

التاريخ : 2023/07/31

رقم الكتاب : 2023/63

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : التقرير نصف السنوي

إشارة الى الموضوع اعلاه ، واستنادا لاحكام المادة 72 من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية لسنة 2005 ، نرفق لحضرتكم التقرير نصف السنوي الذي يتضمن البيانات المالية التالية :

1. قائمة المركز المالي .
2. قائمة الدخل .
3. قائمة التدفق النقدي .
4. قائمة التغيرات في حقوق الملكية.
5. الايضاحات الهامة حول البيانات المالية .
6. تقرير المدقق حول مراجعة المعلومات المالية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية



شركة الإعتداف المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية
وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

شركة الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
١	قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)
٢	قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة الموجزة المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)
٤	قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)
٧-٥	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الإعتاماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرحلية لشركة الإعتاماد المالي الإستثماري للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، والقوائم الموحدة الموجزة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتضمن عملية مراجعة المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية طرح الاستفسارات، بشكل أساسي، على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية والمالية وعمل التحليلات وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد يفيد بأننا أحطنا بكافة الأمور الهامة التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

عزیز عبد القادر
(إجازة رقم ٨٦٧)
عمان في ٣١ تموز ٢٠٢٣



MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS

TAGUCI Building
104 Mecca Street, Um-Uthaina, Amman, Jordan
Tel: +962 6 5100 900
Fax: +962 6 5100 601
P.O.Box: 921100 Amman 11192, Jordan



tagi.com

tagco.amman@tagi.com

مبنى جامعة طلال أبوغزاله
١٠٤ شارع مكة، أم أذينة، عمان، الأردن
هاتف: ٩٠٠ ٥١٠٠ ٦ ٩٦٢ +
فاكس: ٦٠١ ٥١٠٠ ٦ ٩٦٢ +
ص.ب: ٩٢١١٠٠ عمان ١١١٩٢، الأردن

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)

الموجودات	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
إيضاحات	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
الموجودات المتداولة		
حسابات جارية لدى البنوك	٣	
حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات إئتمانية		
مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية		
حسابات العملاء لدى الغير		
ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية مدينة	٤	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
أرصدة مدينة أخرى	٥	
ذمم أطراف ذات علاقة مدينة	٦	
مجموع الموجودات المتداولة	١٦,٢٦٧,٠٥٦	١٥,٨٧٦,٠٤٧
الموجودات غير المتداولة		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
موجودات غير ملموسة		
ممتلكات ومعدات		
حق استخدام أصل		
شهرة		
مجموع الموجودات غير المتداولة	١,٣١٤,٥٤٨	٩٣٠,٨٥٢
مجموع الموجودات	١٧,٥٨١,٦٠٤	١٦,٨٠٦,٨٩٩
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات المتداولة		
ذمم حسابات العملاء الدائنة		
ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية الدائنة		
ذمم وأرصدة دائنة أخرى		
مخصص ضريبة دخل		
التزام عقود إيجار - قصير الاجل		
مجموع المطلوبات المتداولة	١١,٨٦٩,٨٥٨	١١,١٧٧,٠٩١
المطلوبات غير المتداولة		
التزام عقود إيجار - طويل الاجل		
مجموع المطلوبات	١٢,١٣٢,٩٥٥	١٦,٨٠٦,٨٩٩
حقوق الملكية		
رأس المال	٧	
إحتياطي إجباري		
خسائر غير متحققة من فروقات ترجمة القوائم المالية		
أرباح محتفظ بها		
حقوق غير مسيطر عليها		
صافي حقوق الملكية	٥,٤٤٨,٦٤٩	٥,٤٦١,٣٢٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٧,٥٨١,٦٠٤	١٦,٨٠٦,٨٩٩

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	الإيرادات
٢,٢٧٥,٠٣٤	٣,٨٩٤,٦٤٢	صافي عمولات الوساطة
٧٧,٢٥٦	٢١٤,٢٦٦	إيرادات أخرى
٢,٣٥٢,٢٩٠	٤,١٠٨,٩٠٨	المجموع
		المصاريف
(١,٠٠٧,١٧٢)	(٢,٢٨٨,٥٩٥)	مصاريف تسويق
(١,٥٠٨,٦٧٥)	(١,٧٧٩,٨٠٠)	مصاريف إدارية
(٢,٩٤٢)	(٤,٩٤٩)	مصاريف التمويل - فائدة عن عقود ايجار
(٢,٥١٨,٧٨٩)	(٤,٠٧٣,٣٤٤)	المجموع
(١٦٦,٤٩٩)	٣٥,٥٦٤	الربح (الخسارة) قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
(٥١,٣١٠)	-	ضريبة دخل مدفوعة عن سنوات سابقة
(٢١٧,٨٠٩)	٣٥,٥٦٤	الربح (الخسارة)
		يعزى الربح (الخسارة) إلى:
-	٣٥,٧٣٤	مساهمي الشركة الأم
-	(١٧٠)	حقوق غير مسيطرة
-	٣٥,٥٦٤	المجموع

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٦٦,٤٩٩)	٣٥,٥٦٤	الربح (الخسارة) قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
		تعديلات - :
٥١,٢٣٣	٥٨,٨٧٤	إستهلاكات وإطفاءات
٢٨,١٧٧	٣٢,١٢٩	استهلاك حق استخدام الأصل
٢,٩٤٢	٤,٩٤٩	مصرف فائدة - عن التزام عقود ايجار
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٠٤٢,٦٣٢)	(١,٠٦٥,٢١٦)	حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات إنتمانية
-	٩١٦,٧٢٩	مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
		حسابات العملاء لدى الغير
(٨١,٨٢٢)	(٢٩٨,٣٦٤)	ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية مدينة
٢٢١,٨١٩	٣,٩٣٠	أرصدة مدينة أخرى
(٥٨,٢٦٤)	(٢٣٧,١٦٠)	ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
-	٣٥,٦٢٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٦٢٢,٦٤٧	٦١٠,٣٣١	ذمم حسابات العملاء الدائنة
-	(٢١,٣٩٧)	ذمم عملاء الوساطة المالية المحلية الدائنة
٣٥١,٥٩٥	٥٠,٢٩٢	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٩٢٩,١٩٦	١٢٦,٢٨٥	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٧٢,٨٧٥)	(٢٥١,٦٤٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٩٧٣	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٥,٩١٧)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧٢,٨٧٥)	(٢٥٦,٥٩٣)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨٤,٦٦٩)	(٧٧,٠٧٥)	المدفوع من التزام عقود ايجار
٢,٢٢٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
٢,١٣٥,٣٣١	(٧٧,٠٧٥)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٢,٩٩١,٦٥٢	(٢٠٧,٣٨٣)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٧٣٦,٧٨١	٣,١٣١,٣١٢	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
-	(٤٦,٠٦٥)	فروقات ترجمة
٣,٧٢٨,٤٣٣	٢,٨٧٧,٨٦٤	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الإعتدال المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٧ وسجلت لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٤٩٦٣١) كشركة ذات مسؤولية محدودة.
- من غايات الشركة الرئيسية:
- وسيط بالعمولة.
- شراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية في السوق المحلي والخارجي.
- إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل شركة سي اف اي جروب هولدنغ ليمتد - قبرص.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

- تم إعداد القوائم المالية الموجزة المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموجزة المرحلية تتفق مع السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٣. حسابات جارية لدى البنوك

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
١,٨٦١,٣٥٥	٨٦٦,٢٤٩
٦٧٧,٦٢٢	١,٤٩١,٥٣٨
٣٧٣,٣٤١	٨٠٨,٢٢٥
٧٠٥	٤٥٩
(٣٥,١٥٩)	(٣٥,١٥٩)
٢,٨٧٧,٨٦٤	٣,١٣١,٣١٢
ودائع لدى البنوك (*)	
حسابات الشركة الجارية لدى البنوك - عملات أجنبية	
حسابات الشركة الجارية لدى البنوك - دينار أردني	
نقد في الصندوق	
يطرح: مخصص خسائر انتمائية متوقعة بنوك	
الصافي	

(*) إن الودائع أعلاه مربوطة شهرياً وبفائدة سنوية من ٣,٥% الى ٥,٢٥%.

٤. ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
٧٦٩,٣٣١	٤٧١,٢٨٢
(٣٩,٩١٠)	(٤٠,٢٢٥)
٧٢٩,٤٢١	٤٣١,٠٥٧
ذمم عملاء الوساطة المالية	
يطرح: مخصص خسائر الإنتمان المتوقعة (*)	
الصافي	

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

(*) فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٥,٧٦٢	٤٠,٢٢٥	رصيد بداية الفترة/السنة
١٤,٤٨٤	-	المكون خلال الفترة/السنة
(١٠,٠٢١)	(٣١٥)	ديون معدومة
٤٠,٢٢٥	٣٩,٩١٠	الرصيد نهاية السنة

٥. أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٩١,٠٠٠	٩٩١,٠٠٠	تأمينات كفالات
٦٢٧,٥٦٦	٦١٨,٧٢٠	عمولات مستحقة القبض
١٧٤,٤٠٥	١٨٠,٢٩٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٧٠,٣٠٠	٧٠,٣٠٠	تأمينات مستردة
٣٣,٢١٩	٣٣,٠٣٢	ذمم موظفين
١٢,٩٧٠	١٢,٨٧٥	سلف عمل
٣,٨٤٥	٣,٨٤٥	أمانات ضريبة الدخل - ٧% على فوائد بنكية
٤,٤٣٠	٣,٠٩٢	تسوية التداول
١,٩١٦	٢,٥٦٧	تأمينات لدى الغير
١,٩١٩,٦٥١	١,٩١٥,٧٢١	المجموع

٦. الأطراف ذات العلاقة

- تتكون المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من المعاملات مع الشركاء والشركات التي يمتلك فيها الشركاء حصص مؤثرة.
- يتكون بند ذمم أطراف ذات علاقة مدينة مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٤١٢,٨٨٧	الإعتدال المالي انفسست موريشوس
٢٤٤,٨١٣	٦٩,٠٨٦	المكتب التمثيلي - مصر
٢٤٤,٨١٣	٤٨١,٩٧٣	المجموع

- إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي ذات طبيعة تمويلية.

٧. رأس المال

بناءً على محضر إجتماع الهيئة العامة غير العادي للشركة المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٢، فقد تقرر زيادة رأس مال الشركة المسجل والمدفوع بمبلغ ٢,٢٢٠,٠٠٠ دينار أردني ليصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وقد تمت هذه الزيادة عن طريق الإيداع النقدي في حساب الشركة لدى البنك.

٨. الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية

نتيجة النزاع العالمي الحالي حيث اخذت المنشأة بعين الاعتبار أي تأثير محتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية في مدخلات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.