

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

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

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠٢٢

جدول المحتويات

قائمة

- أ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
- ب قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل المرحلية الموجزة
- ج قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية الموجزة
- د قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ١٠

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ١٧٤٨٥

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 ٢٠٢٢ وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر 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 إجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تموز ٢٠٢٢

شفيق كميل بطشون
اجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

إيضاح	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
	٢٠٢٢ (مراجعة)	٢٠٢١ (مدققة)
	دينار	دينار
<u>الموجودات</u>		
الموجودات المتداولة :		
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٥	١,٧٣٨,٤٢٧
نعم عملاء نقدية - بالصافي	٦	٢,٤٢٦,٧٣٩
نعم عملاء الهامش - بالصافي	٧	٢,١٤٣,١٩٣
أرصدة مدينة أخرى	٨	١٦٣,٩٩٧
مجموع موجودات متداولة	٦,٧٨٣,٣٦٠	٦,٤٧٢,٣٥٦
الموجودات غير المتداولة:		
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٥,٨٤٢	٦,٢٨٠
مجموع الموجودات غير المتداولة	٥,٨٤٢	٦,٢٨٠
مجموع الموجودات	٦,٧٨٩,٢٠٢	٦,٤٧٨,٦٣٦
<u>المطلوبات</u>		
المطلوبات المتداولة :		
نعم عملاء دائنة	٩	٢٨٦,١٦١
أرصدة دائنة أخرى	٩	٣٨,٢٧٠
مخصص ضريبة الدخل	١/١١	٢٢٠,٧٣٠
مجموع المطلوبات المتداولة	٧١٧,٨٢٤	٥٤٥,١٦١
<u>حقوق الشركاء - قائمة (ج)</u>		
رأس المال المدفوع	١	٥,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري		١,٥٧٥,١٩٣
(الخسائر) المتراكمة		(٦٤١,٧١٨)
الربح للفترة		١٣٧,٩٠٣
صافي حقوق الشركاء	٦,٠٧١,٣٧٨	٥,٩٦١,٤٧٥
مجموع المطلوبات وصافي حقوق الشركاء	٦,٧٨٩,٢٠٢	٦,٤٧٨,٦٣٦

قائمة (ب)

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٦٢٣,٧٦٠	٢٨٢,١٤٨		<u>الإيرادات :</u>
١٠١,١٨١	١٠٤,٩٥٧	١٢	عمولات بيع وشراء أوراق مالية
٤٠٠	٣٥		إيرادات فوائد
٧٢٥,٣٤١	٣٨٧,١٤٠		إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
(١٨٩,٥٨٠)	(١٩٢,٧٨٧)		<u>المصاريف :</u>
(٢,٤٥٦)	(٢,١٧٨)		مصاريف إدارية وعمومية
(٢٨٧)	(٦٤٣)		مصاريف استهلاك ممتلكات ومعدات
(١٩٢,٣٢٣)	(١٩٥,٦٠٨)		مصاريف بنكية مدينة
٥٣٣,٠١٨	١٩١,٥٣٢		إجمالي المصاريف
(١٤٩,٢٤٥)	(٥٣,٦٢٩)	١/١١	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)
٣٨٣,٧٧٣	١٣٧,٩٠٣		ضريبة الدخل
			الربح للفترة
٣٨٣,٧٧٣	١٣٧,٩٠٣		بنود الدخل الشامل
			إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه المعلومات المالية 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	(الخسائر) المتراكمة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٩٣٣,٤٧٥	-	(٦٤١,٧١٨)	١,٥٧٥,١٩٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	١
١٣٧,٩٠٣	١٣٧,٩٠٣	-	-	-	
٦,٠٧١,٣٧٨	١٣٧,٩٠٣	(٦٤١,٧١٨)	١,٥٧٥,١٩٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	
٥,٤١٨,١٥٩	-	(١,٠٨٥,٤٦٢)	١,٥٠٣,٦٢١	٥,٠٠٠,٠٠٠	١
٣٨٣,٧٧٣	٣٨٣,٧٧٣	-	-	-	
٥,٨٠١,٩٣٢	٣٨٣,٧٧٣	(١,٠٨٥,٤٦٢)	١,٥٠٣,٦٢١	٥,٠٠٠,٠٠٠	

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
الرصيد في بداية الفترة (مدققة)
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية الفترة (مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
الرصيد في بداية الفترة (مدققة)
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية الفترة (مراجعة)

