



عمان في: 2022/07/28
إشارتنا رقم: 2022/586

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية نصف السنوية كما في 2022/6/30

تحية واحترام وبعد،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، واستنادا لأحكام المادة رقم (72) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم طيا نسخة عن البيانات المالية نصف السنوية كما في 2022/6/30 لشركة الأهلي للوساطة المالية بعد مراجعتها من قبل مدقق الحسابات الخارجي حسب الاصول.

شاكرين لكم حسن تعاونكم

واقبلوا فائق الاحترام والتقدير،

يزن عطعوط
المدير العام

نسخة: السادة بورصة عمان المحترمين
السادة مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين

ahlibrokerage.com

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٢٢

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠٢٢

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|---|---|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة التغيرات في حقوق المساهم المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |

صفحة
٨ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع/م ٠٠١ - ٠٠٥٦٨

إلى مجلس إدارة
شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى. ان الإدارة 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

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً 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 للسنة أشهر المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تموز ٢٠٢٢

محمود عبد السلام أبو نجم
اجازة رقم (١١١٠)


Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010112

قائمة (أ)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات :
١,٤٨١,٥٢٥	١,٧٦٣,٨٤٢	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٩٦,٣٥٥	٩٤٨,٠٧٦	٥	ذمم مدينة - بالصادفي
١٥٨,٣٤٥	١٠٢,١٩٢		أرصدة مدينة أخرى
٢,١٧٠,٠٠٠	١,٦٠٢,٠٠٠	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٧,٠٠٠	٤٧,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
٨٤١	٦٩١		موجودات غير ملموسة - بالصادفي
٩,٧٦٢	٧,٨٦٥		ممتلكات ومعدات - بالصادفي
٤,٢٦٣,٨٢٨	٤,٤٧١,٦٦٦		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهم

المطلوبات :

٨٢٥,٩٨٤	٧٠٠,٤٧٠		ذمم عملاء دائنة
٥٨,٣٤٧	٤٢,٦١٧		أرصدة دائنة أخرى
٨٨٤,٣٣١	٧٤٣,٠٨٧		مجموع المطلوبات المتداولة

حقوق المساهم - قائمة (ج) :

٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٤١٨,٩٩٩	٤١٨,٩٩٩		الاحتياطي الإجباري
(٣٩,٥٠٢)	٢٤٧,٩٢٠		ارباح مدورة
-	٦١,٦٦٠		الربح للفترة
٣,٣٧٩,٤٩٧	٣,٧٢٨,٥٧٩		مجموع حقوق المساهم
٤,٢٦٣,٨٢٨	٤,٤٧١,٦٦٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

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

قائمة (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

ايضاح		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
صافي إيرادات العمولات	١٠٤,٥٣٣	٨٨,١٧٢
إيرادات الفوائد البنكية	٣٠,٩٠٦	١٤,٢١٣
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٤,٣٣١	٤٧,٨١٥
إيرادات أخرى	١٦,٦٢٣	١,١١٨
مجموع الإيرادات	٢٠٦,٣٩٣	١٥١,٣١٨
(ينزل) : مصاريف إدارية		
مصاريف استهلاكات واطفاءات	(١٣٩,٩٢٩)	(١٢٨,١٧٧)
مصاريف فوائد ورسوم	(٢,١٧٧)	(٢,٩٣٩)
مجموع المصاريف	(١٤٤,٧٣٣)	(١٣٣,٧٠٣)
الربح للفترة	٦١,٦٦٠	١٧,٦١٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)	٦١,٦٦٠	١٧,٦١٥

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

قائمة (ج)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهم المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح الفترة	ارباح مدورة	الاحتياطي الإجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٣٧٩,٤٩٧	-	(٣٩,٥٠٢)	٤١٨,٩٩٩	٣,٠٠٠,٠٠٠
٦١,٦٦٠	٦١,٦٦٠	-	-	-
٢٨٧,٤٢٢	-	٢٨٧,٤٢٢	-	-
٣,٧٢٨,٥٧٩	٦١,٦٦٠	٢٤٧,٩٢٠	٤١٨,٩٩٩	٣,٠٠٠,٠٠٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

اطفاء خسائر متراكمة (ايضاح ١١)

