

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة  
(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة  
(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

صفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
٦ - ١٤	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة



تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
إلى السادة رئيس وأعضاء هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية (لاحقا "الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وكلا من قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات 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 وفقا 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 نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

بالتبابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"



حازم صبابا  
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣١ تموز ٢٠٢٢

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)		
			<b>الموجودات</b>
٢٥,١٧٢,٠٠٥	٢٠,٠٥٩,٧١٦		نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٠٧٤,٩٤٨	٢٩,٢٣١,٣٦٣	٣	ذمم عملاء مدينة
٩٠,٨٣٥	١٠١,٠٨٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨٢,٨٧١	٦٥١,٠٩٢	٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٧٥,٩٠٢	١,٢٦٧,٦٦٥		أرصدة مدينة أخرى
٤٤,٥٩٦,٥٦١	٥١,٣١٠,٩٢٥		مجموع الموجودات
			<b>مطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢,٣٢٣,٠٧٧	٥,٨٠٨,١٧٨		ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
-	١٥,٠٦٦		بنوك دائنة
٢٠,٧٩٢,٦٥٢	٢٢,٨٥٩,٣٢٥		ذمم عملاء دائنة
١,٠٤٨,٤٤٣	٥١٣,٣١١	٦	مخصص ضريبة الدخل
٦,٠٠٦	٨,٤٠٠		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,١١١,٦٧٤	١,٣٧٨,٩٦٨		أرصدة دائنة أخرى
٢٥,٢٨١,٨٥٢	٣٠,٥٨٣,٢٤٨		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
١٢,١١٠,٠٠٠	١٢,١١٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٣,٢٦١,٦٨٧	٣,٢٦١,٦٨٧		احتياطي إجباري
١١,٥٣٧	١٨,٩٢٠	٥	احتياطي القيمة العادلة
٣,٩٣١,٤٨٥	٥,٣٣٧,٠٧٠		أرباح مدورة
١٩,٣١٤,٧٠٩	٢٠,٧٢٧,٦٧٧		مجموع حقوق الملكية
٤٤,٥٩٦,٥٦١	٥١,٣١٠,٩٢٥		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	ايضاح
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
		<b>الإيرادات</b>
١,٤٠٤,٧٢٩	١,٦٤٣,٧٠٣	عمولات بيع وشراء أوراق مالية
١٠٨,٥٤٥	٦٧,٠٩٠	إيرادات وعمولات دائرة تمويل الشركات
٨٤٥,٢٤٩	٦١٨,٧٩٩	إيرادات وعمولات ادارة المحافظ
١,٠٨٥,٨٨٤	١,١٦٣,٥٠١	إيرادات فوائد
٢٤,٢٤١	٥,٩٩٨	أرباح توزيعات موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤٦,٤٦٥	٤٣,٢٦١	فروقات عملة
٢,٢٥٨	٤٠٦	إيرادات اخرى
٣,٥١٧,٣٧١	٣,٥٤٢,٧٥٨	<b>صافي الإيرادات</b>
		<b>المصاريف</b>
١,١٢٤,٩٤٧	١,٤٠٢,٦١٨	مصاريف إدارية
٧٣,٦٧٦	٨٦,٣٩٤	مصاريف تمويل وعمولات منفوعة
(٦٩,٢٢٢)	١٠١,٥٤٣	مخصص (المسترد من) الخسائر الانتمانية المتوقعة - بالصافي
١,١٢٩,٤٠١	١,٥٩٠,٥٥٥	<b>مجموع المصاريف</b>
٢,٣٨٧,٩٧٠	١,٩٥٢,٢٠٣	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٦٦٩,٥٨٥)	(٥٤٦,٦١٨)	مصروف ضريبة الدخل
١,٧١٨,٣٨٥	١,٤٠٥,٥٨٥	ربح الفترة
		<b>يضاف:</b>
		بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تصنيفها إلى
		قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
١٩٩,٨٠٧	٧,٣٨٣	من خلال الدخل الشامل الآخر
		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٨١,٥٤٧)	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٨,٢٦٠	٧,٣٨٣	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة
١,٨٣٦,٦٤٥	١,٤١٢,٩٦٨	<b>مجموع الدخل الشامل للفترة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الاراضي للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسوؤلية  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة  
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

رأس المال والمدفوع*	احتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,١٠,٠٠٠	٣,٢٦١,٦٨٧	١١,٥٣٧	٣,٩٣١,٤٨٥	١٩,٣١٤,٧٠٩
-	-	٧,٣٨٣	١,٤٠٥,٥٨٥	١,٤١٢,٩٦٨
١٢,١٠,٠٠٠	٣,٢٦١,٦٨٧	١٨,٩٢٠	٥,٣٣٧,٠٧٠	٢٠,٧٢٧,٦٧٧

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢  
(مراجعة وغير مدققة)  
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢  
مجموع الدخل الشامل للفترة  
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

١٠,٠٠,٠٠٠	٢,٧٦٦,٦٧٣	(١٩٩,١٧٨)	٣,٠٦٢,٧٣٤	١٥,٦٣٠,٢٢٩
-	-	١١٨,٢٦٠	١,٧١٨,٣٨٥	١,٨٣٦,٦٤٥
-	-	٨١,٥٤٧	(٨١,٥٤٧)	-
-	-	-	-	-
١٠,٠٠,٠٠٠	٢,٧٦٦,٦٧٣	٦٢٩	٤,٦٩٩,٥٧٢	١٧,٤٤٦,٨٧٤

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١  
(مراجعة وغير مدققة)  
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١  
مجموع الدخل الشامل للفترة  
صافي خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة  
من خلال الدخل الشامل الاخر  
المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح ٥)  
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

\* قررت الهيئة العامة في اجتماعها الغير العادي المنعقد في ٢٧ كانون الأول ٢٠٢١ والمتضمن زيادة رأس مال الشركة من خلال رسملة جزء من حساب الأرباح المدورة على حساب رفع رأس مال بقيمة ٢,١٠,٠٠٠ دينار ليصبح رأس المال بعد الزيادة ٢,١٠,٠٠٠ دينار.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مراجعة و غير مدققة)	دينار (مراجعة و غير مدققة)	
٢,٣٨٧,٩٧٠	١,٩٥٢,٢٠٣	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات
(٦٩,٢٢٢)	١٠١,٥٤٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي
٧٣,٦٧٦	٨٦,٣٩٤	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
(٤٦,٤٦٥)	(٤٣,٢٦١)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢,٣٤٥,٩٥٩	٢,٠٩٦,٨٧٩	
		التغيرات في رأس المال العامل
(٥,٥٦٨,٥٧٨)	(١٢,٢٥٧,٩٥٨)	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(٤٧,٦٠٩)	٣٠٨,٢٣٨	أرصدة مدينة أخرى
٦٩,٤١٤	٢,٠٦٦,٦٧٣	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٧٢,٠٥٩)	٣,٤٨٥,١٠١	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
(٢,٢٠٩,٩٥٧)	٢٦٧,٢٩٣	أرصدة دائنة أخرى
(٥,٤٨٢,٨٣٠)	(٤,٠٣٣,٧٧٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٦٥١,٣٤١)	(١,٠٥٠,٤٤٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦,١٣٤,١٧١)	(٥,٠٨٤,٢٢٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٨٦٦,٤٥٦	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٦٦,٤٥٦	-	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	١٥,٠٦٦	بنوك دائنة
(٧٣,٦٧٦)	(٨٦,٣٩٤)	مصاريف تمويل مدفوعة
(٧٣,٦٧٦)	(٧١,٣٢٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥,٣٤١,٣٩١)	(٥,١٥٥,٥٥٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٤٦,٤٦٥	٤٣,٢٦١	تأثير التغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٠,٢٧٥,٨٠٧	٢٥,١٧٢,٠٠٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٤,٩٨٠,٨٨١	٢٠,٠٥٩,٧١٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة وغير مدققة)

**(١) معلومات عامة**

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ برأسمال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبأشترت أعمالها بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٥.

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

إن الشركة مملوكة بالكامل للبنك المال الأردني، ومركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني.

تمارس الشركة إدارة الإستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة الى تقديم إستشارات مالية وإدارة الإصدارات والحفظ الأمين والإستثمار 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 لشركة لبنك المال الأردني.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم (بنك المال الأردني) بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

**(٢) ملخص لأهم الأسس المحاسبية**

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

**١-٢ أسس الإعداد**

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.



٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة:

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل الشركة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٢:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات": تمنع الشركة من خصم المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات. بدلا من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة. حيث يجب على الشركات أن تفصح بشكل منفصل عن مبالغ العائدات والتكاليف المتعلقة بالبنود المنتجة والتي ليست من مخرجات الأنشطة العادية للمنشأة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، "مجموعات الأعمال": تحديث إشارة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إلى المفاهيم إطار عمل لإعداد التقارير المالية دون تغيير متطلبات المحاسبة لمجموعات الأعمال لإضافة استثناء للاعتراف بالمطلوبات والالتزامات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة" والتفسير ٢١ الرسوم. تؤكد التعديلات أيضا أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول المحتملة": يوضح أن التكاليف المباشرة للوفاء بالعقد تشمل كلا من التكاليف الإضافية للوفاء بالعقد وتخصيص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود قبل الاعتراف بمخصص منفصل للعقد المحمل بخسارة، تعترف المنشأة بأي خسارة انخفاض حدثت على الأصول المستخدمة في تنفيذ العقد.
- تم الانتهاء من التحسينات التالية في أيار ٢٠٢٠:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية": يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار": تعديل المثال التوضيحي رقم ١٣ لإزالة المثال التوضيحي للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات العقارات المستأجرة، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية": يسمح للشركات التي قامت بقياس أصولها ومطلوباتها بالمبالغ الدفترية المسجلة في دفاتر الشركة الأم بقياس أي فروق تراكمية في الترجمة باستخدام المبالغ المبلغ عنها من قبل الشركة الأم. سينطبق هذا التعديل أيضا على الشركات الحليقة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي للتقارير المالية ١.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، "الزراعة": حذف مطلب المنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٤١. ويهدف هذا التعديل إلى التوافق مع متطلبات المعيار لخصم التدفقات النقدية على أساس ما بعد الضريبة.
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والتي تتناول القضايا الناشئة أثناء إصلاح معدل الفائدة المعيارية بما في ذلك استبدال معدل معياري واحد بأخر بديل. نظرا للطبيعة السائدة للعقود القائمة على IBOR، يمكن أن تؤثر التعديلات على الشركات في جميع القطاعات علما بأن لم يكن هنالك تأثير جوهري على الشركة حسب تقييم الإدارة.

## ٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تابع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً

لم تطبق الشركة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه

### المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تسري على الفترات  
السنوات التي تبدأ في أو  
بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

٤

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧ كبديل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ للتأمين حيث يتطلب نموذج قياس حالي حيث يتم إعادة قياس التقديرات في نهاية كل فترة مالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣  
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف  
المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي  
رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير  
متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات  
المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق  
تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى  
"تسوية" التزام.

من الممكن أن تؤثر هذه التعديلات على تصنيف المطلوبات المالية، وخاصة بالنسبة  
للمنشآت التي نظرت سابقاً في نوايا الإدارة لتحديد التصنيف وبالنسبة لبعض المطلوبات  
التي يمكن تحويلها إلى حقوق ملكية حيث يجب تطبيقها بأثر رجعي وفقاً للمتطلبات العادية  
في معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات  
المحاسبية والأخطاء".

أول كانون الثاني ٢٠٢٣  
الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطلب من  
المنشآت الإفصاح عن السياسات المحاسبية ذات القيمة الجوهرية وليس عن سياساتها  
المحاسبية الهامة.

وتوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح  
عنها. إذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تؤثر على المعلومات المحاسبية الجوهرية.  
لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم  
٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "إصدار أحكام جوهرية لتوفير  
إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة  
المحاسبية".

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

**تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨**  
يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء و كيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

**الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢**  
تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة. ستطبق عادة على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والالتزامات بإنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

يجب تطبيق هذا التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضرائب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروقات المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الأصول والالتزامات الإيجار،
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المحتجزة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء.

لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ سابقاً إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في قائمة المركز المالي والمعاملات المماثلة، واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.