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

قائمة (د)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٣٣,٠١٨	١٩١,٥٣٢	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٢,٤٥٦	٢,١٧٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٣٥,٤٧٤	١٩٣,٧١٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٢,٠٩٥,٧٣١)	(١,٢٣٣,٤٤٦)	(الزيادة) في ذمم العملاء المدينة
(٣,٢٠٢)	٥٨,٣٧١	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
٥١٧,٤٦٨	٣٢٤,١٤٢	الزيادة في الذمم الدائنة
١٢٧,٢٩٥	(٨,٠٦٦)	(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
(٩١٨,٦٩٦)	(٦٦٥,٢٨٩)	صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٤,٣٢١)	(١٩٧,٠٤٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٢٣,٠١٧)	(٨٦٢,٣٣١)	صافي (الإستخدامات النقدية في) أنشطة التشغيل
(٢,٦٠١)	(١,٧٤٠)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :
(٢,٦٠١)	(١,٧٤٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٩٢٥,٦١٨)	(٨٦٤,٠٧١)	صافي (الإستخدامات النقدية في) أنشطة الاستثمار
٢,٣٧٠,٠٧٩	١,٧٣٨,٤٢٧	صافي (النقص) في النقد
١,٤٤٤,٤٦١	٨٧٤,٣٥٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
		نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

٥

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

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول المعلومات 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 .
- إن أهم 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة مع المعلومات المالية المرحلية الموجزة للبنك ، بالإضافة إلى ملكية شركة مشاريع الأردن بنسبة ٢٢,٥٪ .
- تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة مديرين الشركة بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٢٢ .

٢ - أسس اعداد المعلومات المالية المرحلية

- تم اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .
- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة .
- إن المعلومات 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 ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

٣ - أهم السياسات المحاسبية

- 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ ، في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات 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 تعريفاً 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) مطلباً 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.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً 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 بالعقد).

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 مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملزم 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 متاحاً 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً 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 ببند منتج 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 ملائم) 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 أيضاً 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 ، ويُطبق 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 ، ويعمل هذا على موائمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المُعَيِّن 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.

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر:

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات 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.

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	نقد في الصندوق
١,٤٦٠	٣٠٤	حسابات جارية
١١٨,٥٧٥	٤٥٩,٠٠٣	ودائع لاجل *
١,٣٦٢,٧٢٠	١٩٩,٧٨٥	حسابات العملاء الجارية
٢٥٥,٦٧٢	٢١٥,٢٦٤	
١,٧٣٨,٤٢٧	٨٧٤,٣٥٦	

* الودائع لاجل مربوطة لدى بنك الإسكان للتجارة و التمويل و تستحق شهرياً، كما انها تتقاضى فائدة بنسبة من ١,٢٥٪ الى ٣,١٥٪.

٦ - ذمم عملاء نقدية - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	ذمم عملاء الوساطة المالية
٣,٠٨٨,٨٨٠	٤,١٨٤,١٥٥	(ينزل) : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٦٢,١٤١)	(٦٦٢,١٤١)	
٢,٤٢٦,٧٣٩	٣,٥٢٢,٠١٤	

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم عملاء الوساطة المالية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ :

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)	٢,٣٠٨,٤٨٩	٧٥,٠٩٧	٧٠٥,٢٩٤	٣,٠٨٨,٨٨٠
الذمم الجديدة خلال الفترة	١,٠٤٣,٩٠٢	٧٦١	١٢,٠٦٦	١,٠٥٦,٧٢٩
الذمم المسددة خلال الفترة	(٢٩٧,٤٥٦)	(٩٧)	(٧٤٣)	(٢٩٨,٢٩٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٢,١٦٠	(٣٣,٨٩١)	(٨,٢٦٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٨,٣٥٥)	٩٩,٠٠٤	(٦٤٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٩,٣٥٩)	-	٥٩,٣٥٩	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	٣٦٩,٩١٦	(٤١,١٠٩)	٨,٠٣٥	٣٣٦,٨٤٢
الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة)	٣,٣٠٩,٢٩٧	٩٩,٧٦٥	٧٧٥,٠٩٣	٤,١٨٤,١٥٥

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم عملاء الوساطة المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة (مدققة)	١,٣١٦,٧١٩	٢٠١,٠٩٩	٨٤٥,٨٤٦	٢,٣٦٣,٦٦٤
الذمم الجديدة خلال السنة	٦٦٨,١٢١	٣١٩	٣٢١	٦٦٨,٧٦١
الذمم المسددة خلال السنة	(٤٣٧,٤٦٤)	(٤٩,١٦٢)	(٤٧,٦٧٦)	(٥٣٤,٣٠٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٨١,٦١١	(١٩٩,٧٠٨)	(٨١,٩٠٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٤,٧٧٨)	٧٤,٧٧٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٦٠٣)	-	١,٦٠٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	٥٥٥,٨٨٣	٤٧,٧٧١	(١٢,٨٩٧)	٥٩٠,٧٥٧
الرصيد كما في نهاية السنة (مدققة)	٢,٣٠٨,٤٨٩	٧٥,٠٩٧	٧٠٥,٢٩٤	٣,٠٨٨,٨٨٠

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ :

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)	١٩٤,٦٣٤	٥,٠٧٠	٤٦٢,٤٣٧	٦٦٢,١٤١
الذمم الجديدة خلال الفترة	٢٠,١٨٣	٥١	٥,٤٢٩	٢٥,٦٦٣
الذمم المسددة خلال الفترة	(٥٤,١٩١)	(٧)	(٣٣٤)	(٥٤,٥٣٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٦٩	(٤٥٨)	(١١١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,٩٧١)	٧,٠١٥	(٤٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٨,٤٢٦)	-	٢٨,٤٢٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	٣٤,٠٦٥	(٤,٦٠٤)	(٥٩٢)	٢٨,٨٦٩
الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة)	١٥٩,٨٦٣	٧,٠٦٧	٤٩٥,٢١١	٦٦٢,١٤١

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة المنتهية في كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة (مدققة)	١٧,٩٠٩	٢,٧١٨	٦٣٤,٦٧٣	٦٥٥,٣٠٠
الذمم الجديدة خلال السنة	٩,١٠٩	٢٢	١٤٤	٩,٢٧٥
الذمم المسددة خلال السنة	(٥,٩٨١)	(٦٦٧)	(٧,١٧٦)	(١٣,٨٢٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,١٤٢	(٢,٧٤١)	(٤٠١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٠٤٨)	٥,٠٤٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	١٧٥,٥٠٣	٦٩٠	(١٦٤,٨٠٣)	١١,٣٩٠
الرصيد كما في نهاية السنة (مدققة)	١٩٤,٦٣٤	٥,٠٧٠	٤٦٢,٤٣٧	٦٦٢,١٤١

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ :

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	١٦,٣٦٨,١٢٤	٥٣٢,٧٣٣	٢,٨١٠,٤٠١	١٩,٧١١,٢٥٨

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	٨,٧٦٠,١٤٠	١,٥٣٢,٥١٠	٢,٨٢٢,٨٨٧	١٣,١١٥,٥٣٧

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 .

٧ - ذمم عملاء الهامش - بالصافي يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار
٣,٨٨٧,٠٢٠	٤,٠٢٥,١٩١
(٦٤١,٨١١)	(٦٤١,٨١١)
٣,٢٤٥,٢٠٩	٣,٣٨٣,٣٨٠
(١,١٠٢,٠١٦)	(١,١٠٢,٠١٦)
٢,١٤٣,١٩٣	٢,٢٨١,٣٦٤

ذمم عملاء مدينة - الهامش *
(ينزل) : فوائد معلقة **

مجموع الذمم المدينة قبل المخصص
(ينزل) : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم عملاء التعامل بالهامش خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ :

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)	٢,٢٠٦,٨٢٩	-	١,٦٨٠,١٩١	٣,٨٨٧,٠٢٠
الذمم الجديدة خلال الفترة	٨٨,٤٢٧	-	-	٨٨,٤٢٧
الذمم المسددة خلال الفترة	(٢,٠٣٨)	-	-	(٢,٠٣٨)
ما تم تحويله ما بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	١٣٥,٠٥١	-	(٨٣,٢٦٩)	٥١,٧٨٢
الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة)	٢,٤٢٨,٢٦٩	-	١,٥٩٦,٩٢٢	٤,٠٢٥,١٩١

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم عملاء التعامل بالهامش خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة (مدققة)	١,٣٨٢,٧٣٧	-	١,٨٩٥,٩٩٦	٣,٢٧٨,٧٣٣
الذمم الجديدة خلال السنة	٥٦١,٥٣١	-	-	٥٦١,٥٣١
الذمم المسددة خلال السنة	(٢٤٤,٨٧٤)	-	-	(٢٤٤,٨٧٤)
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	٥٠٧,٤٣٥	-	(٢١٥,٨٠٥)	٢٩١,٦٣٠
الرصيد كما في نهاية السنة (مدققة)	٢,٢٠٦,٨٢٩	-	١,٦٨٠,١٩١	٣,٨٨٧,٠٢٠

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال لفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ :

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)	٣٠,١٠٥	-	١,٠٧١,٩١١	١,١٠٢,٠١٦
الذمم الجديدة خلال الفترة	١,١٩٤	-	-	١,١٩٤
الذمم المسددة خلال الفترة	(٢٨)	-	-	(٢٨)
اعادة تصنيف	١١٤,٠٧٩	-	(١١٤,٠٧٩)	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	١,٥٥٥	-	(٢,٧٢١)	(١,١٦٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة)	١٤٦,٩٠٥	-	٩٥٥,١١١	١,١٠٢,٠١٦

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة (مدققة)	١٨,٩٤٢	-	١,٠٨٩,٩١٥	١,١٠٨,٨٥٧
الذمم الجديدة خلال السنة	٧,٥٨١	-	-	٧,٥٨١
الذمم المسددة خلال السنة	(٣,٥٠٢)	-	-	(٣,٥٠٢)
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	٧,٠٨٤	-	(١٨,٠٠٤)	(١٠,٩٢٠)
الرصيد كما في نهاية السنة (مدققة)	٣٠,١٠٥	-	١,٠٧١,٩١١	١,١٠٢,٠١٦

* قامت الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد ادنى ٢٥٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تقل هذه النسبة عن ٢٠٪ (هامش الصيانة) وهو الحد الأدنى لمساهمة العميل في القيمة السوقية للأوراق المالية في حسابه وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠١٨ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، هذا و يخضع الرصيد على نسبة فائدة تتراوح من ١٠٪ الى ١٢٪ تحتسب على الرصيد اليومي وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري.

** لا يوجد حركة على رصيد الفوائد المعلقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ وهي مقابل الذمم المدينة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة .

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ :

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	٦,٠٨٣,٣٣٤	-	-	٦,٠٨٣,٣٣٤

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	٣,٨٨٤,٨٠٣	-	١٠٦,٢٤٣	٣,٩٩١,٠٤٦

٨ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٤١,١٠٠	٤١,١٠٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات *
١٨,٥٢٨	١٣,٢٠٢	نعم موظفين
٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	المساهمة في صندوق التسوية
١,٣٧٢	٧,٣٢٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٥٨,٩٩٧	-	حساب التسوية مع مركز الايداع (مدين)
١٦٣,٩٩٧	١٠٥,٦٢٦	

* يمثل هذا البند تأمينات نقدية مقابل كفالات صادرة لمركز إيداع الأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية.

٩ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٢٩,٠٢٠	٨,٨٥٣	مكافآت مستحقة الدفع
٢,٢٩٣	٢,٣٢٥	عمولة بورصة عمان و أخرى
٦,٩٥٧	١٥,٦٠٧	مصاريف مستحقة و غير مدفوعة
-	٣,٤١٩	حساب التسوية مع مركز الايداع (دائن)
٣٨,٢٧٠	٣٠,٢٠٤	

١٠ - التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية و كفالات بمبلغ ١٣٤,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية و كفالات بمبلغ ٣٠,٠٠٠ دينار لصالح محكمة بداية حقوق عمان و بلغت تأميناتها النقدية ٤٠,٥٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

١١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٤,٦٥٠	٢٢٠,٧٣٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤,٣٢١)	(١٩٧,٠٤٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٠٠,٤٠١	٥٣,٦٢٩	ضريبة الدخل المستحقة
٢٢٠,٧٣٠	٧٧,٣١٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب - قامت الشركة بتسوية الضريبة حتى نهاية الاعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ضمن نظام العينات و قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠١٨ و ٢٠٢١ في موعده ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل، ويرأى الادارة ان رصيد مخصص ضريبة الدخل في المعلومات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية.

ج - لم تقم الإدارة بقيد منافع ضريبية مؤجلة مقابل المخصصات لقناعة الإدارة بعدم الإنتفاع منها في المستقبل.

١٢ - إيرادات فوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢ (مراجعة)	٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٩١,٥٦٦	٧٠,٧٤٩	فوائد عملاء الهامش
١٢,٠٦٥	٢٩,٠٩٠	فوائد بنكية دائنة
١,٣٢٦	١,٣٤٢	فوائد المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية
١٠٤,٩٥٧	١٠١,١٨١	

١٣ - ارصدة ومعاملات مع جهات ذات علاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

بنود قائمة المركز المالي

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)			٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (مدققة)		
حسابات جارية	ودائع	تأمينات نقدية	حسابات جارية	ودائع	تأمينات نقدية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٩,٤٦٩	١٩٩,٧٨٥	٥,٠٠٠	٣٤٧,٠٤٧	١,٣٦٢,٧٢٠	٥,٠٠٠

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

بنود قائمة الربح او الخسارة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)			
فوائد مدينة	فوائد دائنة	عمولات مدينة	عمولات دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩	١٢,٠٦٥	١٣٦	٣٦٠
-	-	-	١,١٥٥

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
اعضاء مجلس ادارة بنك الإسكان
للتجارة والتمويل

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)			
فوائد مدينة	فوائد دائنة	عمولات مدينة	عمولات دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٩,٠٩٠	٩١	٣٠٣
-	-	-	١١٨,٦٥٧

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
اعضاء مجلس ادارة بنك الإسكان
للتجارة والتمويل

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع لأعضاء هيئة المديرين و للإدارة التنفيذية العليا ٦٥,٢٩٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٥٩,٣٣٣ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١).