

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢١

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢١

صفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
٦ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة



تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى السادة رئيس وأعضاء هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية (لاحقاً "الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"



حازم صلابيا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠٢١

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٢٠,٢٧٥,٨٠٧	١٤,٩٨٠,٨٨١		الموجودات
١٨,٣٣٢,٣٢٦	٢٣,٩٧٠,١٢٦	٣	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧٧,٨٩٠	٧٥,٦٨٥	٤	ذمم عملاء مدينة
٧٧٠,٤٩٣	٦٣١,٩٦٥	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٧٤,٦٢٨	٢,٣٢٢,٢٣٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢,٤٣١,١٤٤	٤١,٩٨٠,٨٩٤		أرصدة مدينة أخرى
			مجموع الموجودات
			مطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٥١٣,٨٩٨	٢,٤٤١,٨٣٩		ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
١٨,٩٦٩,٧٢٢	١٩,٠٣٩,١٣٦		ذمم عملاء دائنة
٦١٨,٠٢٢	٥٤١,٩٦٥	٦	مخصص ضريبة الدخل
-	١,٧٦٤		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٦٩٩,٢٧٣	٢,٤٨٩,٣١٦		أرصدة دائنة أخرى
٢٦,٨٠٠,٩١٥	٢٤,٥١٤,٠٢٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢,٧٦٦,٦٧٣	٢,٧٦٦,٦٧٣		احتياطي إجباري
(١٩٩,١٧٨)	٦٢٩	٥	احتياطي القيمة العادلة
٣,٠٦٢,٧٣٤	٤,٦٩٩,٥٧٢		أرباح مدورة
١٥,٦٣٠,٢٢٩	١٧,٤٦٦,٨٧٤		مجموع حقوق الملكية
٤٢,٤٣١,١٤٤	٤١,٩٨٠,٨٩٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	ايضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨١٥,٢٢٠	١,٤٠٤,٧٢٩	الإيرادات
٦٧,٠٩٠	١٠٨,٥٤٥	عمولات بيع وشراء أوراق مالية
٦٨٤,٠٩٣	٨٤٥,٢٤٩	إيرادات وعمولات دائرة تمويل الشركات
٨٠٥,٠٤٦	١,٠٨٥,٨٨٤	إيرادات وعمولات ادارة المحافظ
		إيرادات فوائد
٦,٠٠٠	٢٤,٢٤١	أرباح توزيعات موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٥,٣٦١	٤٦,٤٦٥	الآخر
١,٦٨٢	٢,٢٥٨	فروقات عملة
٢,٤٢٤,٤٩٢	٣,٥١٧,٣٧١	إيرادات أخرى
		صافي الإيرادات
١,٢٣١,٤٠٤	١,١٢٤,٩٤٧	المصاريف
٤٢,٣٤٥	٧٣,٦٧٦	مصاريف إدارية
٢٠٩,٦٤٢	(٦٩,٢٢٢)	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
١,٤٨٣,٣٩١	١,١٢٩,٤٠١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		مجموع المصاريف
٩٤١,١٠١	٢,٣٨٧,٩٧٠	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢٦٩,٧٣٣)	(٦٦٩,٥٨٥)	مصرف ضريبة الدخل
٦٧١,٣٦٨	١,٧١٨,٣٨٥	ربح الفترة
		بضاف:
		بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تصنيفها إلى
		قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر
		(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الآخر
		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة
		مجموع الدخل الشامل للفترة
(٢٠٤,٠٠٥)	١٩٩,٨٠٧	
٥	(٨١,٥٤٧)	
(٢٠٤,٠٠٥)	١١٨,٢٦٠	
٤٦٧,٣٦٨	١,٨٣٦,٦٤٥	

 

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المختصرة
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

مجموع حقوق الملك	ارباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إيجاري	رأس المال والمخزون	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٦٣٠,٢٢٩	٣,٠٦٢,٧٣٤	(١٩٩,١٧٨)	٢,٧٦٦,٦٧٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
١,٨٣٦,٦٤٥	١,٧١٨,٣٨٥	١١٨,٢٦٠	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
-	(٨١,٥٤٧)	٨١,٥٤٧	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	مساهمي خسران بيع موجودات مالية بالقيمة
١٧,٤٦٦,٨٧٤	٤,٦٩٩,٥٧٢	٦٢٩	٢,٧٦٦,٦٧٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة من خلال الدخل الشامل الاخر
					المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح ٥)
					الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
١٨,٠٦٣,٥٥٤	٥,٥٤٣,٤٠٥	(١,١٤٥)	٢,٥٢١,٢٩٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٤٦٧,٣٦٨	٦٧١,٣٦٨	(٢٠٤,٠٠٠)	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
-	٥	(٥)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٨,٥٣٠,٩٢٢	٦,٢١٤,٧٧٨	(٢٠٥,١٥٠)	٢,٥٢١,٢٩٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح ٥)
					الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠



شركة المال الأردني للاستثمار
والوساطة المالية د.م.م
٢٠٢١ / ٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٤١,١٠١	٢,٣٨٧,٩٧٠	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات
٢٠٩,٦٤٢	(٦٩,٢٢٢)	مخصص الخصائر الائتمانية المتوقعة
٤٢,٣٤٥	٧٣,٦٧٦	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
(٤٥,٣٦١)	(٤٦,٤٦٥)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٦,٧٦١,٧٦٧)	(٥,٥٦٨,٥٧٨)	التغيرات في رأس المال العامل
١,٠٧٣,٨٧٨	-	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٣٥,٦٦٤	(٤٧,٦٠٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٢٩٤,٦٠٩	٦٩,٤١٤	أرصدة مدينة أخرى
١,٧٩٩,٧٣٥	(٧٢,٠٥٩)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٩١٣,٤٥٨	(٢,٢٠٩,٩٥٧)	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
		أرصدة دائنة أخرى
٧,٥٠٢,٣٠٤	(٥,٤٨٢,٨٣٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٣٧٠,٦٧٤)	(٦٥١,٣٤١)	قبل ضريبة الدخل
٧,١٣٢,٦٣٠	(٦,١٣٤,١٧١)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(١,٠٧٣,٨٧٨)	-	الأنشطة الاستثمارية
٢,٩٨٤	٨٦٦,٤٥٦	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٠٧٠,٨٩٤)	٨٦٦,٤٥٦	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٤٢,٣٤٥)	(٧٣,٦٧٦)	الأنشطة التمويلية
(٤٢,٣٤٥)	(٧٣,٦٧٦)	مصاريف تمويل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٦,٠١٩,٣٩١	(٥,٣٤١,٣٩١)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٥,٣٦١	٤٦,٤٦٥	تأثير التغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٣,٣١٩,٣٤١	٢٠,٢٧٥,٨٠٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩,٣٨٤,٠٩٣	١٤,٩٨٠,٨٨١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



شركة المال الأردني للاستثمار
والوساطة المالية د.م.
٢٠٢١/١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

(١) معلومات عامة

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ برأسمال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وهي مملوكة بالكامل من قبل شركة بنك المال الأردني. تمارس الشركة إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية، إدارة الاصدارات والحفظ الأمين والاستثمار في الأوراق المالية.

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة إعادة التمويل بالهامش بتاريخ ٢ شباط ٢٠٠٦.

يتم توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة في القوائم المالية المرحلية لشركة لبنك المال الأردني.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١١ تموز ٢٠٢١.

(٢) ملخص لأهم الأسس المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة:

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل الشركة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٠:

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ -** يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقا للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جدا من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.
- **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ -** هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفا ثابتا للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.
- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، "إصلاح معدل الفائدة المعياري" -** توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. وتتعلق هذه الإعفاءات بحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الدخل الشامل. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيبور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.
- **التعديلات على الإطار المفاهيمي -** أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطارا مفاهيميا معدلا سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:
 - زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
 - إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد.
 - تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كيانا قانونيا أو جزءا من كيان ما.
 - مراجعة تعريفات الأصل والالتزام.
 - إزالة عتبة الاحتمالات للاعتراف وإضافة توجيهات حول إلغاء الاعتراف.
 - إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.
 - الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للقوائم المالية.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً

لم تطبق الشركة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه

تسري على الفترات
السنوات التي تبدأ في
أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ أيار ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٠ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

(٣) ذمم عملاء مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	الأفراد	المنشآت الصغيرة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٦٧٠,١٦٨	٦,٩٦٠,٨٣٧	٣,٠٥٤,٠٣١	-	٣,٩٠٦,٨٠٦	ذمم عملاء الوساطة المحلية
١٣,٢٤٧,٨٤٠	١٣,٤٥٠,٨٤٨	٨,٦٩٨,٠٢٨	١١١,٨٩٧	٤,٦٤٠,٩٢٣	ذمم عملاء التعامل على الهامش
٢,٨٣٥,٨٤٦	٦,٥٩٣,٥٠٧	٢,٦٢٠,٨٨٢	١,٤٠٠	٣,٩٧١,٢٢٥	ذمم عملاء الوساطة الدولية
-	٣١٧,٢٤٠	٣١٧,٢٤٠	-	-	ذمم عملاء الوساطة الاقليمية
٢١,٧٥٣,٨٥٤	٢٧,٣٢٢,٤٣٢	١٤,٦٩٠,١٨١	١١٣,٢٩٧	١٢,٥١٨,٩٥٤	
(١٦,٥٣٩)	(١,٧١٧)	(٥٤٨)	-	(١,١٦٩)	الخسائر الائتمانية المرحلة الاولى
(٦٠,٣٣٥)	(١٦,٤٣٧)	(١٦,٤٣٧)	-	-	الخسائر الائتمانية المرحلة الثانية
(٢,١٦٧,٥٨٦)	(٢,١٥٧,٠٨٤)	(١٠٠,٤٨٢)	-	(٢,٠٥٦,٦٠٢)	الخسائر الائتمانية المرحلة الثالثة
(١,١٧٧,٠٦٨)	(١,١٧٧,٠٦٨)	-	-	(١,١٧٧,٠٦٨)	فوائد معلقة
١٨,٣٣٢,٣٢٦	٢٣,٩٧٠,١٢٦	١٤,٥٧٢,٧١٤	١١٣,٢٩٧	٩,٢٨٤,١١٥	

بلغ إجمالي الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ ٣,٩٢٧,٩٢٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل ٣,٧٦٧,٢٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصص تحت المراقبة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٠٩٦,٥١١	٢,٢٤٤,٤٦٠	رصيد بداية الفترة / السنة
١٦,٢٦٧	١,٦٦١	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الاولى
٦٠,٣٣٥	١٣,٥٤١	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثانية
٨٤,٨٨٥	٥٨,٩٢٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثالثة
(٥,٣٢٠)	(١٤٣,٣٤٧)	عكس مخصصات خلال الفترة / السنة
(٨,٢١٨)	-	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
٢,٢٤٤,٤٦٠	٢,١٧٥,٢٣٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢٠٧,٤٢٦	١,١٧٧,٠٦٨	رصيد بداية الفترة / السنة
(٣٠,٣٥٨)	-	الفوائد المعلقة المعدومة
١,١٧٧,٠٦٨	١,١٧٧,٠٦٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٧٧,٨٩٠	٧٥,٦٨٥	أسهم شركات متداولة

(٥) احتياطي القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(١,١٤٥)	(١٩٩,١٧٨)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢٧٦,٤١٣)	١٩٥,٩٦٣	صافي خسائر غير متحققة
١,٣٦٧	٨١,٥٤٧	صافي خسائر منقولة الى الأرباح المدورة
٧٧,٠١٣	(٧٥,٩٣٩)	موجودات ضريبية مؤجلة
-	(١,٧٦٤)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١٩٩,١٧٨)	٦٢٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

(٦) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٥٩,٠٦٨	٦١٨,٠٢٢	رصيد بداية الفترة / السنة
(٤٩٧,٤٨٦)	(٦٥١,٣٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٥٦,٩٧٢	٥٩٣,١٦٣	ضريبة الدخل المستحقة للفترة / السنة
-	١٣,٨٣٣	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
(٥٣٢)	(٣١,٧١٢)	الوفر الضريبي من خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٨,٠٢٢	٥٤١,٩٦٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية المختصرة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٠٠,٣٠٤	٥٩٣,١٦٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٣٠,٥٧١)	٦٢,٥٨٩	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
-	١٣,٨٣٣	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٢٦٩,٧٣٣	٦٦٩,٥٨٥	

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمبيعات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية عام ٢٠١٩. وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لسنة ٢٠٢٠، وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة ٢٨٪.

موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار
٧٧,٤٥٨	١,٥١٩	٥,٤٢٦
٤,٦٣١	٤٨٠	١,٧١٦
١٦,٨٩٤	٤,٦٠٢	١٦,٤٣٧
٦١١,٣٩٠	٦٠٨,٤٥٠	٢,١٧٣,٠٣٤
٦٠,١٢٠	١٦,٩١٤	٦٠,٤٠٥
٧٧٠,٤٩٣	٦٣١,٩٦٥	٢,٢٥٧,٠١٨
رصيد بداية السنة دينار	المبالغ المحررة دينار	المبالغ المضافة دينار
٢٧٦,٦٣٦	(٢٧١,٧١٤)	٥٠٤
١٦,٥٣٩	(١٤,٨٢٣)	-
٦٠,٣٣٥	(٤٣,٨٩٨)	-
٢,١٨٣,٥٣٥	(٢٤,٥٢٢)	١٤,٠٢١
٢١٤,٧١٥	(٢١٥,٣١٠)	٦١,٠٠٠
٢,٧٥١,٧٦٠	(٥٧٠,٢٦٧)	٧٥,٥٢٥

رصيد احتياطي القيمة العادلة
الخسائر الانتمائية المرحلة الأولى
الخسائر الانتمائية المرحلة الثانية
الخسائر الانتمائية المرحلة الثالثة
والفوائد المعلقة
مخصصات أخرى

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

(٧) التزامات محتملة

أ- الكفالات:

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة التزامات محتمل ان تطرا تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ٢,١٨٥,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ٢٨٨,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية، ومبلغ ٣٠٠ دينار أردني لصالح معالي وزير العمل، وكفالات بنكية صادرة عن البنك الأردني للاستثمار والتمويل بمبلغ ٧٥,٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان.

ب- القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية

لايوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

(٨) معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم "بنك المال الأردني" وهيئة مديري الشركة والمصرف الاهلي العراقي، يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٤,٢٨٥,٩٢٧	٨,٥١٢,٨٩٠
٨١,٠٠٠	٤٨٢,٩٣١
١٤,٣٦٦,٩٢٧	٨,٩٩٥,٨٢١

عناصر قائمة المركز المالي:

ودائع وحسابات جارية لدى بنك المال الأردني
تأمينات نقدية

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢١٢,٨٧١	٥٣٢,٧١٤
١١٣,١١٧	٢٢,٩٦٧
٧٨,٨٩٠	٥١,١٩٦
٦٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠
(١٣,٢٩٦)	(١٦,١٥١)
٤٥١,٥٨٢	٦٨٥,٧٢٦

عناصر قائمة الدخل:

إيراد إدارة موجودات
إيراد فوائد على الودائع
إيراد عمولات بيع وشراء أوراق مالية
إيرادات وعمولات دائرة تمويل الشركات
عمولات بنكية مدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٠٤٣,٣٠٠	٢,٤٧٣,٣٠٠
٨٤,٦٦٧,٥٦٥	١١٨,٦٠٤,٨٣٥
٨٦,٧١٠,٨٦٥	١٢١,٠٧٨,١٣٥

عناصر خارج قائمة المركز المالي:

كفالات مالية
محافظ استثمارية مدارة من قبل الشركة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية وهيئة المديرين:

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ١٠١,٣٧٥ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل ١٩٧,٨٦٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.
- بلغت البدلات والمكافآت لأعضاء هيئة المديرين ٥١,٠٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل ٤٢,٠٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

(٩) الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

(١٠) تأثير (COVID-١٩)

تم تأكيد ظهور وتفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي أثر على الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات.

قامت الشركة بتقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على احتمال عدم قدرة المستثمرين على السداد نتيجة انخفاض أسعار الاسهم والاستثمارات في الأسواق المالية المحلية والإقليمية والدولية، حيث تم تعليق التداول في سوق عمان المالي من تاريخ ١٧ آذار ٢٠٢٠ ولغاية ١٠ أيار ٢٠٢٠. واتخذت بورصة عمان وهيئة الأوراق المالية الإجراءات والتدابير التي من شأنها حماية المستثمرين وشركات الوساطة ومنحهم المرونة الكافية للتعامل مع العملاء الممولين والحد من التأثير السلبي الكبير على أسعار الأسهم عند عودة السوق للتداول.

وبناء على تقييم الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة بعملائها واستثماراتهم، فقد قامت الشركة بتطبيق التعليمات والإجراءات الأشد مقابل هذه المخاطر عند التصنيف واحتساب الخسائر الائتمانية المحتملة حيث كانت هذه المبالغ ضمن الحدود المقبولة غير المؤثرة على أداء الشركة.