

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٢١
مع تقرير المراجعة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية الموجزة للسنة أشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
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 - ١٠

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع/م/١٧٦٢٢٣

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 ٢٠٢١ وكل من قوائم الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ ، وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر 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

٢٩ تموز ٢٠٢١

كريم بهاء النابلسي

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤	دينار ١٠,٩٤٨,٦٣٢	دينار ٩,٦٨٧,٧٨٧
ذمم عملاء مدينة بالصافي	٥	٣١,٨٥٨,٣٤٠	٢٦,٤٢٠,٣٦٦
أرصدة مدينة أخرى		١٤٨,٩٤٠	١٣٧,٢٧٢
أراضي معدة للبيع	٦	١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٩ / ج	١,٢٣٠,٧١٦	١,١٩٢,٢٨٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي		٣٩,٣٨٣	٤٤,٠٧٥
موجودات غير ملموسة		٢٠,١١٢	١٧,٥٩٧
مجموع الموجودات		٤٥,٩٤٢,٨٥٧	٣٩,١٩٦,١١١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات :			
بنوك دائنة	٧	١١,٣٤٤,٠٠٠	٣,٤١٨,٤٤٢
ذمم دائنة - وساطة مالية	٨	٨,٣٨٢,٢٤٦	٩,٤١٠,٩٦٤
أرصدة دائنة أخرى		٧٣٩,٣٥٤	١,٤١٥,١٣٨
تأمينات نقدية		١٠٠,٦٣٥	١٢٢,٢٩٧
مخصص ضريبة الدخل	٩ / أ	٣٦٣,٦٧٧	٤٦٣,٧٥٨
مجموع المطلوبات		٢٠,٩٢٩,٩١٢	١٤,٨٣٠,٥٩٩
حقوق الملكية - قائمة (ج) :			
رأس المال	١٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	١٠	٥,٨٥٠,٦٢٢	٥,٨٥٠,٦٢٢
أرباح مدورة	١١	٢,٩١٤,٨٩٠	٢,٩١٤,٨٩٠
الربح للفترة - قائمة (ب)		٦٤٧,٤٣٣	-
مجموع حقوق الملكية		٢٥,٠١٢,٩٤٥	٢٤,٣٦٥,٥١٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٤٥,٩٤٢,٨٥٧	٣٩,١٩٦,١١١

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) 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	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
			الإيرادات :
٧٩٣,١٧٦	٧٧٠,٦٥١		عمولات تداول
١,٣١٩,٣٦٦	١,٢٤٨,٨٦٩		فوائد دائنة
(٦٩٠)	(٢٧,٤٥٧)		(خسائر) فروقات عملة
١٣,٢١٦	٢٨,٣٩٧		أخرى
٢,١٢٥,٠٦٨	٢,٠٢٠,٤٦٠		مجموع الإيرادات
			المصاريف :
(٩٢٢,٢٧٧)	(٩٠٥,٠٤١)		مصاريف إدارية
(٢٤,٧٢٠)	(٣٦,٦٥٣)		أعباء تمويل
(٨,٣٦٨)	(١٠,٤٣٣)		استهلاكات وإطفاءات
(٨٩,١٠٨)	(١٣٨,١٩٤)	٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات مباشرة وفر مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
-	٩٢٣		
(١,٠٤٤,٤٧٣)	(١,٠٨٩,٣٩٨)		مجموع المصاريف
١,٠٨٠,٥٩٥	٩٣١,٠٦٢		ربح الفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٣٠٩,٨٦٣)	(٢٨٣,٦٢٩)	ب/٩	ضريبة الدخل للفترة
٧٧٠,٧٣٢	٦٤٧,٤٣٣		الربح للفترة
٧٧٠,٧٣٢	٦٤٧,٤٣٣		اجمالي الدخل الشامل للفترة قائمة (ج)

