

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥

هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥٥٢٦ ١١١
+٩٦٢ ٦ ٥٥٢٧ ٦٦٦
فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥٥٣٨ ٣٠٠
amman@jo.ey.com
ey.com
سجل شركة مدنية رقم ١٠١

ارنست ويونغ الأردن
ص.ب. ١١٤٠
بناية رقم ٣٠
شارع الملك عبد الله بن الحسين
عمان ١١١١٨
المملكة الأردنية الهاشمية



**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى أعضاء هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً 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

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

ارنست ويونغ / الأردن

يسار عبدالله الزريقات
ترخيص رقم ١١٥٤

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تموز ٢٠٢٥

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٢٦,٠٥٣,٩٣٧	٥١,٧٢٣,٥٩٩	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٢,٨٠٩,٩١١	٢٤,٢٧٢,٤٤٤	٤	ذمم العملاء المدينة
٦٩٨,٨٤٢	١,٠١٩,٣٠٧	٥	أرصدة مدينة أخرى
٦٩,٠٤١	٨٠,٥٨٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦٢,٨٥٠	٩٩٦,٠٨٢	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٥٩,٦٠١		حق استخدام موجودات
٥٠,٤٩٤,٥٨١	٧٨,١٥١,٦١٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦,٤٢٤,٩٤٩	٦,٦٦٩,٤٦٩		ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
٢٢,٠٣٥,٩٩٥	٤٨,٦٣٧,٢٨٩		ذمم دائنة
٦٤٧,٧٠٨	٥٣٣,١٥٩	٩	أرصدة دائنة أخرى
-	٣٣٤,٥٦٦	٨	مخصص ضريبة الدخل
-	٢,٥٢٠	٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٦٠,٠٠٠		التزامات عقد إيجار
٢٩,١٠٨,٦٥٢	٥٦,٢٣٧,٠٠٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٢,١١٠,٠٠٠	١٢,١١٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٣,٩٦٩,١٨٤	٣,٩٦٩,١٨٤	١٤	احتياطي إجباري
(٤,١٥٥)	٤,١٥٣	٧	احتياطي القيمة العادلة
٥,٣١٠,٩٠٠	٥,٨٣١,٢٧٣		أرباح مدورة
٢١,٣٨٥,٩٢٩	٢١,٩١٤,٦١٠		صافي حقوق الملكية
٥٠,٤٩٤,٥٨١	٧٨,١٥١,٦١٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	إيضاحات
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		الإيرادات
١,٤٤٨,٦٦٨	١,٤٢٠,١١٧	صافي عمولات الوساطة
١,٢٧٣,٤١٠	٨١٧,٥٩٧	إيرادات فوائد دائنة
٤٧٥,٩٤٨	٤٨٦,٣٨٧	١١ إيرادات عمولات ادارة المحافظ
٦٠,٠٠٠	١١١,٠٨٥	إيرادات استشارات
٢٢,٦٨٥	٤,٤٩٨	أرباح توزيعات موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٨,١٣٩	٢٧,٠٥١	صافي أرباح فروقات عملة
٣٣,٢٩٣	٨٠١	إيرادات أخرى
٣,٣٣٢,١٤٣	٢,٨٦٧,٥٣٦	اجمالي الإيرادات
		المصاريف
(١,٣٦١,٥٠٥)	(١,٣٣٣,٦٨٣)	١٠ مصاريف إدارية وعمومية
(٥٠١,١١٣)	(٢٠٢,٢٤٦)	مصاريف تمويل وعمولات
(٧٥٠,٦٠٩)	(٦٠٨,٨٦٧)	٤ - ا مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٦١٣,٢٢٧)	(٢,١٤٤,٧٩٦)	اجمالي المصاريف
٧١٨,٩١٦	٧٢٢,٧٤٠	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٠١,٢٩٦)	(٢٠٢,٣٦٧)	٨ مصروف ضريبة الدخل
٥١٧,٦٢٠	٥٢٠,٣٧٣	الربح للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥١٧,٦٢٠	٥٢٠,٣٧٣
٥٨٢	٨,٣٠٨
٥١٨,٢٠٢	٥٢٨,٦٨١

الربح للفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة الدخل
أرباح إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
الآخر
مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

صافي حقوق الملكية	أرباح مشورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٣٨٥,٩٢٩	٥,٣١٠,٩٠٠	(٤,١٥٥)	٣,٩٦٩,١٨٤	١٢,١١٠,٠٠٠
٥٢٨,٦٨١	٥٢٠,٣٧٣	٨,٣٠٨	-	-
٢١,٩١٤,٦١٠	٥,٨٣١,٢٧٣	٤,١٥٣	٣,٩٦٩,١٨٤	١٢,١١٠,٠٠٠
٢١,٢٨٤,٤٤٧	٥,٢٢٦,٤٢٥	(٦,٣٠٣)	٣,٩٥٤,٣٢٥	١٢,١١٠,٠٠٠
٥١٨,٢٠٢	٥١٧,٦٢٠	٥٨٢	-	-
٢١,٨٠٢,٦٤٩	٥,٧٤٤,٠٤٥	(٥,٧٢١)	٣,٩٥٤,٣٢٥	١٢,١١٠,٠٠٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

* تضمن الأرباح المدورة مبلغ ٩٩٦,٠٨٢ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل ٨٦٢,٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	إيضاحات
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧١٨,٩١٦	٧٢٢,٧٤٠	
الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل		
التعديلات -		
٧٥٠,٦٠٩	٦٠٨,٨٦٧	٤- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٠١,١١٣	٢٠٠,٤٧٧	مصاريف تمويل وعمولات
(٢٢,٦٨٥)	(٤,٤٩٨)	أرباح توزيعات موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٥٨,٦٣٠	استهلاك حق استخدام الموجودات
-	١,٧٦٩	فوائد التزامات عقد إيجار
تغيرات رأس المال العامل:		
٨٣,٨٨٩	(٢,٠٧١,٤٠٠)	ذمم العملاء المدينة
٥٩,٨٩٩	(٣٢٠,٤٦٥)	أرصدة مدينة أخرى
٨٥٠,٧٩٠	٢٤٤,٥٢٠	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
(١٣٤,٩٨٥)	(١١٤,٥٤٩)	أرصدة دائنة أخرى
(٨٤٧,٢٤١)	(١,٧٤٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٩٦٠,٣٠٥	(٦٧٥,٦٥٣)	٨ صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
٢٢,٦٨٥	٤,٤٩٨	أرباح توزيعات موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مقبوضة
٢٢,٦٨٥	٤,٤٩٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٥٠١,١١٣)	(٢٠٠,٤٧٧)	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
-	(٦٠,٠٠٠)	التزامات عقود إيجار مدفوعة
(٥٠١,١١٣)	(٢٦٠,٤٧٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٤٨١,٨٧٧	(٩٣١,٦٣٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٦٨٩,٩٠٩	٤,٠١٧,٩٤٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣,١٧١,٧٨٦	٣,٠٨٦,٣١٠	٣ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥ لدى مراقب الشركات تحت الرقم (١٠١٠٨) وبشرت أعمالها بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٥. يبلغ رأس مال الشركة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة حيث تبلغ قيمة الحصة الاسمية دينار واحد.

قامت الشركة بزيادة رأس المال بقيمة ٢,١١٠,٠٠٠ دينار ليصبح ١٢,١١٠,٠٠٠ دينار من خلال رسملة كامل قيمة الزيادة من حساب الارباح المدورة بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ كانون الاول ٢٠٢١ استجابة للمتطلبات التنظيمية من قبل هيئة الأوراق المالية.

إن الشركة مملوكة بالكامل لبنك المال الاردني، ومركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة العبدلي.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة الى تقديم إستشارات مالية وإدارة الإصدارات والحفظ الأمين والاستثمار في الأوراق المالية.

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة إعادة التمويل بالهامش بتاريخ ٢ شباط ٢٠٠٦.

يتم توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة في القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لبنك المال الأردني.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٢٥.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس اعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

تقوم الشركة بعرض بنود قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة بناءً على نية الشركة وقدرتها المتوقعة على استرداد/تسوية غالبية الأصول/الالتزامات.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

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 التغييرات 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 أيضاً 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.

أصبحت التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

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

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٠٠	٥٠٠
١٩,٢٨١,٣٩٧	٢١,٩٨٣,٢٦١
٦,٧٧٢,٠٤٠	٢٩,٧٣٩,٨٣٨
٢٦,٠٥٣,٩٣٧	٥١,٧٢٣,٥٩٩

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك المحلية
حسابات جارية لدى البنوك الخارجية

تتقاضى الشركة نسبة فائدة على الحسابات الجارية الخاصة بها بالدينار الأردني والموعدة في بنوك محلية. تراوحت نسبة الفائدة اليومية على هذه الحسابات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ من ١,٥٪ إلى ٤,٢٥٪ (٢٠٢٣: ٥,٧٥٪).

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة وذلك كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٣,٦٠٢,٤٨٩	٥١,٧٢٣,٥٩٩
(٢٠١,٥١٦)	-
(٢٠,٢٢٩,١٨٧)	(٤٨,٦٣٧,٢٨٩)
٣,١٧١,٧٨٦	٣,٠٨٦,٣١٠

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ينزل: بنوك دائنة *
ينزل: أرصدة لدى البنوك – حسابات العملاء
صافي النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

* يمثل هذا البند المبالغ المستغلة من التسهيلات الممنوحة للشركة من البنك الأردني الكويتي بسقف يبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبنسبة فائدة ٨,٢٥٪ على التسهيلات المستغلة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ حيث قامت الشركة بتسديد كامل التسهيلات الممنوحة خلال العام ٢٠٢٤.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٤) ذمم العملاء المدينة					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	الأفراد	المنشآت الصغيرة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٦٥٠,٤٠٧	٦,٠١٧,٦٣٣	٥,٥٨٣,٤١٣	١٢٣,٥٩٧	٣١٠,٦٢٣	ذمم عملاء الوساطة المحلية
١٣,٤١٩,٦٦٨	١٣,٩٠١,٦٣٩	٩,٧٠٢,٦٦٠	١٠١,٣٥٩	٤,٠٩٧,٦٢٠	ذمم مدينة لعملاء التعامل بالهامش
٥,٦٢٧,٢٤٠	٧,٧٢٠,١١٦	٤,٤٤٩,٧٩٠	-	٣,٢٧٠,٣٢٦	ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية الدولية
٣١	١١	١١	-	-	ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية الإقليمية
-	١٢٩,٣٤٧	-	-	١٢٩,٣٤٧	ذمم مدينة لعملاء المحافظ المدارة
٢٥,٦٩٧,٣٤٦	٢٧,٧٦٨,٧٤٦	١٩,٧٣٥,٨٧٤	٢٢٤,٩٥٦	٧,٨٠٧,٩١٦	مجموع ذمم العملاء المدينة
(١٣,٥٦٢)	(٤١,٩٦٣)	(٢٩,٦٨٠)	(٨١٤)	(١١,٤٦٩)	الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى
(١٩٨,٦٧٢)	(١٤٣,٥٨٢)	(١٤٣,٥٨٢)	-	-	الخسائر الائتمانية المرحلة الثانية
(٢,٦٧٥,٢٠١)	(٣,٣١٠,٧٥٧)	(١,٨١٠,٧٦٣)	-	(١,٤٩٩,٩٩٤)	الخسائر الائتمانية المرحلة الثالثة
(٢,٨٨٧,٤٣٥)	(٣,٤٩٦,٣٠٢)	(١,٩٨٤,٠٢٥)	(٨١٤)	(١,٥١١,٤٦٣)	مجموع مخصص الخسارة الائتمانية
٢٢,٨٠٩,٩١١	٢٤,٢٧٢,٤٤٤	١٧,٧٥١,٨٤٩	٢٢٤,١٤٢	٦,٢٩٦,٤٥٣	ذمم العملاء المدينة بالصافي

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل ذمم العملاء المدينة، حيث تعد محفظة العميل ضماناً لهذه الذمم في حال عدم تحصيلها.

(٤-أ) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المراحل خلال الفترة /السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٩٧٠,٢٤٠	٢,٨٨٧,٤٣٥	٢,٦٧٥,٢٠١	١٩٨,٦٧٢	١٣,٥٦٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٩٤٣,٩٨٨	٦٠٨,٨٦٧	٥٧٣,٠٢٤	٢٦,٢٧١	٩,٥٧٢	المضاف خلال الفترة / السنة
-	-	٦٢,٥٣٢	(٨١,٣٦١)	١٨,٨٢٩	المحول بين المراحل
(٢,٠٢٦,٧٩٣)	-	-	-	-	المخصصات المعدومة
٢,٨٨٧,٤٣٥	٣,٤٩٦,٣٠٢	٣,٣١٠,٧٥٧	١٤٣,٥٨٢	٤١,٩٦٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٠٣,٤٠٧	٢,٩٧٠,٢٤٠	٢,٨٠٢,٠٨٨	١٠١,٧١٨	٦٦,٤٣٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٦٦,٨٣٣	٧٥٠,٦٠٩	٨٩٨,٨٦٩	(٤٠,٤٧٢)	(١٠٧,٧٨٨)	(المحور) المضاف خلال الفترة / السنة
-	-	(١٤٩,٨٤٤)	٧٢,٨٠٥	٧٧,٠٣٩	المحول بين المراحل
٢,٩٧٠,٢٤٠	٣,٧٢٠,٨٤٩	٣,٥٥١,١١٣	١٣٤,٠٥١	٣٥,٦٨٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٥) أرصدة مدينة أخرى		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧٥,٣٩٥	٣٢٧,٤٨٩	تأمينات مستردة
٥٢,٦٦٤	١٨٠,١٩٠	تسوية التداول
١٤٧,٨٣٩	١٦٣,٥٧٦	مصاريف مدفوعة مقدما
١٤٨,٩٦٧	١٤٨,٩٦٧	امانات ضريبية مستردة
١٤٥,٥٤٨	١٣١,٧٣٥	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٨٩	٦٠,٠٠٠	المبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة (إيضاح ١٣)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	امانات صندوق ضمان التسوية *
٤٨,٦٤٦	٢٧,٧٥٦	أخرى
٧٤٤,٢٤٨	١,٠٦٤,٧١٣	
(٤٥,٤٠٦)	(٤٥,٤٠٦)	ينزل: مخصص خسائر انتمائية متوقعة مقابل أرصدة مدينة أخرى
٦٩٨,٨٤٢	١,٠١٩,٣٠٧	

* يمثل هذا الحساب قيمة المساهمة النقدية المدفوعة من الشركة على اعتبار أنها وسيط مالي في بورصة عمان إلى صندوق ضمان التسوية وذلك بناءً على النظام الداخلي للصندوق لسنة ٢٠٠٤ والصادر بالإستناد إلى أحكام المادة رقم (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والذي يهدف إلى:

- تغطية العجز النقدي لدى عضو الصندوق المشتري للأوراق المالية.
 - تغطية العجز في رصيد الأوراق المالية الذي يظهر لدى عضو الصندوق البائع نتيجة تداول الأوراق المالية في السوق.
- علماً بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة أشهر بإعادة احتساب مبلغ المساهمة النقدية لكل وسيط وفقاً للنظام الداخلي للصندوق حيث يتم تسوية الفرق ما بين الصندوق والوسيط (إن وجد) إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه، وفي حال عدم وجود فروقات يتم إبقاؤه كما هو دون تغيير.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣٢,٣٥٨	٦٩,٠٤١	رصيد بداية الفترة / السنة
٢,٩٨٤	١١,٥٣٩	صافي حركة إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة (إيضاح ٧)
(١٦٦,٣٠١)	-	بيع موجودات مالية خلال الفترة / السنة
٦٩,٠٤١	٨٠,٥٨٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٧) احتياطي القيمة العادلة		
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
(٤,١٥٥)	(٦,٣٠٣)	رصيد بداية الفترة / السنة
١١,٥٣٩	(٢,٦٦٣)	صافي أرباح غير متحققة (إيضاح ٦)
(٧١١)	(٣,٤٨٢)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢,٥٢٠)	٢,٦٤٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٥,٦٤٧	صافي خسائر متحققة منقولة للأرباح المدورة
٤,١٥٣	(٤,١٥٥)	رصيد نهاية الفترة / السنة

(٨) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل وفقا لقانون رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. ان نسبة ضريبة الدخل وفقا للقانون هي ٢٤٪ بالإضافة الى ٤٪ مساهمة وطنية.

