

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز	٢
قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الاخر المرحلي الموجز	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة	٤
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة	٥
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة	٦ - ١٣



Kawasmy & Partners Co.

Shmeisani, Al-Shareef Abdul Hameed Sharaf Str. BLD # ٢٨
Tel : +٩٦٢ ٦ ٥٦٥٠٧٠٠
Fax : +٩٦٢ ٦ ٥٦٨٨٥٩٨
Amman, Jordan

شركة القواسمي وشركاه

الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨
هاتف ٥٧٠٠ - ٦٥٦٥ +٩٦٢
فاكس ٨٥٩٨ - ٥٦٨ +٩٦٢
عمان - الأردن

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز - لشركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية - شركة ذات مسؤولية محدودة - ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وكل من قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة القوائم المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، إن مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة تتضمن القيام باستفسارات، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، إن نطاق المراجعة أقل بشكل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً غير معدل بشأن تلك القوائم المالية المرحلية الموجزة في ٣٠ تموز ٢٠٢٥.

القواسمي وشركاه

KPMG

ربيع شلبي
إجازة رقم (١٠٠٢)

شركة
القواسمي وشركاه

KPMG

Kawasmy & Partners
Company

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠٢٦

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

بالدينار الأردني	إيضاح	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
موجودات غير ملموسة		٢٠٧,٣٣٣	٢١٥,٥٠٣
ممتلكات ومعدات		٨٢٤,١٧٨	٦٦٠,٢٥٣
حق استخدام أصل		٦٤٩,٢٤٦	٧٦٩,٦١١
مجموع الموجودات غير المتداولة		١,٦٨٠,٧٥٧	١,٦٤٥,٣٦٧
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٥	٦,٨٧٥,٢٦٩	٣,٦٨٦,١٤٣
حسابات جارية لدى البنوك وشركات الدفع الالكتروني مقابل			
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية		٩,٢٨١,٥٥٩	٦,٣٦١,٠٤٨
الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المحلية على الهامش	٦	٣,١٦٧,٢٥٧	٣,٧٦٦,٥٨٢
أرصدة مدينة أخرى	٧	٢,٣٨٦,٤٦٠	٢,٢٣٤,٦٤٤
المطلوب من أطراف ذات علاقة	١-٨	٥,٤٣٤	٥٨,٩٢١
مجموع الموجودات المتداولة		٢١,٧١٥,٩٧٩	١٦,١٠٧,٣٣٨
مجموع الموجودات		٢٣,٣٩٦,٧٣٦	١٧,٧٥٢,٧٠٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية		٩,٨٧٨,٨٣٥	٦,٢٤٥,٤٣٣
المطلوب لأطراف ذات علاقة	٢-٨	٤٨٣,٠٥٢	٢٩٤,٦٥٢
التزام عقود ايجار - قصيرة الاجل		٢٤٦,٤٦٠	٢١٠,٧٣٦
مخصص ضريبة دخل	٢-١٠	٤٨٢,٠٣٢	٩٨٣,٤٠٨
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٩	٧٧٤,٨٢٠	٥٢٤,١٠٠
قرض مساند- أطراف ذات علاقة	٣-٨	١,٠٩٠,٠٨٨	-
مجموع المطلوبات المتداولة		١٢,٩٥٥,٢٨٧	٨,٢٥٨,٣٢٩
المطلوبات غير المتداولة			
التزام عقود ايجار - طويلة الاجل		٤٦٦,٤٢٥	٥٩٨,٤٦٠
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٤٦٦,٤٢٥	٥٩٨,٤٦٠
مجموع المطلوبات		١٣,٤٢١,٧١٢	٨,٨٥٦,٧٨٩
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري		٦٧٣,٤٦٤	٦٧٣,٤٦٤
الأرباح المدورة		٤,٣٠١,٥٦٠	٣,٢٢٢,٤٥٢
مجموع حقوق الملكية		٩,٩٧٥,٠٢٤	٨,٨٩٥,٩١٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢٣,٣٩٦,٧٣٦	١٧,٧٥٢,٧٠٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (١٣) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير المالي