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) 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
٢٤,٣٦٥,٥١٢	-	٢,٩١٤,٨٩٠	٥,٨٥٠,٦٢٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٦٤٧,٤٣٣	٦٤٧,٤٣٣	-	-	-
٢٥,٠١٢,٩٤٥	٦٤٧,٤٣٣	٢,٩١٤,٨٩٠	٥,٨٥٠,٦٢٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٢٤,٣٠٧,٥٦٨	-	٣,٠٣١,٤٧٦	٥,٦٧٦,٠٩٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٧٧٠,٧٣٢	٧٧٠,٧٣٢	-	-	-
٢٥,٠٧٨,٣٠٠	٧٧٠,٧٣٢	٣,٠٣١,٤٧٦	٥,٦٧٦,٠٩٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
اجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
اجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,٢٣٠,٧١٦ دينار من الأرباح المدورة مقابل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) 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	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١,٠٨٠,٥٩٥	٩٣١,٠٦٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات :
٨,٣٦٨	١٠,٤٣٣		استهلاكات وإطفاءات
٨٩,١٠٨	١٣٨,١٩٤	٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات مباشرة (وفر) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
-	(٩٢٣)		
١,١٧٨,٠٧١	١,٠٧٨,٧٦٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١,١٧٨,٠٥١)	(٥,٥٧٦,١٦٨)		التغير في بنود رأس المال العامل
٣,٤٧٣	(١١,٦٦٨)		(الزيادة) في ذمم مدينة
٤,٤٨٧,١٩١	(١,٠٢٨,٧١٨)		(الزيادة) النقص في ارصدة مدينة اخرى
(١٣٦,١٧١)	(٣٥,٢٣٣)		(النقص) الزيادة في ذمم دائنة وساطة مالية
٨٣٥,١٢٥	(٢١,٦٦٢)		(النقص) في ارصدة دائنة اخرى
٥,١٨٩,٦٣٨	(٥,٥٩٤,٦٨٣)		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(٢٩١,٩٧٩)	(٤٢٢,١٤٦)	١/٩	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة
٤,٨٩٧,٦٥٩	(٦,٠١٦,٨٢٩)		الضرائب المدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٠,٥٨٩)	(٢,٥٠٦)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,٦٢٥)	(٥,٧٥٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(١٣,٢١٤)	(٨,٢٥٦)		(شراء) موجودات غير ملموسة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٦٩٩,١٤٥)	(٦٣٩,٦٢٨)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٦٩٩,١٤٥)	(٦٣٩,٦٢٨)		توزيعات ارباح
٤,١٨٥,٣٠٠	(٦,٦٦٤,٧١٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٧,٢٣٥,٣٢٤	٦,٢٦٩,٣٤٥		صافي (النقص) الزيادة في النقد
١١,٤٢٠,٦٢٤	(٣٩٥,٣٦٨)	٤	النقد وما في حكمه - بداية السنة
			النقد وما في حكمه - نهاية الفترة
٥٨٢,٦٢١	٥٣٣,٠٢٣		عمليات غير نقدية :
			عمليات التمويل
			توزيعات أرباح غير مدفوعة للشريك

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) 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 ٢٧ تموز ٢٠٢١.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار 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 اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٠. 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 ٢٠٢١، 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.

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة الثانية

إعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١ ، قامت الشركة بتطبيق المرحلة الثانية من الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة والتي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة ، بما في ذلك آثار التغيرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر مرجعي بديل. توفر التعديلات إعفاء من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ ورقم ٧ ورقم ٤ ورقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بالتغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية والتزامات الإيجار ومحاسبة التحوط.

تتطلب التعديلات أن تقوم المنشأة بالاعتراف بالتغير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية والذي يتطلبه إصلاح معيار معدل الفائدة عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للموجودات أو المطلوبات المالية. بالإضافة إلى ذلك ، فإنه يوفر استثناءات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط.

فيما يتعلق بالتعرض للتدفقات النقدية وتحوطات القيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١ تبين أنه لا يوجد أثر جوهري للإصلاح سعر الفائدة على نتائج الشركة.

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 ٢٠٢٠.

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢٠.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
-	٥٠٠	نقد في الصندوق
٦١٩	٤٦٧,٢٤٦	أرصدة لدى بنوك محلية
٦١٠,٤١٣	٧٨١,٧٦٧	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٦,٣٤٧,٥٩٢	٦,٦٤٤,٧٥١	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة - (إيضاح ١٢)
٢,٧٢٩,١٦٣	٣,٠٥٤,٣٦٨	أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
٩,٦٨٧,٧٨٧	١٠,٩٤٨,٦٣٢	

- تتضمن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مبلغ ٨,٣١٥,٩١٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٩,٦١٦,٠٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية علماً بوجود فائض في الحسابات الجارية، مع العلم بأنه لا تستحق أية 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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٠	٢٠٢١
(مراجعة)	(مراجعة)
دينار	دينار
١٤,٦١١,١٢٤	١٠,٩٤٨,٦٣٢
(٣,١٩٠,٥٠٠)	(١١,٣٤٤,٠٠٠)
١١,٤٢٠,٦٢٤	(٣٩٥,٣٦٨)

