

عمان في: 2025/07/30
إشارتنا رقم: 2025/676

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الافصاح
عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية نصف السنوية كما في 2025/6/30

تحية واحترام وبعد،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، واستنادا لأحكام المادة رقم (72) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم طيا نسخة عن البيانات المالية نصف السنوية كما في 2025/6/30 لشركة الاهلي للوساطة المالية بعد مراجعتها من قبل مدقق الحسابات الخارجي حسب الاصول.

شاكرين لكم حسن تعاونكم

واقبلوا فائق الاحترام والتقدير،

يزن عطوط
المدير العام



نسخة: السادة بورصة عمان المحترمين
السادة مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين

ahlibrokerage.com

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٢٥

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠٢٥

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهم المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

٦ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع/م ٠٠١ - ٠٠٥٦٨

إلى مجلس إدارة
شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة محدودة) ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تموز ٢٠٢٥

محمود عبدالسلام أبو نجم
اجازة رقم (١١١٠)



قائمة (أ)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح
دينار	دينار	
١,٣٥٥,٩٦٨	٢,١١٣,٢٠٤	٤ نقد لدى البنك
-	-	٥ ذمم مدينة - بالصافي
٢٢٢,٠٥٨	٥٧٢,٦٨٧	أرصدة مدينة أخرى
٣,٤٠٢,٠٠٠	٣,٤٠٢,٠٠٠	٦ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٧,٠٠٠	٤٧,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣,١٢٧	٢,٦٤٧	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٦,٢٠٧	٥,٦٢٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٠٣٦,٣٦٠	٦,١٤٣,١٥٨	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهم

المطلوبات :

٤٦٨,٦٣١	١,٥٠٠,٥٨٩	ذمم عملاء دائنة
٢٦٥,٨٣٥	٢٤٠,٣٦١	أرصدة دائنة أخرى
٧٣٤,٤٦٦	١,٧٤٠,٩٥٠	مجموع المطلوبات المتداولة

حقوق المساهم - قائمة (ج) :

٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١ رأس المال المدفوع
٤٨٢,٤٩٧	٤٨٢,٤٩٧	الاحتياطي الاجباري
٨١٩,٣٩٧	٨١٩,٣٩٧	الأرباح المدورة
-	١٠٠,٣١٤	الربح للفترة
٤,٣٠١,٨٩٤	٤,٤٠٢,٢٠٨	مجموع حقوق المساهم
٥,٠٣٦,٣٦٠	٦,١٤٣,١٥٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة
وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠٢٤</u>	<u>٢٠٢٥</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
		الإيرادات :
٤١,٤٧٤	١١٢,٦١٥	صافي إيرادات العمليات
٤٣,٦١٣	٤٧,٧٩٩	إيرادات الفوائد البنكية
١٠٣,٩٦٩	١٠٣,٢٥٧	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٦٠٧	٢,٦٤٤	إيرادات أخرى
١٩١,٦٦٣	٢٦٦,٣١٥	مجموع الإيرادات
		(ينزل) : مصاريف إدارية
(١٥٥,٧٣٩)	(١٦٤,٩٣٣)	مصاريف استهلاكات وإطفاءات
(١,٤٩٦)	(١,٠٦٨)	مجموع المصاريف
(١٥٧,٢٣٥)	(١٦٦,٠٠١)	الربح للفترة - قائمة (د)
٣٤,٤٢٨	١٠٠,٣١٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
٣٤,٤٢٨	١٠٠,٣١٤	

