

شركة التنمية للأوراق المالية مساهمة خاصة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية (غير المدققة)
للفترة من 1 كانون الثاني 2026 ولغاية
30 حزيران 2026
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 2026 وقائمة الدخل الشامل المرحلي وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات 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 والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية 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

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 عرراوي
محاسب قانوني معتمد
إجازة رقم (921)

عمان-المملكة الأردنية الهاشمية
9 تموز 2026



125514

قائمة (i)

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

كما في		ايضاح	
30 حزيران	31 كانون الاول		
2026	2025		
غير مدققة	مدققة		
دينار	دينار		
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
		(4)	النقد وما في حكمه
1,738,849	1,066,003	(5)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,257,066	817,213	(6)	ذمم مدينة بالصافي
40,047	-	(7)	ارصدة مدينة اخرى
11,183	37,621	(8)	تأمينات مستردة وامانات اخرى
54,725	165,595		مجموع الموجودات المتداولة
3,101,870	2,086,432		
الموجودات غير المتداولة			
		(9)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
47,078	47,078	(10)	ممتلكات ومعدات - بالصافي
67,474	556,425		مجموع الموجودات غير المتداولة
114,552	603,503		مجموع الموجودات
3,216,422	2,689,935		
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات المتداولة			
		(11)	ذمم دائنة
1,329,133	654,407	(12)	ارصدة دائنة اخرى
-	1,748		مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
-	62,685		مجموع المطلوبات المتداولة
1,329,133	718,840		
حقوق المساهمين			
		(1)	رأس المال المكتتب به
1,250,000	1,250,000	(18)	الاحتياطي القانوني
405,134	405,134		الأرباح المدورة - قائمة (ج)
232,155	315,961		صافي حقوق المساهمين
1,887,289	1,971,095		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
3,216,422	2,689,935		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

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

30 حزيران

<u>2025</u>	<u>2026</u>
1	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7	7
8	8
9	9
10	10
11	11
12	12
13	13
14	14
15	15
16	16
17	17
18	18
19	19
20	20
21	21
22	22
23	23
24	24
25	25
26	26
27	27
28	28
29	29
30	30
31	31
32	32
33	33
34	34
35	35
36	36
37	37
38	38
39	39
40	40
41	41
42	42
43	43
44	44
45	45
46	46
47	47
48	48
49	49
50	50
51	51
52	52
53	53
54	54
55	55
56	56
57	57
58	58
59	59
60	60
61	61
62	62
63	63
64	64
65	65
66	66
67	67
68	68
69	69
70	70
71	71
72	72
73	73
74	74
75	75
76	76
77	77
78	78
79	79
80	80
81	81
82	82
83	83
84	84
85	85
86	86
87	87
88	88
89	89
90	90
91	91
92	92
93	93
94	94
95	95
96	96
97	97
98	98
99	99
100	100

غير مدققة

ایضاح

دینار

دینار

254,381 283,439

283,439

(13)

(281)

(16)

<u>254,100</u>	<u>283,423</u>
----------------	----------------

283,423

(14)

3,905

45,693

45,201 51,422

51,422

303,206	380,538
---------	---------

380,538

الایرادات:

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 و معدات

ایرادات اخری

صافي ربح الفترة - قائمة (ج)

(145,620) (132,814) (16)

(132,814)

(16)

(9,738) (18,951) (9)

(18,951)

(9)

1,347 3,382 (15)

3,382

(15)

149,195	232,155
---------	---------

232,155

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

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 2026 و 2025

المجموع	الأرباح المدورة	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار
1,971,095	315,961	405,134	1,250,000
(315,961)	(315,961)	-	-
232,155	232,155	-	-
<u>1,887,289</u>	<u>232,155</u>	<u>405,134</u>	<u>1,250,000</u>
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>

فترة 2026
رصيد بداية السنة
توزيعات الارباح على المساهمين
ربح الفترة قائمة (ب)
الرصيد كما في 30/06/2026

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

قائمة (د)

شركة التنمية للأوراق المالية
(مساهمة خاصة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2026 و 2025

