

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤

صفحة

١	تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
٦ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة



تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة لشركة المركز المالي الدولي (شركة ذات مسؤولية محدودة) (لاحقاً الشركة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في تلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"



عمر جمال فلانزي
إجازة رقم (١٠١٥)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تموز ٢٠٢٤

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	إيضاح	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات غير المتداولة ممتلكات ومعدات
٤,٢٧٩	٦,٣٩٩		
٤,٩١٤,٢٤٢	٦,٤١٩,١٨٥	٥	الموجودات المتداولة
٢٦٧,١٦١	١٣١,١٦٣	٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
١,٨٣٠,٤٦٧	٥٤١,١٤٨	٤	أرصدة مدينة أخرى
٧,٠١١,٨٧٠	٧,٠٩١,٤٩٦		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧,٠١٦,١٤٩	٧,٠٩٧,٨٩٥		مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال المصرح به والمنفوع
١,٦٤٣,٧٧١	١,٦٤٣,٧٧١		الاحتياطي الاجباري
(٢١٦,٥٣٧)	(١٥١,٣٦١)		الخسائر المتراكمة
٦,٤٢٧,٢٣٤	٦,٤٩٢,٤١٠		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٤٣٧,٩٢٠	٤٣٧,١٤٥	٨	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٢٧,٥٦٢	١٠٤,٧٩٥	١٠	أرصدة دائنة أخرى
١٢٣,٤٣٣	٦٣,٥٤٥		مخصص ضريبة الدخل
٥٨٨,٩١٥	٦٠٥,٤٨٥		مجموع المطلوبات
٧,٠١٦,١٤٩	٧,٠٩٧,٨٩٥		مجموع صافي حقوق الملكية و المطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	ايضاح	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٢٦٤,٢٠٩	١٦٠,٦١٣		الإيرادات
١١٥,٨٣١	١٣٤,٥٦٢	١١	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
١٠٠	١٢٦		صافي إيرادات فوائد
٣٨٠,١٤٠	٢٩٥,٣٠١		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
(١٣١,٥١٠)	(١٣٨,٠٥٤)		المصاريف
(٦٤,٥٥٩)	(٦٥,٨٨٥)		نفقات موظفين
(١,١١٨)	(٨٤١)		مصاريف أخرى
(١٩٧,١٨٧)	(٢٠٤,٧٨٠)		مصاريف استهلاك ممتلكات ومعدات
			مجموع المصاريف
١٨٢,٩٥٣	٩٠,٥٢١		ربح الفترة قبل الضريبة
(٥١,٢٢٧)	(٢٥,٣٤٥)	١٠	مصروف ضريبة الدخل للفترة
١٣١,٧٢٦	٦٥,١٧٦		الربح للفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
١٣١,٧٢٦	٦٥,١٧٦		مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

صافي حقوق الملكية	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي الإجمالي	رأس المال المصرح به والمفروع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٤٢٧,٧٣٤	(٢١٦,٥٣٧)	١,٦٤٣,٧٧١	٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٥,١٧٦	٦٥,١٧٦	-	-
٦,٤٩٢,٩١٠	(١٥١,٣٦١)	١,٦٤٣,٧٧١	٥,٠٠٠,٠٠٠
٦,١٨٣,٧٣٢	(٤٢٦,٧١٩)	١,٦٠٩,٩٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٣١,٧٢٦	١٣١,٧٢٦	-	-
٦,٣١٥,٤٥٨	(٢٩٤,٩٩٣)	١,٦٠٩,٩٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٨٢,٩٥٣	٩٠,٥٢١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح للفترة قبل الضريبة
١,١١٨	٨٤١	تعديلات
(١١٥,٨٣١)	(١٣٤,٥٦٢)	استهلاك ممتلكات ومعدات إيرادات فوائد
(٦١٦,٠٤٥)	(١,٥٠٤,٩٤٣)	التغير في بنود رأس المال العامل
(١٦٥,٦٦٩)	١٣٥,٩٩٨	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
(٢١٥,٩٥٦)	(٧٧٥)	أرصدة مدينة أخرى
٢,٨٤٢	٧٧,٢٣٣	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
		أرصدة دائنة أخرى
(٩٢٦,٥٨٨)	(١,٣٣٥,٦٨٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٩٢,٢٧٢)	(٨٥,٢٣٣)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٠١٨,٨٦٠)	(١,٤٢٠,٩٢٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٤١٧)	(٢,٩٦١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١١٥,٨٣١	١٣٤,٥٦٢	شراء ممتلكات ومعدات
١١٥,٤١٤	١٣١,٦٠١	إيرادات فوائد مقبوضة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٩٠٣,٤٤٦)	(١,٢٨٩,٣١٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣,٥٠٩,٩٩١	١,٨٣٠,٤٦٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٦٠٦,٥٤٥	٥٤١,١٤٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

(١) معلومات عامة

تأسست شركة المركز المالي الدولي كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٥٣١) بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ بموجب قانون الشركات الأردني برأس مال يبلغ ٢٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة، هذا ويتم زيادة رأس المال على عدة مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠١١ ليصبح رأسمال الشركة ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

إن أهم غايات الشركة القيام بأعمال بيع و شراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة داخل المملكة و خارجها .

إن الشركة مملوكة من قبل بنك الإسكان للتجارة والتمويل بنسبة ٧٧,٥ ٪ ، ويتم توحيد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة مع القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

يقع المركز الرئيسي للشركة في عمان منطقة الشميساني - شارع الملكة نور، ص.ب ٩٤٠٩١٩ عمان - ١١١٩٤ - المملكة الأردنية الهاشمية.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠٢٤.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. يتم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (القوائم المالية المرحلية) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، كما لم يتم إجراء أي تخفيضات والتي يتم عملها بنهاية السنة.

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة بالتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكام ذات أهمية في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الاجتهادات أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية المرحلية المختصرة في الإيضاح رقم (٣).

إن الفروقات الأساسية بين معيير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كما يجب تطبيقها وما تم تعديله بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

يتم اظهار وتصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل والايضاحات التفصيلية الخاصة ببعض منها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته والنماذج الاسترشادية الصادرة عنه والتي قد لا تشمل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كذلك الواردة في معايير التقارير المالية الدولية أرقام ٧ و ٩ و ١٣.

تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلد التي تعمل فيها الشركة أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

أ- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

ب- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (٢٠٠٩/٤٧) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

- (١) الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
- (٢) المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠٪) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
- (٣) المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠٪).

تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

- (١) مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
- (٢) موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.
- (٣) وجود مصادر جيدة للسداد.
- (٤) حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد.
- (٥) إدارة كفوة للعمل.

تسهيلات انتمائية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من (١,٥% - ١٥%):

وهي التسهيلات الانتمائية التي تتصف بأي من ما يلي:

- (١) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الانتمائية و/أو فوائدها.
- (٢) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠%) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.
- (٣) التسهيلات الانتمائية التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات انتمائية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الانتمائية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.
- (٤) التسهيلات الانتمائية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
- (٥) التسهيلات الانتمائية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تجدد.

هذا بالإضافة الى شروط أخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

التسهيلات الانتمائية غير العاملة:

وهي التسهيلات الانتمائية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- (١) مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

التصنيف	عدد أيام التجاوز	نسبة المخصص للسنة الأولى
التسهيلات الانتمائية دون المستوى	من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم	٢٥%
التسهيلات الانتمائية المشكوك في تحصيلها	من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم	٥٠%
التسهيلات الانتمائية الهالكة	من (٣٦٠) يوم فأكثر	١٠٠%

- (٢) الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠%) فأكثر ولمدة (٩٠) يوم فأكثر.
 - (٣) التسهيلات الانتمائية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.
 - (٤) التسهيلات الانتمائية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
 - (٥) التسهيلات الانتمائية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
 - (٦) الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوم فأكثر.
 - (٧) قيمة الكفالات المنفوعة نيابة عن العملاء ولم تُقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.
- يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الانتمائية وفقاً لتعليمات ٢٠٠٩/٤٧ لهذه الفئة من التسهيلات وفقاً للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمائم مقبولة خلال السنة الأولى، بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة ٢٥% وعلى مدار أربعة سنوات.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الانتمائية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلد التي تعمل فيها الشركة أيهما أشد.

١-١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٤:

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط على تصنيف المطلوبات التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد الفترة المالية. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	أول كانون الثاني ٢٠٢٤
الالتزام بالإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ لشرح كيفية قيام المنشأة بمحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ الحركة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	أول كانون الثاني ٢٠٢٤
ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧: تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على التزامات المنشأة وتدفعاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. تعتبر متطلبات الإفصاح استجابة من مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين لتلك الشركات.	أول كانون الثاني ٢٠٢٤
بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركات المشتركة". توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الحليفة أو المشاركات المشتركة. تؤكد التعديلات أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطًا تجاريًا" (مثل المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ "إندماج الأعمال").	أول كانون الثاني ٢٠٢٤

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

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 السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية التبادل	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ أو بعد (التطبيق المبكر متاح)
تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للتحويل إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للتبادل عندما تكون هناك إمكانية للحصول على العملة الأخرى (مع أية تأخير إداري عادي)، وستتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تخلق حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ.	

لا تعتقد الإدارة بأن المعايير والتفسيرات أعلاه سيكون لها أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة عند سريانها أو تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير الدولية للمحاسبة قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٤ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

(٣) التقديرات والإجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة، فإن الأحكام الهامة التي أبنتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٤) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٧٠٤	٣٢٣	نقد في الصندوق
٣٦,٩١١	٢٠٧,٠٣٢	حسابات جارية
١,٢٦٣,٨٢٥	٦٩,٧٢١	ودائع لاجل *
٥٢٨,٠٢٧	٢٦٤,٠٧٢	حسابات العملاء الجارية **
١,٨٣٠,٤٦٧	٥٤١,١٤٨	

* يمثل هذا البند ودائع لاجل مربوطة لدى بنك الإسكان للتجارة و التمويل (الشركة الأم) و تستحق شهريا بمعدل فائدة سنوية يتراوح ما بين ٣٪-٤,٧٥٪.

قامت الشركة باحتساب مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى البنوك ولم تقم بتسجيله حيث ان قيمة الخسائر المتوقعة غير جوهرية.

** استناداً لأحكام المادة ١٠ من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ التي تنص على تعليمات الفصل بين أموال الوسيط المالي وأموال عملائه:

١- تعتبر الأموال والأوراق المالية الخاصة بالعميل والتي تحت سيطرة الوسيط المالي وديعة مدنية لديه وتكون ملكاً خالصاً للعميل وتستخدم فقط لغايات التداول الخاصة به، ولا يجوز للوسيط المالي استخدام أموال العميل أو أوراقه المالية لأي غاية أخرى أو لمصلحة الوسيط المالي الخاصة أو لصالح الغير.

٢- يحظر على الوسيط المالي استخدام الأموال الخاصة بأحد عملائه لتمويل عميل آخر أو لتمويل مشترياته هو كوسيط مالي من الأوراق المالية.

٣- على الوسيط المالي استخدام أمواله الخاصة لتسديد أثمان الأوراق المالية المشتراة من قبله لصالح عملائه الذين لم يسددوا أثمانها لأي سبب من الأسباب ويحظر عليه استخدام أموال العملاء الآخرين لهذه الغاية.

(٥) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

أ- ذمم عملاء نقدية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,١٠٤,٢٧٦	٤,٥٨٢,٩٦٤	ذمم عملاء الوساطة المالية
(٦١٨,٩٥٦)	(٦١٨,٩٥٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٤٨٥,٣٢٠	٣,٩٦٤,٠٠٨	

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فيما يلي الحركة على ارصدة نم عملاء الوساطة المالية :

٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٦٠,١٧٥	٨٩,٨٩٥	٥٥٤,٢٠٦	٣,١٠٤,٢٧٦	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٠٠٠,٢٩٢	٢٤,٧٠٨	١٣,٩٠٥	١,٠٣٨,٩٠٥	الذمم الجديدة خلال الفترة والاضافات
(٧٦,١٤٣)	(٥٤,٦٧٦)	(٤٧٧)	(١٣١,٢٩٦)	الذمم المسددة خلال الفترة
٦٢,٧٢٣	(٤٣,٨٤٨)	(١٨,٨٧٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢١,٥٨٣)	٢٥,٠٧٨	(٣,٤٩٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٥٠,٨٦٧)	(١,٧١٩)	٥٢,٥٨٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٧٢,٠٤٠	١٠,٣٨٤	(١١,٣٤٥)	٥٧١,٠٧٩	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣,٩٤٦,٦٣٧	٤٩,٨٢٢	٥٨٦,٥٠٥	٤,٥٨٢,٩٦٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٠٧,٧٣٨	١٥٠,٠٨٦	٦٤٥,٧٨٢	٢,٧٠٣,٦٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣٧٧,٣٠٢	١٢,٢٥٨	٢,٠٢٣	٣٩١,٥٨٣	الذمم الجديدة خلال السنة
(٤٤٩,١٤٥)	(١٥)	(٣٨,٠٦٤)	(٤٨٧,٢٢٤)	الذمم المسددة خلال السنة
١١٧,٧٢٨	(٩٩,٤٣٥)	(١٨,٢٩٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٠,١٢٨)	٢٨,٧٢١	(١٨,٥٩٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٩,٢٦٠)	(٣٠,٣٥٥)	٣٩,٦١٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٢٥,٩٤٠	٢٨,٦٣٥	(١٥,٠٧٩)	٥٣٩,٤٩٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	(٤٣,١٨٥)	(٤٣,١٨٥)	الذمم المعدومة خلال السنة
٢,٤٦٠,١٧٥	٨٩,٨٩٥	٥٥٤,٢٠٦	٣,١٠٤,٢٧٦	الرصيد كما في نهاية السنة

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

إفصاح الحركة الاجمالية على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة حسب المرحلة :

٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣,٤٩٩	٦,٠٧٠	٥٢٩,٣٨٧	٦١٨,٩٥٦	الرصيد كما في بداية الفترة
١٣,٥٠٤	١,٨٢١	٦,٢٥٧	٢١,٥٨٢	الزخم الجديدة خلال الفترة
(١,٠٢٩)	(٣,٦٩١)	(٢١٤)	(٤,٩٣٤)	الزخم المسددة خلال الفترة
٨٥٠	(٥٩٣)	(٢٥٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١,٦٦٣)	١,٨٩٩	(٢٣٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢٦,٥٥٨)	(٧٧٤)	٢٧,٣٣٢	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٢٨١	(١,٠٠٨)	(١٦,٩٢١)	(١٦,٦٤٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٦٩,٨٨٤	٣,٧٢٤	٥٤٥,٣٤٨	٦١٨,٩٥٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤,١٧٩	١٠,٦٧٦	٦٠٧,٢٨٦	٦٦٢,١٤١	الرصيد كما في بداية السنة
٥,١٧٣	٨٢٧	٩١٠	٦,٩١٠	الزخم الجديدة خلال السنة
(٦,٠٨٤)	(١)	(٣١,١٦٣)	(٣٧,٢٤٨)	الزخم المسددة خلال السنة
١,٦٦٨	(١,٤٢١)	(٢٤٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٦٨٤)	١,٩٣٩	(١,٢٥٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤,٣٤٣)	(١٤,٩٥١)	١٩,٢٩٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٣,٥٩٠	٩,٠٠١	(٢٢,٢٥٣)	٣٠,٣٣٨	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	(٤٣,١٨٥)	(٤٣,١٨٥)	المخصصات المعدومة خلال السنة
٨٣,٤٩٩	٦,٠٧٠	٥٢٩,٣٨٧	٦١٨,٩٥٦	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٧٥٩,١٢٢	١,٣٤٠,١١٥	١,٤٤٧,٧٤٧	١٤,٥٤٦,٩٨٤	أسهم شركات

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٩٢٨,٤٢٥	١,١٤٣,٧٩٦	١,١٩٤,١٩٤	٩,٢٦٦,٤١٥	أسهم شركات

بلغت القيمة العادلة للضمانات بحيث لا تتجاوز أرصدة الزخم المدينة الممنوحة للعملاء كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٩٢٨,٠٤٧	٤٩,٧٨٥	٨٠,٣٦٢	٤,٠٥٨,١٩٤	أسهم شركات

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

بلغت القيمة العادلة للضمانات بحيث لا تتجاوز أرصدة النعم المدينة الممنوحة للعملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٦٠,١٧٥	٨٩,٨٦١	٤٨,١١١	٢,٥٩٨,١٤٧

أسهم شركات

تتبع الشركة سلسلة 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 النعم المدينة التي لا يتم تحصيلها بموجب معايير التقارير الدولية للمحاسبة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

ب- نهم عملاء الهامش

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤,١١٤,١٥٧	٤,٠٨٧,٩٠٢
(٦٤١,٨١١)	(٦٤١,٨١١)
٣,٤٧٢,٣٤٦	٣,٤٤٦,٠٩١
(١,٠١٧,١٦٩)	(١,٠١٧,١٦٩)
٢,٤٥٥,١٧٧	٢,٤٢٨,٩٢٢

نهم عملاء مدينة - الهامش*

فوائد معلقة**

مجموع النعم المدينة قبل المخصص
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على أرصدة نهم عملاء التعامل بالهامش خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٤٥,٨٢٧	-	١,٤٤٢,٠٧٥	٤,٠٨٧,٩٠٢
٢٩٥,٢٧٠	-	-	٢٩٥,٢٧٠
(٩,٤٢٤)	-	-	(٩,٤٢٤)
(٢٥٩,٥٩١)	-	-	(٢٥٩,٥٩١)
٢,٦٧٢,٠٨٢	-	١,٤٤٢,٠٧٥	٤,١١٤,١٥٧

الرصيد كما في بداية الفترة

النعم الجديدة خلال الفترة

النعم المسددة خلال الفترة

التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد

الرصيد كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على أرصدة نهم عملاء التعامل بالهامش خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٦٦,٥٣٧	-	١,٤٤٢,٠٧٥	٣,٢٠٨,٦١٢
٧١١,٨٥٥	-	-	٧١١,٨٥٥
(١٩٧,٤٢٥)	-	-	(١٩٧,٤٢٥)
٣٦٤,٨٦٠	-	-	٣٦٤,٨٦٠
٢,٦٤٥,٨٢٧	-	١,٤٤٢,٠٧٥	٤,٠٨٧,٩٠٢

الرصيد كما في بداية السنة

النعم الجديدة خلال السنة

النعم المسددة خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد

الرصيد كما في نهاية السنة

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فيما يلي الحركة على أرصدة مخصص الخسائر الانتمائية خلال لفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٦,٩٠٥	-	٨٠٠,٢٦٤	١,٠١٧,١٦٩	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٨,٩٩٠	-	-	٢٨,٩٩٠	الذمم الجديدة خلال الفترة
(١٣٠)	-	-	(١٣٠)	الذمم المسددة خلال الفترة
(٢٨,٨٦٠)	-	-	(٢٨,٨٦٠)	الأثر على المخصص الناتج من التعديلات
٢١٦,٩٠٥	-	٨٠٠,٢٦٤	١,٠١٧,١٦٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على أرصدة مخصص الخسائر الانتمائية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٦,٩٠٥	-	٨٠٠,٢٦٤	١,٠١٧,١٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢٩,٦١٠	-	-	٢٩,٦١٠	الذمم الجديدة خلال السنة
(٣٥,٢٦٠)	-	-	(٣٥,٢٦٠)	الذمم المسددة خلال السنة
٥,٦٥٠	-	-	٥,٦٥٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢١٦,٩٠٥	-	٨٠٠,٢٦٤	١,٠١٧,١٦٩	الرصيد كما في نهاية السنة

- بلغت نسبة تغطية مخصص الخسائر الانتمائية ضمن المرحلة الثالثة بنسبة ١٠٠٪ من أرصدة ذمم العملاء مطروح منه رصيد الفوائد المعلقة والبالغ ٦٤١,٨١١ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

* 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 لنسبة 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 ٢٠٢٤ و السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وهي مقابل الذمم المدينة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة .

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٤٩٥,٣٢٢	-	-	٥,٤٩٥,٣٢٢	أسهم شركات

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٥٨٢,٧١٨	-	-	٤,٥٨٢,٧١٨	أسهم شركات

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	المساهمة في صندوق التسوية
٣٧,٥٥٠	٣٧,٥٥٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات*
١٨,٢٤٤	١٤,٦١١	نعم موظفين
١,٣٧٠	٨,٤٥٢	مصاريف مدفوعة مقدما
١٣٩,٤٤٧	-	التسوية مع مركز الايداع
٥٥٠	٥٥٠	أخرى
٢٦٧,١٦١	١٣١,١٦٣	

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

(٧) حقوق الملكية

رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٧,٥٪ من قبل بنك الإسكان للتجارة والتمويل ويتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

احتياطي إجباري

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحويلها الى الاحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي ١٠٠٪ رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل والرسوم. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(٨) أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٧٩,٤٤٨	التسوية مع مركز الإيداع
٢٢,٨٦٦	١٢,١٣٩	مكافآت مستحقة الدفع
-	١١,٥٦٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٤,٦٩٦	١,٦٤٢	عمولة بورصة عمان وأخرى
٢٧,٥٦٢	١٠٤,٧٩٥	

(٩) التزامات محتملة

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ 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 الاوراق المالية وبلغت تأميناتها النقدية ٣٧,٥٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(١٠) ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢١,٠١٠	١٢٣,٤٣٣	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٩٢,٢٧٢)	(٨٥,٢٣٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩٤,٦٩٥	٢٥,٣٤٥	ضريبة الدخل المستحقة
١٢٣,٤٣٣	٦٣,٥٤٥	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ وتعديلاته اللاحقة. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة ٢٤٪ ومساهمة وطنية ٤٪.

قامت الشركة بتسوية الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٢ وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢٣ في موعده ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل، وبإ رأي الإدارة ان رصيد مخصص ضريبة الدخل في القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية.

(١١) إيرادات فوائد

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٨,٤٨٤	١١٠,٣٨٧	فوائد عملاء الهامش
٢٥,١٣٩	٢٠,٨٩٧	فوائد بنكية دائنة
٢,٢٠٨	٣,٢٧٨	فوائد المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية
١١٥,٨٣١	١٣٤,٥٦٢	

(١٢) أرصدة ومعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركاء الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات المسيطر عليها أو عليها تأثير جوهري بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل تلك الجهات.

إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة تتمثل فيما يلي:

تم إجراء المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١٤	-	فوائد مدينة - بنك الإسكان للتجارة والتمويل (الشركة الأم)
٢٥,١٣٩	٢٠,٨٩٧	فوائد دائنة - بنك الإسكان للتجارة والتمويل (الشركة الأم)
١٣٩	١٦٠	عمولات مدينة - بنك الإسكان للتجارة والتمويل (الشركة الأم)
٧٤٢	٤٤١	عمولات دائنة - بنك الإسكان للتجارة والتمويل (الشركة الأم)
٧١	-	عمولات دائنة - أعضاء مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل

بلغت الأرصدة الناتجة عن تلك المعاملات في نهاية الفترة/السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦,٨٣٩	١٨٩,٠٥٢	حساب الجاري المدين لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل (الشركة الأم) (إيضاح ٤) - حساب جاري
٥٢٨,٠٢٧	٢٦٤,٠٧٢	حساب الجاري المدين لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل (الشركة الأم) (إيضاح ٤) - حساب عملاء جاري
١,٢٦٣,٨٢٥	٦٩,٧٢١	ودائع لأجل لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل (الشركة الأم) (إيضاح ٤)
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	تأمينات نقدية لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل (الشركة الأم)

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع لأعضاء هيئة المديرين ولإدارة التنفيذية العليا ٦٩,٨٠٢ دينار كما في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٦٦,٩٨٣).