تعتبر الأيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المرحلية الموجزة
وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهم المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الارباح المدورة	الاحتياطي الإجباري	رأس المال المدفع	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة
٤,٣٠١,٨٩٤	-	٨١٩,٣٩٧	٤٨٢,٤٩٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
١٠٠,٣١٤	١٠٠,٣١٤	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة
٤,٤٠٢,٢٠٨	١٠٠,٣١٤	٨١٩,٣٩٧	٤٨٢,٤٩٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	
٤,٢١١,٦١٤	-	٧٣٨,١٤٥	٤٧٣,٤٦٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
٣٤,٤٢٨	٣٤,٤٢٨	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٤,٢٤٦,٠٤٢	٣٤,٤٢٨	٧٣٨,١٤٥	٤٧٣,٤٦٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
					الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:			
٣٤,٤٢٨	١٠٠,٣١٤		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات:
١,٤٩٦	١,٠٦٨		استهلاكات واطفاءات
(٤٣,٦١٣)	(٤٧,٧٩٩)		ايرادات الفوائد البنكية
(١٠٣,٩٦٩)	(١٠٣,٢٥٧)		ايرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١١١,٦٥٨)	(٤٩,٦٧٤)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٦٢,٢٠٢)	(٣٥٠,٦٢٩)		(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(١٧٩,٧٩٠)	١,٠٣١,٩٥٨		الزيادة (النقص) في ذمم عملاء دائنة
(٥٧,٥٤٤)	(٢٥,٤٧٥)		(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(٤١١,١٩٤)	٦٠٦,١٨٠		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:			
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	٦	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٥٠٠,٠٠٠	٦	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-		صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:			
٤٣,٦١٣	٤٧,٧٩٩		المقبوض من ايرادات الفوائد البنكية
١٠٣,٩٦٩	١٠٣,٢٥٧		المقبوض من ايرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤٧,٥٨٢	١٥١,٠٥٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١,٧٦٣,٦١٢)	٧٥٧,٢٣٦		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣,٠٤٧,٢٠٣	١,٣٥٥,٩٦٨		نقد لدى البنك - بداية السنة
١,٢٨٣,٥٩١	٢,١١٣,٢٠٤	٤	نقد لدى البنك - نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام
أ - تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ برأسمال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما ان الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني . حصلت الشركة بتاريخ الأول من أيلول ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان . تم زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ومن ثم تم تخفيضه عدة مرات ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

ب - إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي :

- القيام بأعمال الوساطة المالية بما فيها الوسيط المالي والوسيط لحسابه .
- القيام بأعمال التمويل على الهامش ، والمساهمة بشركات أخرى .
- مشاركة الأفراد والشركة بالأعمال التي تخدم مصلحة الشركة .
- امتلاك واستئجار وتأجير العقارات اللازمة لغايات الشركة .
- اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك .

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٧ .

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠٢٥ .

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

- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ، كما لم يتم اجراء التخصيص الاحتياطي على ارباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر
يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢٤ .

٣ - أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٥، في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة الحالية والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للفترة الحالية

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار – الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة الاستئجار
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية – الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية الإفصاحات – ترتيبات تمويل الموردين
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ١ – المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة.*
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ٢ – الإفصاحات المتعلقة بالمناخ*

* شريطة موافقة السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل بها الشركة على تطبيقها، علماً بأنه لم يتم إصدار أي تعليمات حولها حتى تاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

سارية لفرات سنوية تبدأ في أو بعد	المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٥	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملة.
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية.
تم إرجاء السريان لأجل غير مسمى	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ فيما يتعلق باحتساب بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة في فترة التطبيق الأولي، كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة في فترة التطبيق الأولي.

٤ - نقد لدى البنك
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة)
دينار	دينار
١,٣٥٦,٨٢٩	٢,١١٤,٠٦٥
(٨٦١)	(٨٦١)
١,٣٥٥,٩٦٨	٢,١١٣,٢٠٤

نقد لدى البنك
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة)
دينار	دينار
٥٤٨,١٠٥	٥٤٨,١٠٥
١,٦٩٧,٩٥٣	١,٦٩٧,٩٥٣
٢,٢٤٦,٠٥٨	٢,٢٤٦,٠٥٨
(٢,٢٤٦,٠٥٨)	(٢,٢٤٦,٠٥٨)
-	-

ذمم عملاء الهامش *
ذمم عملاء الوساطة المالية
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للفترة / للسنة**

* قامت الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حددها الأقصى ١١٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ هي كما يلي :

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة لعملاء الهامش ٥٤٨,١٠٥ دينار.

- لا يتم تقاضي فوائد على جميع الذمم المدينة القائمة أعلاه بما فيها أطراف ذات علاقة.

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة)
دينار	دينار
٢,٢٤٦,٠٥٨	٢,٢٤٦,٠٥٨
٢,٢٤٦,٠٥٨	٢,٢٤٦,٠٥٨

رصيد بداية الفترة / السنة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

- ٦ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان الحركة الحاصلة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة)	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٩٣٢,٠٠٠	٣,٤٣٢,٠٠٠	إضافات
١,٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أستحقاق موجودات مالية بالقيمة المطفأة
-	(٥٠٠,٠٠٠)	المجموع
٣,٤٣٢,٠٠٠	٣,٤٣٢,٠٠٠	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	الفترة / السنة
٣,٤٠٢,٠٠٠	٣,٤٠٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

** ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة)	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	

- ٧ - مخصص ضريبة الدخل

وفقا لرأي الادارة والمستشار الضريبي لم تقم الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وذلك لوجود خسائر متراكمة موافق عليها ومدققة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

تم الحصول على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٣ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٤ ولم يتم مراجعته بعد .

