقة (إيضاح ٣)
٥٢٩,٧٢٣	-	الحسابات الجارية لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	ودائع لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل
		تأمينات نقدية لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	طبيعة العلاقة
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٣	٧,٥٩٢	إيرادات فوائد بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١٢,٦٨٢	-	تكاليف تمويل بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١٥٠	٢٧	بنك الإسكان للتجارة والتمويل

منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٣,٨٦٠	-	رواتب ومكافآت*

* يتم احتساب رواتب ومكافآت الإدارة العليا للشركة من خلال الشركة الأم، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.