

شركة التنمية للأوراق المالية مساهمة خاصة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية (غير المدققة)
للفترة من 1 كانون الثاني 2025 ولغاية
30 حزيران 2025
مع تقرير المراجعة المرحلي

الأخوة
لتدقيق الحسابات والاستشارات
محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

أ-ت-ح/م.خ/102

السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة
شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان- المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة التنمية للأوراق المالية المساهمة الخاصة المحدودة والتي تشمل قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2025 و قائمة الدخل الشامل المرحلي و قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية و قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ و الإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية و المحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية و إجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا 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

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

الأخوة
لتدقيق الحسابات والاستشارات
محاسبون قانونيون ومعتمدون ومستشارون
Affiliated with Impact International
أحمد محمد عرعرابي
محاسب قانوني معتمد
إجازة رقم (921)
122214

عمان-المملكة الأردنية الهاشمية
7 تموز 2025



قائمة (أ)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية

كما في		ايضاح	
31 كانون الاول 2024 مدققة دينار	30 حزيران 2025 غير مدققة دينار		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
1,268,655	2,413,507	(4)	النقد وما في حكمه
618,452	551,202	(5)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
61,734	59,635	(6)	ذمم مدينة بالصافي
11,208	18,583	(7)	ارصدة مدينة اخرى
68,595	75,743	(8)	تأمينات مستردة وامانات اخرى
2,028,644	3,118,670		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
500,000	-	(9)	استثمارات محتفظ بها للبيع
76,757	76,757	(11)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
86,328	576,590	(10)	ممتلكات ومعدات - بالصافي
663,085	653,347		مجموع الموجودات غير المتداولة
2,691,729	3,772,017		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
708,063	1,959,058	(12)	ذمم دائنة
9,424	4,522	(13)	ارصدة دائنة اخرى
717,487	1,963,580		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
315,000	-		جاري المساهمين
315,000	-		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق المساهمين
1,250,000	1,250,000	(1)	رأس المال المدفوع
405,134	405,134	(19)	الاحتياطي القانوني
4,108	153,303		الأرباح المدورة - قائمة (ج)
1,659,242	1,808,437		صافي حقوق المساهمين
2,691,729	3,772,017		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل المرحلية

30 حزيران

غير مدققة

دینار دینار

(213) (281)

12,981 3,905

228,488	303,206
---------	---------

(9,074) (9,738)

82,550	149,195
--------	---------

اجمالى العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم والسندات

ينزل: المصاريف التشغيلية

صافي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم والسندات

ارباح المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة - محلية

ارباح اسهم مقبوضة

صافی الایرادات

ينزل / يضاف :

مصاريف إدارية و عمومية ومالية

استهلاك ممتلكات ومعدات

ایرادات اخری

صافي ربح الفترة - قائمة (ج)

قائمة (ج)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2025 و 2024

المجموع دينار	الأرباح المدورة دينار	احتياطي قانوني دينار	رأس المال المدفوع دينار
1,659,242	4,108	405,134	1,250,000
149,195	149,195	-	-
<u>1,808,437</u>	<u>153,303</u>	<u>405,134</u>	<u>1,250,000</u>
3,405,134	(195,701)	600,835	3,000,000
82,550	82,550	-	-
<u>3,487,684</u>	<u>(113,151)</u>	<u>600,835</u>	<u>3,000,000</u>

فترة 2025
رصيد بداية السنة
ربح الفترة قائمة (ب)
الرصيد كما في 30/06/2025

فترة 2024
رصيد بداية السنة
ربح الفترة قائمة (ب)
الرصيد كما في 30/06/2024

قائمة (د)

شركة التنمية للأوراق المالية

(مساهمة خاصة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2025 و 2024

2024	2025	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار	دينار	
82,550	149,195	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		ربح الفترة - قائمة (ب)
		التعديلات لـ :
9,074	9,738	استهلاك ممتلكات ومعدات
91,624	158,933	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(46,080)	67,250	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(20,203)	2,099	النقص (الزيادة) في ذمم مدينة بالصافي
(7,896)	(7,375)	(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(3,115)	(7,148)	(الزيادة) في تأمينات مستردة وامانات اخرى
477,945	1,250,995	الزيادة في ذمم دائنة
1,948	(4,902)	(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
494,223	1,459,852	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(315,000)	جاري المساهمين
-	(315,000)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التمويل
494,223	1,144,852	صافي الزيادة بالتدفقات النقدية خلال الفترة
546,757	1,268,655	النقد وما في حكمه - بداية السنة
1,040,980	2,413,507	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية خلال الفترة
-	500,000	المحول من الاستثمارات المتوفرة للبيع الى الممتلكات والمعدات

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات و ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية الهامة
و معلومات توضيحية أخرى حول القوائم المالية المرحلية

1- معلومات عامة

أ) تأسست الشركة وسجلت بتاريخ 17 نيسان 1978 و بتاريخ 26 حزيران 1989 وفقت أوضاعها لتصبح شركة ذات مسؤولية محدودة تحت الرقم (554)، وبتاريخ 2008/8/27 قررت الهيئة العامة غير العادية تحويل صفة الشركة من ذات مسؤولية محدودة الى مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (458)، وبتاريخ 2010/1/20 قررت الهيئة العامة غير العادية تحويل صفة الشركة من مساهمة عامة الى مساهمة خاصة محدودة تحت الرقم (701) .
قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2016/3/24 تخفيض رأس مال الشركة المكتتب به من 5,000,000 سهم/ دينار ليصبح 3,000,000 سهم / دينار.
قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2024/5/10 تخفيض رأس مال الشركة المكتتب به من 3,000,000 سهم/ دينار ليصبح 1,250,000 سهم / دينار باعتباره فائض عن حاجة الشركة، واستكملت الاجراءات لدى دائرة مراقبة الشركات بتاريخ 2024/12/19.
ان عمان هي مركز الشركة ويجوز فتح فروع او وكالات لها داخل المملكة الاردنية الهاشمية و خارجها.

إن رأس مال الشركة كما في تاريخ البيانات المالية المرفقة مملوك من قبل:-

اسم الشريك	عدد الحصص	القيمة الاسمية	قيمة الحصص
	حصة	دينار/ حصة	دينار
وليد يعقوب محمود النجار	1,025,000	1	1,025,000
لما وليد يعقوب النجار	75,000	1	75,000
امجد وليد يعقوب النجار	75,000	1	75,000
يعقوب وليد يعقوب النجار	75,000	1	75,000
	1,250,000		1,250,000

ب) بلغ عدد موظفي الشركة (8) موظفين كما في 30 حزيران 2025 و 2024 على التوالي.
ج) تم إقرار البيانات المالية المرحلية من قبل مجلس الادارة في جلستها المنعقدة بتاريخ 7 تموز 2025.

2- إن غايات الشركة هي

ان غايات الشركة هي ممارسة كافة اعمال شركات الخدمات المالية و تعاطي كافة اعمال الوساطة المالية لدى اسواق الاوراق المالية بما فيها شراء وبيع الاوراق المالية بالعمولة لحساب الغير او لحسابها الخاص ، وكذلك ممارسة كافة الاعمال اللازمة لتحقيق غاياتها بما يتفق واحكام القوانين والانظمة المرعية.

3- أهم السياسات المحاسبية

أ) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين والتعليمات المحلية النافذة.

ان اعداد البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية اساسية ومحددة كما يتطلب من الادارة ابداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المحاسبية المشتركة. لقد تم الافصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من ابداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للبيانات المالية.

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لفرض الإستمرارية.

تم تقريب الأرقام المبينة في القوائم المالية إلى أقرب دينار أردني صحيح.

يتم عرض البيانات المالية بالدينار الأردني وهي العملة الوظيفية للشركة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (20) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

ان القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقررا مع القوائم المالية كما في 31 كانون الاول 2024 ، كما ان نتائج الاعمال للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2025 لا تعكس بالضرورة نتائج الاعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الاول 2025.

ب (التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي أتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 ، ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2025 ، في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علما بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

تعديلات على تصنيفات وقياس الادوات المالية - التعديلات على معيار التقارير المالية رقم (9) ورقم (7). بتاريخ 30 أيار 2024 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم 9 ورقم 7 فيما يتعلق بمجموعة من الاستفسارات من خلال الممارسات، وإضافة متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية وأيضا للشركات

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) فيما يتعلق بعرض وافصاحات القوائم المالية.

في 9 نيسان ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيارا جديدا - المعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية" - استجابة لمخاوف المستثمرين بشأن إمكانية المقارنة والشفافية في تقارير أداء الشركات. ستساعد المتطلبات الجديدة المقدمة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ على تحقيق إمكانية المقارنة بين الأداء المالي للشركات المماثلة، لا سيما فيما يتعلق بكيفية تعريف "الربح أو الخسارة التشغيلية" إن الإفصاحات الجديدة المطلوبة لبعض مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة تعزز الشفافية أيضا

هذا ويحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 فيما يتعلق بطريقة عرض وافصاحات القوائم المالية مع التركيز على التحديثات على قائمة الدخل لتحقيق الأمور أعلاه.

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني ٢٠٢٧ (مع السماح بالتطبيق المبكر).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: "الإفصاحات"

يعمل هذا المعيار الجديد جنبا الى جنب مع معايير المحاسبة الدولية الأخرى. تطبق الشركة التابعة المؤهلة المتطلبات الواردة في معايير المحاسبة الدولية الأخرى باستثناء متطلبات الإفصاح. وتطبق بدلاً من ذلك متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ توازن متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 بين احتياجات المعلومات لمستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وتوفير التكاليف للمعدين. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 هو معيار طوعي للشركات التابعة المؤهلة.

تعتبر الشركة التابعة مؤهلة إذا:

- ليس لها مساءلة عامة، و
- لديها شركة أم نهائية أو وسيطة تنتج قوائم مالية موحدة ومتاحة للاستخدام العام تتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية المحاسبية.

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني ٢٠٢٧.

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضا الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

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

ج (النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق ولدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (20) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

(د) ذمم مدينة

يتم اثبات الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الاصلية مخصوما منها مخصص خسارة الائتمان المتوقعة. تستخدم المجموعة الاسلوب النموذج المبسط في حساب خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الدولي رقم (9) .

(هـ) الذمم التجارية والحسابات الدائنة الاخرى

يتم اثبات الذمم الدائنة للمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضاعة من قبل الشركة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد .

يتم الاعتراف بشكل اساسي بالذمم التجارية والحسابات الدائنة الاخرى بالقيمة العادلة.

(و) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- يتضمن هذا البند الاستثمار في اسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لاغراض المتاجرة وتحقيق الارباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الأجل .
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة , ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية , وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم قيد الارباح او الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل .
- يتم اثبات الارباح الموزعة او الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل .

(ز) الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت بنسب سنوية تتراوح بين 2.5 % و 25 %.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادهما وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

(ح) إثبات الإيراد والإعتراف بالمصاريف

يتم تسجيل الإيرادات وفقاً لنموذج الخمس خطوات من معيار التقارير الدولي رقم (15) والذي يتضمن تحديد العقد والتمن وتحديد التزام الأداء في العقد والإعتراف بالإيرادات بناءً على تأدية التزام الأداء ، حيث يتم الإعتراف بالإيرادات عند تقديم الخدمة للعملاء وإصدار الفاتورة والتي عادة تتم عند نقطة معينة من الزمن .

يتم الإعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الإستحقاق .

(ط) التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

(ي) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة إلتزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الإلتزامات . يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة .

(ك) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

(ل) ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين واللوائح و التعليمات النافذة ويتم اخذ مخصص للضريبة على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة، كما يتم أخذ أية فروقات ضريبة دخل متحققة على الشركة عن سنوات سابقة في بيان الدخل عند تسديدها، ويتم اقتطاع ما نسبة 24% مخصص لضريبة الدخل ونسبة 4% لحساب المساهمة الوطنية، ولم يؤخذ في القوائم المالية المرحلية المرفقة مخصص لضريبة الدخل وسيتم اخذ هذه المخصصات في نهاية العام.

تم تسوية ضريبة الدخل المترتبة على الشركة مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام 2022 وعام 2023 و 2024 تم تقديم الاقرار السنوي ولم تقم الدائرة بالتدقيق حتى تاريخه .

م) استخدام التقديرات

أن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة واليقين ، و عليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات. وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية :

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ التدني (إن وجد) في قائمة الدخل .

تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) حيث تتطلب هذه القيمة استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية .

ن) إدارة المخاطر المالية:

- مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة فيما يتعلق بموجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بأسعار الفائدة. تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في 31 كانون الأول.