- ٨ - التزامات محتملة

أ- على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الاوراق المالية بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) بالاضافة الى كفالة لمركز ايداع الاوراق المالية بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

ب- القضايا

هناك قضايا مقامة من الشركة على بعض عملائها للمطالبة بمبلغ ٦,٦٧٢,٧٢٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٦,٦٧٢,٧٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) لتسديد أرصدة الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المستحقة على بعض عملاء الشركة ، وقد صدر أحكام قطعية لجميع هذه القضايا لصالح الشركة.

هذا ويرأي الادارة والمستشار القانوني للشركة فانه لن يترتب على الشركة اية التزامات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

٩- الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة
بالإضافة إلى ما تم الإفصاح عنه في إيضاح الذمم المدينة ، فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة كما في نهاية الفترة / السنة:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)		
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات فوائد	موجودات مالية بالكلفة المطفأة *	حسابات جارية	ذمم مدينة (دائنة) *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٠٦	-	٤٧,٧٩٩	-	٢,١١٤,٠٦٥	-
-	١٧,٦١٧	-	-	-	(٥١٢,١٢٠)
-	٨,٤٥٨	٢٥,٤١٩	٩٣٢,٠٠٠	-	٩٢٦,٤٢٥
١,٨٠٦	٢٦,٠٧٥	٧٣,٢١٨	٩٣٢,٠٠٠	٢,١١٤,٠٦٥	٤١٤,٣٠٥

البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة)
أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الإدارة (الشركة المالكة)
شركة مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)		
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات فوائد	موجودات مالية بالكلفة المطفأة *	حسابات جارية	ذمم مدينة (دائنة) *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٠٦	-	٤٣,٦١٣	-	١,٢٨٤,٤٥٢	-
-	١,١٧٤	-	-	-	(٦٣٩)
-	٨٧٥	٢٥,٤١٩	٩٣٢,٠٠٠	-	١,٤٣٧,٩٧٤
١,٨٠٦	٢,٠٤٩	٦٩,٠٣٢	٩٣٢,٠٠٠	١,٢٨٤,٤٥٢	١,٤٣٧,٣٣٥

البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة)
أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الإدارة (الشركة المالكة)
شركة مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة

* ان جميع الذمم المدينة والموجودات المالية بالكلفة المطفأة تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) .

- هنالك ذمم مدينة لعملاء بلغ رصيدها ١,٤٣٧,٩٧٨ دينار تعود لأطراف ذات علاقة، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الاول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد الرصيد على دفعات نصف سنوية بالإضافة لتعزيز الضمانات القائمة. تم خلال العام ٢٠٢٣ تحصيل دفعات وبيوعات أسهم بقيمة ٨٥٢,٠٥٠ دينار.

- بلغت المكافآت وبدل التنقلات لمجلس إدارة الشركة ما مجموعه ١٥,٢٠٠ دينار ، كما وبلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية ٥١,٣٧٥ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٢٧,٢٠٠ دينار لمجلس إدارة الشركة و ٤٧,٠٢٥ دينار للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤).

١٠- مستويات القيمة العادلة

تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية تقارب قيمتها العادلة.

١١- بنود خارج قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤,٣٢٠,٩٧٦	٤,٣٢٠,٩٧٦	نمم عملاء مدينة
(٤,٣٢٠,٩٧٦)	(٤,٣٢٠,٩٧٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	

بموجب قرار مجلس ادارة الشركة بتاريخ ٢٣ كانون الاول ٢٠١٨ تمت الموافقة على نقل حسابات العملاء غير العاملة والتي تم اخذ مخصصات مقابلها بالكامل الى بنود خارج قائمة المركز المالي ، علما بان عدد هذه الحسابات هو ٥ بقيمة بلغت ٤,٣٢٠,٩٧٦ دينار وذلك بهدف عكس صورة اوضح عن نسب الملاءة المالية للشركة ونسب التعثر.