المدير العام

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
٨,٩٧٧,٨٣٣	٨,٧٤٩,١٩٤		الإيرادات
(١,٧١٧,٥٢٨)	(١,١٩٧,٦٣٦)		عمولات الوساطة
٧,٢٦٠,٣٠٥	٧,٥٥١,٥٥٨		مصاريف تشغيلية
			صافي الإيرادات
			المصاريف
(٤,٠٤٢,٤٠٧)	(٤,٣٩١,٢٤٤)		مصاريف تسويق
(٢,٣٣٤,١٦١)	(٢,١٦٤,٦١٢)		مصاريف إدارية
(٤١,٩٥٨)	(٢٨,٦٩٠)		مصاريف التمويل - التزامات إيجار
-	(٢٦,٥٨٨)		مصاريف التمويل - قرض مساند
٤٣٠,٩٢٩	٦٦٨,٨٧٥		إيرادات أخرى
١,٢٧٢,٧٠٨	١,٦٠٩,٢٩٩		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
(٣٠٢,٠٩٧)	(٤٠٦,٦٧٩)	١٠	مصروف ضريبة الدخل للفترة
(٥٠,٣٥٠)	(٦٧,٧٨٠)	١٠	مصروف المساهمة الوطنية للفترة
-	(٥٥,٧٣٠)	١٠	مصروف ضريبة الدخل للسنوات السابقة
٩٢٠,٢٦١	١,٠٧٩,١١٠		الربح للفترة
٩٢٠,٢٦١	١,٠٧٩,١١٠		إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (١٣) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير المالي

المدير العام

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة

بالدينار الأردني

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع
--------------------	-----------------	--------------------	-------------------

التغيرات للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

(مراجعة غير مدققة)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٨,٨٩٥,٩١٤	٣,٢٢٢,٤٥٠	٦٧٣,٤٦٤	٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٧٩,١١٠	١,٠٧٩,١١٠	-	-
٩,٩٧٥,٠٢٤	٤,٣٠١,٥٦٠	٦٧٣,٤٦٤	٥,٠٠٠,٠٠٠

التغيرات للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

(مراجعة غير مدققة)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

٥,٦٨٠,٣٣٦	٣٢٨,٤٣٠	٣٥١,٩٠٦	٥,٠٠٠,٠٠٠
٩٢٠,٢٦١	٩٢٠,٢٦١	-	-
٦,٦٠٠,٥٩٧	١,٢٤٨,٦٩١	٣٥١,٩٠٦	٥,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (١٣) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
١,٢٧٢,٧٠٨	١,٦٠٩,٢٩٩		بالدينار الأردني
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح للفترة قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
			التعديلات:
٧٣,٩٦٨	٨٦,٩٣٥		استهلاكات وإطفاءات
٩٨,٢٨٣	١٢٠,٣٦٥		استهلاك حق استخدام الأصل
٤١,٩٥٨	٢٨,٦٩٠		مصاريف التمويل - التزامات إيجار
-	٢٦,٥٨٨		مصاريف التمويل - قرض مساند
١,٤٨٦,٩١٦	١,٨٧١,٨٧٧		
			التغير في:
			حسابات جارية لدى البنوك وشركات الدفع الإلكتروني مقابل الذمم
			الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(١٨٣,٤٤٤)	(٢,٩٢٠,٥١١)		الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المحلية على الهامش
(٧٥٦,٦١٣)	٥٩٩,٣٢٥		أرصدة مدينة أخرى
٩٠٥,٥٣٣	(١٥١,٨١٥)		المطلوب من أطراف ذات علاقة
٥,٧٣٢	٥٣,٤٨٧		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(١,٢٧٢,٣٢٤)	٢,٠٦٣,٨١٨		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية - هامش
٥٥٤,٥٨٥	١,٥٦٩,٥٨٣		المطلوب لأطراف ذات علاقة
-	١٨٨,٤٠٠		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٢٣,٦٢٨	٢٥١,٤٠٨		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
٩٦٤,٠١٣	٣,٥٢٥,٥٧٢		المدفوعة
(٤٧٥,٥٨٤)	(١,٠٣١,٥٦٥)	١٠	ضريبة دخل مدفوعة
٤٨٨,٤٢٩	٢,٤٩٤,٠٠٧		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٨,٣٩٩)	(٢٤٣,٣٨١)		شراء ممتلكات ومعدات
(٧٨,٣٩٩)	(٢٤٣,٣٨١)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٢٧,٥٠١)	(١٢٥,٠٠٠)		المدفوع من التزام عقود إيجار
-	١,٠٦٣,٥٠٠		قرض مساند
(١٢٧,٥٠١)	٩٦٥,٠٨٨		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٨٢,٥٢٩	٣,١٨٩,١٢٦		صافي التغير في النقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٤٣٠,٨٢٢	٣,٦٨٦,١٤٣	٨	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
١,٧١٣,٣٥١	٦,٨٧٥,٢٦٩		النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (١٣) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

