

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٢٢
مع تقرير المراجعة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية الموجزة للستة أشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
مع تقرير المراجعة

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- أ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
- ب قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة
- ج قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
- د قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١ – ١٢

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ١٧٦٢٣

الى الشريك
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وكل من قوائم الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ ، وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية 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 القوائم المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تموز ٢٠٢٢

كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010112

قائمة (أ)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨,٠٢٣,٤٥٢	١٠,٧٣٢,٠٦٤	٤	ذمم عملاء مدينة - نقدي - بالصافي
٣٠,٥٩٦,٢١٠	٣٣,٧٨٤,٨٠٥	٥	أرصدة مدينة أخرى
١٦٩,٤٥٩	١٥٣,٦٣١		أراضي معدة للبيع
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٢٠٤,٩٤٥	١,٢٠٨,٢٩٦	ج / ٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣١,٧٨٤	٣٦,١٨٤		موجودات غير ملموسة
٢٢,٨١٠	٢٠,٩٤٣		مجموع الموجودات
٤١,٧٤٥,٣٩٤	٤٧,٦٣٢,٦٥٧		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات :
٧,٧٩٩,٠٠٠	١١,٣٤٤,٠٠٠	٧	بنوك دائنة
٧,٤٠٤,٧٣٦	١٠,١٣٨,٨٠٠	٨	ذمم دائنة - وساطة مالية
١,٥٣٢,٦٢١	٧٣٦,٤٤٥		أرصدة دائنة أخرى
٢٤,٣٧٤	١١٣,٣٩٥		تأمينات نقدية
٥٧٢,٦٧٩	٣٠٧,٦٦٨	٩ / أ	مخصص ضريبة الدخل
١٧,٣٣٣,٤١٠	٢٢,٦٤٠,٣٠٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية - قائمة (ج) :
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٦,٠٣١,٩٥٣	٦,٠٣١,٩٥٣	١٠	احتياطي إجباري
٢,٧٨٠,٠٣١	٢,٧٨٠,٠٣١	١١	أرباح مدورة
-	٥٨٠,٣٦٥		الربح للفترة - قائمة (ب)
٢٤,٤١١,٩٨٤	٢٤,٩٩٢,٣٤٩		مجموع حقوق الملكية
٤١,٧٤٥,٣٩٤	٤٧,٦٣٢,٦٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

قائمة (ب)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
			الإيرادات :
٧٧٠,٦٥١	٤٧١,٨٢٨		عمولات تداول
١,٢٤٨,٨٦٩	١,٣٩٦,٦٣٨		فوائد دائنة
(٢٧,٤٥٧)	(٥٦,٢٩١)		(خسائر) فروقات عملة
٢٨,٣٩٧	٢٩,٧٣٩		أخرى
٢,٠٢٠,٤٦٠	١,٨٤١,٩١٤		مجموع الإيرادات
			المصاريف :
(٩٠٥,٠٤١)	(٩٣٧,٧٦١)		مصاريف إدارية
(٣٦,٦٥٣)	(٧٢,٩٣١)		أعباء تمويل
(١٠,٤٣٣)	(١٢,٧١٢)		استهلاكات واطفاءات
(١٣٨,١٩٤)	(١٧,١٥٠)	٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات مباشرة
٩٢٣	١,١٤٤		وفر مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
(١,٠٨٩,٣٩٨)	(١,٠٣٩,٤١٠)		مجموع المصاريف
٩٣١,٠٦٢	٨٠٢,٥٠٤		ربح الفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٢٨٣,٦٢٩)	(٢٢٢,١٣٩)	ب/٩	ضريبة الدخل للفترة
٦٤٧,٤٣٣	٥٨٠,٣٦٥		الربح للفترة
٦٤٧,٤٣٣	٥٨٠,٣٦٥		اجمالي الدخل الشامل للفترة قائمة (ج)

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

قائمة (ج)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	ارباح مدورة	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٤١١,٩٨٤	-	٢,٧٨٠,٠٣١	٦,٠٣١,٩٥٣	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٥٨٠,٣٦٥	٥٨٠,٣٦٥	-	-	-
٢٤,٩٩٢,٣٤٩	٥٨٠,٣٦٥	٢,٧٨٠,٠٣١	٦,٠٣١,٩٥٣	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٢٤,٣٦٥,٥١٢	-	٢,٩١٤,٨٩٠	٥,٨٥٠,٦٢٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٦٤٧,٤٣٣	٦٤٧,٤٣٣	-	-	-
٢٥,٠١٢,٩٤٥	٦٤٧,٤٣٣	٢,٩١٤,٨٩٠	٥,٨٥٠,٦٢٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
اجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
اجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,٢٠٨,٢٩٦ دينار من الأرباح المدورة مقابل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

قائمة (د)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٩٣١,٠٦٢	٨٠٢,٥٠٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
١٠,٤٣٣	١٢,٧١٢		تعديلات :
١٣٨,١٩٤	١٧,١٥٠	٥	استهلاكات واطفاءات
(٩٢٣)	(١,١٤٤)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات مباشرة
-	٢,٣٩٤		(وفر) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
			خسائر استبعاد ممتلكات و معدات
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس
١,٠٧٨,٧٦٦	٨٣٣,٦١٦		المال العامل
(٥,٥٧٦,١٦٨)	(٣,٢٠٥,٧٤٥)		التغير في بنود رأس المال العامل
(١١,٦٦٨)	١٥,٨٢٨		(الزيادة) في ذمم مدينة
(١,٠٢٨,٧١٨)	٢,٧٣٤,٠٦٤		النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(٣٥,٢٣٣)	(١٤٠,٢٧٦)		الزيادة (النقص) في ذمم دائنة وساطة مالية
(٢١,٦٦٢)	٨٩,٠٢١		(النقص) في ارصدة دائنة اخرى
			الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
(٥,٥٩٤,٦٨٣)	٣٢٦,٥٠٨		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات
(٤٢٢,١٤٦)	(٤٩٠,٥٠١)	١/٩	التشغيل قبل الضرائب المدفوعة
(٦,٠١٦,٨٢٩)	(١٦٣,٩٩٣)		الضرائب المدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٢,٥٠٦)	(١٥,٦٨٨)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٥,٧٥٠)	(١,٩٥٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٨,٢٥٦)	(١٧,٦٣٨)		(شراء) موجودات غير ملموسة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٦٣٩,٦٢٨)	(٦٥٤,٧٥٧)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٦٣٩,٦٢٨)	(٦٥٤,٧٥٧)		توزيعات ارباح
(٦,٦٦٤,٧١٣)	(٨٣٦,٣٨٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٦,٢٦٩,٣٤٥	٢٢٤,٤٥٢		صافي (النقص) في النقد
(٣٩٥,٣٦٨)	(٦١١,٩٣٦)	٤	النقد وما في حكمه - بداية السنة
			النقد وما في حكمه - نهاية الفترة
٥٣٣,٠٢٣	٥٤٥,٦٣١		عمليات غير نقدية :
			عمليات التمويل
			توزيعات ارباح غير مدفوعة للشريك

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١ - عام

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠، وقد تم تسجيل العلامة التجارية "ABC Investments" كعلامة تجارية للشركة اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٠٢، ومن غاياتها إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية وإدارة وتغطية إصدارات الأوراق المالية الجديدة.

إن الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن والذي تمتلك فيه بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين ما يقارب ٨٦,٧٪.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٤ تموز ٢٠٢٢.

يتم توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة مع القوائم المالية المرحلية الموجزة لبنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهرار المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما ان نتائج الاعمال للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠٢٢، في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والايفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة
إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات
في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل
أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في
نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها
في تأجيل تسوية الالتزام ، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة
التقرير، وتقدم تعريفًا لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو
الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل .

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم
تُحدِّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة
٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩ . كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)
متطلبًا يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ، وهو أن تطبق
المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ
الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات
التقارير المالية الدولية رقم (٢١) : الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات
التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد
الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

وأخيرًا، تضيف التعديلات بيانًا صريحًا بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة
المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد
تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون
التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة
المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل
المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء
العقد).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تفِ المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير
السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك،
يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئيًا كتعديل للرصيد الافتتاحي
للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملانم، في تاريخ التطبيق الأولي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي ، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضًا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل ، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملئم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم ، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المُعَدِّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد المعلومات 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 ٢٠٢١.

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢١.

٤ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	
-	٣,٦٠٠	نقد في الصندوق
١١٣,٦٧٠	٢٩٢,٢٦٧	أرصدة لدى بنوك محلية
٣٥٢,٠٨٧	٥٩٦,٧٤٤	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٤,٧٥٣,٠٠٩	٧,١٤٩,٨٩٦	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة - (إيضاح ١٢)
٢,٨٠٤,٦٨٦	٢,٦٨٩,٥٥٧	أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
٨,٠٢٣,٤٥٢	١٠,٧٣٢,٠٦٤	

- تتضمن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مبلغ ١٠,٠٧٧,٨٧٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٧,٣٣٥,٠٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الارصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية علما بوجود فائض في الحسابات الجارية، مع العلم بانه لا تستحق اية فوائد على هذه الحسابات.

- ان النقد وما في حكمه المتضمن في قائمة التدفقات النقدية يشمل على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٢	٢٠٢١
(مراجعة)	(مراجعة)
دينار	دينار
١٠,٧٣٢,٠٦٤	١٠,٩٤٨,٦٣٢
(١١,٣٤٤,٠٠٠)	(١١,٣٤٤,٠٠٠)
(٦١١,٩٣٦)	(٣٩٥,٣٦٨)

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بنوك دائنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
دينار	دينار
٥,٤٣٧,٦٣٠	٤,٣٨٥,٤٩٦
٣٣,٤٥٠,٢٠٨	٣١,١٦٣,٤٩١
(٧٨٩,٣١٨)	(٦٥٢,١٧١)
(٤,٣١٣,٧١٥)	(٤,٣٠٠,٦٠٦)
٣٣,٧٨٤,٨٠٥	٣٠,٥٩٦,٢١٠

ذمم عملاء مدينة - نقدي
ذمم عملاء مدينة - هامش
ينزل: فوائد معلقة
ينزل: مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة

- بلغت ذمم عملاء التعامل المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٨,٥٤١,٢٨٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٥,٧٣٧,٩٩٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
دينار	دينار
٦٥٢,١٧١	٥٣٨,٩٨٨
١٣٧,١٤٧	١١٣,١٨٣
٧٨٩,٣١٨	٦٥٢,١٧١

رصيد بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة
رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على التسهيلات الانتمائية المباشرة بشكل تجميعي خلال الفترة :

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٥٤٨,٩٨٧	٢٥,١٣٠,٩٥٥	٤,٦٨٠,٠٣٨	٥,٧٣٧,٩٩٤
٦,٤٢٣,٧٣٦	٦,٢٢١,٣١٤	١٢١,٩٣٤	٨٠,٤٨٨
(٢,٦٤٤,١٠٢)	(٢,٢٢٧,٤٨٣)	(١٤٩,٦٤٩)	(٢٦٦,٩٧٠)
-	-	-	-
-	(٧٥٥,٥٨٣)	٧٥٥,٥٨٣	-
-	(١,١٢٨,٥٩١)	(١,٨٦٥,٢٢٢)	٢,٩٩٣,٨١٣
٣٩,٣٢٨,٦٢١	٢٧,٢٤٠,٦١٢	٣,٥٤٢,٦٨٤	٨,٥٤٥,٣٢٥
(٤٣٦,٧٤٢)	٢٠,٩٢٣	(٤٥٧,٦٦٥)	-
(٤,٠٤١)	-	-	(٤,٠٤١)
٣٨,٨٨٧,٨٣٨	٢٧,٢٦١,٥٣٥	٣,٠٨٥,٠١٩	٨,٥٤١,٢٨٤

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على التعرضات الانتمائية نتيجة

تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١,٢١٥,٤٢٨	٢٢,١٥٥,٠٦٢	٥,١٦٥,٢١٥	٣,٨٩٥,١٥١
١٠,٢٢٥,٠٦٨	٨,٨٤٢,٥٤٨	١,٣٨٢,٢٩٠	٢٣٠
(٦,٤٢٩,٢١٠)	(٤,٥٠٧,٦٥٠)	(١,٥٩٤,٢٥٩)	(٣٢٧,٣٠١)
-	-	-	-
-	(١,٢٢٥,٦١٧)	١,٢٣١,٦٢٨	(٦,٠١١)
-	-	(٢,٤٩٦,٥٢٨)	٢,٤٩٦,٥٢٨
٣٥,٠١١,٢٨٦	٢٥,٢٦٤,٣٤٣	٣,٦٨٨,٣٤٦	٦,٠٥٨,٥٩٧
٥٣٧,٧٠١	(١٣٣,٣٨٨)	٩٩١,٦٩٢	(٣٢٠,٦٠٣)
-	-	-	-
٣٥,٥٤٨,٩٨٧	٢٥,١٣٠,٩٥٥	٤,٦٨٠,٠٣٨	٥,٧٣٧,٩٩٤

للفترة المنتهية في ٣١ كانون لأول ٢٠٢١

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على التعرضات الانتمائية نتيجة

تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) للتسهيلات الائتمانية المباشر بشكل تجميعي خلال الفترة :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٢٢٠	٧٧٩,٦٨٤	٣,٤٨٥,٧٠٢	٤,٣٠٠,٦٠٦
٦,٢٩٥	٣,٥٢٧	٢٤٤,٠٧٠	٢٥٣,٨٩٢
(٩,٢٣٢)	(٩٧,٨٩٢)	(٢٤٤,٠٦٩)	(٣٥١,١٩٣)
-	-	-	-
(٢٥,٢٩٢)	٢٥,٢٩٢	-	-
(١,٥٣٩)	(٥٠١,٢١٢)	٥٠٢,٧٥١	-
٥,٤٥٢	٢٠٩,٣٩٩	٣,٩٨٨,٤٥٤	٤,٢٠٣,٣٠٥
٢٤,١٦٩	٩٠,٢٨٢	-	١١٤,٤٥١
-	-	(٤,٠٤١)	(٤,٠٤١)
٢٩,٦٢١	٢٩٩,٦٨١	٣,٩٨٤,٤١٣	٤,٣١٣,٧١٥

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في نهاية الفترة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٩٩٦	٨٤٩,٨٩٨	٣,٣٥٨,١٨٠	٤,٢٥٦,٠٧٤
١٠,٨٨٦	٣٧٠,٩٢٨	-	٣٨١,٨١٤
(٢٠,٥٦٧)	(٣٨٧,١٠٣)	(٣٢٩,٢٩٤)	(٧٣٦,٩٦٤)
-	-	-	-
(٢٦٢,٥٩٤)	٢٦٢,٦١٠	(١٦)	-
-	(٧٥٣,٣٦١)	٧٥٣,٣٦١	-
(٢٢٤,٢٧٩)	٣٤٢,٩٧٢	٣,٧٨٢,٢٣١	٣,٩٠٠,٩٢٤
٢٥٩,٤٩٩	٤٣٦,٧١٢	(٢٩٦,٥٢٩)	٣٩٩,٦٨٢
-	-	-	-
٣٥,٢٢٠	٧٧٩,٦٨٤	٣,٤٨٥,٧٠٢	٤,٣٠٠,٦٠٦

للفترة المنتهية في ٣١ كانون لأول ٢٠٢١

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في نهاية الفترة

٦ - اراضي معدة للبيع

يمثل هذا البند اراضي قامت الشركة بتملكها سدادا لدم عملاء الوساطة المالية، تتمثل بارض بمساحة ٩,٩١٦ متر مربع في منطقة ام رمانة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٦٥٨ دينار و ارض بمساحة ٨٣,٤٤٢ متر مربع في منطقة القنيطرة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٥٨٨ دينار.

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار
٢,٣٠٧,٢٤٦	٢,٣٠٧,٢٤٦
(٦١٠,٥١٢)	(٦١٠,٥١٢)
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤

كلفة الأراضي
مخصص خسارة التدني

- ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار
٦١٠,٥١٢	٦١٠,٥١٢
٦١٠,٥١٢	٦١٠,٥١٢

رصيد بداية الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

٧ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار
٧,٧٩٩,٠٠٠	١١,٣٤٤,٠٠٠
٧,٧٩٩,٠٠٠	١١,٣٤٤,٠٠٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين (إيضاح ١٢)

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

معدل الفائدة	السقف الممنوح
%	دينار
٢,٢٥	١١,٣٤٤,٠٠٠
٦,٥	١,٢٥٥,٠٠٠
٦,٧٥	١,٤٠٠,٠٠٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين
بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن
بنك المال الأردني - جاري مدين

٨ - ذمم دائنة - وساطة مالية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار
٧,٣٣٥,٠٤٨	١٠,٠٢٥,٣٩٦
٣,٦٨٨	٣,٦٨٨
٦٦,٠٠٠	١٠٩,٧١٦
٧,٤٠٤,٧٣٦	١٠,١٣٨,٨٠٠

ذمم عملاء الوساطة المالية
ذمم عملاء اخرى
ذمم صندوق تسوية الوسطاء

٩ - ضريبة الدخل
أ- ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٦٣,٧٥٨	٥٧٢,٦٧٩	الضريبة المدفوعة
(٥١١,١٦٠)	(٤٩٠,٥٠١)	مصروف الضريبة الفترة / السنة
٥٧٩,١١٨	٢٢٥,٤٩٠	أمانات ضريبية مستردة سنوات سابقة
٤٠,٩٦٣	-	رصيد نهاية الفترة / السنة
٥٧٢,٦٧٩	٣٠٧,٦٦٨	

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	مصروف ضريبة الدخل عن ارباح الفترة
٣٢٢,٠٦٥	٢٢٥,٤٩٠	موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
(٣٨,٤٣٦)	(٣,٣٥١)	
٢٨٣,٦٢٩	٢٢٢,١٣٩	

ج- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية خلال الفترة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,١٩٢,٢٨٠	١,٢٠٤,٩٤٥	(المسترد) المضاف خلال الفترة / السنة - بالصافي
١٢,٦٦٥	٣,٣٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٢٠٤,٩٤٥	١,٢٠٨,٢٩٦	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٩٣١,٠٦٢	٨٠٢,٥٠٤	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٢١٩,١٧٠	١٥٣,١٥٣	مصروفات مقبولة ضريبيا
-	(٤,٠٤١)	الربح الضريبي
١,١٥٠,٢٣٢	٩٥١,٦١٦	
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٨	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

- تم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠ متضمنا عام ٢٠١٥، حيث تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠١٥ وتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم صدور قرار بالمطالبة بضرائب إضافية بلغت ٤٤,٣٧٠ دينار، إلا أن الشركة قامت بالاعتراض على قرار المقدّر لدى هيئة الاعتراض، هذا وقد صدر قرار هيئة الاعتراض بتأييد قرار المقدّر، إلا أن الشركة قامت بالاعتراض على قرار المقدّر لدى محكمة بداية الضريبة، وقد صدر قرار محكمة بداية الضريبة بربد قرار المقدّر لصالح الشركة مع العلم بأن الشركة قد قامت بتسديد هذا المبلغ تفادياً لدفع غرامات في حال عدم كسب القضية، وقد صدر قرار محكمة التمييز لصالح الشركة بشكل قطعي بربد قرار المقدّر حيث تم ترصيد مبلغ ٤٠,٩٦٣ دينار في حساب الشركة لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

كما تم تقديم اقرار ضريبة الدخل لعام ٢٠٢١ وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بها بعد .

١٠ - حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال من ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥,٦٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

ب - احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الارباح خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

١١ - أرباح مدوّرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٩١٤,٨٩٠	٢,٧٨٠,٠٣١	الربح للفترة / السنة
١,٢٤٦,٨٦٠	-	المحول من / الى الاحتياطات
(١٨١,٣٣١)	-	توزيعات أرباح شريك مستحقة الدفع
(١,٢٠٠,٣٨٨)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢,٧٨٠,٠٣١	٢,٧٨٠,٠٣١	

١٢ - الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشريك (شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية) والشركات الشقيقة والإدارة العليا ، وهذا يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل ادارة الشركة.

تمت هذه المعاملات مع جهات ذات علاقة ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار

٤,٧٥٣,٠٠٩	٧,١٤٩,٨٩٦
(٧,٧٩٩,٠٠٠)	(١١,٣٤٤,٠٠٠)

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلة الموجزة:
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
بنك دائن

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار
٤,٣٩٠	٣,٦٤٥
(٣٠,٦٠٨)	(٥٨,٢٣٣)
-	٥١,٣٠٧

عناصر قائمة الارباح أو الخسائر المرحلية الموجزة:
فوائد دائنة
فوائد وعمولات مدينة
كلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة الاردن *

* يمثل هذا البند الخدمات الادارية المقدمة من شركة الأم "بنك المؤسسة العربية المصرفية الاردن" كإيجار المواقع و كراجات الموظفين و كلفة المياه و الكهرباء، و خدمات تتعلق بالموارد البشرية إضافة الى خدمات أنظمة المعلومات للشركة ، علما بأنه بلغت تكلفة هذه الخدمات خلال عام ٢٠٢١ مبلغ ٤٤,٣٨٣ دينار اردني لاحقا للتعليمات التنفيذية رقم (٣) لسنة ٢٠٢١ و الخاصة بنظام الأسعار التحويلية لغايات ضريبة الدخل رقم (٤٠) لسنة ٢٠٢١، و تم الاعتماد في احتسابها على طريقة السعر المقارن، علما ان هذه الخدمات دخلت حيز التطبيق اعتبارا من شهر تموز ٢٠٢١.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار
١٣٧,٧٦١	١٧٠,٤٠٤

رواتب ومكافآت

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار	دينار

١,٧٢٢,٠٠٠	١,٧٢٢,٠٠٠
١,٢٥٥,٠٠٠	١,٢٥٥,٠٠٠
٣,٥٤٥,٠٠٠	-

بنود خارج قائمة المركز المالي
كفالات

سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - الأردن
سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - البحرين

١٣ - ارتباطات والتزامات محتملة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨٥٧,٨٨٨	١,٤٩٧,٥٠٢	سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة
٢,١٣٢,٠٠٠	٢,١٣٢,٠٠٠	كفالات *
٢,٩٨٩,٨٨٨	٣,٦٢٩,٥٠٢	

* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ١,٨٣٥,٠٠٠ دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار لضمان حسن التعامل كمدير اصدار وكفالة بمبلغ ١٩٧,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية.

١٤ - الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ حيث إن هذه قوائم مالية مرحلية.

١٥ - القضايا المقامة على الشركة

بلغ مجموع القضايا المقامة على الشركة ١٠,٦٣٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وفي تقدير إدارة الشركة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

١٦ - مستويات القيمة العادلة

تعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم اظهارها بالقيمة العادلة بشكل دوري تقارب قيمتها الدفترية.