



Date .....

التاريخ 2019/7/31

السيد / بسام ابو عباس المحترم  
القائم باعمال المدير التنفيذي  
بورصة عمان

تحية واحتراماً،،،

نرفق لكم البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

محمد طرخان  
المدير العام

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان  
٢١ نوز ٢٠١٩  
الرقم المتسلسل: ٢٨٠٦  
رقم الملف: ٤  
الجهة المختصة: الأمانة العامة

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة  
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩  
مع تقرير المراجعة

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن  
٢٠ حزيران ٢٠١٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- ١٠ - ١ ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

## تقرير المراجعة

ع م / ٠١٧٤٨٥

إلى السادة هيئة مديري  
شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المركز المالي الدولي (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وكل من قوائم الدخل والنخل والشامل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ابضاحية أخرى. ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة 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 المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء الامتقنارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرية 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 نبيدي رأي تدقيق حولها.

### الإستنتاج

استناداً الى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المركز المالي الدولي (شركة ذات مسؤولية محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

## فقرة توكيدية

نود لفت الإنتباه الى ما يرد في الإيضاح رقم (١٤) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة والذي يوضح ان أرقام المقارنة الواردة ضمن قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية الموجزة وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة قد تم تعديلها لتتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية. إن استنتاجنا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن  
شفيق كميل بطشون  
اجازة رقم (١٤٤٠)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٩ تموز ٢٠١٩

Deloitte & Touche (M.E.)  
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)  
010103

قائمة (أ)

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن  
قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		
			الموجودات المتداولة :
١,٧٧٣,٦٩٤	٣,١٩٤,٥١٢	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٦٦٨,٤٨٢	١,١٧٢,٤٨٥	٥	نعم عملاء مدينة نقدية - بالصافي
١,٨٣٨,٤٨٧	١,٤٠٧,٥٩٨	٦	نعم عملاء مدينة التعامل بالهامش - بالصافي
٢٢٩,٧٣٣	١٤٦,٠٥٦	٧	أرصدة مدينة أخرى
٥,٥١٠,٣٩٦	٥,٩٢٠,٦٥١		مجموع موجودات متداولة
			الموجودات غير المتداولة:
٢٩,٦٨٨	٢٣,١٢٠		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٩,٦٨٨	٢٣,١٢٠		مجموع الوجودات غير المتداولة
٥,٥٤٠,٠٨٤	٥,٩٤٣,٧٧١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة :
٢٠٣,٢٨٤	٣٥٢,٣٩٤		نعم عملاء دائنة
١٤,٩٦١	١٦,٦٦٤	٨	أرصدة دائنة أخرى
٤٣,٨٣٢	١٨,٨٩٦	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٦٢,٠٧٧	٣٨٧,٩٥٤		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء - قائمة (ج)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١,٤٨٥,٩٣٧	١,٤٨٥,٩٣٧		الاحتياطي الاجباري
(١,٢٠٧,٩٣٠)	(١,٢٠٧,٩٣٠)		(الخسائر) المتراكمة
-	٢٧٧,٨١٠		الربح للفترة
٥,٢٧٨,٠٠٧	٥,٥٥٥,٨١٧		مجموع حقوق الشركاء
٥,٥٤٠,٠٨٤	٥,٩٤٣,٧٧١		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

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

قائمة (ب)

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن  
قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة  
(شراجة غير منقحة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨ (معدل)	٢٠١٩	إيضاح
دينار	دينار	
		<b>الإيرادات :</b>
٢١٩,٨٨٣	١١٥,٣٨٣	عمولات بيع وشراء أوراق مالية
٩٨,٠٠٠	١١٢,٥٧٩	١١ إيرادات فوائد
٤١٣	٤٠٠	إيرادات أخرى
٣١٨,٢٩٦	٢٢٨,٣٦٢	إجمالي الإيرادات
		<b>المصاريف :</b>
(١٩٤,١٨١)	(١٨٨,٥٤٥)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢,٠٣١)	-	عمولات مدفوعة
(٩,٤٦١)	(٧,١٧٤)	مصاريف استهلاك ممتلكات ومعدات
(١٥١,٠٦٨)	٢٥٤,٨٨٧	١٣ المحرر من / (مخصص) الخسارة الإتمانية المتوقعة
(٥,٢٤٩)	(٢٠)	صندوق حماية المستثمر
(٣٥٨)	(٧٨٥)	فوائد بنكية مدينة
(٣٦٢,٣٤٨)	٥٨,٣٦٣	إجمالي المصاريف
(٤٤,٠٥٢)	٢٨٦,٧٢٥	الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل
(١٩,٠١٩)	(٨,٩١٥)	١٠ ضريبة الدخل
(٦٣,٠٧١)	٢٧٧,٨١٠	الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

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

قائمة (ج)

شركة المركز المالي الدولي  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن  
قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير موقعة)

المجموع	الربح للفترة	المشاركة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٢٧٨,٠٠٧	-	(١,٢٠٧,٩٣٠)	١,٤٨٥,٩٣٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
٢٧٧,٨١٠	٢٧٧,٨١٠	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب) الرصيد في نهاية الفترة
٥,٥٥٥,٨١٧	٢٧٧,٨١٠	(١,٢٠٧,٩٣٠)	١,٤٨٥,٩٣٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	
٥,٦٦٥,٦٢٦	-	(٨١٨,٤٠٧)	١,٤٨٤,٠٣٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(٣٧٠,٣٨٧)	-	(٣٧٠,٣٨٧)	-	-	الرصيد في بداية الفترة اثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) (معدل) الرصيد في بداية السنة المعدل إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب) (معدل) الرصيد في نهاية الفترة (معدل)
٥,٢٩٥,٢٣٩	-	(١,١٨٨,٧٩٤)	١,٤٨٤,٠٣٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤
(٦٣,٠٧١)	(٦٣,٠٧١)	-	-	-	١٤
٥,٢٣٢,١٦٨	(٦٣,٠٧١)	(١,١٨٨,٧٩٤)	١,٤٨٤,٠٣٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	

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

شركة المركز المالي الدولي  
 (شركة ذات مسؤولية محدودة)  
 عمان - الأردن  
 قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة  
 (مراجعة غير منقطة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨ (معدل)	٢٠١٩	إيضاح
دينار	دينار	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
(٤٤,٠٥٢)	٢٨٦,٧٢٥	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات:
٩,٤٦١	٧,١٧٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٧٤)	-	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٥١,٠٦٨	(٢٥٤,٨٨٧)	١٣ (المحور من) / مخصص الخسارة الإتماعية المتوقعة
١١٦,٤٠٣	٣٩,٠١٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
٧٧٥,١٦٨	١,١٨١,٧٧٢	النقص في ذمم العملاء المدينة
١٦٠,٥٢٩	٨٣,٦٧٧	النقص في أرصدة مدينة أخرى
١٥,٨٦٣	١٤٩,١١١	الزيادة في الذمم الدائنة
٢٥,٣٤٩	١,٧٠٣	الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
١,٠٩٣,٣١٢	١,٤٥٥,٢٧٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
-	(٣٣,٨٥١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٠٩٣,٣١٢	١,٤٢١,٤٢٤	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:
(٨,٥٦٥)	(٦٠٦)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٧٥	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٨,٤٩٠)	(٦٠٦)	صافي (الإستخدامات النقدية في) أنشطة الاستثمار
١,٠٨٤,٨٢٢	١,٤٢٠,٨١٨	صافي الزيادة في النقد
٩٢٩,٣٦٨	١,٧٧٣,٦٩٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
٢,٠١٤,١٩٠	٣,١٩٤,٥١٢	٤ نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

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

**شركة المركز المالي الدولي**  
**(شركة ذات مسؤولية محدودة)**  
**عمان - الأردن**  
**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة**

- ١ - عام**
- تأسست شركة المركز المالي الدولي كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ برأس مال يبلغ ٢٠,٠٠٠ دينار وتم رفع رأس المال على عدة مراحل كلن آخرها خلال العام ٢٠١١ ليصبح ٥ مليون دينار موزعاً على ٥ مليون حصة قيمة الحصة الواحدة دينار .
  - من 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 الموجزة مع القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك ، بالإضافة إلى ملكية شركة مشاريع الأردن بنسبة ٢٢,٥٪ .
  - تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة مديرين الشركة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٩ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية**
- أسس اعداد القوائم المالية المرحلية
  - تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
  - إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .
  - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .
  - إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .
  - إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعلنة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ علماً بأنه لم ينتج عنها أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل  
يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛
- وأثر التغيرات في الوقائع والظروف .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"  
تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"  
تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"  
تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات .

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"  
يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بالإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نمودجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية ، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغيراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) .

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل ، هذا ونعتقد بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المتبعة عند إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٤٥	٣,٤٣١	نقد في الصندوق
٤٥,٤٧٧	٤٥,٤٤٩	حسابات جارية *
١,٥٢١,٥٣٦	٢,٧١٣,٦٩٣	ودائع لاجل *
٢٠٦,١٣٦	٤٣١,٩٣٩	حسابات العملاء الجارية
١,٧٧٣,٦٩٤	٣,١٩٤,٥١٢	

\* بلغ معدل الفائدة على الحساب الجاري ١,٧٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ .

\* الودائع لاجل مربوطة لدى بنك الإسكان للتجارة و التمويل و تستحق شهريا، كما أنها تتقاضى فائدة بنسبة ٣,٥٪.

٥ - نتم عملاء مدينة - نقدية  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٧٨٦,٦٧٧	٢,٠٩٦,٣٨١	نتم عملاء الوساطة المالية
(١,١١٨,١٩٥)	(٩٢٣,٨٩٦)	(ينزل) : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٦٨,٤٨٢	١,١٧٢,٤٨٥	

فيما يلي الحركة على ارصدة نتم عملاء الوساطة المالية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ :

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٣٣,٠٠٣	٥٨,٢٦٢	١,٧٩٥,٤١٢	٢,٧٨٦,٦٧٧
الزخم الجديدة خلال الفترة	١٤٩,٦١٧	٣,٣٤٩	-	١٥٢,٩٦٦
الزخم المسددة خلال الفترة	(٢٣٩,٨٦٨)	(١٣١)	(٤٩١,١٨٠)	(٧٣١,١٧٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٢,٠٤٣	(٢٢,٥٢٩)	(٦٩,٥١٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٦٣١)	٥,٦٣٤	(٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	١٩,٥٠٢	(١٩,٥٠٢)	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	(١٣,٤٤٠)	(٥٥,٠٧٩)	(٤٣,٥٦٤)	(١١٢,٠٨٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩١٥,٧٢٤	٩,٠٠٨	١,١٧١,٦٤٩	٢,٠٩٦,٣٨١

فيما يلي الحركة على ارصدة ندم عملاء الوساطة المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٤٦٤,١٤١	١,٧٢٣	١,٥٢٤,٣٥١	٢,٩٩٠,٢١٥
الذمم الجديدة خلال السنة	٢٠٣,٤١٥	١٣١	٢٢٣	٢٠٣,٧٦٩
الذمم المسددة خلال السنة	(٧٥٥,٣١٤)	(٣,٧٠٥)	(٢٠٢,٤٧٩)	(٩٦١,٤٩٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٧١٤	(١,٧١٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٧٠٧)	٣٣,٧٠٩	(٢٣,٠٠٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٧٨,٢٦٥)	-	٩٧٨,٢٦٥	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	٨,٠١٩	٢٨,١١٨	(٤١٣,٤١٢)	(٣٧٧,٢٧٥)
الذمم المعدومة	-	-	(٦٨,٥٣٤)	(٦٨,٥٣٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٣٣,٠٠٣	٥٨,٢٦٢	١,٧٩٥,٤١٢	٢,٧٨٦,٦٧٧

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال الفترة المنتهية في كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ :

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار
الرصيد كما في بداية الفترة	١٢,٦٩٧	٤,٢٩٨	١,١٠١,٢٠٠	١,١١٨,١٩٥
الذمم الجديدة خلال الفترة	٢,٠٢٢	٢٢٦	-	٢,٢٤٨
الذمم المسددة خلال الفترة	(٣,٢٨٩)	(٩)	(٢٢١,٠٣١)	(٢٢٤,٣٢٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٠,٨١٨	(٢,٦١٩)	(٣٨,١٩٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٣٣)	١٣٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٦٦٨)	١,٦٦٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديل المرحلة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	(٢,٠٢٠)	٧٢١	(١)	(١,٣٠٠)
المحرر من المخصص	(٣٧,٥٩٢)	(٤٧٤)	٦٧,١٤٨	٢٩,٠٨٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢,٥٠٣	٦٠٨	٩١٠,٧٨٥	٩٢٣,٨٩٦

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	٦٣١,٠٠٠	٦٣١,٠٠٠
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	٣٦,١٦٧	١١٦	٣٦٦,٧٦٦	٤٠٣,٠٤٩
الرصيد كما في بداية السنة (المعدل)	٣٦,١٦٧	١١٦	٩٩٧,٧٦٦	١,٠٣٤,٠٤٩
الذمم الجديدة خلال السنة	٢,٧٥٢	٩	١٠٠	٢,٨٦١
الذمم المسددة خلال السنة	(١٤,٥١٠)	-	(١٩,٠٧٤)	(٣٣,٥٨٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١٦	(١١٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥٠)	١٣,٢٠١	(١٣,٠٥١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣,٣٤٠)	-	١٣,٣٤٠	-
التغيرات الناتجة عن تعديل المرحلة	١٥	(٨,٩١٢)	٢٤٥,٤٢٦	٢٣٦,٥٢٩
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	١,٦٤٧	-	(٥٤,٧٧٣)	(٥٣,١٢٦)
الذمم المدومة	-	-	(٦٨,٥٣٤)	(٦٨,٥٣٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢,٦٩٧	٤,٢٩٨	١,١٠١,٢٠٠	١,١١٨,١٩٥

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩:

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	٦,٧٣٥,٢٢١	٦٧٤,٤٢٣	١,٦٩٨,١٨٩	٩,١٠٧,٨٣٣

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	٦,٨٠٧,١٧٠	٢٢٠,٠٤٧	٣,٠٢٨,٢٦٧	١٠,١٥٥,٤٨٤

تتبع الشركة سياسة 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 الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

٦ - نم عملاء مدينة - التعامل بالهامش  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٢٧٥,٨٣٠	٢,٧٨٤,٣٥٣	
(٦٤١,٨١١)	(٦٤١,٨١١)	
(٧٩٥,٥٣٢)	(٧٣٤,٩٤٤)	
١,٨٣٨,٤٨٧	١,٤٠٧,٥٩٨	

نم عملاء مدينة - الهامش \*  
(ينزل) : فوائد معلقة \*\*  
(ينزل) : مخصص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على ارصدة نم عملاء التعامل بالهامش خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٣٣,٧٥٤	-	١,٤٤٢,٠٧٦	٣,٢٧٥,٨٣٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٩٧,٢٠٠	-	-	٩٧,٢٠٠	الذم الجديدة خلال الفترة
(٥٨٨,٦٧٧)	-	-	(٥٨٨,٦٧٧)	الذم المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله ما بين المراحل
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد
١,٣٤٢,٢٧٧	-	١,٤٤٢,٠٧٦	٢,٧٨٤,٣٥٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على ارصدة نم عملاء التعامل بالهامش خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣١٤,١٤١	-	١,٤٦٢,١٠٧	٢,٧٧٦,٢٤٨	الرصيد كما في بداية السنة
٩٠٦,١٦٤	-	-	٩٠٦,١٦٤	الذم الجديدة خلال السنة
(٣٨٦,٥٥١)	-	(٢٠,٠٣١)	(٤٠٦,٥٨٢)	الذم المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله ما بين المراحل
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد
١,٨٣٣,٧٥٤	-	١,٤٤٢,٠٧٦	٣,٢٧٥,٨٣٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال لفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٩٨٢	-	٧٧٠,٥٥٠	٧٩٥,٥٣٢	الرصيد كما في بداية الفترة
١٣,٣٨١	-	-	١٣,٣٨١	الذم الجديدة خلال الفترة
(٧,٩٩١)	-	-	(٧,٩٩١)	الذم المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله ما بين المراحل
(١٠,٧٩٣)	-	(٥٥,١٨٥)	(٦٥,٩٧٨)	التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد
١٩,٥٧٩	-	٧١٥,٣٦٥	٧٣٤,٩٤٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البنـــــــــــــــــد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	٨٢١,٠٠٠	٨٢١,٠٠٠
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	١٧,٧٨٨	-	(٥٠,٤٥٠)	(٣٢,٦٦٢)
الرصيد كما في بداية السنة (المعدل)	١٧,٧٨٨	-	٧٧٠,٥٥٠	٧٨٨,٣٣٨
الذمم الجديدة خلال السنة	١٢,٢٠٤	-	-	١٢,٢٠٤
الذمم الممسدة خلال السنة	(٤,٣٥٣)	-	-	(٤,٣٥٣)
ما تم تحويله ما بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	(٦٥٧)	-	-	(٦٥٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٤,٩٨٢	-	٧٧٠,٥٥٠	٧٩٥,٥٣٢

\* قامت الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ 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 وبخضع الرصيد على نسبة فائدة تتراوح من ١١٪ إلى ١٢٪ تحتسب على الرصيد اليومي وبضمانه الاستثمارات المعمولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري.

\*\* لا يوجد حركة على رصيد الفوائد المعلقة خلال العامين ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وهي مقابل الذمم المدينة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة .

بلغ معدل هامش الصيانة ٣٦,٧٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ ولم ينخفض عن ٢٠٪ بشكل افرادي.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ :

البنـــــــــــــــــد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
أسهم شركات	١,٨٨٨,٦٦٨	-	١١٣,٢٠٠	٢,٠٠١,٨٦٨

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البنـــــــــــــــــد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
أسهم شركات	٣,١٦٥,١٩٤	-	٣٩,٦٢٠	٣,٢٠٤,٨١٤

٧ - أرصدة مدينة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٨,١٠٠	٢٨,١٠٠	تامينات نقدية مقابل كفالات *
٢٣,٤٣٤	٢٠,٤٤٨	نعم موظفين
٢٥,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	المساهمة في صندوق التسوية
٤,٣٦٩	٧,٥٨٠	مصاريف مدفوعة مقدما
١٣٨,٨٣٠	٤٧,٩٢٨	حساب التسوية مع مركز ايداع
٢٢٩,٧٣٣	١٤٦,٠٥٦	

\* يمثل هذا البند تامينات نقدية مقابل كفالات صادرة لمركز ايداع الأوراق المالية وهيئة الأوراق النقدية .

٨ - أرصدة دائنة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٤,٥٢٥	٨,٤٢٧	مصاريف مستحقة و غير مدفوعة
-	٦,٩٩٥	مخصص حوافز موظفين
٤٣٦	١,٢٤٢	أخرى
١٤,٩٦١	١٦,٦٦٤	

٩ - التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية و مبلغ ١٣٤,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية.

١٠ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٥٥٩	٤٣,٨٣٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٣٣,٨٥١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٦,٢٧٣	٨,٩١٥	ضريبة الدخل المستحقة
٤٣,٨٣٢	١٨,٨٩٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب - قامت الشركة بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٧ و ايضا قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٨ حتى تاريخ القوائم المالية، وبراى الإدارة ان رصيد مخصص ضريبة الدخل في القوائم المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية.

ج - لم تقم الإدارة بقيد منافع ضريبية مؤجلة مقابل المخصصات لقناعة الإدارة بعدم الإنتفاع منها في المستقبل.

١١ - إيرادات فوائد  
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧٥,٨١٥	٨٢,٧٦٨	فوائد عملاء الهامش
٢١,٠٦٧	٢٧,٧٤٦	فوائد بنكية دائنة
١,١١٨	٢,٠٦٥	فوائد المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية
٩٨,٠٠٠	١١٢,٥٧٩	

١٢ - ارصدة ومعاملات مع جهات ذات علاقة  
يتكون هذا البند مما يلي :

بنود قائمة المركز المالي		٣٠ حزيران ٢٠١٩		٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
حسابات جارية	ودائع	حسابات جارية	ودائع	حسابات جارية	ودائع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٥,٢١٣	٢,٧١٣,٦٩٣	٥٢٠,٥٥٦	١,٥٢١,٥٣٦		

بنود قائمة الدخل				للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩			
فوائد مدينة	فوائد دائنة	عمولات مدينة	عمولات دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة	عمولات مدينة	عمولات دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤	٢٧,٧٤١	٢٨٢	١٢١	-	-	-	١٩,١٦٣

بنك الإسكان للتجارة والتمويل				للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨			
فوائد مدينة	فوائد دائنة	عمولات مدينة	عمولات دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة	عمولات مدينة	عمولات دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢١,٠٦٣	٣١٠	٧,٢٦٤	-	-	-	-

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع لأعضاء هيئة المديرين ولإدارة التنفيذية العليا ٥٦,٤٦١ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٥٥,٠٨٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨).

١٣ - (المحزر) / مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة  
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨ (معدل)	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٨٧,٩٠١	(١٩٤,٢٩٩)	عملاء وساطة مالية
(٣٦,٨٣٣)	(٦٠,٥٨٨)	عملاء التعامل بالهامش
١٥١,٠٦٨	(٢٥٤,٨٨٧)	

١٤ - أثر تعديل ارقام فترات سابقة

قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ بتعديل أرقام المقارنة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ و للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) "السياسات المحاسبية و التغيير في التقديرات و الأخطاء". ان أثر التعديل على قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية الموجزة، قائمة الدخل و الدخل الشامل المرحلية الموجزة و قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة ، كان نتيجة خطأ في احتساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

ان أثر التعديلات على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ و للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبينة كما يلي :

تعديلات		الرصيد قبل التعديل (كما هو مقرر سابقاً)	الرصيد المعدل
السنوات السابقة	السنوات السابقة		
دينار	دينار	دينار	دينار
<b>قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية الموجزة</b>			
(١,١٨٨,٧٩٤)	(٣٧٠,٣٨٧)	(٨١٨,٤٠٧)	(١,٥٥٩,١٨١)
		٨٧,٩٩٧	
(٦٣,٠٧١)	(١٥١,٠٦٨)	٥,٧٥٣,٦٢٣	(١,٥٥٩,١٨١)
٥,٢٢٢,١٦٨	(٥٢١,٤٥٥)		
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨			
تعديلات		الرصيد قبل التعديل (كما هو مقرر سابقاً)	الرصيد المعدل
السنوات السابقة	السنوات السابقة		
دينار	دينار	دينار	دينار
(١٥١,٠٦٨)	(١٥١,٠٦٨)	-	(٣١٢,١٣٦)
(٦٣,٠٧١)	(١٥١,٠٦٨)	٨٧,٩٩٧	
<b>قائمة الدخل و الدخل الشامل المرحلية الموجزة</b>			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
الربح (الخسارة) للفترة بعد ضريبة الدخل			
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨			
تعديلات		الرصيد قبل التعديل (كما هو مقرر سابقاً)	الرصيد المعدل
السنوات السابقة	السنوات السابقة		
دينار	دينار	دينار	دينار
(٤٤,٠٥٢)	(١٥١,٠٦٨)	١٠٧,٠١٦	(١٩٥,١٠٤)
١٥١,٠٦٨	١٥١,٠٦٨	-	
١,٠٩٣,٣١٢	-	١,٠٩٣,٣١٢	
<b>قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة</b>			
الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			