2025	2026	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار	دينار	
149,195	232,155	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		ربح الفترة - قائمة (ب)
		التعديلات لـ :
9,738	18,951	استهلاك ممتلكات ومعدات
158,933	251,106	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
67,250	(439,853)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,099	(40,047)	(الزيادة) النقص في ذمم مدينة بالصافي
(7,375)	26,438	النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(7,148)	110,870	النقص (الزيادة) في تأمينات مستردة وامانات اخرى
1,250,995	674,726	الزيادة في ذمم دائنة
(4,902)	(1,748)	(النقص) في ارصدة دائنة اخرى
1,459,852	581,492	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل الضرائب
-	(62,685)	ضريبة الدخل المدفوعة
1,459,852	518,807	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(315,000)	154,039	جاري المساهمين
(315,000)	154,039	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التمويل
1,144,852	672,846	الزيادة بالتدفقات النقدية خلال الفترة
1,268,655	1,066,003	النقد وما في حكمه - بداية السنة
2,413,507	1,738,849	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

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 2008/07/07 قررت الهيئة العامة غير العادية تحويل صفة الشركة من ذات مسؤولية محدودة الى مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (458)، وبتاريخ 2009 /12/14 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 2024/10/01 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	للحصول	دينار / حصة
السيد وليد يعقوب محمود النجار	1,025,000	1	1,025,000
السيدة لما وليد يعقوب النجار	75,000	1	75,000
السيد امجد وليد يعقوب النجار	75,000	1	75,000
السيد يعقوب وليد يعقوب النجار	75,000	1	75,000
	1,250,000		1,250,000

ب) بلغ عدد موظفي الشركة (9) و(8) موظفين كما في 30 حزيران 2026 و 2025 على التوالي.

ج) تم إقرار البيانات المالية المرحلية من قبل مجلس الادارة في جلستها المنعقدة بتاريخ 9 تموز 2026.

2- ان 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 (19) 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 تقرأ مع القوائم المالية كما في 31 كانون الاول 2025 ، كما ان نتائج الاعمال للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2026 لا تعكس بالضرورة نتائج الاعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الاول 2026.

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 ايار 2024 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم 9 ورقم 7 فيما يتعلق بمجموعة من الاستفسارات من خلال الممارسات، وازضافة 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 للمسائلة 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 مساهلة 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 "أثار 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 (19) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

(د) ذمم مدينة

يتم اثبات الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الاصلية مخصص منها مخصص خسارة الائتمان المتوقعة. تستخدم المجموعة الاسلوب النموذج المبسط في حساب خسارة الائتمان المتوقعة و 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 بالعملة 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 و تستهلك 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 استردادها و تسجل 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) التقاوص

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

(ي) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات 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، و يتم 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 2024 وتم تقديم الاقرار السنوي للاعوام 2023 و 2025 ولم تقم الدائرة بالتدقيق حتى تاريخه .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

(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 ، وعليه 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 استحقاقها ، 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 واللجان التي يشكلها واجتماعات 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 .

4 - النقد وما في حكمه

30 حزيران	31 كانون الاول
2026	2025
غير مدققة	مدققة
دينار	دينار
6,386	363,012
1,580,437	657,577
456	456
151,570	44,958
<u>1,738,849</u>	<u>1,066,003</u>

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

5 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

30 حزيران	31 كانون الاول
2026	2025
غير مدققة	مدققة
دينار	دينار
1,257,066	817,213
<u>1,257,066</u>	<u>817,213</u>

اسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية

6 - ذمم مدينة

30 حزيران	31 كانون الاول
2026	2025
غير مدققة	مدققة
دينار	دينار
40,047	-
<u>40,047</u>	<u>-</u>

ذمم عملاء

7 - ارصدة مدينة اخرى

30 حزيران	31 كانون الاول
2026	2025
غير مدققة	مدققة
دينار	دينار
-	29,679
11,183	5,942
-	2,000
<u>11,183</u>	<u>37,621</u>