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. ترى الشركة بأنها ليست معرضة لمخاطر ائتمان جوهرية حيث تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

- مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية ، حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي ، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية خسارة الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري .

- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند إستحقاقها ، 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 والإضطرابية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة ولا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة .

س) دليل قواعد حوكمة الشركات

- تلتزم الشركة بدليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة من حيث
- أ- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة و اللجان التي يشكلها و اجتماعات مجلس الإدارة .
- ب- اجتماعات الهيئة العامة .
- ج- حقوق المساهمين و الحقوق العامة و الحقوق ضمن صلاحيات الهيئة العامة .
- د - الإفصاح و الشفافية .
- هـ - مدقق الحسابات الخارجي .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (20) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

4 - النقد وما في حكمه

31 كانون الاول	30 حزيران
2024	2025
مدققة	غير مدققة
دينار	دينار
544,904	93,032
723,223	1,469,585
528	460
-	850,430
1,268,655	2,413,507

حسابات جارية / دينار
حساب جاري / دينار (عملاء)
حساب جاري / دولار
حساب تسوية مع مركز ايداع الأوراق المالية (عملاء)

5 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

31 كانون الاول	30 حزيران
2024	2025
مدققة	غير مدققة
دينار	دينار
618,452	551,202
618,452	551,202

اسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية

6 - ذمم مدينة

31 كانون الاول	30 حزيران
2024	2025
مدققة	غير مدققة
دينار	دينار
61,734	59,635
61,734	59,635

ذمم عملاء

7 - ارصدة مدينة اخرى

31 كانون الاول	30 حزيران
2024	2025
مدققة	غير مدققة
دينار	دينار
5,333	10,710
2,160	6,360
3,715	1,513
11,208	18,583

مصاريف مدفوعة مقدما
ذمم الموظفين
اخرى (تامين و برامج محاسبية)

8 - تأمينات مستردة وأمانات اخرى

31 كانون الاول	30 حزيران
2024	2025
مدققة	غير مدققة
دينار	دينار
25,000	32,000
43,193	43,341
402	402
68,595	75,743

احتياطي السيولة
امانات ضريبة الدخل - دفعات مدفوعة مقدما
تأمينات مستردة

9 - استثمارات محتفظ بها للبيع

يمثل هذا البند مبنى بالكلفة محتفظ به للبيع، حيث قامت ادارة الشركة خلال العام 2025 باعادة تقييم خططها بخصوص المبنى نتيجة لتغيير في خطط الادارة الاستراتيجية حيث قامت باستخدام المبنى في العمليات التشغيلية بدلا من بيعه وبالتالي اعيد تصنيف المبنى كاصل ثابت في بند الممتلكات والمعدات .

10 - ممتلكات ومعدات - بالاصافي

المجموع دينار	الات واجهزة مكتبية دينار	سيارات دينار	اثاث و مفروشات دينار	المبنى دينار	الحافطة :
198,673	65,748	118,000	14,925	-	رصيد أول السنة
500,000	-	-	-	500,000	اضافات
698,673	65,748	118,000	14,925	500,000	رصيد نهاية الفترة
112,345	43,854	53,763	14,728	-	الاستهلاك:
9,738	3,246	6,488	4	-	رصيد أول السنة
122,083	47,100	60,251	14,732	-	اضافات
					مجمع الاستهلاك في نهاية الفترة
576,590	18,648	57,749	193	500,000	صافي القيمة الدفترية كما في
					30 حزيران 2025
86,328	21,894	64,237	197	-	صافي القيمة الدفترية كما في
	2.5- 25 %	15 %	15- 10 %	2 %	31 كانون الاول 2024
					نسبة الاستهلاك

* من ضمن بند الممتلكات والمعدات يوجد مبنى بقيمة 500,000 دينار ناتج عن اعادة التصنيف من بند الاستثمارات المحتفظ بها للبيع الى بند ممتلكات ومعدات نتيجة تغيير في خطط الادارة الاستراتيجية وبالتالي تظهر بند المباني بكلفة الشراء البالغة 500,000 دينار ولم يتم ادارة الشركة بقياس بالقيمة الدفترية او القيمة القابلة للاسترداد ايهما اقل وفقا لمعيار الإبلاغ المالي رقم (IFRS 5) والمعيار الدولي رقم (IAS 16) نظرا لعدم توفر اسعار سوقية في الوقت الحالي وسيتم اعادة التقييم وعكس خسارة اعادة التصنيف على القوائم المالية المتتالية في 31 كانون الاول 2025.

<u>11- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل</u>		<u>الشامل الاخر</u>	
31 كانون الاول	30 حزيران	2024	2025
<u>مدققة</u>	<u>غير مدققة</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
76,757	76,757	76,757	76,757

اسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية *

* يمثل هذا البند أسهم شركات ليس لها أسعار سوقية، ترى إدارة الشركة أن القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية لا تختلف جوهرياً عن صافي رصيدها المثبت في السجلات المحاسبية للشركة.

<u>12 - ذمم دائنة</u>		<u>31 كانون الاول</u>	
30 حزيران	2024	2025	2025
<u>مدققة</u>	<u>غير مدققة</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
708,063	1,959,058	708,063	1,959,058

ذمم عملاء الوساطة

<u>13 - ارصدة دائنة اخرى</u>		<u>31 كانون الاول</u>	
30 حزيران	2024	2025	2025
<u>مدققة</u>	<u>غير مدققة</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
7,677	-	7,677	-
1,747	-	1,747	-
-	3,723	-	3,723
-	799	-	799
9,424	4,522	9,424	4,522

حساب تسوية مع مركز ايداع الاوراق المالية
اتعاب تدقيق مستحقة
أمانات ضريبة الدخل - اقتطاعات الرواتب
أمانات الضمان الاجتماعي

<u>14- المصاريف التشغيلية</u>		<u>للسنة أشهر المنتهية في</u>	
30 حزيران	2024	2025	2025
<u>غير مدققة</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
213	281	213	281
213	281	213	281

مصاريف اخطاء التداول

15- ارباح المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة- محلية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2024	2025
غير مدققة	
دينار	دينار
2,627,937	4,657,345
2,055,765	618,452
2,661,037	4,586,190
4,716,802	5,204,642
(2,101,846)	(551,202)
2,614,956	4,653,440
12,981	3,905

مبيعات موجودات مالية
تكلفة المبيعات :
موجودات مالية في اول السنة - متاجرة
مشتريات موجودات مالية خلال الفترة
مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
موجودات مالية موجودة في نهاية الفترة - متاجرة - بالكلفة
تكلفة مبيعات موجودات مالية
ربح المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة

16- ايرادات أخرى

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2024	2025
غير مدققة	
دينار	دينار
2,205	1,345
-	2
2,205	1,347

ايرادات - فوائد بنكية
ايرادات اخرى

17 - مصاريف إدارية وعمومية ومالية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2024	2025
غير مدققة	
دينار	دينار
97,825	110,650
2,786	3,142
2,183	2,975
1,746	1,805
1,365	952
1,011	1,524
9,310	6,810
8,644	3,288
168	1,058
2,725	1,050
425	63
228	307
1,988	1,512
3,364	288
5,301	5,196
-	5,000
139,069	145,620

رواتب و منافع الموظفين
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي
فوائد ومصاريف وعمولات بنكية
تنقلات و مصاريف سيارات الشركة
بريد وهاتف و فاكس
أتعاب محاماه
رسوم و رخص وضرائب واشتراكات
قرطاسية ومطبوعات
مصاريف كفالات
صيانة و تصليحات و تنظيف مكاتب
ضيافة
تراخيص مؤسسات سوق راس المال
كهرباء ومياه و تدفئة
برامج حاسوب و خدمات
تبرعات وزكاة

18 - إدارة رأس المال

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على المالكين والدائنين وثقة السوق وكذلك إستمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل .

تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والذي يحدد بقسمة صافي الربح التشغيلي على حقوق المساهمين . تسعى الشركة الى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال .

لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال السنة كما أن الشركة غير ملزمة تجاه أي جهة خارجية فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال بإستثناء أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة أكثر من 50% من قيمة رأس المال المكتتب به والمدفوع .

19 - الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (10%) خلال السنوات السابقة على أن لا يتجاوز مجموع ما يقتطع عن (25%) من رأس مال الشركة المكتتب به وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء، للهيئة العامة وعند إستفاذ الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع هيئة عامة غير عادي إطفاء الخسائر المتراكمة من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي القانوني على أن يعاد بناؤه وفقاً لقانون الشركات.

20 - التزامات ممكن أن تطراً

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 210,000 دينار اردني.