



Date .....

التاريخ ..... 2018/7/31

عطوفة السيد / نادر عازر المحترم  
المدير التنفيذي  
بورصة عمان

تحية واحتراماً،،،

نرفق لكم البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

محمد طرخان  
المدير العام

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان  
٢١ حزيران ٢٠١٨  
الرقم المتسلسل: ٢٨٦٦  
رقم الملف: ٤  
الجهة المختصة: الإدارة

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة  
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨  
مع تقرير المراجعة

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

٣٠ حزيران ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

ا

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ٨

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

## تقرير المراجعة

ع م / ٨١٧٣٨

إلى السادة هيئة مديري  
شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المركز المالي الدولي (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

### الإستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعوننا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المركز المالي الدولي (شركة ذات مسؤولية محدودة) غير معده من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمر آخر  
إن القوائم المالية للشركة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات  
آخر وأصدر تقرير غير متحفظ حولها بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٨ وكما قام بمراجعة القوائم المرحلية  
الموجزة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وأصدر استنتاجه غير المتحفظ حولها  
بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٧.

فقرة إيضاحية  
تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية  
المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة ومتطلبات هيئة الأوراق المالية فقط.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣٠ تموز ٢٠١٨

شفيق كميل بطشون

(٧٤٠) Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		
			الموجودات المتداولة :
٩٢٩,٣٦٨	٢,٠١٤,١٩٠	٤	نقد في الصندوق و لدى البنوك
٣,٣٥٩,٢١٥	٢,٤١٣,٦٣٧	٥	ذمم عملاء - نقدي
١,٣١٣,٤٣٧	١,٤٨٣,٨٤٧	٦	ذمم عملاء - هامش
٢٤٨,٢٦١	٨٧,٧٣٢	٧	أرصدة مدينة اخرى
٥,٨٥٠,٢٨١	٥,٩٩٩,٤٠٦		مجموع موجودات متداولة
			الممتلكات والمعدات :
٣٦,٩٧٨	٣٦,٠٨١		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٦,٩٧٨	٣٦,٠٨١		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥,٨٨٧,٢٥٩	٦,٠٣٥,٤٨٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة :
٢٠٣,٥٢٠	٢١١,٨٨٣		ذمم عملاء دائنة
١٠,٥٥٤	٤٣,٤٠٣	٨	أرصدة دائنة اخرى
٧,٥٥٩	٢٦,٥٧٨	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٢١,٦٣٣	٢٨١,٨٦٤		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء - قائمة (ج)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	راس المال المدفوع
١,٤٨٤,٠٣٣	١,٤٨٤,٠٣٣		الاحتياطي الاجباري
(٨١٨,٤٠٧)	(٨١٨,٤٠٧)		(الخسائر) المتراكمة
-	٨٧,٩٩٧		الربح للفترة
٥,٦٦٥,٦٢٦	٥,٧٥٣,٦٢٣		مجموع حقوق الشركاء
٥,٨٨٧,٢٥٩	٦,٠٣٥,٤٨٧		مجموع المطلوبات و حقوق الشركاء

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ب)

شركة المركز المالي الدولي

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح
دينار	دينار	
		الإيرادات :
٣١٢,٩٥٨	٢١٩,٨٨٣	عمولات بيع وشراء أوراق مالية
٦٧,٨٣٩	٩٨,٠٠٠	١١ إيرادات فوائد
١٧٨	٤١٣	إيرادات أخرى
٣٨٠,٩٧٥	٣١٨,٢٩٦	إجمالي الإيرادات
		المصاريف :
(٢٩٩,٥٣٦)	(١٩٤,١٨١)	مصاريف إدارية وعمومية
(٥,٨٠٩)	(٢,٠٣١)	عمولات مدفوعة
(٧,٦٤١)	(٩,٤٦١)	مصاريف استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٤,٦٧٣	-	مخصص ذمم انتقلت الحاجة عليها
(٨,٥٤٦)	(٥,٢٤٩)	صندوق حماية المستثمر
(١٨,١٢٣)	(٣٥٨)	فوائد بنكية مدينة
(٣١٤,٩٨٢)	(٢١١,٢٨٠)	إجمالي المصاريف
٦٥,٩٩٣	١٠٧,٠١٦	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(٥,٧٤٩)	(١٩,٠١٩)	١٠ ضريبة الدخل
٦٠,٢٤٤	٨٧,٩٩٧	الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

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

قائمة (ج)

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	المتراكمة	الاحتياطي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	الاجباري	المدفوع
٥,٦٦٥,٦٢٦	-	(٨١٨,٤٠٧)	دينار ١,٤٨٤,٠٣٣	دينار ٥,٠٠٠,٠٠٠
٨٧,٩٩٧	٨٧,٩٩٧	-	-	-
٥,٧٥٣,٦٢٣	٨٧,٩٩٧	(٨١٨,٤٠٧)	١,٤٨٤,٠٣٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٦٤٢,٣٣٤	-	(٨٣٩,٣٧٠)	١,٤٨١,٧٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٠,٢٤٤	٦٠,٢٤٤	-	-	-
٥,٧٠٢,٥٧٨	٦٠,٢٤٤	(٨٣٩,٣٧٠)	١,٤٨١,٧٠٤	٥,٠٠٠,٠٠٠

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨  
الرصيد في بداية الفترة  
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب)  
الرصيد في نهاية الفترة

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧  
الرصيد في بداية الفترة  
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب)  
الرصيد في نهاية الفترة

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

قائمة (د)

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٦٥,٩٩٣	١٠٧,٠١٦	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
٧,٦٤١	٩,٤٦١	استهلاك ممتلكات ومعدات
	(٧٤)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢٤,٦٧٣)	-	مخصصات نرم انتفت الحاجة اليها
٩٦١	-	مخصص تعريض نهاية الخدمة
٤٩,٩٢٢	١١٦,٤٠٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٥٠٦,٠٥٤)	٧٧٥,١٦٨	النقص (الزيادة) في نرم العملاء المدينة
(١٢,٨٨٦)	١٦٠,٥٢٩	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة اخرى
(٨٩,٧٩٢)	١٥,٨٦٣	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
٢٢,٠٤٤	٢٥,٣٤٩	الزيادة في أرصدة دائنة اخرى
(٥٣٦,٧٦٦)	١,٠٩٣,٣١٢	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
(١٣,٨٠٩)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٥٠,٥٧٥)	١,٠٩٣,٣١٢	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :
(٣,١٥٧)	(٨,٥٦٥)	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	٧٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣,١٥٧)	(٨,٤٩٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :
٤٥٣,١٨٦	-	الزيادة في بنوك دائنة
٤٥٣,١٨٦	-	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٠٠,٥٤٦)	١,٠٨٤,٨٢٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٥٦١,٥٤١	٩٢٩,٣٦٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
٤٦٠,٩٩٥	٢,٠١٤,١٩٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

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

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- ١ - عام
- تأسست شركة المركز المالي الدولي كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ برأس مال يبلغ ٢٠,٠٠٠ دينار وتم رفع رأس المال على عدة مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠١١ ليصبح ٥ مليون دينار موزعاً على ٥ مليون حصة قيمة الحصة الواحدة دينار .
  - من غايات الشركة القيام بأعمال بيع و شراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة داخل المملكة و خارجها .
  - إن الشركة مملوكة من قبل بنك الإسكان للتجارة والتمويل بنسبة ٧٧,٥ % ، ويتم توحيد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك ، بالإضافة إلى ملكية شركة مشاريع الأردن بنسبة ٢٢,٥ % .
  - تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة مديرين الشركة بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٨ .
- ٢ - اهم السياسات المحاسبية
- أسس اعداد القوائم المالية المرحلية
  - تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
  - إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .
  - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
  - إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
  - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
  - تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
  - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.
  - تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالمعاملات الأجنبية والدفعات المقدمة: يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .
  - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية: توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ او التطوير الى او من بند الاستثمارات العقارية .
  - المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء: صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.
- إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:
- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
  - الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لإلتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الإعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزم الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلتزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة. - وبدلاً من ذلك، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب ، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"  
تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار ( تحديد التزمات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"  
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"  
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بالأدوات المالية: الاعتراف والقياس ، حيث استبدل بنموذجاً للخسائر الائتمانية المتوقعة . تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة ، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية .

قامت الشركة باحتساب الأثر الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩). و نظراً لعدم ماديته فلم يتم عكس أثره على القوائم المالية المرفقة .

في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية انها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي بها .

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

تتضمن النسخة المعدلة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي .

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤ .

ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة .

### ٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٧ . باستثناء التقديرات المتبعة لإحتساب أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلق بالأدوات المالية .

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	نقد في الصندوق
٣١٤	٤٤٨	حسابات جارية *
٢٩,٩٥٠	٣٥,٨٩٣	ودائع لأجل **
٨٢٨,٠٢٨	١,٦٥٥,٤٨٦	حسابات العملاء الجارية
٧١,٠٤٦	٣٢٢,٣٦٣	
٩٢٩,٣٦٨	٢,٠١٤,١٩٠	

\* بلغ معدل الفائدة على الحساب الجاري ١,٧٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

\*\* الودائع لأجل مربوطة لدى بنك الاسكان للتجارة والتمويل وتستحق شهرياً، كما انها تتقاضى فائدة بنسبة تتراوح من ١,٢٪ الى ٣٪.

٥ - ذمم عملاء مدينة - نقدي  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	ذمم عملاء الوساطة المالية (ينزل) : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
٣,٩٩٠,٢١٥	٣,٠٤٤,٦٣٧	
(٦٣١,٠٠٠)	(٦٣١,٠٠٠)	
٣,٣٥٩,٢١٥	٢,٤١٣,٦٣٧	

\* ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٧٤,٠٠٠	(٦٣١,٠٠٠)	الديون المعدومة
١٨,٣٢٧	-	مخصصات انتفت الحاجة اليها
٢٤,٦٧٣	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(٦٣١,٠٠٠)	(٦٣١,٠٠٠)	

تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

- في ما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	ذمم عملاء الوساطة المالية
دينار	دينار	أقل من ٣٠ يوم
٣,١٩٧,٩٢٧	١,٥٢٧,٢٦٩	٣٠ الى ٥٩ يوم
١٩,٣٦٩	٣٠٧,٣٣٨	٦٠ الى ٨٩ يوم
٢٤٣	١١,٤١٣	أكثر من ٩٠ يوم
٧٧٢,٦٧٦	١,١٩٨,٦١٧	المجموع
٣,٩٩٠,٢١٥	٣,٠٤٤,٦٣٧	

٦ - ذمم عملاء مدينة - التعامل بالهامش  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	ذمم عملاء مدينة - الهامش * (ينزل) : فوائد معلقة ** (ينزل) : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ***
دينار	دينار	
٢,٧٧٦,٢٤٨	٢,٩٤٦,٦٥٨	
(٦٤١,٨١١)	(٦٤١,٨١١)	
(٨٢١,٠٠٠)	(٨٢١,٠٠٠)	
١,٣١٣,٤٣٧	١,٤٨٣,٨٤٧	

\* قامت الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تقل هذه النسبة عن ٢٥% (هامش الصيانة) وهو الحد الأدنى لمساهمة العميل في القيمة السوقية للأوراق المالية في حسابه وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠١٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، هذا ويخضع الرصيد على نسبة فائدة تتراوح من ٤% الى ١١% تحتسب على الرصيد اليومي وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري.

\*\* لا يوجد حركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

٧ - أرصدة مدينة اخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	تأمينات نقدية ذمم موظفين المساهمة في صندوق التسوية مصاريف مدفوعة مقدما التسوية مع مركز الايداع
دينار	دينار	
٣٨,١٠٠	٣٨,١٠٠	
٢١,٥٤٩	٢٣,٢٥٩	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
١,٣٧٣	١,٣٧٣	
١٦٢,٢٣٩	-	
٢٤٨,٢٦١	٨٧,٧٣٢	

٨ - أرصدة دائنة اخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٢٥,١٢٧	التسوية مع مركز الايداع
١٠,٠٨٩	١٠,٣٦٦	مصاريف مستحقة و غير مدفوعة
٤٦٥	٤١٠	عمولة بورصة عمان و اخرى
-	٧,٥٠٠	مخصص مكافئات
١٠,٥٥٤	٤٣,٤٠٣	

٩ - التزامات ممكن أن تطراً  
كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ دينار لصاح هيئة الاوراق المالية و مبلغ ١٣٤,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الاوراق المالية.

١٠ - ضريبة الدخل  
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢١,٣٦٨	٧,٥٥٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٣,٨٠٩)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	١٩,٠١٩	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
٧,٥٥٩	٢٦,٥٧٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب - قامت الشركة بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٥. كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها بعد. وبراى الادارة إن رصيد مخصص ضريبة الدخل في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

١١ - إيرادات فوائد  
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٥,١٥١	٧٥,٨١٥	فوائد عملاء الهامش
١,٨٩٦	٢١,٠٦٧	فوائد بنكية دائنة
٧٩٢	١,١١٨	فوائد المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية
٦٧,٨٣٩	٩٨,٠٠٠	

١٢ - ارصدة ومعاملات مع جهات ذات علاقة  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧		٣٠ حزيران ٢٠١٨		بنود قائمة المركز المالي
ودائع	حسابات جارية	ودائع	حسابات جارية	
دينار	دينار	دينار	دينار	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٨٢٨,٠٢٨	٨٥,٧٤٧	١,٦٥٥,٤٨٦	٣٣٠,٧٥٠	

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨				بنود قائمة الدخل
عمولات دائنة	عمولات مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة	
دينار	دينار	دينار	دينار	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٧,٢٦٤	٣١٠	٢١,٠٦٣	-	

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧				بنك الإسكان للتجارة والتمويل
عمولات دائنة	عمولات مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة	
دينار	دينار	دينار	دينار	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
-	٦٤٦	١,٨٩٠	٥,٧٤٥	

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع لأعضاء هيئة المديرين ولإدارة التنفيذية العليا ٣٣,٩٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٩٣,٧٥٨ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧).