

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٢٣
مع تقرير المراجعة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية الموجزة للستة أشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
مع تقرير المراجعة

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١ – ١٣

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٠١٧٦٢٣

الى الشريك
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكل من قوائم الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ ، وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة القوائم المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" . تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تموز ٢٠٢٣

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة (أ)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٧,١٢٦,٥٧٩	٦,٣٤٨,٠٢٢	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٥٠٤,٤٢٦	٢,٣٤٣,١٧٦	٥	ذمم عملاء مدينة - نقدي
٣٢,١٠٠,٩٢٧	٣٠,٩١٩,١٨٩	٥	ذمم عملاء مدينة - هامش
٢١٣,٢١٦	٢٠٢,٦٩٧		أرصدة مدينة أخرى
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	٦	أراضي معدة للبيع
١,١٩٨,٠٧٢	١,٢٨٣,٣٨٩	ج / ٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٦,٦٣٠	٦٤,٢٩٦		ممتلكات ومعدات - بالصفافي
٧٩,٩٤١	٧٠,٨٢٢		موجودات غير ملموسة
٤٤,٩٩٦,٥٢٥	٤٢,٩٢٨,٣٢٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات :
١١,٦٠٢,١٧٥	١٠,٦٩٠,٦٦٥	٧	بنوك دائنة
٧,٠٦٧,٨١٩	٥,٨٣٣,٣٢٥	٨	ذمم دائنة - وساطة مالية
١,٣٣١,١٩٧	١,٢١٧,٧٨٠		أرصدة دائنة أخرى
٩٤,٣٠٥	٩٥,٥٧٩		تأمينات نقدية
٣٩٥,٧٠٦	٢٧٣,٠٠٢	٩ / أ	مخصص ضريبة الدخل
٢٠,٤٩١,٢٠٢	١٨,١١٠,٣٥١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية - قائمة (ج) :
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	أ/١٠	رأس المال
٦,١٨٨,٨٩٥	٦,١٨٨,٨٩٥	ب/١٠	احتياطي إجباري
٢,٧١٦,٤٢٨	٢,٧١٦,٤٢٨	١١	أرباح مدورة
-	٣١٢,٦٥١		الربح للفترة - قائمة (ب)
٢٤,٥٠٥,٣٢٣	٢٤,٨١٧,٩٧٤		مجموع حقوق الملكية
٤٤,٩٩٦,٥٢٥	٤٢,٩٢٨,٣٢٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

قائمة (ب)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
٤٧١,٨٢٨	٤٥٢,٩٢٢		الإيرادات:
١,٣٩٦,٦٣٨	١,٨٠١,٦٢٤		عمولات تداول
(٥٦,٢٩١)	(٢٧,٨٦٤)		فوائد دائنة
٢٩,٧٣٩	١٦,٧٥٦		(خسائر) فروقات عملة
١,٨٤١,٩١٤	٢,٢٤٣,٤٣٨		أخرى
			مجموع الإيرادات
			المصاريف:
(٩٣٧,٧٦١)	(٩٩٦,٣٢٤)		مصاريف إدارية
(٧٢,٩٣١)	(٤٦١,٢٢٥)		أعباء تمويل
(١٢,٧١٢)	(٢٢,٤٣٥)		استهلاكات وإطفاءات
(١٧,١٥٠)	(٣٠٥,٩٦٦)	٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات مباشرة
١,١٤٤	١,٢٦١		وفر مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
(١,٠٣٩,٤١٠)	(١,٧٨٤,٦٨٩)		مجموع المصاريف
٨٠٢,٥٠٤	٤٥٨,٧٤٩		ربح الفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٢٢٢,١٣٩)	(١٤٦,٠٩٨)	ب/٩	ضريبة الدخل للفترة
٥٨٠,٣٦٥	٣١٢,٦٥١		الربح للفترة
٥٨٠,٣٦٥	٣١٢,٦٥١		اجمالي الدخل الشامل للفترة قائمة (ج)

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

قائمة (ج)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	ارباح مدورة	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٥٠٥,٣٢٣	-	٢,٧١٦,٤٢٨	٦,١٨٨,٨٩٥	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٣١٢,٦٥١	٣١٢,٦٥١	-	-	-
٢٤,٨١٧,٩٧٤	٣١٢,٦٥١	٢,٧١٦,٤٢٨	٦,١٨٨,٨٩٥	١٥,٦٠٠,٠٠٠
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣				
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)				
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣				
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢				
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)				
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢				

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,٢٨٣,٣٨٩ دينار من الارباح المدورة مقابل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ ، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

قائمة (د)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
٨٠٢,٥٠٤	٤٥٨,٧٤٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات :
١٢,٧١٢	٢٢,٤٣٥		استهلاكات واطفاءات
١٧,١٥٠	٣٠٥,٩٦٦	٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات مباشرة (وفر) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
(١,١٤٤)	(١,٢٦١)		خسائر استبعاد ممتلكات و معدات
٢,٣٩٤	-		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
٨٣٣,٦١٦	٧٨٥,٨٨٩		النقص (الزيادة) في ذمم مدينة
(٣,٢٠٥,٧٤٥)	١,٠٣٨,٢٨٣		النقص في ارصدة مدينة أخرى
١٥,٨٢٨	١٠,٥١٩		(النقص) الزيادة في ذمم دائنة وساطة مالية
٢,٧٣٤,٠٦٤	(١,٢٣٤,٤٩٤)		(النقص) في ارصدة دائنة أخرى
(١٤٠,٢٧٦)	(١١٣,٤١٧)		الزيادة في تأمينات نقدية
٨٩,٠٢١	١,٢٧٤		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب
٣٢٦,٥٠٨	٤٨٨,٠٥٤		المدفوعة
(٤٩٠,٥٠١)	(٣٥٤,١١٩)	١/٩	الضرائب المدفوعة
(١٦٣,٩٩٣)	١٣٣,٩٣٥		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١٥,٦٨٨)	(٥٥٧)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٩٥٠)	(٤٢٥)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٧,٦٣٨)	(٩٨٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٦٥٤,٧٥٧)	-		توزيعات ارباح
(٦٥٤,٧٥٧)	-		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٨٣٦,٣٨٨)	١٣٢,٩٥٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد
٢٢٤,٤٥٢	(٤,٤٧٥,٥٩٦)		النقد وما في حكمه - بداية السنة
(٦١١,٩٣٦)	(٤,٣٤٢,٦٤٣)	٤	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة
			عمليات غير نقدية :
			عمليات التمويل
٥٤٥,٦٣١	١,٠٤٨,٦٥٤		توزيعات أرباح غير مدفوعة للشريك

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١ - عام

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠، وقد تم تسجيل العلامة التجارية "ABC Investments" كعلامة تجارية للشركة اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٠٢، ومن غاياتها إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية وإدارة وتغطية إصدارات الأوراق المالية الجديدة.

إن الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن والذي تمتلك فيه بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين ما يقارب ٨٦,٧٪.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٢٣.

يتم توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة مع القوائم المالية المرحلية الموجزة لبنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ 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 القوائم 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 ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٢. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠٢٣، في اعداد القوائم 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.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين
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 ويقس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات 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). تُوْجَل 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 تمديد 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.

في كانون الأول ٢٠٢١ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

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. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

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 . تُطبق التعديلات 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
تُغير 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) لتوضيح 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. تُطبق التعديلات بأثر رجعي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات 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 مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناءً 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 والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ 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.

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والافتراضات 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 ٢٠٢٢.

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢٢.

٤- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١٠٧,٣٨٢	٦٥٧,٨٨٩	أرصدة لدى بنوك محلية
٢٦٥,٧١٧	٦٩٨,٤١٩	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٥,١٩١,٨١١	٢,٠٤٣,٦٨٠	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة - (إيضاح ١٢)
١,٥٦٢,٨٠٥	٢,٩٥٢,٠٤٢	أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
(١,١٣٦)	(٤,٠٠٨)	مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة بنوك ومؤسسات مالية
٧,١٢٦,٥٧٩	٦,٣٤٨,٠٢٢	

- تتضمن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مبلغ ٦,٣١٧,٣٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٧,١٠٣,٨٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الارصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقا لتعليمات هيئة الاوراق المالية علما بوجود فائض في الحسابات الجارية، مع العلم بانه لا تستحق اية فوائد على هذه الحسابات.

- ان النقد وما في حكمه المتضمن في قائمة التدفقات النقدية يشمل على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
(مراجعة)	(مراجعة)
دينار	دينار
١٠,٧٣٢,٠٦٤	٦,٣٤٨,٠٢٢
(١١,٣٤٤,٠٠٠)	(١٠,٦٩٠,٦٦٥)
(٦١١,٩٣٦)	(٤,٣٤٢,٦٤٣)

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات
المالية الأخرى
بنوك دائنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)
دينار	دينار
٤,٤٤٣,٣٩٧	٤,١٢٠,٥٣٢
٣٥,٢١٧,٨٨٧	٣٤,٤٠٩,٨٤٤
-	١٥٤,٠٤٤
(٧٧٩,٧٠٥)	(٨٤٢,٧٣٥)
(٤,٢٧٦,٢٢٦)	(٤,٥٧٩,٣٢٠)
٣٤,٦٠٥,٣٥٣	٣٣,٢٦٢,٣٦٥

ذمم عملاء مدينة - نقدي
ذمم عملاء مدينة - هامش
ذمم صندوق تسوية الوسيطاء *
ينزل: فوائد معلقة
ينزل: مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة

- * يمثل هذا البند صافي قيمة عقود التداول المنفذة في بورصة عمان بيعا وشراء على اساس التسليم مقابل الدفع لحساب التسوية الخاص بمركز إيداع الاوراق المالية لدى بنك التسوية (البنك المركزي الأردني).

- بلغت ذمم عملاء التعامل المشكوك في تحصيلها على أساس العمل ٦,٥٤٩,٥٣٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٦,١٠٩,٥١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)
دينار	دينار
٦٥٢,١٧١	٧٧٩,٧٠٥
١٢٧,٥٣٤	٦٣,٠٣٠
٧٧٩,٧٠٥	٨٤٢,٧٣٥

رصيد بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة
رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة (النقدي - الهامش) بشكل تجميعي خلال الفترة / السنة :

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩,٦٦١,٢٨٤	٣٠,٢٨٦,٨٧٦	٣,٢٦٤,٨٩٣	٦,١٠٩,٥١٥
٦,٠٩٨,٣٩٧	٤,٩٠٥,١٥١	١,١٣٥,٣٣٣	٥٧,٩١٣
(٦,٠٧١,٨٢٠)	(٤,٩٤١,٨٧٣)	(١,١٢٧,٠٥١)	(٢,٨٩٦)
-	٨٩,٥٥٩	(٨٩,٥٥٩)	-
-	(٢,٦١٦,١٠٢)	٢,٦١٦,١٠٢	-
-	(٣٧٧,٦٩٠)	(٧,٣١٤)	٣٨٥,٠٠٤
(١,١٥٧,٤٨٥)	(٣٣١,٥٩٠)	(٨٢٥,٨٩٥)	-
-	-	-	-
٣٨,٥٣٠,٣٧٦	٢٧,٠١٤,٣٣١	٤,٩٦٦,٥٠٩	٦,٥٤٩,٥٣٦

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
التعرضات الجديدة خلال الفترة
التعرضات المسددة خلال الفترة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين
المراحل
التسهيلات المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٥٤٨,٩٨٧	٢٥,١٣٠,٩٥٥	٤,٦٨٠,٠٣٨	٥,٧٣٧,٩٩٤
١١,٦٤٢,٨٩١	١٠,٤٤٦,٠٧٣	١,٠١١,٣٧٠	١٨٥,٤٤٨
(٥,٩٨٦,٧٢٠)	(٤,٠٦٢,٣٤٧)	(٨٠٦,٠٥٨)	(١,١١٨,٣١٥)
-	-	-	-
-	(١٢,٦٨٧)	١٢,٦٨٧	-
-	(١١٠,٧٤٢)	(١,١٩٩,٦٤٥)	١,٣١٠,٣٨٧
(١,٥٣٧,٨٧٥)	(١,١٠٤,٣٧٦)	(٤٣٣,٤٩٩)	-
(٥,٩٩٩)	-	-	(٥,٩٩٩)
٣٩,٦٦١,٢٨٤	٣٠,٢٨٦,٨٧٦	٣,٢٦٤,٨٩٣	٦,١٠٩,٥١٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
التسهيلات المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) للتسهيلات الائتمانية المباشر (النقدي - الصافي) بشكل تجميعي خلال الفترة / السنة :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦,٥٠٤	١٨٠,١٩٢	٤,٠٤٩,٥٣٠	٤,٢٧٦,٢٢٦
٢,٢٦٧	٥٨,٦٧٩	١٩٣,٨٠٦	٢٥٤,٧٥٢
(٢٥,٨٩٦)	(٢٢,٥٥٩)	-	(٤٨,٤٥٥)
١٠٢	(١٠٢)	-	-
(٥٢,٧٩٨)	٥٢,٧٩٨	-	-
(٨١,٤٣٥)	(٣,٠٠٢)	٨٤,٤٣٧	-
١٢٧,٩٩٢	(٣١,١٩٥)	-	٩٦,٧٩٧
-	-	-	-
١٦,٧٣٦	٢٣٤,٨١١	٤,٣٢٧,٧٧٣	٤,٥٧٩,٣٢٠

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال الفترة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل

خسارة التدني على التعرضات المعدومة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في نهاية الفترة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٢٢٠	٧٧٩,٦٨٤	٣,٤٨٥,٧٠٢	٤,٣٠٠,٦٠٦
١٧,٦١٣	٣٥,٥٨٦	٢٣٨,٨٨٦	٢٩٢,٠٨٥
(٤,٥٧٧)	(٣٥٨,٨٤٤)	(١٤٢,٩٨٢)	(٥٠٦,٤٠٣)
-	-	-	-
(١٩٦)	١٩٦	-	-
(٥٢,٩٥٠)	(٤١٩,٠١٥)	٤٧١,٩٦٥	-
٥١,٣٩٤	١٤٢,٥٨٥	-	١٩٣,٩٧٩
-	-	(٤,٠٤١)	(٤,٠٤١)
٤٦,٥٠٤	١٨٠,١٩٢	٤,٠٤٩,٥٣٠	٤,٢٧٦,٢٢٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل

خسارة التدني على التعرضات المعدومة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة

٦ - اراضي معدة للبيع

يمثل هذا البند اراضي قامت الشركة بتملكها سدادا لزمم عملاء الوساطة المالية، تتمثل بارض بمساحة ٩,٩١٦ متر مربع في منطقة ام رمانة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٦٥٨ دينار و ارض بمساحة ٨٣,٤٤٢ متر مربع في منطقة القنيطرة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٥٨٨ دينار.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)
دينار	دينار
٢,٣٠٧,٢٤٦	٢,٣٠٧,٢٤٦
(٦١٠,٥١٢)	(٦١٠,٥١٢)
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤

كلفة الأراضي
مخصص خسارة التدني

- ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)
دينار	دينار
٦١٠,٥١٢	٦١٠,٥١٢
٦١٠,٥١٢	٦١٠,٥١٢

رصيد بداية الفترة / السنة

رصيد نهاية الفترة / السنة

٧ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)
دينار	دينار
٩,٢١٧,٠٠٠	٤,٩٦٣,٠٠٠
٣٦٤,٠٢٣	١٢١,٢١١
٢,٠٢١,١٥٢	٥,٦٠٦,٤٥٤
١١,٦٠٢,١٧٥	١٠,٦٩٠,٦٦٥

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين (إيضاح ١٢)

بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن

بنك القاهرة عمان - جاري مدين

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

معدل الفائدة	السقف الممنوح
%	دينار
٥,٧٥	١١,٣٤٤,٠٠٠
٧,٥	١,٢٥٥,٠٠٠
٨,٥	٣,٠٠٠,٠٠٠
٧,٥	٦,٠٠٠,٠٠٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين

بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن

بنك المال الأردني - جاري مدين

بنك القاهرة عمان - جاري مدين

٨ - ذمم دائنة - وساطة مالية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)	
دينار	دينار	ذمم عملاء الوساطة المالية
٦,٩٥٥,٩٧٤	٥,٨٣٣,٣٢٥	ذمم عملاء أخرى
٣,٦٨٨	-	ذمم صندوق تسوية الوسطاء
١٠٨,١٥٧	-	
٧,٠٦٧,٨١٩	٥,٨٣٣,٣٢٥	

٩ - ضريبة الدخل
أ- ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٥٧٢,٦٧٩	٣٩٥,٧٠٦	الضريبة المدفوعة
(٥٩٧,٥٣٢)	(٣٥٤,١١٩)	مصرف الضريبة الفترة / السنة
٤٢٠,٥٥٩	٢٣١,٤١٥	رصيد نهاية الفترة / السنة
٣٩٥,٧٠٦	٢٧٣,٠٠٢	

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)	
دينار	دينار	مصرف ضريبة الدخل عن ارباح الفترة
٢٢٥,٤٩٠	٢٣١,٤١٥	أثر موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
(٣,٣٥١)	(٨٥,٣١٧)	
٢٢٢,١٣٩	١٤٦,٠٩٨	

ج- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٢٠٤,٩٤٥	١,١٩٨,٠٧٢	(المسترد) المضاف خلال الفترة / السنة - بالصافي
(٦,٨٧٣)	٨٥,٣١٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,١٩٨,٠٧٢	١,٢٨٣,٣٨٩	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢ (مراجعة)	٢٠٢٣ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٨٠٢,٥٠٤	٤٥٨,٧٤٩	الربح المحاسبي
١٥٣,١٥٣	٣٦٧,٧٣٥	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(٤,٠٤١)	-	مصروفات مقبولة ضريبيا
٩٥١,٦١٦	٨٢٦,٤٨٤	الربح الضريبي
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٤	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

- تم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠، كما تم تقديم اقرار ضريبة الدخل لعام ٢٠٢٢ وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بها بعد .

١٠- حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال من ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥,٦٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

ب - احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الارباح خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

١١- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٢,٧٨٠,٠٣١	٢,٧١٦,٤٢٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,١٤١,٩٩٣	-	الربح للفترة / السنة
(١٥٦,٩٤٢)	-	المحول من / الى الاحتياطيات
(١,٠٤٨,٦٥٤)	-	توزيعات أرباح شريك مستحقة الدفع
٢,٧١٦,٤٢٨	٢,٧١٦,٤٢٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢ - الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشريك (شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية) والشركات الشقيقة والادارة العليا ، وهذا يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل ادارة الشركة.

تمت هذه المعاملات مع جهات ذات علاقة ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)
دينار	دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية اخرى
بنك دائن

٥,١٩١,٨١١ (٩,٥٨١,٠٢٣)	٢,٠٤٣,٦٨٠ (٥,٠٨٤,٢١١)
--------------------------	--------------------------

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)
دينار	دينار

عناصر قائمة الارباح أو الخسائر المرحلية الموجزة:

فوائد دائنة

فوائد وعمولات مدينة

كلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة الاردن *

٣,٦٤٥ (٥٨,٢٣٣) ٥١,٣٠٧	١,٨٨٩ (٢٤٥,٦٩٦) ٥١,٣٠٧
-----------------------------	------------------------------

* يمثل هذا البند الخدمات الادارية المقدمة من شركة الأم "بنك المؤسسة العربية المصرفية الاردن" كايجار المواقع وكراجات الموظفين وكلفة المياه والكهرباء، وخدمات تتعلق بالموارد البشرية إضافة الى خدمات أنظمة المعلومات للشركة، لاحقا للتعليمات التنفيذية رقم (٣) لسنة ٢٠٢١ والخاصة بنظام الأسعار التحويلية لغايات ضريبة الدخل رقم (٤٠) لسنة ٢٠٢١، و تم الاعتماد في احتسابها على طريقة السعر المقارن، علما ان هذه الخدمات دخلت حيز التطبيق اعتبارا من شهر تموز ٢٠٢١.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة)
دينار	دينار
٢٨٧,٨٠٢	٢٨٩,٧٤٤

رواتب ومكافآت

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ دينار
---------------------------------	----------------------------

بنود خارج قائمة المركز المالي

كفالات

سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - الأردن

سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - البحرين

١,٧٢٢,٠٠٠ ٨٩٠,٩٧٧ ٢,١٢٧,٠٠٠	١,٧٢٢,٠٠٠ ١,١٣٣,٧٨٩ ٦,٣٨١,٠٠٠
-----------------------------------	-------------------------------------

١٣ - ارتباطات والتزامات محتملة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار	دينار
٩٥٤,٦٣٨	٣٣١,٢٢٣
٢,١٣٢,٠٠٠	٢,٢٢٧,٠٠٠
٣,٠٨٦,٦٣٨	٢,٥٥٨,٢٢٣

سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة
كفالات *

* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ١,٨٣٥,٠٠٠ دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار لضمان حسن التعامل كمدير اصدار وكفالة بمبلغ ١٩٧,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية وكفالات قضايا لصالح محكمة بداية عمان بمبلغ ٩٥,٠٠٠ دينار.

١٤ - الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ حيث إن هذه قوائم مالية مرحلية.

١٥ - القضايا المقامة على الشركة

بلغ مجموع القضايا المقامة على الشركة ١٠,٦٣٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وفي تقدير إدارة الشركة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

١٦ - مستويات القيمة العادلة

تعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم اظهارها بالقيمة العادلة بشكل دوري تقارب قيمتها الدفترية.