شركة فام القابضة
مصاريف مدفوعة مقدما
ذمم الموظفين

8 - تأمينات مستردة وأمانات اخرى

30 حزيران	31 كانون الاول
2026	2025
غير مدققة	مدققة
دينار	دينار
25,000	122,000
29,323	43,193
402	402
<u>54,725</u>	<u>165,595</u>

احتياطي السيولة
امانات ضريبة الدخل - دفعات مدفوعة مقدما
تأمينات مستردة

9 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

30 حزيران	31 كانون الاول
2026	2025
غير مدققة	مدققة
دينار	دينار
47,078	47,078
<u>47,078</u>	<u>47,078</u>

اسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية *

* يمثل هذا البند اسهم 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.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

10 - ممتلكات ومعدات - بالصافي

المباني	اثاث ومفروشات	سيارات	الات واجهزة مكتبية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
500,000	14,925	118,000	74,609	707,534
(500,000)	-	-	(5,210)	(505,210)
-	14,925	118,000	69,399	202,324
20,000	14,736	66,738	49,635	151,109
10,000	4	6,487	2,460	18,951
(30,000)	-	-	(5,210)	(35,210)
-	14,740	73,225	46,885	134,850
-	185	44,775	22,514	67,474
480,000	189	51,262	24,974	556,425
	15-10	15	25-2.5	

الكلفة :

رصيد أول السنة

استبعادات

رصيد نهاية السنة

الاستهلاك :

رصيد أول السنة

أضافات

استبعادات

مجمع الاستهلاك في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في

30 حزيران 2026

صافي القيمة الدفترية كما في

31 كانون الاول 2025

نسبة الاستهلاك

11 - ذمم دائنة

ذمم عملاء الوساطة

30 حزيران	31 كانون الاول
2026	2025
غير مدققة	مدققة
دينار	دينار
1,329,133	654,407
1,329,133	654,407

12 - ارصدة دائنة اخرى

اتعاب تدقيق مستحقة

30 حزيران	31 كانون الاول
2026	2025
غير مدققة	مدققة
دينار	دينار
-	1,748
-	1,748

13 - المصاريف التشغيلية

مصاريف اخطاء التداول

30 حزيران	للسنة أشهر المنتهية في
2026	2025
غير مدققة	مدققة
دينار	دينار
16	281
16	281

14 - ارباح المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة

العادلة - محلية

مبيعات موجودات مالية

تكلفة المبيعات :

موجودات مالية بداية السنة - متاجرة

مشتريات موجودات مالية خلال الفترة

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

موجودات مالية موجودة نهاية الفترة - متاجرة - بالكلفة

تكلفة مبيعات موجودات مالية

ربح المتاجرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة

30 حزيران	للسنة أشهر المنتهية في
2026	2025
غير مدققة	مدققة
دينار	دينار
7,504,321	4,657,345
817,213	618,452
7,898,480	4,586,190
8,715,693	5,204,642
(1,257,065)	(551,202)
7,458,628	4,653,440
45,693	3,905

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

15- إيرادات أخرى

للسنة أشهر المنتهية في

30 حزيران

2025 2026

غير مدققة

دينار	دينار
1,345	3,382
2	-
<u>1,347</u>	<u>3,382</u>

ايرادات - فوائد بنكية

ايرادات اخرى

16 - مصاريف إدارية وعمومية ومالية

للسنة أشهر المنتهية في

30 حزيران

2025 2026

غير مدققة

دينار	دينار
110,650	105,370
3,142	3,800
2,975	3,509
1,805	1,781
952	909
1,524	1,095
6,810	1,810
3,288	2,944
1,058	227
1,050	1,405
63	186
307	204
1,512	1,592
288	2,037
5,196	5,945
5,000	-
<u>145,620</u>	<u>132,814</u>

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 و ضرائب 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

17 - 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 باستثناء أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة أكثر من 50% من قيمة رأس المال المكتتب به والمدفوع .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

18 - 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.

19 - التزامات ممكن أن تطرأ

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 281,000 دينار اردني.