

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – الأردن

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
مع تقرير المراجعة

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠٢٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الربح أو الخسارة المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ٧

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

ع م / ٠٠٣٧٩-٠٠٣

الى السادة هيئة مديري

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) "الشركة" كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر وقوائم التغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، 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 إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد الى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الاردن

٢٦ تموز ٢٠٢٦

محمد مازن عثمان

إجازة رقم (١٠٤٥)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010113

قائمة (أ)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح
دينار	دينار	
<u>الموجودات</u>		
الموجودات المتداولة :		
٣,٧٩٧,٦٧٦	٣,٧٩٤,٧١٨	٥ نقد وأرصدة لدى البنك
-	٢,٠٩٨	٦ ذمم عملاء مدينة - بالصافي
٢٤٣,٧٢٥	١٩٣,٠١٦	٧ أرصدة مدينة أخرى
٤,٠٤١,٤٠١	٣,٩٨٩,٨٣٢	مجموع الموجودات المتداولة
<u>الموجودات غير المتداولة :</u>		
١٠,٢٢٠	٩,٠٩٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩,٤٩١	٩,٧٩٧	موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	-	١/١٢ موجودات ضريبة مؤجلة
١٩,٧١١	١٨,٨٩٢	مجموع الموجودات غير المتداولة
٤,٠٦١,١١٢	٤,٠٠٨,٧٢٤	مجموع الموجودات
<u>المطلوبات</u>		
١,١٦٥,٤٥١	١,٠٩٧,٨٩٢	ذمم عملاء دائنة
٧,٩٣٠	٤٠,٩٧١	٨ أرصدة دائنة أخرى
١,١٧٣,٣٨١	١,١٣٨,٨٦٣	مجموع المطلوبات
<u>حقوق الشريك - قائمة (ج)</u>		
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	أ/٩ رأس المال المدفوع
٢٢٨,٤٥٤	٢٢٨,٤٥٤	ب/٩ الاحتياطي الإجمالي
١٥٩,٢٧٧	١٤١,٤٠٧	ج/٩ الأرباح المدورة
٢,٨٨٧,٧٣١	٢,٨٦٩,٨٦١	مجموع حقوق الشريك
٤,٠٦١,١١٢	٤,٠٠٨,٧٢٤	مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الربح والخسارة الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران		
دينار	دينار		
٥١,٣٧٦	١١٢,٢٠١	١١	صافي عمولات شراء وبيع أوراق مالية
٨١,١٧٤	٧٣,٤٣٦		إيرادات الفوائد
٤٥,٠٠٠	-		المسترد من مخصص العام
١١,٩٩٩	-		المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
١٨٩,٥٤٩	١٨٥,٦٣٧		صافي الإيرادات
(٢,٨٦٧)	(٣,١٧٠)		استهلاكات وإطفاءات
(١١٠,٧٩٧)	(٤١,٠٦٠)		مصاريف إدارية وعمومية
(١١٣,٦٦٤)	(٤٤,٢٣٠)		مجموع المصاريف
٧٥,٨٨٥	١٤١,٤٠٧	١٢/ب	الربح للفترة قبل الضريبة
-	-		ضريبة الدخل للفترة
٧٥,٨٨٥	١٤١,٤٠٧		الربح للفترة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٥,٨٨٥	١٤١,٤٠٧		مجموع الدخل الشامل للفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

ايضاح	رأس المال المدفوع	الاحتياطي الاجباري	الأرباح المدورة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦				
الرصيد في بداية الفترة	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢٨,٤٥٤	١٥٩,٢٧٧	٢,٨٨٧,٧٣١
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	١٤١,٤٠٧	١٤١,٤٠٧
توزيع أرباح	-	-	(١٥٩,٢٧٧)	(١٥٩,٢٧٧)
الرصيد في نهاية الفترة	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢٨,٤٥٤	١٤١,٤٠٧	٢,٨٦٩,٨٦١
ج/٩				
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥				
الرصيد في بداية الفترة	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢١٠,٧٥٧	٦٣,١٨٣	٢,٧٧٣,٩٤٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٧٥,٨٨٥	٧٥,٨٨٥
توزيع أرباح	-	-	(٦٣,١٨٣)	(٦٣,١٨٣)
الرصيد في نهاية الفترة	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢١٠,٧٥٧	٧٥,٨٨٥	٢,٧٨٦,٦٤٢
ج/٩				