- **بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركة تابعة أو مشروع مشترك- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ والمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨**  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ (القوائم المالية الموحدة) ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٢ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة وغير مدققة)

(٣) نعم عملاء مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة وغير مدققة)			
المجموع	دينار	الأفراد	المنشآت	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	الصغيرة	دينار	دينار
٦,٢٠٦,٠٢٥	٨,٥٨٨,٥٣٢	٣,٠٦٦,٥١٢	٢٢٠,٣١٢	٥,٣٠١,٧٠٨	نعم عملاء الوساطة المحلية
١٣,٣٩٩,٣٤٩	١٥,١٨٦,٦١٥	٨,٧١٣,٢٢٤	١٦,٩٣٤	٦,٤٥٦,٧٠٨	نعم عملاء التعامل على الهامش
٧٩٤,٩٦٥	٨,٨٧٣,٣٥٠	٦,٤٣٣,٤٧٨	٢٢٢	٢,٤٣٩,٦٥٠	نعم عملاء الوساطة الدولية
٢٢٩	٥,٢١٠	٥,٢١٠	-	-	نعم عملاء الوساطة الإقليمية
١٦١	٤,٩٨٠	-	٩٠٢	٤,٠٧٨	نعم عملاء محافظ مدارة
٢٠,٤٠٠,٧٢٩	٣٢,٦٥٨,٦٨٧	١٨,٢١٨,٤٢٤	٢٣٨,٣٧٠	١٤,٢٠١,٨٩٣	
(٣,٨٤٣)	(١٧,٢١٣)	(١١,٤١٧)	(٧٥٥)	(٥,٠٢١)	الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى
(١٤,٥٥١)	(١,٣٥٠)	(١,٣٥٠)	-	-	الخسائر الائتمانية المرحلة الثانية
(٢,١٣٠,٣١٩)	(٢,٢٣١,٦٩٣)	(١٦٣,٧٩٦)	-	(٢,٠٦٧,٨٩٧)	الخسائر الائتمانية المرحلة الثالثة
(٢,١٤٨,٧١٣)	(٢,٢٥٠,٢٥٦)	(١٧٦,٥٦٣)	(٧٥٥)	(٢,٠٧٢,٩١٨)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١,١٧٧,٠٦٨)	(١,١٧٧,٠٦٨)	-	-	(١,١٧٧,٠٦٨)	والتدني
١٧,٠٧٤,٩٤٨	٢٩,٢٣١,٣٦٣	١٨,٠٤١,٨٦١	٢٣٧,٥٩٥	١٠,٩٥١,٩٠٧	فوائد معلقة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٢,٢٤٤,٤٦٠	٢,١٤٨,٧١٣	رصيد بداية الفترة / السنة
٣,٨٢٧	١٥,٩٧٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الأولى
١٤,٥١٣	١,٣٥٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثانية
٣١,١٩٩	١٣١,٦٨٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثالثة
(١٤٥,٢٨٦)	(٤٧,٤٦١)	عكس مخصصات خلال الفترة / السنة
٢,١٤٨,٧١٣	٢,٢٥٠,٢٥٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة وغير مدققة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١,١٧٧,٠٦٨	١,١٧٧,٠٦٨	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	الفوائد المحولة للإيرادات
-	-	الفوائد المعلقة المعدومة
١,١٧٧,٠٦٨	١,١٧٧,٠٦٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٩٠,٨٣٥	١٠١,٠٨٩	أسهم شركات متداولة

(٥) احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
(١٩٩,١٧٨)	١١,٥٣٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢١١,١١٣	١٠,٢٥٥	صافي ارباح غير متحققة
٨١,٥٤٧	-	صافي خسائر منقولة الى الأرباح المدورة
(٧٥,٩٣٩)	(٤٧٧)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٦,٠٠٦)	(٢,٣٩٥)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١,٥٣٧	١٨,٩٢٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## (٦) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٦١٨,٠٢٢	١,٠٤٨,٤٤٣	رصيد بداية الفترة / السنة
(٩٢١,٠١٦)	(١,٠٥٠,٤٤٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٦٩,٣١٧	٥١٥,٣١٦	ضريبة الدخل المستحقة للفترة / السنة
١٣,٨٣٣	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
(٣١,٧١٣)	-	الوفر الضريبي من خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٤٨,٤٤٣	٥١٣,٣١١	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية المختصرة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٥٩٣,١٦٣	٥١٥,٣١٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٦٢,٥٨٩	٣١,٣٠٢	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
١٣,٨٣٣	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٦٦٩,٥٨٥	٥٤٦,٦١٨	