عام

تأسست شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٧ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت الرقم ٤٩٦٣١ وفقاً لقانون الشركات المعدل رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ برأسمال قدره ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم الى ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار أردني للسهم الواحد.

- بدأت الشركة بممارسة أعمالها والتداول في بورصة عمان والبورصات الاجنبية بتاريخ ١ آذار ٢٠١٨.
- حصلت الشركة على رخصة التمويل على الهامش بتاريخ ١١ حزيران ٢٠١٩، وبدأت بموجبه بممارسة أعمال التمويل على الهامش.

- غايات الشركة الرئيسية:
- وساطة مالية.
- التمويل على الهامش.
- تقديم الاستشارات المالية.
- أنشطة الخدمات المالية للتعامل في البورصات الأجنبية.
- إن عنوان الشركة الرئيسي هو عمان - شارع مكة.

إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل:

اسم المساهم	طبيعة المساهم	الجنسية	نسبة التملك
مجموعة سي اف اي المالية القابضة المحدودة	الشركة الام	قبرص	٪١٠٠

تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

أ- أساس الإعداد:

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

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة كافة المعلومات والإيضاحات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من القوائم المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تُقرأ هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ على اعتبار أن الأداء المالي للفترة المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطات التي يتم احتسابها في القوائم المالية السنوية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

ب- أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة.

ت- العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

• الافتراضات وتقديرات عدم التيقن

لم تحدد الشركة افتراضات أو حالات عدم تيقن في التقديرات تنطوي على مخاطر جوهرية تستلزم إجراء تعديل جوهري على القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- (٣) **السياسات المحاسبية الجوهرية**
إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ متماثلة مع تلك المطبقة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة أو تعديلات المعايير التي أصبحت سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، وهي على النحو التالي:
- تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧. (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦).
 - التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية - المجلد ١١. (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦)
 - العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة (التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧). (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦).
- لم يكن تطبيق هذه المعايير المعدلة تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- (٤) **معايير وتفسيرات جديدة لم يتم تطبيقها بعد**
تم إصدار عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات، ولكن لم يتم تطبيقها بعد، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة:
- معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ عرض وافصح القوائم المالية. (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٧).
 - معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة دون مساءلة عامة. (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٧).
 - بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٠ القوائم المالية ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (مع السماح بالتطبيق المبكر).
- لا تتوقع الإدارة بأن يكون هنالك أثر جوهري من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

(٥) **النقد في الصندوق ولدى البنوك**

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	بالدينار الأردني
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	النقد في الصندوق
٩٥٠	١,٥٨٧	النقد لدى البنوك
٣,٧٣٢,٦٥٨	٦,٩٢١,١٤٧	يطرح: مخصص خسائر الائتمانية متوقعة (*)
(٤٧,٤٦٥)	(٤٧,٤٦٥)	
٣,٦٨٦,١٤٣	٦,٨٧٥,٢٦٩	

(*) فيما يلي بيان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة وهي على النحو التالي:

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	بالدينار الأردني
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	الرصيد بداية الفترة
٤٧,٤٦٥	٤٧,٤٦٥	المكون خلال الفترة
-	-	الرصيد نهاية الفترة
٤٧,٤٦٥	٤٧,٤٦٥	

(٦) **الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المحلية على الهامش**

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	بالدينار الأردني
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	ذمم عملاء الوساطة المالية ١ هامش
٣,٧٩٦,٠٣٥	٣,١٩٦,٢١٠	ذمم عملاء الوساطة المالية
١١,٩١٦	١١,٩١٦	يطرح: مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة (*)
(٤١,٣٦٩)	(٤٠,٨٦٩)	
٣,٧٦٦,٥٨٢	٣,١٦٧,٢٥٧	

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

(*) فيما يلي بيان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة وهي على النحو التالي:
كما في ٣٠ حزيران

٢٠٢٥ (مدققة)	٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٧١,٩١٠	٤١,٣٦٩	الرصيد بداية الفترة
-	-	المكون خلال الفترة
(٣٠,٥٤١)	(٥٠٠)	المستبعد خلال الفترة
٤١,٣٦٩	٤٠,٨٦٩	الرصيد نهاية الفترة

(٧) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٥ (مدققة)	٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١٣٥,٠٩٦	١٠٣,٠٨٩	عمولات مستحقة
١,٠٩٦,٠٠٠	١,٥٩٦,٠٠٠	تأمينات كفالات
٥٣١,٠٢٢	٢٩٦,٩٣٢	مصاريف مدفوعة مقدما
١١٦,٦٦٠	٥٢,٨٣٠	بطاقات سي إف أي
٢٥٧,١٨٨	١٢٠,٦٤٤	صندوق ضمان التسوية
٦٥,٨١٨	١٥١,٧٩٥	تسوية التداول
٧,٣٤٠	٦,٢٢٣	أمانات ضريبة الدخل
٢٥,٥٢٠	٥٨,٩٤٧	أخرى
٢,٢٣٤,٦٤٤	٢,٣٨٦,٤٦٠	

(٨) الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة المساهمين من الشركة الأم والشركات الشقيقة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي يكونوا فيها مالكيين رئيسيين.
يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل مجلس الإدارة.

٢٠٢٥ (مدققة)	٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	طبيعة العلاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة:
٩٣٢	٥,٤٣٤	شركة شقيقة	سي إف أي جلوبال مانجمنت
٥٧,٩٨٩	-	شركة شقيقة	سي إف أي موريشوس
٥٨,٩٢١	٥,٤٣٤		

٢٠٢٥ (مدققة)	٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	طبيعة العلاقة	المطلوب لأطراف ذات علاقة:
-	٢٧,٥١٤	شركة شقيقة	سي إف أي موريشوس
٢٩,٠١٥	١١١,٩٠٤	شركة شقيقة	سي إف أي فانتانوا
٢٦٥,٦٣٧	٣٤٣,٦٣٤	شركة شقيقة	سي إف أي إس كي أي
٢٩٤,٦٥٢	٤٨٣,٠٥٢		

(٣-٨) قرض مساند:

قامت الشركة بالحصول على قرض من الشركة الام بقيمة ١,٠٦٣,٥٠٠ دينار أردني حيث تم منحه للشركة بناء على اتفاقية موقعة في ١٨ كانون اول ٢٠٢٥. تم الحصول على القرض لرفع مبلغ الهامش الممنوح للعملاء وتبلغ نسبة الفائدة المترتبة على القرض ٥٪، سيتم تسديد هذا القرض بناء على الاتفاق بين الطرفين حسب توفر السيولة لذلك ودون تحديد فترة زمنية بشكل مسبق.

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

بالدينار الأردني		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٨,٨٦٤,١٨٧	٨,٣٨١,٤٢٣	٨,٨٦٤,١٨٧	٨,٣٨١,٤٢٣
سي إف أي موريشوس		طبيعة التعامل	
٤-٨) المعاملات مع الأطراف ذات علاقة:		(مراجعة غير مدققة)	

٥-٨) منافع ورواتب الإدارة العليا

بلغت رواتب ومزايا الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل ١٣٣,١٣٦ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٨٦,٥٩٩ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥).

٩) ذمم وأرصدة دائنة أخرى

كما في ٣٠ حزيران		بالدينار الأردني	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٣٤٣,٦٦١	٢٧٦,٠٠٠	٣٤٣,٦٦١	٢٧٦,٠٠٠
٩٨,٠٢٥	٤٠٩,٥٠٤	٩٨,٠٢٥	٤٠٩,٥٠٤
٨٢٦	٨٢٦	٨٢٦	٨٢٦
٣١,١٧١	٣٦,٧٨٢	٣١,١٧١	٣٦,٧٨٢
٢٦,١٥٦	٤٢,٨٥٦	٢٦,١٥٦	٤٢,٨٥٦
٢,٧٠٢	٢,٧٢٧	٢,٧٠٢	٢,٧٢٧
٢١,٥٥٩	٦,١٢٥	٢١,٥٥٩	٦,١٢٥
٥٢٤,١٠٠	٧٧٤,٨٢٠	٥٢٤,١٠٠	٧٧٤,٨٢٠
مكافآت وعمولات موظفين مستحقة		مكافآت وعمولات موظفين مستحقة	
مصاريف مستحقة		مصاريف مستحقة	
أمانات المساهمة الوطنية		أمانات المساهمة الوطنية	
أمانات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي		أمانات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	
أمانات ضريبة دخل موظفين		أمانات ضريبة دخل موظفين	
اقتطاعات ضريبة استشارات		اقتطاعات ضريبة استشارات	
أخرى		أخرى	

١٠) ضريبة الدخل

١٠-١) التسوية بين الربح المحاسبي والربح الضريبي:

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بنسبة ٢٤% كمصروف ضريبة عن الفترة و٤% المساهمة الوطنية وذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. وفيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران		بالدينار الأردني	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
١,٢٧٢,٧٠٧	١,٦٠٩,٢٩٩	١,٢٧٢,٧٠٧	١,٦٠٩,٢٩٩
(١٣,٩٦٩)	(٤٦٧,٤٧٧)	(١٣,٩٦٩)	(٤٦٧,٤٧٧)
-	٥٥٢,٦٧٤	-	٥٥٢,٦٧٤
١,٢٥٨,٧٣٨	١,٦٩٤,٤٩٦	١,٢٥٨,٧٣٨	١,٦٩٤,٤٩٦
٣٠٢,٠٩٧	٤٠٦,٦٧٩	٣٠٢,٠٩٧	٤٠٦,٦٧٩
٥٠,٣٥٠	٦٧,٧٨٠	٥٠,٣٥٠	٦٧,٧٨٠
٣٥٢,٤٤٧	٤٧٤,٤٥٩	٣٥٢,٤٤٧	٤٧٤,٤٥٩
٢٤%	٢٤%	٢٤%	٢٤%
٤%	٤%	٤%	٤%
٢٨%	٢٩%	٢٨%	٢٩%
مصرفوف الضريبة للفترة		مصرفوف الضريبة للفترة	
مصرفوف مساهمة وطنية للفترة		مصرفوف مساهمة وطنية للفترة	
الضريبة المتحققة على الأرباح للفترة		الضريبة المتحققة على الأرباح للفترة	
نسبة ضريبة الدخل		نسبة ضريبة الدخل	
نسبة المساهمة الوطنية		نسبة المساهمة الوطنية	
نسبة الضريبة الفعالة		نسبة الضريبة الفعالة	

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٢-١٠) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٤١٩,٢٩١	٩٨٣,٤٠٨	بالدينار الأردني
١,١٢٤,٠٢٠	٤٧٤,٤٥٩	مخصص ضريبة الدخل بداية الفترة
-	٥٥,٧٣٠	مصروف الضريبة للفترة
(٥٥٩,٩٠٣)	(١,٠٣١,٥٦٥)	مصروف ضريبة الدخل للسنوات سابقة
٩٨٣,٤٠٨	٤٨٢,٠٣٢	المدفوع من مخصص ضريبة الدخل
		مخصص ضريبة الدخل نهاية الفترة

٣-١٠) الوضع الضريبي:

فيما يتعلق بضريبة الدخل، قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٢. كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ خلال المدة القانونية حيث لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

١١) التزامات محتملة

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلي الموجز التزامات محتملة تتكون مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,٠٨٦,٠٠٠	١,٥٩٦,٠٠٠	بالدينار الأردني
		التزامات طارئة

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,٠٩٦,٠٠٠	١,٥٩٦,٠٠٠	بالدينار الأردني
		تأمينات مقابل كفالات بنكية

١٢) الدعاوى القضائية للشركة

بلغت القضايا المالية المرفوعة على الشركة مبلغ ٤٦,١٥٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ مقابل ٤٦,١٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وبلغت القضايا المالية المرفوعة من الشركة مبلغ ٧٧,٤٧٣ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ مقابل ١٠٣,٣٠٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، ووفقاً لتقديرات الإدارة ومستشارها القانوني، لن تتحمل الشركة أي التزامات إضافية لهذه الدعاوى القضائية.

١٣) إدارة المخاطر المالية

لمحة عامة

تتعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر السوق.
- مخاطر تقلب أسعار العملات.
- مخاطر أسعار الفائدة.
- مخاطر رأس المال.

