

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

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

شركة سوسيتيه جنرال الأردن للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠٢٢

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- أ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
- ب قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة
- ج قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة
- د قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة
١ - ١٢

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ١٧٤٢١

الى السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية المحترمين
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة جنرال الأردن للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وكل من قوائم الأرباح او الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - الأردن
٣١ تموز ٢٠٢٢

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينار	دينار		
الموجودات			
الموجودات المتداولة :			
٢,٥٧٢,٦٤٨	٢,٦٦١,٠٢٠	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٣٤١,٠٢٧	١,٢٣٢,٥١٤	٥	ذمم عملاء مدينة
١١٩,٨٤٢	١١٦,٦٣٨	٦	أرصدة مدينة أخرى
٤,٠٣٣,٥١٧	٤,٠١٠,١٧٢		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة:			
١١,٨٥٧	١٠,١٠٢		ممتلكات ومعدات
١١,٨٥٧	١٠,١٠٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
٤,٠٤٥,٣٧٤	٤,٠٢٠,٢٧٤		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة :			
٣٠٤,٧٦٣	٣٥٧,٨٦٣		ذمم عملاء دائنة
١٣٩,٢٠٥	٢,٦٨٣	٧	أرصدة دائنة أخرى
٥٧,٤٩٤	٣٨,١٦٥	٨	مخصص ضريبة الدخل
٥٠١,٤٦٢	٣٩٨,٧١١		مجموع المطلوبات المتداولة
٥٠١,٤٦٢	٣٩٨,٧١١		مجموع المطلوبات
حقوق الشريك :			
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٣٩,٧٨٢	١٣٩,٧٨٢	١١	الإحتياطي الإجباري
٤٠٤,١٣٠	٤٠٤,١٣٠	١	الأرباح المدورة
-	٧٧,٦٥١		الربح للفترة
٣,٥٤٣,٩١٢	٣,٦٢١,٥٦٣		مجموع حقوق الشريك
٤,٠٤٥,٣٧٤	٤,٠٢٠,٢٧٤		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة
ونقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
			الإيرادات :
٧٨,٠٢٣	٦٨,٣٩٤		عمولة بيع و شراء اوراق مالية
٨٢,٩٩٧	٩٥,٩١٢		إيرادات أخرى
١٦١,٠٢٠	١٦٤,٣٠٦		مجموع الإيرادات
			ينزل : المصاريف :
٤٤,٠٧٨	٤٧,٨٦٥		المصاريف الإدارية والعمومية
٥١٢	٤,٩٢٤	٤ و ٥	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٦٥٤	١,٧٥٤		استهلاكات ممتلكات ومعدات
٤٦,٢٤٤	٥٤,٥٤٣		مجموع المصاريف
١١٤,٧٧٦	١٠٩,٧٦٣		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)
(٣٢,٢٨٠)	(٣٢,١١٢)	٨	مصروف ضريبة الدخل للفترة
٨٢,٤٩٦	٧٧,٦٥١		الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

شركة سويسته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح	الاحتياطي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	الاجباري	المدفوع
3,043,912	-	404,130	139,782	دينار 3,000,000
77,601	77,601	-	-	-
3,221,063	77,601	404,130	139,782	3,000,000
3,391,032	-	272,910	118,617	3,000,000
82,496	82,496	-	-	-
3,474,028	82,496	272,910	118,617	3,000,000

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

الرصيد في بداية الفترة

الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

الرصيد في بداية الفترة

الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

قائمة (د)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
١١٤,٧٧٦	١٠٩,٧٦٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			التعديلات :
٥١٢	٤,٩٢٤	٥٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٦٥٤	١,٧٥٤		إستهلاكات ممتلكات ومعدات
١١٦,٩٤٢	١١٦,٤٤١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			تغيرات رأس المال العامل :
(٣,٥٦٠)	١٠٣,٥٨٩		النقص (الزيادة) في ذمم عملاء مدينة
٦,٤٤١	٣,٢٠٤		النقص في أرصدة مدينة أخرى
٨٧,٥٢٠	٥٣,١٠٠		الزيادة في ذمم عملاء دائنة
(١٠٦,٧٩٨)	(١٣٦,٥٢٢)		(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
١٠٠,٥٤٥	١٣٩,٨١٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٣٩,٩١٧)	(٥١,٤٤١)	٨	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٠,٦٢٨	٨٨,٣٧١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,١٥٩)	-		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢,١٥٩)	-		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
٥٨,٤٦٩	٨٨,٣٧١		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,٨٠٥,٥٤٢	٢,٥٧٢,٦٤٨		النقد وأرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
٢,٨٦٤,٠١١	٢,٦٦١,٠١٩	٤	النقد وأرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة سوسيته جنرال الاردن للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام

- تأسست شركة سوسيته جنرال الاردن للوساطة المالية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٧٥٠,٠٠٠ دينار. تمت زيادته بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١٩ ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار، وذلك من خلال رسملة مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار من حساب الأرباح المدورة للشركة ومن خلال إيداع نقدي بمبلغ ١,٧٥٠,٠٠٠ دينار. إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك سوسيته جنرال الاردن. حصلت الشركة بتاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.
- من غايات الشركة القيام بأعمال بيع و شراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية إضافة إلى العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة.
- إن الشركة مملوكة بالكامل لبنك سوسيته جنرال الأردن و يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية للبنك.
- تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة مديرين الشركة بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٢٢.

٢ - أسس اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- تم اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- ان المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما ان نتائج الاعمال للسنة 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 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 بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية وكما هو موضح أدناه:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد 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 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) متطلباً 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 والألات 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 الأولى.

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

لا تسمح التعديلات بخضم 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 المترجمة. 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 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 نيابة 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.

معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة ، لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عامًا ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). توجّل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) :بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الإعراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الإعراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

تاريخ السريان

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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 .

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٥ و ٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.	
اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقطوعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد تنشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.	
بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).	
يضيف المجلس أيضًا مثالاً توضيحيًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.	
تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:	
• موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:	
- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار	
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة	
• الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.	
تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة في فترة التطبيق الأولي .	

٣ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق الملكية . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان 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 إعداء القوائم المالية للعام ٢٠٢١.

٤ - نقد وأرصدة لدى البنوك يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٧٦,٢٠٩	٦١٨,٩٥٨	أرصدة لدى البنك *
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	ودائع لأجل **
٢,٥٧٦,٢٠٩	٢,٦٦٨,٩٥٨	
(٣,٥٦١)	(٧,٩٣٨)	ينزل: مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة ***
٢,٥٧٢,٦٤٨	٢,٦٦١,٠٢٠	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٥٢١,١٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٢٥٣,٤٧٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) والذي يمثل حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسبة وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما انه لا تستحق أية فوائد على هذا الحساب.

** يمثل هذا البند ودائع قصيرة الأجل بفائدة سنوية تتراوح ما بين ٣٪ الى ٥,٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٤,٥٪ الى ٥,٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وتستحق شهريا.

*** ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالودائع البنكية هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤,٣١٥	٣,٥٦١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٧٥٤)	٤,٣٧٧	مخصص (المسترد من) خلال الفترة / السنة
٣,٥٦١	٧,٩٣٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥ - ذمم مدينة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٢٧٣,٨٦٣	١,١٧٩,٩٣٩
٦٨,٨٢٦	٥٤,٧٨٤
(١,٦٦٢)	(٢,٢٠٩)
١,٣٤١,٠٢٧	١,٢٣٢,٥١٤

ذمم مدينة لعملاء التمويل على الهامش *
ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**

* قامت الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٢% وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية لمحفظه عملاء الهامش هي ٩,٧٣٦,١٤٩ دينار.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١,٦٧٦,٠٠٠ دينار ، المبلغ المستغل ١,١٧٩,٩٣٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تتراوح فترة الائتمان الممنوحة من ٣٠ يوم الى ٩٠ يوم ، ولا توجد فوائد على الذمم المدينة القائمة.

تطبق الشركة المنهج المبسط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة الائتمانية للذمم المدينة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بناءً على حالات التعثر السابقة للمدين وتحليل مركزه المالي الحالي ويتم تعديلها وفقاً لعوامل محددة للمدين والأوضاع الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل فيه المدينون وتقدير كلاً من حركة الظروف الحالية أو المتوقعة كما في تاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية .

يوضح الجدول ادناه تحديد خطر الذمم المدينة بناءً على مصفوفة المخصصات:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢					
ذمم مدينة متأخرة السداد					
المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوم	١٨١ من ٣٦٥ الى يوم	٩١ الى ١٨٠ يوم	من يوم وحتى ٩٠ يوم	ذمم متداولة (غير متأخرة السداد)*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤,٧٨٤	-	-	-	٥٤,٧٨٤	-
٢,٢٠٩	-	-	-	٢,٢٠٩	-
%٤	-	-	-	%٤	-

إجمالي الذمم المدينة
مخصص الخسارة الائتمانية
معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
ذمم مدينة متأخرة السداد					
المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوم	١٨١ من ٣٦٥ الى يوم	٩١ الى ١٨٠ يوم	من يوم وحتى ٩٠ يوم	ذمم متداولة (غير متأخرة السداد)*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨,٨٢٦	-	-	-	٦٨,٨٢٦	-
١,٦٦٢	-	-	-	١,٦٦٢	-
%٢	-	-	-	%٢	-

إجمالي الذمم المدينة
مخصص الخسارة الائتمانية
معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة

** ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالذمم المدينة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨٨٨	١,٦٦٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٧٤	٥٤٧	مخصص خلال الفترة / السنة
١,٦٦٢	٢,٢٠٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيا بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

٦ - أرصدة مدينة أخرى يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	تأمينات كفالات (ايضاح ٩)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٧,٤١٢	١٦,٠٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٧,٤٣٠	٢٥,٥٧٥	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١١٩,٨٤٢	١١٦,٦٣٨	

٧ - أرصدة دائنة أخرى يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٣٦,٥٩٦	-	تسوية التداول
٢,٦٠٩	٢,٦٨٣	مصاريف مستحقة
١٣٩,٢٠٥	٢,٦٨٣	

٨ - مخصص ضريبة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٨,٣٤٣	٥٧,٤٩٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
٥٩,٢٦٧	٣٢,١١٢	ضريبة الدخل المستحقة
(٤٠,١١٦)	(٥١,٤٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٧,٤٩٤	٣٨,١٦٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٢,٢٨٠	٣٢,١١٢	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة

تم احتساب مخصص ضريبة دخل الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وبرأي الإدارة فإن المخصص المأخوذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ كافٍ لتغطية أي التزامات ضريبية قد تطرأ .

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ . وقد قامت الشركة بتقديم إقراراتها للاعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ وتم قبولها دون تعديل حسب نظام العينات، ودفع الضريبة المقررة بموجبها.

٩ - التزامات محتملة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ يوجد على الشركة التزامات ممكن أن تطرأ، تتمثل في كفالة بنكية صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن بقيمة ٤٥٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية (٤٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) ، وأخرى صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

١٠ - معاملات مع أطراف ذات العلاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

- بلغت الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
وديعة	حسابات جارية	وديعة	حسابات جارية
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٢٠٩	٣٠٠,٠٠٠	٦١٨,٦٨١

بنك سوسيته جنرال - الاردن

بلغت الفوائد المقبوضة من بنك سوسيته جنرال - الأردن ٤,٦٠٣ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ بمعدل فائدة ٥,٥٪ (١١,٧٥٥ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ بمعدل فائدة ٥,٥٪).

بلغت قيمة الايجارات المدفوعة لبنك سوسيته جنرال - الأردن ١٠,٠٠٠ دينار منها ٤,٩٥٩ دينار تم الاعتراف بها كمصروف للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (١٠,٠٠٠ دينار منها ٤,٩٨٥ دينار تم الاعتراف بها كمصروف للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١).

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية مبلغ ٢٥,٣٢٨ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢، مقابل مبلغ ٩,٧٦٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ يوجد على الشركة التزامات ممكن أن تطرأ، تتمثل في كفالة بنكية صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، وأخرى صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

١١ - احتياطي اجباري

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطي الاجباري حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه المعلومات المالية المرحلية.

١٢ - الايجارات

قامت الشركة باستئجار مكاتب بموجب عقود ايجار تشغيلية من شركة بنك سوسيته جنرال - الاردن (الشركة المالكة) ، ان فترة الايجار هي سنة واحدة مع قابلية تجديد عقد الايجار بعد تلك الفترة.

تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ الاعتراف بمبلغ ٤,٩٥٩ دينار كمصروف ايجار في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة والمتعلق بالإيجارات التشغيلية (٢٠٢١ : ٤,٩٧٥ دينار).

١٣ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر
إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في المعلومات المالية المرحلية
الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة.

١٤ - أحداث لاحقة

وقعت الأحداث التالية لاحقاً لتاريخ القوائم المالية:

- ١- قامت الشركة بتاريخ ٥ تموز ٢٠٢٢ بإستكمال إجراءات تغيير اسم الشركة ليصبح الأدوات المالية للوساطة المالية .
- ٢- قررت الهيئة العامة للشركة المالكة بنك سوستيه جنرال الأردن في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢١ تموز ٢٠٢٢ الموافقة على اندماج الشركة المالكة مع بنك المال الأردني.