يشمل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل المرحلية المختصرة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٣٦,٣١٠	٣٥٨,٩٦٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١٣٣,٩٤٣)	(١٥٧,٦٧١)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة
٢٠٢,٣٦٧	٢٠١,٢٩٦	

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
-	٨٤٥,٨٩٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣٣٦,٣١٠	-	ضريبة الدخل المستحقة للفترة / السنة
(١,٧٤٤)	(٨٤٣,٧٠١)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
-	(٢,١٩٦)	الوفر الضريبي من خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٤,٥٦٦	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

قامت الشركة بالتوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤. هذا ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه. وفي رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الرصيد في نهاية الفترة دينار	المبالغ المضافة دينار	المبالغ المحررة دينار	رصيد بداية الفترة دينار
١,٦١٥	٩٠٤	٣,٢٣١	-	(٢,٥٣٩)	٥,٧٧٠
٣,٧٩٧	١١,٧٥٠	٤١,٩٦٣	٣٢,٦٤٧	(٤,٢٤٦)	١٣,٥٦٢
٥٥,٦٢٨	٤٠,٢٠٣	١٤٣,٥٨٢	٥٧,٢١٧	(١١٢,٣٠٧)	١٩٨,٦٧٢
٧٤٩,٠٥٦	٩٢٧,٠١٢	٣,٣١٠,٧٥٧	٦٤٧,٤١٧	(١١,٨٦١)	٢,٦٧٥,٢٠١
٥٢,٧٥٤	١٦,٢١٣	٥٧,٩٠٦	١٢,٥٠٠	(١٤٣,٠٠٠)	١٨٨,٤٠٦
٨٦٢,٨٥٠	٩٩٦,٠٨٢	٣,٥٥٧,٤٣٩	٧٤٩,٧٨١	(٢٧٣,٩٥٣)	٣,٠٨١,٦١١

مطلوبات ضريبية مؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الرصيد في نهاية الفترة دينار	المبالغ المضافة دينار	المبالغ المحررة دينار	رصيد بداية الفترة دينار
-	٢,٥٢٠	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-

يتم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٨٪.

(٩) أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)
٣٩٨,٤٨٦	٢٥٠,٩٦٥
٢٣٠,٣٥٤	٢٢٦,٥٦١
١٨,٨٦٨	٥٥,٦٣٣
٦٤٧,٧٠٨	٥٣٣,١٥٩

مصاريف مستحقة
مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة (إيضاح ١٣)
أمانات للغير

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١٠) مصاريف إدارية وعمومية		
٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٦٥,٠٠٤	٧٤٩,٤٨٥	رواتب ومكافآت وحوافز
١٠٢,٥٨٥	١٠٠,٦٩٣	لوازم ومصاريف حاسوب
٨٧,٨٧١	٨٥,٩٦٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
-	٥٨,٦٣٠	استهلاك حق استخدام الموجودات
٥٣,١٠٣	٤٩,٤٤٤	تأمين
٤٣,٦٢٢	٤٨,٨٣٢	مصاريف منصات رويترز وبلومبيرغ
٤٧,١٠١	٤٨,٢٩٤	سفر وتنقلات
٤٢,٥٠٠	٤٢,٥٠٠	بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٣)
٨١,٢٣٨	٣٩,١٧٨	تسويق وإعلانات
٢٤,٠٨٠	٢٥,٢٨٢	أتعاب مهنية
١٩,٨٢٧	١٩,٤٢٢	رسوم حكومية
٢٠,٨٠٧	١٧,٤٥٩	اشتراكات ورسوم ورخص
٥,٣٠٦	٨,٩٥٣	بريد وهاتف
١٢,٤٥٥	٨,٣١٢	انترنت وتطوير مواقع
٣٢,٩٩٣	٦,٩٨٣	خدمات المباني
٤,١٩٣	٦,٢١١	طوابع
٥,٩٥١	٥,٠٦٣	ضيافة
٣,٤٨٦	٣,٩٥٢	قرطاسية ومطبوعات
١,٥٦٤	٢,٩٥٦	تدريب وتطوير الموظفين
١,٧٤٩	١,١٧٦	صيانة
٢,٤١٣	-	امن وحماية
٣,٦٥٧	٤,٨٩٠	أخرى
١,٣٦١,٥٠٥	١,٣٣٣,٦٨٣	