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية		إيضاح	
في ٣٠ حزيران	٢٠٢٦		
٢٠٢٥	دينار		
دينار			
٧٥,٨٨٥	١٤١,٤٠٧		الأنشطة التشغيلية
			الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
			التعديلات:
٢,٨٦٧	٣,١٧٠		استهلاكات وإطفاءات
(٨١,١٧٤)	(٧٣,٤٣٦)	١١	إيرادات الفوائد
(١١,٩٩٩)	-		(المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية
(٤٥,٠٠٠)	-		(المسترد من) المخصص العام
			التغير في الموجودات والمطلوبات
١١,٨٨٤	(٢,٠٩٨)		نم عملاء مدينة - بالصافي
٥١,٧٨٧	٥٠,٧٠٩		أرصدة مدينة أخرى
٤٧٤,٦٠٣	(٦٧,٥٦٠)		نم عملاء دائنة
٥٢,٨٠٢	٣٣,٠٤١		أرصدة دائنة أخرى
٥٣١,٦٥٥	٨٥,٢٣٣		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣,٥٠٠)	(٢,٣٥٠)		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٨١,١٧٤	٧٣,٤٣٦		الفوائد المقبوضة
٧٧,٦٧٤	٧١,٠٨٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٦٣,١٨٣)	(١٥٩,٢٧٧)	ج/٩	أرباح موزعة
(٦٣,١٨٣)	(١٥٩,٢٧٧)		صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية
٥٤٦,١٤٦	(٢,٩٥٨)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,٨١٣,٣٧٣	٣,٧٩٧,٦٧٦		النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٣,٣٥٩,٥١٩	٣,٧٩٤,٧١٨	٥	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- ١- عام
- تأسست الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٢ برأسمال قدره ٢٥٠,٠٠٠ دينار، تم زيادته على مراحل كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ حصة.
 - تشمل غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية ونشاطات الخدمات المالية والتمويل على الهامش وفقاً لأحكام الانظمة والقوانين والتعليمات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية والعمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة ولصالحها.
 - إن الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية مملوكة بالكامل من بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة أردنية مساهمة عامة محدودة).
 - إن عنوان الشركة هو الشركة المتحدة للاستثمار والوساطة المالية صندوق بريد ٨٧٩٧ - عمان ١١١٢١ - الأردن.
 - تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٢٦.
- ٢- أسس اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة
- تم اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).
 - إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.
 - تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، حيث يتم اظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
 - إن القوائم 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.

٣- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ باستثناء أثر تطبيق المعايير المحاسبية المعدلة والتي لم يكن لها أثر مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما يلي :

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 بالشكوك في البيانات المالية (أمثلة توضيحية).

معايير صادرة وغير سارية المفعول

سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد	المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	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 مساهمة عامة
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	تعديلات على إفصاحات انبعاث غازات الاحتباس الحراري (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية)
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	التحويل إلى عملة عرض التضخم المفرط (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١)

لم تعتمد المجموعة مسبقاً المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى، كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة في فترة التطبيق الأولى.

٤ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية والناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

٥- نقد وأرصدة لدى البنك
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
١٠,٧١٠	١٠,٩٥٣	حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني *
٢,٤٦٦,١٧١	٢,٦٠٠,٢٥٠	وديعة لأجل لدى بنك الاستثمار العربي الأردني **
١,٣٢٠,٧٩٥	١,١٨٣,٥١٥	حسابات العملاء لدى بنك الاستثمار العربي الأردني ***
٣,٧٩٧,٦٧٦	٣,٧٩٤,٧١٨	

* بلغ معدل الفائدة على الحسابات الجارية ٢,٧٥ ٪ سنوياً.

** تستحق الودائع لأجل شهرياً ويبلغ معدل الفائدة عليها ٥,٥ ٪ سنوياً.

*** يمثل هذا البند حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما لا تستحق أية فوائد على هذا الحساب.

٦- ذمم عملاء مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٢٧,٣١٠	٢٩,٤٠٨	ذمم عملاء
(٢٧,٣١٠)	(٢٧,٣١٠)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٢,٠٩٨	

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم عملاء الوساطة المالية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٦,٥٢٥	٢٧,٣١٠	-	-	-	٢٧,٣١٠
-	٢,٠٩٨	-	-	-	٢٩,٤٠٨
(١٨,٢٨٨)	-	-	-	-	-
(١٠٠,٩٢٧)	-	-	-	-	-
٢٧,٣١٠	٢٩,٤٠٨	٢٧,٣١٠	-	-	٢٧,٣١٠

الرصيد كما في بداية الفترة

الذمم الجديدة

الذمم المسددة

الأرصدة المشطوبة *

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)				
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
١٤٦,٢٦٠	٢٧,٣١٠	٢٧,٣١٠	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	-	-	-	-	الارصدة المحولة
(١٨,٠٢٣)	-	-	-	-	الذمم المستردة
(١٠٠,٩٢٧)	-	-	-	-	الذمم المشطوبة
٢٧,٣١٠	٢٧,٣١٠	٢٧,٣١٠	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيا بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

٧- ارصدة مدينة اخرى يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
دينار	دينار	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
٧,٠٣٣	٥,٩٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٥,٩٨٣	٢٨,٦٧١	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
-	٥٩,١٣٣	أمانات مركز إيداع الأوراق المالية
١٩٣,٠١٦	٢٤٣,٧٢٥	

٨- ارصدة دائنة اخرى يتكون هذا البند من ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
دينار	دينار	
٣٥,٧٤٠	-	أمانات مركز ايداع الادوات المالية
٥,٢٣١	٧,٩٣٠	مصاريف مستحقة
٤٠,٩٧١	٧,٩٣٠	

٩- حقوق الملكية

أ- رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مكون من ٢,٥٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل حصة.

ب- الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشريك، هذا وتستمر الشركة باقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقتطعة رأس مال الشركة المدفوع. لم تقم الشركة بتحويل الاحتياطي الإجمالي خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ حيث ان هذه القوائم هي قوائم مالية مرحلية الموجزة.

ج- الأرباح المدورة

قامت هيئة المديرين بإجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٢٦ بالموافقة على توزيع ارباح نقدية بقيمة ١٥٩,٢٧٧ دينار. (قامت الهيئة العامة بإجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٦ كانون الثاني ٢٠٢٥ بالموافقة على توزيع ارباح نقدية بقيمة ٦٣,١٨٣ دينار).

١٠- معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركاء والشركات التي هم مساهمين فيها والشركة الأم "بنك الاستثمار العربي الاردني" والشركات الشقيقة وهيئة المديرين والادارة التنفيذية العليا ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل ادارة الشركة.

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
دينار	دينار

١٠,٩٥٣	١٠,٧١٠
٢,٦٠٠,٢٥٠	٢,٤٦٦,١٧١
١,١٨٣,٥١٥	١,٣٢٠,٧٩٥

عناصر قائمة المركز المالي:

حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني
وديعة لأجل لدى بنك الاستثمار العربي الأردني
حسابات العملاء لدى بنك الاستثمار العربي الأردني

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
دينار	دينار

٦٦,٥٣٥	١٤٧,٥٥٦
--------	---------

عناصر قائمة الربح أو الخسارة :

إيرادات فوائد بنكية (إيضاح ١١)

١١- إيرادات فوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)
دينار	دينار

٦٦,٥٣٥	٧٣,٤٤٤
٦,٩٠١	٧,٧٣٠
٧٣,٤٣٦	٨١,١٧٤

إيرادات فوائد وديعة بنك الاستثمار العربي الأردني
إيرادات فوائد أمانات لدى مركز إيداع الأوراق المالية

١٢ - ضريبة الدخل

أ - موجودات ضريبية مؤجلة
التفاصيل لهذا البند كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

الرصيد الافتتاحي	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد النهائي	الموجودات الضريبية المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٤١,٤٠٧	(١٤١,٤٠٧)	-	-
-	١٤١,٤٠٧	(١٤١,٤٠٧)	-	-

خسائر تعود إلى سنوات سابقة
المجموع

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

الرصيد الافتتاحي	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد النهائي	الموجودات الضريبية المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧٥,٨٨٥	(٧٥,٨٨٥)	-	-
-	٧٥,٨٨٥	(٧٥,٨٨٥)	-	-

خسائر ضريبية تعود الى سنوات سابقة
المجموع

ان الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)
دينار	دينار
-	-
٤٩,٥٥٣	٣٩,٤٩١
(٤٩,٥٥٣)	(٣٩,٤٩١)
-	-

الرصيد بداية السنة
اضافات
استبعادات

ب - ضريبة الدخل

ان مصروف الضريبة الظاهر في قائمة الربح او الخسارة المرحلية الموجزة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)
دينار	دينار
٤٩,٥٥٣	٣٩,٤٩١
(٤٩,٥٥٣)	(٣٩,٤٩١)
-	-

ضريبة الدخل للفترة
موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

ج - الوضع الضريبي

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية السنة المالية ٢٠٢٤ باستثناء السنة المالية ٢٠٢١ حيث لاتزال القضية في مرحلة الاعتراض. كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي السنة المالية ٢٠٢٥ حسب الموعد القانوني ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

لم تقم الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ كون ان خسائر الشركة المدورة من سنوات سابقة تزيد عن ارباح السنة الخاضعة للضريبة وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. هذا و لم تقم ادارة الشركة بتسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة المتعلقة بخسائر سنوات سابقة و ذلك لعدم تيقن الادارة من الاستفادة منها في المستقبل.

١٣ - مستويات القيمة العادلة

تعتقد الادارة بان القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية التي لا يتم اظهارها بالقيمة العادلة بشكل دوري تقارب قيمتها الدفترية.

١٤ - التزامات محتملة

مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز ايداع الأوراق المالية قيمتها ٢٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ بالاضافة الى كفالتين بنكيتين لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتها ١٥٠,٠٠٠ دينار و ١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ و ٢٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥. يوجد تأمينات نقدية مقابل الكفالة البنكية قيمتها ١٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.