الرصيد في نهاية الفترة

المجموع	الربح الفترة	ارباح مدورة	الاحتياطي الإجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٥٣٩,٩٩٨	-	١٢٠,٩٩٩	٤١٨,٩٩٩	٣,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٦١٥	١٧,٦١٥	-	-	-
١٢٦,٩٢١	-	١٢٦,٩٢١	-	-
٣,٦٨٤,٥٣٤	١٧,٦١٥	٢٤٧,٩٢٠	٤١٨,٩٩٩	٣,٠٠٠,٠٠٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

اطفاء خسائر متراكمة (ايضاح ١١)

الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
١٧,٦١٥	٦١,٦٦٠		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات:
٢,٩٣٩	٢,١٧٧		استهلاكات واطفاءات
(١٤,٢١٣)	(٣٠,٩٠٦)		ايرادات الفوائد البنكية
(٤٧,٨١٥)	(٥٤,٣٣١)		ايرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤١,٤٧٤)	(٢١,٤٠٠)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٤,٦٨٨	(٥٥١,٧٢١)		(النقص) الزيادة ذمم عملاء مدينة
(٥٩,٨٧٧)	٥٦,١٥٣		النقص (الزيادة) أرصدة مدينة أخرى
٧٠٣,٩٦٤	(١٢٥,٥١٤)		(النقص) الزيادة ذمم عملاء دائنة
٢,٣٦٠	(١٥,٧٢٩)		(النقص) الزيادة أرصدة دائنة أخرى
٦٢٩,٦٦١	(٦٣٦,٨١١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٥٠٠,٠٠٠)	(٩٣٢,٠٠٠)	٦	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٦	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨١٢)	(١٣١)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٨١٢)	٥٦٧,٨٦٩		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
١٢٦,٩٢١	٢٨٧,٤٢٢	١١	المحول من المساهم لاطفاء الخسائر
١٤,٢١٣	٣٠,٩٠٦		المقبوض من ايرادات الفوائد البنكية
٤٧,٨١٥	٥٤,٣٣١		المقبوض من ايرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٨٨,٩٤٩	٣٧٢,٦٥٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٨١٧,٧٩٨	٢٨٢,٣١٧		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٥٧,٢٧٨	١,٤٨١,٥٢٥		نقد لدى البنك - بداية السنة
١,٣٧٥,٠٧٦	١,٧٦٣,٨٤٢	٤	نقد لدى البنك - نهاية الفترة

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

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام

أ - تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ برأسمال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما ان الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني . حصلت الشركة بتاريخ الأول من أيلول ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان . تم زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ومن ثم تم تخفيضه عدة مرات ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

ب - إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي :

- القيام بأعمال الوساطة المالية بما فيها الوسيط المالية والوسيط لحسابه .
- القيام بأعمال التمويل على الهامش ، والمساهمة بشركات أخرى .
- مشاركة الأفراد والشركة بالأعمال التي تخدم مصلحة الشركة .
- امتلاك واستئجار وتأجير العقارات اللازمة لغايات الشركة .
- اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك .

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٧ .

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٢٢ .

٢ - أسس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، كما لم يتم إجراء التخصيص الاحتياطي على ارباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والاقتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

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

٣ - أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة 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 ٢٠٢٢ ، في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية الموحدة 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
تُحدّث 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 ملائم، 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 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 ملانم) 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 أيضًا 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. 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 متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على موازنة 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 المُعدِّين 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 - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	نقد لدى البنوك
١,٤٨٢,٣٨٦	١,٧٦٤,٧٠٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
(٨٦١)	(٨٦١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٤٨١,٥٢٥	١,٧٦٣,٨٤٢	

٥ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	ذمم عملاء الهامش *
٧٥١,٣٥٩	٧٥١,٣٥٩	ذمم عملاء الوساطة المالية
٢,٥٩٣,٢٠٨	٣,١٢٩,٩٢٩	
٣,٣٤٤,٥٦٧	٣,٨٨١,٢٨٨	
(٢,٩٤٨,٢١٢)	(٢,٩٣٣,٢١٢)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للفترة / السنة**
٣٩٦,٣٥٥	٩٤٨,٠٧٦	

* 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 ١١٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية لمحافظ الهامش ٧,٧٢٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (١٢,٠٤٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة لعملاء الهامش ٧٥١,٣٥٩ دينار.

- بلغ اجمالي القيمة السوقية لمحافظ ذمم عملاء الوساطة المالية ١,٤٥١,٣٧٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٩٧٢,٣٤٣) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- لا يتم تقاضي فوائد على جميع الذمم المدينة القائمة أعلاه بما فيها أطراف ذات علاقة.

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٩٤٨,٢١٢	٢,٩٤٨,٢١٢	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٩٢,٣٤١	١٠,٠٠٠	مخصص خسارة ائتمانية جديدة خلال العام
-	(٢٥,٠٠٠)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
(٢٩٢,٣٤١)	-	التمويلات المدومة بموجب قرارات
٢,٩٤٨,٢١٢	٢,٩٣٣,٢١٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٦ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

قامت الشركة بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٢ بتحصيل قيمة إسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق شركة مساهمة عامة (شركة شقيقة) بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار ، وذلك لإستحقاق تاريخ السند.

قامت الشركة بشراء ٣٠ سند بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار للسند الواحد من إسناد قرض شركة التسهيلات التجارية الأردنية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار و بسعر فائدة مقداره ٥٪. استحققت هذه السندات بتاريخ ٣ تشرين الثاني ٢٠٢١.

- كما قامت الشركة بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠٢١ بتحصيل قيمة إسناد قرض شركة بندار للتجارة والاستثمار بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار وذلك بتاريخ الاستحقاق.

- كما قامت الشركة بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٢ بتحصيل قيمة إسناد قرض شركة بندار للتجارة والاستثمار بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار وذلك لاستحقاق تاريخ السند.

- كما قامت الشركة بشراء ٧٠ سند بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار للسند الواحد من إسناد قرض شركة التسهيلات التجارية بقيمة ٧٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة مقدار ٥,٢٥٪ تستحق هذه السندات ٢٤ تشرين الثاني ٢٠٢٢ وتستحق الفائدة كل ستة شهور وذلك بتاريخ ٢٦ أيار و ٢٤ تشرين الثاني ٢٠٢٢.

- كما قامت الشركة خلال شهر شباط ٢٠٢٢ بشراء ٩٣٢ سند من إسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق شركة مساهمة عامة محدودة (شركة شقيقة) بقيمة ٩٣٢,٠٠٠ دينار بسعر فائدة ٥,٥٪ تستحق كل ستة أشهر بتاريخ ١٣ آب و ١٣ شباط من كل عام وتستحق هذه السندات بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٧.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٦٣٢,٠٠٠	إسناد قروض*
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
٢,١٧٠,٠٠٠	١,٦٠٢,٠٠٠	

* ان الحركة الحاصلة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٨٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	إضافات
١,٢٠٠,٠٠٠	٩٣٢,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية بالقيمة المطفأة
(٨٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٦٣٢,٠٠٠	

** ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	

٧ - مخصص ضريبة الدخل

وفقا لرأي الادارة والمستشار الضريبي لم تقم الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وذلك لوجود خسائر ضريبية مدورة .

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة حتى عام ٢٠٢٠، كما قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية حتى العام ٢٠٢١ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

لم يتم قيد موجودات ضريبية مؤجلة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وذلك لعدم وجود منفعة مستقبلية منها.

٨ - التزامات محتملة

أ- على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الاوراق المالية بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الاوراق المالية بقيمة ٥٨,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

ب- القضايا

هناك قضايا مقامة من الشركة على بعض عملائها للمطالبة بمبلغ ٥,٤٦٣,٣٦٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٥,٤٦٣,٣٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) لتسديد أرصدة الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المستحقة على بعض عملاء الشركة ، وقد صدر أحكام قطعية لجميع هذه القضايا لصالح الشركة.

هناك قضية مقامة على الشركة من عميل وساطة مالية بإدعاء متقابل في الدعوى المقامة ضده للمطالبة باسترداد أسهم بقيمة ٣٥٧,٥٤٧ دينار وفسخ عقود بيع أسهم ومطالبة بعطل و ضرر بقيمة إجمالية مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ ٢٥ ألف دينار حيث صدر قرار قطعي خلال العام ٢٠٢١ برد الدعوى عن الشركة.