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمبيعات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.
- تم اجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية عام ٢٠٢٠. وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لسنة ٢٠٢١، وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة اية التزامات تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة ٢٨٪.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة وغير مدققة)

موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة وغير مدققة)	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥١٩	١,٠٤٢	٥,٤٢٦	(١,٧١٥)	١١	٣,٧٢٢	١,٠٤٢	١,٥١٩
١,٠٧٦	٤,٨١٩	٣,٨٤٣	(٢,٦٠٣)	١٥,٩٧٢	١٧,٢١٢	٤,٨١٩	١,٠٧٦
٤,٠٧٤	٣٧٨	١٤,٥٥١	(١٤,٥٥١)	١,٣٥٠	١,٣٥٠	٣٧٨	٤,٠٧٤
٦٠٠,٩٥٥	٦٢٩,٣٤٠	٢,١٤٦,٢٦٨	(٣٠,٣٠٨)	١٣١,٦٨٢	٢,٢٤٧,٦٤٢	٦٢٩,٣٤٠	٦٠٠,٩٥٥
٧٥,٢٤٧	١٥,٥١٣	٢٢٣,٣٣٣	(٢٢٣,٩٢٧)	٥٦,٠٠٠	٥٥,٤٠٦	١٥,٥١٣	٧٥,٢٤٧
٦٨٢,٨٧١	٦٥١,٠٩٢	٢,٣٩٣,٤٢١	(٢٧٣,١٠٤)	٢٠٥,٠١٥	٢,٣٢٥,٣٣٢	٦٥١,٠٩٢	٦٨٢,٨٧١

(٧) التزامات محتملة

أ- الكفالات

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ٢,١٨٥,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ٣٢٦,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية

ب- القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية

يوجد قضية واحدة منظورة حالياً أمام المحاكم ضد الشركة ، موضوع الدعوى مطالبة مالية بالتعويض بقيمة تقديرية ١١,٠٠٠ دينار، وبرأي المستشار القانوني لاجابة لأخذ مخصصات مقابل الدعوى في الوقت الحالي.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة وغير مدققة)

(٨) معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم "بنك المال الأردني" وهيئة مديري الشركة والمصرف الاهلي العراقي، يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	عناصر قائمة المركز المالي:
١٤,٥٨٦,٥٥٨	١٣,٧٦٥,٩٠٦	ودائع وحسابات جارية لدى بنك المال الأردني
٥٢٧,٢٨٣	١٠٦,١١٨	تأمينات نقدية
١٥,١١٣,٨٤١	١٣,٨٧٢,٠٢٤	

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	عناصر قائمة الدخل:
٥٣٢,٧١٤	٢,٨٧٧	إيراد إدارة موجودات
٢٢,٩٦٧	٢٣,٧٦٠	إيراد فوائد على الودائع
٥١,١٩٦	٣,٦٦٦	إيراد عمولات بيع وشراء أوراق مالية
٩٥,٠٠٠	٦٧,٠٩٠	إيرادات وعمولات دائرة تمويل الشركات
(١٦,١٥١)	(١٦,٤٩٢)	عمولات بنكية مدفوعة
٦٨٥,٧٢٦	٨٠,٩٠١	

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	عناصر خارج قائمة المركز المالي:
٢,٥١١,٠٠٠	٢,٥١١,٠٠٠	كفالات مالية
٩٩,٩٦٠,٦٥٣	-	محافظ استثمارية مدارة من قبل الشركة
١٠٢,٤٧١,٦٥٣	٢,٥١١,٠٠٠	

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية وهيئة المديرين:

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ١٢٦,٢٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مقابل ١٠١,٣٧٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.
- بلغت البدلات والمكافآت لأعضاء هيئة المديرين ٣٤,٠٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مقابل ٥١,٠٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

(٩) الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.