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر أعلاه، أهداف الشركة، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة الشركة لرأس المال.

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

الإطار العام لإدارة المخاطر

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة. إن سياسات إدارة الشركة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدي التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعة. يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف إدارة الشركة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداء مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من النقد في الصندوق ولدى البنوك وحسابات جارية لدى البنوك وشركات الدفع الالكتروني مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية والذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المحلية على الهامش وأرصدة مدينة أخرى والمطلوب من أطراف ذات علاقة. تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى للائتمان.

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ القوائم المالية وهي كما يلي:

القيمة المدرجة كما في ٣١ حزيران		بالدينار الأردني
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٣,٧٣٢,٦٥٨	٦,٩٢١,١٤٧	النقد لدى البنوك
		حسابات جارية لدى البنوك وشركات الدفع الالكتروني مقابل
٦,٣٦١,٠٤٨	٩,٢٨١,٥٥٩	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٣,٨٠٧,٩٥١	٣,٢٠٨,١٢٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المحلية على الهامش
٦٠٠,٢٨٢	٤٨٧,٣٠٥	أرصدة مدينة أخرى
٥٨,٩٢١	٥,٤٣٤	المطلوب من أطراف ذات علاقة
١٤,٥٦٠,٨٦٠	١٩,٩٠٣,٥٧١	

يتأثر مدى تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بخصوصية كل عميل. إن جميع إيرادات الشركة تتأتى من تقديم الخدمات لثلاث عملاء.

- تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المنهج البسيط التي تعمل على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تستخدم مخصص خسارة لجميع الموجودات المالية.

- لغايات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم تجميع الموجودات المالية بناء على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة، لهذا خصت الشركة أن نسب الخسائر المتوقعة للموجودات المالية أنها تقريبية ومعقولة بما يخص نسب الخسائر لها.

- إن نسب الخسارة المتوقعة أعدت بناء على الدفعات / التسديدات وخسائر الائتمان التاريخية المتمثلة المختبرة خلال هذه الفترة. إن نسب الخسارة التاريخية قد تم تعديلها لتعكس أثر معلومات البحث على عوامل الاقتصاد الكلي بما يؤثر على مقدرة التحصيل لهذه الموجودات المالية.

يتأثر مدى تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بخصوصية كل عميل. إن للطبيعة الديموغرافية لعملاء الشركة بما في ذلك المخاطر الافتراضية للنشاط والبلد التي يعمل فيها العميل تأثيراً أقل على مخاطر الائتمان.

- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة.

تحرص الشركة على أن يتوفر لديها قدر كافي من النقد لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية المطلوبات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية.

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

(مراجعة غير مدققة)

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	٩,٨٧٨,٨٣٥	(٩,٨٧٨,٨٣٥)	(٩,٨٧٨,٨٣٥)	-
المطلوب لأطراف ذات علاقة	٤٨٢,٠٥٢	(٤٨٢,٠٥٢)	(٤٨٢,٠٥٢)	-
التزام عقود ايجار	٧١٢,٨٨٥	(٧١٢,٨٨٥)	(٧١٢,٨٨٥)	(٤٦٦,٤٢٥)
مخصص ضريبة دخل	٤٨٢,٠٣٢	(٤٨٢,٠٣٢)	(٤٨٢,٠٣٢)	-
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٧٧٤,٨٢٠	(٧٧٤,٨٢٠)	(٧٧٤,٨٢٠)	-
قرض مساند- أطراف ذات علاقة	١,٠٩٠,٠٨٨	(١,٠٩٠,٠٨٨)	(١,٠٩٠,٠٨٨)	-
	١٣,٤٢٠,٧١٢	(١٣,٤٢٠,٧١٢)	(١٣,٤٢٠,٧١٢)	(٤٦٦,٤٢٥)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(مدققة)

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
ذمم العملاء الدائنة	٦,٢٤٥,٤٣٣	(٦,٢٤٥,٤٣٣)	(٦,٢٤٥,٤٣٣)	-
المطلوب لأطراف ذات علاقة	٢٩٤,٦٥٢	(٢٩٤,٦٥٢)	(٢٩٤,٦٥٢)	-
التزام عقود ايجار	٨٠٩,١٩٦	(٨٠٩,١٩٦)	(٨٠٩,١٩٦)	(٦٥٨,٠٤٠)
مخصص ضريبة دخل	٩٨٣,٤٠٩	(٩٨٣,٤٠٩)	(٩٨٣,٤٠٩)	-
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٥٢٤,١٠٠	(٥٢٤,١٠٠)	(٥٢٤,١٠٠)	-
	٨,٨٥٦,٧٩٠	(٨,٨٥٦,٧٩٠)	(٨,٨٥٦,٧٩٠)	(٦٥٨,٠٤٠)

- مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر التغير في أسعار السوق مثل تقلب أسعار العملات الأجنبية والفوائد وأسعار الأسهم والأوضاع الاقتصادية المحيطة بالمنطقة التي تؤثر على ربحية الشركة أو قيمة الأدوات المالية المحتفظ بها. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

- مخاطر تقلب أسعار العملات

معظم المعاملات للشركة تتم بالدينار الأردني، كما تتم معظم معاملات الشركة بالعملة الأجنبية والدولار الأمريكي. هذا وإن خطر العملة مرتبط بالتغير في الصرف للعملة الأجنبية بتاريخ التسوية، هذا وكون أن الدينار الأردني (العملة الوظيفية) مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن إدارة الشركة تعتقد أن خطر العملة غير جوهري.

- مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات المالية الأخرى، تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر، وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

- مخاطر رأس المال

يتم مراجعة مكونات رأس المال بشكل منتظم ويتم الأخذ بعين الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة فيه، كما يتم التحكم برأس المال لضمان استمرارية الأعمال وزيادة العوائد من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون.

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

(١٤) الاثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية
نتيجة النزاع العالمي الحالي حيث اخذت المنشأة بعين الاعتبار أي تأثير محتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية في مدخلات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(١٥) مستويات القيمة العادلة
يبين الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم حيث يتم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية متماثلة.
المستوى ٢: مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ التي يمكن تحديدها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (أي الأسعار) أو بطريقة غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى ٣: مدخلات لموجودات ومطلوبات التي لا تعتمد على معلومات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة).
الموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	-	-	٦,٨٧٥,٢٦٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
-	-	-	-	(مراجعة غير مدققة)
-	-	-	٩,٢٨١,٥٥٩	النقد في الصندوق ولدى البنوك
-	-	-	٣,١٦٧,٢٥٧	حسابات جارية لدى البنوك وشركات الدفع الالكتروني مقابل
-	-	-	٢,٣٨٦,٤٦٠	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-	-	-	٥,٤٣٤	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المحلية على الهامش
-	-	-	(٩,٨٧٨,٨٣٥)	أرصدة مدينة أخرى
-	-	-	(٤٨٣,٠٥٢)	المطلوب من أطراف ذات علاقة
-	-	-	(٧١٢,٨٨٥)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-	-	-	(٤٨٢,٠٣٢)	المطلوب لأطراف ذات علاقة
-	-	-	(٧٧٤,٨٢٠)	التزام عقود ايجار
-	-	-	(١,٠٩٠,٠٨٨)	مخصص ضريبة دخل
-	-	-	-	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
-	-	-	-	قرض مساند- أطراف ذات علاقة

القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	-	-	٣,٦٨٦,١٤٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
-	-	-	-	(مدققة)
-	-	-	٦,٣٦١,٠٤٨	النقد في الصندوق ولدى البنوك
-	-	-	٣,٧٦٦,٥٨٢	حسابات جارية لدى البنوك وشركات الدفع الالكتروني مقابل
-	-	-	٢,٢٣٤,٦٤٤	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-	-	-	٥٨,٩٢١	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المحلية على الهامش
-	-	-	(٦,٢٤٥,٤٣٣)	أرصدة مدينة أخرى
-	-	-	(٢٩٤,٦٥٢)	المطلوب من أطراف ذات علاقة
-	-	-	(٨٠٩,١٩٦)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-	-	-	(٩٨٣,٤٠٩)	المطلوب لأطراف ذات علاقة
-	-	-	(٥٢٤,١٠٠)	التزام عقود ايجار
-	-	-	-	مخصص ضريبة دخل
-	-	-	-	ذمم وأرصدة دائنة أخرى

تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في القوائم المالية تقارب قيمتها العادلة. لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للقيمة العادلة خلال العام ٢٠٢٦ و٢٠٢٥.