هذا وبرأي الادارة والمستشار القانوني للشركة فانه لن يترتب على الشركة اية التزامات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

٩- الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة
بالإضافة إلى ما تم الإفصاح عنه في إيضاح الذمم المدينة ، فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة كما في نهاية الفترة / السنة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)						
ذمم مدينة *	حسابات جارية	موجودات مالية بالكلفة المطفأة *	ايرادات قوائد	عمولات الوساطة	مصاريف بنكية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١,٧٦٤,٧٠٣	-	٣٠,٩٠٦	-	١,٨٦٠	البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة)
٧٧٨,٨١٣	-	-	-	٢,٠٥٤	-	أعضاء واقارب اعضاء مجلس الادارة (الشركة المالكة)
٢,٢٩٠,٠٢٥	-	٩٣٢,٠٠٠	٢٣,٤٩٢	١,٧٩٥	-	شركة مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أقارب اعضاء مجلس الادارة
٣,٠٦٨,٨٣٨	١,٧٦٤,٧٠٣	٩٣٢,٠٠٠	٥٤,٣٩٨	٣,٨٤٩	١,٨٦٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)						
ذمم مدينة	حسابات جارية	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	ايرادات قوائد	عمولات الوساطة	مصاريف بنكية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١,٤٨٢,٣٨٦	-	١٤,٢١٣	-	١,٨٠٥	البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة)
١٩١,٧٩٦	-	-	-	٤,٧٩٧	-	أعضاء واقارب اعضاء مجلس الادارة (الشركة المالكة)
٢,٣٣٣,٢٣٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٢٧٢	٤,٧٣٦	-	شركة مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل اقارب اعضاء مجلس الادارة
٢,٥٢٥,٠٢٦	١,٤٨٢,٣٨٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٨٥	٩,٥٣٣	١,٨٠٥	

* ان جميع الذمم المدينة والموجودات المالية بالكلفة المطفأة تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) .

- هنالك ذمم مدينة لعملاء بلغ رصيدها ٢,٢٩٠,٠٢٨ دينار تعود لاطراف ذات علاقة، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الاول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد الرصيد على دفعات نصف سنوية بالإضافة لتعزيز الضمانات القائمة.

- تم خلال العام ٢٠٢١ انفاذ تسويات سابقة موقعة مع اطراف ذات علاقة وتم قيد أثرها في سجلات الشركة بشكل نهائي بعد أخذ الموافقات اللازمة بهذا الخصوص حيث تم قيد مبلغ ٢٩٢,٣٤١ دينار كمخصص للسنة ٢٠٢١ واعدامه بموجب موافقة مجلس الإدارة.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية ما مجموعه ٣١,٢٦٦ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٢٦,١٢٥ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١).

١٠ - مستويات القيمة العادلة

تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية تقارب قيمتها العادلة.

١١ - اطفاء خسائر متراكمة

بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة للشركة المنعقد بتاريخ ١٣/٤/٢٠٢٢ تم الموافقة على اطفاء الخسائر الناتجة عن اعمال الشركة للعام ٢٠٢١ والبالغة ٢٨٧,٤٢٢ دينار وذلك عن طريق قيام المساهم البنك الاهلي الاردني بإيداع المبلغ نقدا في حسابات الشركة.

بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة للشركة المنعقد بتاريخ ٣/٥/٢٠٢١ تم الموافقة على اطفاء الخسائر الناتجة عن اعمال الشركة للعام ٢٠٢٠ والبالغة ١٢٦,٩٢١ دينار وذلك عن طريق قيام المساهم البنك الاهلي الاردني بإيداع المبلغ نقدا في حسابات الشركة.

١٢ - بنود خارج قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار	دينار
٤,٣٢٠,٩٧٦	٤,٣٢٠,٩٧٦
(٤,٣٢٠,٩٧٦)	(٤,٣٢٠,٩٧٦)
-	-

ذمم عملاء مدينة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

بموجب قرار مجلس ادارة الشركة بتاريخ ٢٣ كانون الاول ٢٠١٨ تمت الموافقة على نقل حسابات العملاء غير العاملة والتي تم اخذ مخصصات مقابلها بالكامل الى بنود خارج قائمة المركز المالي ، علما بان عدد هذه الحسابات هو ٥ بقيمة بلغت ٤,٣٢٠,٩٧٦ دينار وذلك بهدف عكس صورة اوضح عن نسب الملاءة المالية للشركة ونسب التعثر.