



شركة الاستشارات المالية الدولية ش.م.ك.
INTERNATIONAL FINANCIAL ADVISORS K.S.C.C.

شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٤

صفحة

٣
٤
٥
٦
٧
٨ - ٩

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير المدققة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير المدققة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير المدققة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير المدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير المدققة)

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

إلى رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠) مراجعة القوائم المالية المرحلية التي يؤديها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة، تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية إجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق القوائم المالية، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

المجموعة المهنية العربية

نسيم شاهين

إجازة رقم ٨١٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ١٠ تموز ٢٠٢٤

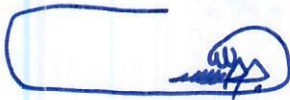


شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير المدققة)

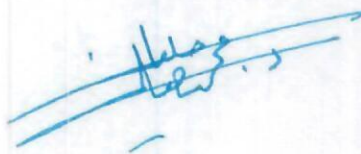
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		موجودات غير متداولة
مدققة			ممتلكات ومعدات
٨ ٥٢٩	٧ ٣٠٨	٣	مجموع الموجودات غير المتداولة
٨ ٥٢٩	٧ ٣٠٨		موجودات متداولة
١ ٣١٦ ٩٢٥	١ ٣٥٨ ٧٣٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٦ ٢٤٢	٩٨ ٣٤٨		أرصدة مدينة أخرى
٩٩ ٦٨٧	١٠٦ ٠٤٤	٤	ذمم عملاء مدينة
١٣٣ ٩٦٠	٣٨٢ ٧٤٩	٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
...	٤ ٤٣٣		تسوية التداول
١ ٦٩٦ ٤٨٤	١ ٤١٤ ١٠٤		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣ ٣٤٣ ٢٩٨	٣ ٣٦٤ ٤٠٨		مجموع الموجودات المتداولة
٣ ٣٥١ ٨٢٧	٣ ٣٧١ ٧١٦		مجموع الموجودات
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠		حقوق الملكية والمطلوبات
١٨٦ ٢٠٧	١٨٦ ٢٠٧		حقوق الملكية
١٥٨ ٢٤٤	١٥٨ ٢٤٤		رأس المال
(١ ٢١٠ ١٨٩)	(١ ٢١٦ ٠٧٤)		علاوة الإصدار
٣ ١٣٤ ٢٦٢	٣ ١٢٨ ٣٧٧		احتياطي إجباري
١ ٨٣٦	...		خسائر متراكمة
٨٤ ٨٦٩	٨١ ٥٨٢		مجموع حقوق الملكية
١٠٢ ٤٩٢	١٤٧ ١٨٠		المطلوبات
١٣ ٧٩١	...	٥	مطلوبات متداولة
١٤ ٥٧٧	١٤ ٥٧٧		تسوية التداول
٢١٧ ٥٦٥	٢٤٣ ٣٣٩		أرصدة دائنة أخرى
٣ ٣٥١ ٨٢٧	٣ ٣٧١ ٧١٦		ذمم عملاء دائنة
			مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
			بنوك دائنة
			مجموع المطلوبات المتداولة
			مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) وتقرأ معها

رئيس هيئة المديرين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير المدققة)

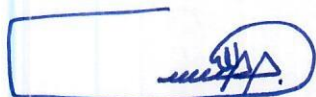
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ دينار	
٤٣٠٦١	١٦٠٨٢	الإيرادات
٩٢٠١	١١٩٨٣	صافي عمولات الوساطة
٣٣٢٤٥	٤٢١٥٢	فوائد التمويل على الهامش
١١٥٢	١٢٧١	إيراد فوائد بنكية
٦٨٩٦٤	٨٥٨٠٠	إيرادات أخرى
٤٨٤٧٧	٤١٧٩	أرباح أسهم شركات موزعة
٢٠٤١٠٠	١٦١٤٦٧	أرباح بيع موجودات مالية متحققة
		مجموع الإيرادات
٨٠٥٤٩	٨١٢٣٢	المصاريف
١٨٠٠	١٨٧٣	مصاريف إدارية
٥٠٩٣	٥١٤٣	مخصص نهاية الخدمة
١٢٦٨	١٢٢١	فوائد وعمولات بنكية
١٥٧٩٤٦	٧٧٨٨٣	استهلاكات
٢٤٦٦٥٦	١٦٧٣٥٢	خسائر تقييم موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
		مجموع المصاريف
(٤٢٥٥٦)	(٥٨٨٥)	الخسارة والدخل الشامل للفترة

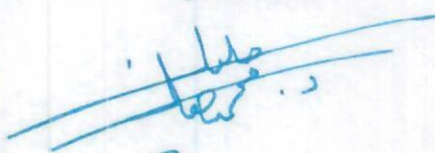
إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) وتقرأ معها

رئيس هيئة المديرين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي







شركة الاستشارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير المدققة)

رأس المال	علاوة الإصدار	احتياطي إجباري	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤.٠٠٠.٠٠٠	١٨٦.٢٠٧	١٥٥.٦٠٤	(١.٢٣٣.٩٥٠)	٣.١٠٧.٨٦١
...	(٤٢.٥٥٦)	(٤٢.٥٥٦)
٤.٠٠٠.٠٠٠	١٨٦.٢٠٧	١٥٥.٦٠٤	(١.٢٧٦.٥٠٦)	٣.٠٦٥.٣٠٥
٤.٠٠٠.٠٠٠	١٨٦.٢٠٧	١٥٨.٢٤٤	(١.٢١٠.١٨٩)	٣.١٣٤.٢٦٢
...	(٥.٨٨٥)	(٥.٨٨٥)
٤.٠٠٠.٠٠٠	١٨٦.٢٠٧	١٥٨.٢٤٤	(١.٢١٦.٠٧٤)	٣.١٢٨.٣٧٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الربح والدخل الشامل للفترة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الخسارة والدخل الشامل للفترة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) وتقرأ معها

رئيس هيئة المديرين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



شركة الاستثمارات المالية الدولية

المحدودة المسؤولية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ دينار	
(٤٢ ٥٥٦)	(٥ ٨٨٥)	الأنشطة التشغيلية
١ ٢٦٨	١ ٢٢١	خسارة الفترة قبل الضريبة
(٣٣ ٢٤٥)	(٤٢ ١٥٢)	تعديلات
١ ٨٠٠	١ ٨٧٣	استهلاكات
		إيراد فوائد بنكية
		مخصص نهاية الخدمة
(٢ ٢٠٦)	(٢ ١٠٦)	التغير في الموجودات والمطلوبات
٥٨ ٩٨٧	(٢٤٨ ٧٨٩)	أرصدة مدينة أخرى
٤٧٩ ٥٣٧	(٦ ٣٥٧)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٣ ٧٦٣	(٦ ٢٦٩)	ذمم مدينة
٢ ٩٦٥	(٥ ١٦٠)	تسوية التداول
(٨٢ ٥٧٠)	٤٤ ٦٨٨	أرصدة دائنة أخرى
(٤٦ ٥٩٥)	(١٣ ٧٩١)	ذمم دائنة
(٢٦ ٧٦٤)	...	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٣٢٤ ٣٨٤	(٢٨٢ ٧٢٧)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية المدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
٢٢٦ ٠٨٩	(٤١ ٨٠٥)	الأنشطة الاستثمارية
...	...	موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
٣٣ ٢٤٥	٤٢ ١٥٢	شراء ممتلكات ومعدات
٢٥٩ ٣٣٤	٣٤٧	فوائد بنكية مقبوضة
٥٨٣ ٧١٨	(٢٨٢ ٣٨٠)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
١ ١٥٠ ٩٥٤	١ ٦٩٦ ٤٨٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١ ٧٣٤ ٦٧٢	١ ٤١٤ ١٠٤	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
		النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) وتقرأ معها

رئيس هيئة المديرين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



(١) عام

- تأسست شركة الاستشارات المالية الدولية المحدودة المسؤولية بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٥ تحت الرقم (١٠٤١١) برأسمال قدره ٥٣٠.٠٠٠ دينار، وبتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ تمت زيادته ليصبح ٢٥٠.٠٠٠ دينار، وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٧ تمت زيادته ليصبح ٦٠٠٠.٠٠٠ دينار.
- قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٣ إطفاء خسائر بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار، وقد تم استكمال كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية.
- باشرت الشركة العمل كوسيط مالي بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، وقد تم تعديل اسم الشركة في النصف الثاني من العام ٢٠٠٨ من شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار إلى شركة الاستشارات المالية الدولية، وبتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٠٨ تم تسجيل الاسم التجاري (إيفا للخدمات المالية) لدى وزارة الصناعة والتجارة.
- من أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي، حصلت الشركة خلال سنة ٢٠٠٨ على ترخيص التمويل على الهامش.
- ✓ تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) المرفقة من قبل إدارة الشركة بتاريخ ١٠ تموز ٢٠٢٤.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).
- إن القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية غير المختصرة المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، كما أن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ باستثناء ما يلي والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة.

معيار المحاسبة الدولي (١) تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

- أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر تشرين الثاني ٢٠٢٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)، والتي توضيح كيفية تأثير الشروط التي يجب على الكيان الامتثال لها خلال اثنتي عشرة شهراً بعد نهاية فترة التقارير على تصنيف الالتزام.
- ✓ تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) التزامات الإيجار في البيع وإعادة التأجير

- أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول ٢٠٢٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، والتي توضح كيفية قياس الالتزام الخاص بالإيجار بعد ذلك في عمليات البيع وإعادة الإيجار التي تستوفي متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ليتم معالجتها كعملية بيع.
- ✓ تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ترتيبات تمويل الموردين

- أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، تطلب من الكيانات تقديم معلومات نوعية وكمية حول الترتيبات المالية مع الموردين.
- ✓ تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة الاستثمارات المالية الدولية
المحدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير المدققة)

استخدام التقديرات

- إن إعداد القوائم المالية المرحلية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.
- إن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٢٣.

(٣) ممتلكات ومعدات

لا يوجد إضافات تمت على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤.

(٤) ذمم عملاء مدينة

فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء تمويل على الهامش والذمم المدينة غير المشكوك في تحصيلها:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
المجموع دينار	٣٠-١ يوم دينار	٩٠-٣١ يوم دينار	٩١-١٢٠ يوم دينار	١٢١-١٨٠ يوم دينار	١٨١ يوم فأكثر دينار
٣٠ حزيران ٢٠٢٤	١٦ ٦٨٤	١ ١٧٤	٦ ١٧٧	١ ١٣١	٨٠ ٨٧٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٦ ٠٥٤	١٢ ٨٢٦	٤٤٢	٩ ٣٨٤	٧٠ ٩٨١
					١٠٦ ٠٤٤
					٩٩ ٦٨٧

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها، علماً أن جميع الذمم مضمونة بمحافظ استثمارية للعملاء. يتم أخذ مخصص للذمم المعمرة أكثر من ٩٠ يوم وغير مغطاة بأسهم أو ضمانات.

(٥) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار الشركاء والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

حجم التعامل		الرصيد	
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
٠٠٠	٤ ٤١٥	٨٨ ٦٩٦	٩٥ ٨٨٢
٣٢٨ ٦٨٩	١٨٩ ٠٣٦	٤٥ ٢٦٤	١٥١ ٢٨٨
٤٤ ٠٢٨	٤٨٧ ٨٦٥	٠٠٠	١٣٥ ٥٧٩
		١٣٣ ٩٦٠	٣٨٢ ٧٤٩

زياد محمد هاني حافظ الحلواني
حاتم حافظ رشيد الحلواني
محمد هاني حافظ رشيد الحلواني

مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة

حجم التعامل		الرصيد	
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
٤٤ ٠٢٨	٤٨٧ ٨٦٥	١٣ ٧٩١	٠٠٠

محمد هاني حافظ رشيد الحلواني

(٦) أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة قائمة المركز المالي المدققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير المدققة) للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣. تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية المقارنة لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على خسارة الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وحقوق الملكية لسنة ٢٠٢٣.