(١١) إيرادات عمولات ادارة المحافظ

يوجد لدى الشركة محافظ تحت الحفظ الأمين بقيمة ٢٩٥,٧٦٠,٣٨٩ دينار ومحافظ مدارة بقيمة ٨,٧٩٠,١٩١ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: محافظ تحت الحفظ الأمين بقيمة ٤٤٤,٥٤٩,٢٤٣ دينار ومحافظ مدارة بقيمة ٨,٤٧٧,٩١٧ دينار). بلغت الإيرادات المتحققة من عمولات ادارة المحافظ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مبلغ ٤٨٦,٣٨٧ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٤: ٤٧٥,٩٤٨ دينار).

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١٢) التزامات محتملة

الكفالات

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٣,٦٨٥,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ٢٠٨,٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٢,١٨٥,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية و مبلغ ٢٩١,٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية).

القضايا المقامة على الشركة:

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة مبلغ ١١,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١١,٠٠٠ دينار)، هذا وقد قامت إدارة الشركة بتحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها، وبناء عليه فإنه وفي رأي الإدارة ومستشارها القانوني لا يوجد داعي لأخذ أي مخصصات مقابل هذه القضايا.

(١٣) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الشركة الأم والإدارة التنفيذية العليا للشركة وأعضاء مجلس الإدارة وجهات أخرى ذات علاقة. يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	عناصر قائمة المركز المالي:
١٦,٣٩٢,٤٩١	١٧,١٤٣,٦٢٢	ودائع وحسابات جارية (بنك المال الأردني)
١٨٩	-	ذمم مدينة أخرى (شركة كابيتال أنفست دبي) (DIFC) (إيضاح ٥)
-	٦٠,٠٠٠	ذمم مدينة أخرى (بنك المال الأردني) (إيضاح ٥)
١٧٥,٣٩٥	١٧٧,٤٨٩	تأمينات نقدية (بنك المال الأردني)
٢٣٠,٣٥٤	٢٢٦,٥٦١	أرصدة دائنة أخرى (البنك الأهلي العراقي) (إيضاح ٩)
-	١٢٦	ذمم مدينة - أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم
-	٣٨	ذمم مدينة - أعضاء مجلس إدارة الشركة
٢٧,٦٥٦	١٠٦,١٣٢	ذمم دائنة - أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم
١٣,٦٢٠	١٦,٢٤٠	ذمم دائنة - أعضاء مجلس إدارة الشركة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	عناصر قائمة الدخل:
١٠,٣٣٥	٢٣,١١٨	إيرادات فوائد على الودائع (بنك المال الأردني)
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	إيرادات استشارات (بنك المال الأردني)
١٥,٤٣٣	١٤,٩٨٩	عمولات بنكية مدفوعة (بنك المال الأردني)
٥	٣	إيرادات فوائد دائنة - أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم
١٠٩	١٧	إيرادات فوائد دائنة - أعضاء هيئة مديري الشركة
٤,٦٧٦	١١,٧٢٣	صافي عمولات الوساطة - أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم
٩٠٨	٩٣٠	صافي عمولات الوساطة - أعضاء هيئة مديري الشركة

- لا يوجد أي أصول ثابتة لدى الشركة حيث تقوم الشركة الأم (بنك المال الأردني) بتزويد الشركة بها.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	عناصر خارج قائمة المركز المالي:
٢,٤٧٦,٠٠٠	٢,٣٩٣,٠٠٠	كفالات بنكية (بنك المال الأردني)

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
١٠٤,٧٧٤	٩٠,٦٠٨	بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٠)
٤٢,٥٠٠	٤٢,٥٠٠	
١٤٧,٢٧٤	١٣٣,١٠٨	

(١٤) الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

(١٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة، ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل مستمر وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) دينار	
المستوى الأول	٦٩,٠٤١	٨٠,٥٨٠	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
	٦٩,٠٤١	٨٠,٥٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة