



شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٢

صفحة	
٣	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٤	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير المدققة)
٥	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير المدققة)
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير المدققة)
٧	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير المدققة)
٨ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير المدققة)

RSM Jordan

Amman 69 Queen Rania St.

P.O.BOX 963699

Amman 11196 Jordan

T +962 6 5673001

F +962 6 5677706

www.rsm.jo

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

إلى رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠) مراجعة القوائم المالية المرحلية التي يديرها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة، تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية إجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق القوائم المالية، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

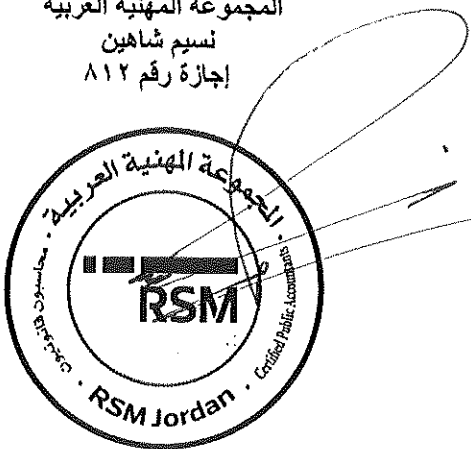
المجموعة المهنية العربية

نسيم شاهين

إجازة رقم ٨١٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ١٩ تموز ٢٠٢٢



شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير المدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار مدققة	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ دينار	إيضاحات	الموجودات
١ ٤٩٥	١ ٨٥٩	٣	موجودات غير متداولة
١ ٤٩٥	١ ٨٥٩		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات غير المتداولة
١ ٢٢٩ ١٤٦	١ ٠٩٤ ٢٦٠		موجودات متداولة
٩٠ ٢٩٦	٩٠ ٦٧٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٠٣ ٥٤٧	٥٧٠ ٤٣٢	٤	أرصدة مدينة أخرى
١٤٥ ٥٢٤	٣٣٢ ٨٣٣		ذمم عملاء مدينة
٠٠٠	٦٨ ٨٠٥		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١ ٣٣٠ ٨٤٢	١ ٤٦٤ ٣٣٥		تسوية التداول
٣ ٣٩٩ ٣٥٥	٣ ٦٢١ ٣٤٤		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣ ٤٠٠ ٨٥٠	٣ ٦٢٣ ٢٠٣		مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠		رأس المال
١٨٦ ٢٠٧	١٨٦ ٢٠٧		علاوة الإصدار
١٤٥ ٥٠٨	١٤٥ ٥٠٨		احتياطي إجباري
(١ ٢٩٣ ٣٣٠)	(١ ٢٠٨ ٠٠٨)		خسائر مترakمة
٣ ٠٣٨ ٣٨٥	٣ ١٢٣ ٧٠٧		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
١٣ ٧٣٧	٠٠٠		تسوية التداول
٨٠ ٦٠٥	٨٢ ٤٦٨		أرصدة دائنة أخرى
١٦ ٧٩٨	٣٦ ٧٠٣		مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
٢٣٦ ٧٤٨	٣٦٥ ٧٤٨		ذمم عملاء دائنة
١٤ ٥٧٧	١٤ ٥٧٧		بنوك دائنة
٣٦٢ ٤٦٥	٤٩٩ ٤٩٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٣ ٤٠٠ ٨٥٠	٣ ٦٢٣ ٢٠٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) وتقرأ معها

شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ دينار	
		الإيرادات
٢٢ ٢٢٨	١٦ ٤٣٥	صافي عمولات الوساطة
٥٢ ٥٤٤	٥٢ ٠٨٠	فوائد وعمولات التمويل على الهامش
٣١ ٤١٨	٢٤ ١٦٥	إيراد فوائد بنكية
١ ٠٦٠	٨٩٥	إيرادات أخرى
٢٧ ٤٢٦	٣٤ ٢١١	أرباح أسهم شركات موزعة
١١١ ٥٩٢	٧٠ ٨٨٥	أرباح موجودات مالية تُقيم بالقيمة العادلة
٢٤٦ ٢٦٨	١٩٨ ٦٧١	مجموع الإيرادات
		المصاريف
٧٥ ٤٢٢	٧٤ ٩٨٧	مصاريف إدارية
١٧ ٢٠٠	٩٠٠	مخصص نهاية الخدمة
٥ ٢٢٥	٥ ٠١٩	فوائد وعمولات بنكية
٢٦٠	٣١٦	استهلاكات
٩٨ ١٠٧	٨١ ٢٢٢	مجموع المصاريف
١٤٨ ١٦١	١١٧ ٤٤٩	ربح الفترة قبل الضريبة
٠٠٠	(٣٢ ١٢٧)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
١٤٨ ١٦١	٨٥ ٣٢٢	الربح والدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) وتقرأ معها

رأس المال دينار	علاوة الإصدار دينار	احتياطي إجباري دينار	خسائر متراكمة دينار	المجموع دينار	
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٢٠٧	١٣٤ ٨٧١	(١ ٣٧٢ ٢٦٠)	٢ ٩٤٨ ٨١٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
...	١٤٨ ١٦١	١٤٨ ١٦١	الربح والدخل الشامل للفترة
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٢٠٧	١٣٤ ٨٧١	(١ ٢٢٤ ٠٩٩)	٣ ٠٩٦ ٩٧٩	٣٠ حزيران ٢٠٢١
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٢٠٧	١٤٥ ٥٠٨	(١ ٢٩٣ ٣٣٠)	٣ ٠٣٨ ٣٨٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
...	٨٥ ٣٢٢	٨٥ ٣٢٢	الربح والدخل الشامل للفترة
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٢٠٧	١٤٥ ٥٠٨	(١ ٢٠٨ ٠٠٨)	٣ ١٢٣ ٧٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٢٢

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) وتقرأ معها

شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ دينار	
١٤٨ ١٦١	١١٧ ٤٤٩	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
٢٦٠	٣١٦	استهلاكات
(٣١ ٤١٨)	(٢٤ ١٦٥)	إيراد فوائد بنكية
٥ ٢٢٥	٥ ٠١٩	فوائد وعمولات بنكية
١٧ ٢٠٠	٩٠٠	مخصص نهاية الخدمة
(١١١ ٥٩٢)	(٧٠ ٨٨٥)	أرباح موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
		التغير في الموجودات والمطلوبات
١٥٢	(٣٨٣)	أرصدة مدينة أخرى
(١٠٤ ٢٢٠)	(١٨٧ ٣٠٩)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٤٨٤ ٠٦٤)	٣٣ ١١٥	ذمم مدينة
٧٢ ١٠٢	(٨٢ ٥٤٢)	تسوية التداول
٨ ٣٩٨	٩٦٣	أرصدة دائنة أخرى
٩٤ ٠٠٦	١٢٩ ٠٠٠	ذمم دائنة
...	(١٢ ٢٢٢)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية المدفوعة
(٣٨٥ ٧٩٠)	(٩٠ ٧٤٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٨١ ٧٩٥)	٢٠٥ ٧٧١	بيع (شراء) موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
...	(٦٨٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٣١ ٤١٨	٢٤ ١٦٥	فوائد بنكية مقبوضة
(٥٠ ٣٧٧)	٢٢٩ ٢٥٦	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥ ٢٢٥)	(٥ ٠١٩)	فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
(٥ ٢٢٥)	(٥ ٠١٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤٤١ ٣٩٢)	١٣٣ ٤٩٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢ ٠٥٣ ٠٠٣	١ ٣٣٠ ٨٤٢	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
١ ٦١١ ٦١١	١ ٤٦٤ ٣٣٥	النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) وتقرأ معها

(١) عام

تأسست شركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٥ تحت الرقم (١٠٤١١) برأسمال قدره ٥٣٠.٠٠٠ دينار، وبتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ تمت زيادته ليصبح ٢٥٠.٠٠٠ دينار، وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٧ تمت زيادته ليصبح ٦٠٠٠.٠٠٠ دينار، قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٢ إطفاء خسائر بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار، وقد تم استكمال كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٣ إطفاء خسائر بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار، وقد تم استكمال كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية.

باشرت الشركة العمل كوسيط مالي بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، وقد تم تعديل اسم الشركة في النصف الثاني من العام ٢٠٠٨ من شركة أفاق للخدمات المالية والاستثمار إلى شركة الاستشارات المالية الدولية، وبتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٠٨ تم تسجيل الاسم التجاري (إيفا للخدمات المالية) لدى وزارة الصناعة والتجارة.

من أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي، حصلت الشركة خلال سنة ٢٠٠٨ على ترخيص التمويل على الهامش.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٩ تموز ٢٠٢٢.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية غير المختصرة المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، كما أن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداء من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. أن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع أرقام المقارنة مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذا لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.
من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

استخدام التقديرات

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

إن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة معقولة ومماثلة مع التقديرات المتبعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٢١.

٣) ممتلكات ومعدات

بلغت قيمة الإضافات على الممتلكات والمعدات ٦٨٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

٤) ذمم عملاء مدينة

فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء تمويل على الهامش والذمم المدينة غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع دينار	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					٣٠ حزيران ٢٠٢٢ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	٣٠-١ يوم دينار	٩٠-٣١ يوم دينار	١٢٠-٩١ يوم دينار	١٨٠-١٢١ يوم دينار	١٨١ يوم فأكثر دينار	
٥٧٠ ٤٣٢	٢١٤ ٠٥٠	١٢٩ ١١٧	٢ ١٩٥	٤ ١١٧	٢٢٠ ٩٥٣	٢٠٢٢
٦٠٣ ٥٤٧	١٣٢ ٥٦٤	١٩٦ ٢١٠	٤٠ ١٢٨	٢٠٠ ٢٤٠	٣٤ ٤٠٥	٢٠٢١

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها، علماً أن جميع الذمم مضمونة بمحافظ استثمارية للعملاء.
يتم أخذ مخصص للذمم المعمرة أكثر من ٩٠ يوم وغير مغطاة بأسهم أو ضمانات.

٥) أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة قائمة المركز المالي المدققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير المدققة) للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١. تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية المقارنة لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على ربح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وحقوق الملكية لسنة ٢٠٢١.