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
بنوك دائنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)
دينار	دينار
٣,٨٦٢,٥٢٦	٥,٩٢٩,٩٦٠
٢٧,٣٥٢,٩٠٢	٣٠,٩٤٣,٥٣٥
(٥٣٨,٩٨٨)	(٦٢٠,٨٨٧)
(٤,٢٥٦,٠٧٤)	(٤,٣٩٤,٢٦٨)
٢٦,٤٢٠,٣٦٦	٣١,٨٥٨,٣٤٠

ذمم عملاء مدينة - نقدي
ذمم عملاء مدينة - هامش
ينزل: فوائد معلقة
ينزل: مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة

- بلغت ذمم عملاء التعامل النقدي المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٦,٣٢٤,٤٤١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٣,٨٩٥,١٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٥٠٨,٦٨٣	٥٣٨,٩٨٨	رصيد بداية الفترة / السنة
٣٠,٣٠٥	٨١,٨٩٩	إضافات خلال الفترة
٥٣٨,٩٨٨	٦٢٠,٨٨٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي خلال الفترة :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٢,١٥٥,٠٦٢	٥,١٦٥,٢١٥	٣,٨٩٥,١٥١	٣١,٢١٥,٤٢٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
٧,٧٨٢,٣٠٢	١٤٩,٨٤٨	١٥,١٧٢	٧,٩٤٧,٣٢٢	التعرضات المسددة خلال السنة
(١,٩٠٤,٤٢٦)	(١,٣٣٧,٠٠٨)	(١٢,٢٠٤)	(٣,٢٥٣,٦٣٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١,٠٣٩,٥١٤)	١,٠٣٩,٥١٤	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(٢,٤٢٦,٣٢٢)	٢,٤٢٦,٣٢٢	-	إجمالي الأثر على التعرضات الائتمانية نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢٦,٩٩٣,٤٢٤	٢,٥٩١,٢٤٧	٦,٣٢٤,٤٤١	٣٥,٩٠٩,١١٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة
٤٢,٨٩٧	٩٢١,٤٨٦	-	٩٦٤,٣٨٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة
-	-	-	-	
٢٧,٠٣٦,٣٢١	٣,٥١٢,٧٣٣	٦,٣٢٤,٤٤١	٣٦,٨٧٣,٤٩٥	

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	الفترة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٨٨٠,٧٩٠	٨,٣٢٠,٣٥٤	٤,٠١٤,٥٧٧	٢٩,٢١٥,٧٢١	التعرضات الجديدة خلال السنة
٧,٨٣٠,٢٨٣	٨٠٧,٦٨٧	٢٥٢	٨,٦٣٨,٢٢٢	التعرضات المسددة خلال السنة
(٣,١١١,٨٦٩)	(١,٩٥٨,٣٦٤)	(٤٤٦,٤٥٧)	(٥,٥١٦,٦٩٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
١,١٨٤,١٣٦	(١,١٨٤,١٣٦)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٥٤٦,٧١٥)	٥٤٦,٧١٥	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٦٥)	(٣٢٦,٦١٤)	٣٢٦,٧٧٩	-	إجمالي الأثر على التعرضات الائتمانية نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢٢,٢٣٦,٤٦٠	٦,٢٠٥,٦٤٢	٣,٨٩٥,١٥١	٣٢,٣٣٧,٢٥٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة
(٨١,٣٩٨)	(١,٠٤٠,٤٢٧)	-	(١,١٢١,٨٢٥)	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة
-	-	-	-	
٢٢,١٥٥,٠٦٢	٥,١٦٥,٢١٥	٣,٨٩٥,١٥١	٣١,٢١٥,٤٢٨	

فيما يلي الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) للتسهيلات الائتمانية المباشر بشكل تجميعي خلال الفترة :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٩٩٦	٨٤٩,٨٩٨	٣,٣٥٨,١٨٠	٤,٢٥٦,٠٧٤
٧,٧٨٨	٢٠٧,٩٦١	١٥٠,٠٠٠	٣٦٥,٧٤٩
(١٨,٧٢٨)	(٢٩٤,٧٣٣)	(١٥٩)	(٣١٣,٦٢٠)
-	-	-	-
(٢,٣٥٨)	٢,٣٥٨	-	-
-	(٣٨٨,٦٦٠)	٣٨٨,٦٦٠	-
٣٤,٦٩٨	٣٧٦,٨٢٤	٣,٨٩٦,٦٨١	٤,٣٠٨,٢٠٣
-	٨٦,٠٦٥	-	٨٦,٠٦٥
-	-	-	-
٣٤,٦٩٨	٤٦٢,٨٨٩	٣,٨٩٦,٦٨١	٤,٣٩٤,٢٦٨

الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

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
٣١,٣٦٥	٥٢٢,٠٠٠	٣,٣٩٦,٥٩٩	٣,٩٤٩,٩٦٤
١٩,٩٤٢	٥٢١,٣١٥	٣٨	٥٤١,٢٩٥
(٣,٩٨٨)	(١٥٩,١٩٢)	(٣٣٥,١٦١)	(٤٩٨,٣٤١)
٢,٣١٩	(٢,٣١٩)	-	-
(١٧,٢٣٦)	١٧,٢٣٦	-	-
(١٥٩)	(٢٩٦,٥٤٥)	٢٩٦,٧٠٤	-
٣٢,٢٤٣	٦٠٢,٤٩٥	٣,٣٥٨,١٨٠	٣,٩٩٢,٩١٨
١٥,٧٥٣	٢٤٧,٤٠٣	-	٢٦٣,١٥٦
-	-	-	-
٤٧,٩٩٦	٨٤٩,٨٩٨	٣,٣٥٨,١٨٠	٤,٢٥٦,٠٧٤

الفترة المنتهية في ٣١ كانون لأول ٢٠٢٠

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

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في نهاية الفترة

٦ - اراضي معدة للبيع

يمثل هذا البند اراضي قامت الشركة بتملكها سدادا لضم 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 ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (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 ٢٠٢٠ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)
دينار	دينار
٤٥٧,٣٩٦	٦١٠,٥١٢
١٥٣,١١٦	-
٦١٠,٥١٢	٦١٠,٥١٢

رصيد بداية الفترة / السنة
المضاف خلال السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

٧ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)
دينار	دينار
٣,١٩٠,٥٠٠	١١,٣٤٤,٠٠٠
٢٢٧,٩٤٢	-
٣,٤١٨,٤٤٢	١١,٣٤٤,٠٠٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين (ايضاح ١٢)
بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن

٨ - ان السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

معدل الفائدة	السقف الممنوح
%	دينار
١	١١,٣٤٤,٠٠٠
٨,٢٥	١,٣٤٥,٠٠٠
٩	١,٤٠٠,٠٠٠

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين
بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن
بنك عودة سردار الأردن - جاري مدين

٨ - ذمم دائنة - وساطة مالية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)
دينار	دينار
٩,٣٤٤,٧٧٦	٨,٣١٥,٩١١
٣,٦٨٨	٣,٦٨٨
٦٢,٥٠٠	٦٢,٦٤٧
٩,٤١٠,٩٦٤	٨,٣٨٢,٢٤٦

ذمم عملاء الوساطة المالية
ذمم عملاء اخرى
ذمم صندوق تسوية الوسطاء

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٦٣,٧٥٨	٣٣٧,٤٨٦	الضريبة المدفوعة
(٤٢٢,١٤٦)	(٤٠٠,٠٥٨)	مصرفات الضريبة الفترة / السنة
٣٢٢,٠٦٥	٥٢٦,٣٣٠	رصيد نهاية الفترة / السنة
٣٦٣,٦٧٧	٤٦٣,٧٥٨	

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	مصرفات ضريبة الدخل عن ارباح الفترة
٣٢٢,٠٦٥	٢٦٠,١٤٤	موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
(٣٨,٤٣٦)	٤٩,٧١٩	
٢٨٣,٦٢٩	٣٠٩,٨٦٣	

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,١٩٢,٢٨٠	١,١٨٠,٦٥٩	(المسترد) المضاف خلال الفترة / السنة - بالصافي
٣٨,٤٣٦	١١,٦٢١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٢٣٠,٧١٦	١,١٩٢,٢٨٠	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٩٣١,٠٦٢	١,٠٨٠,٥٩٥	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
٢١٩,١٧٠	٢٣٥,٥٨٣	مصرفات مقبولة ضريبيا
-	(٣٨٧,٠٩١)	الربح الضريبي
١,١٥٠,٢٣٢	٩٢٩,٠٨٧	
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٨	%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 ٢٠١٩ بإستثناء العام ٢٠١٥ حيث تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠١٥ وتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم صدور قرار بالمطالبة بضرائب إضافية بلغت ٤٤,٣٧٠ دينار ، إلا أن الشركة قامت بالاعتراض على قرار المقدّر لدى محكمة بداية الضريبة، وقد صدر قرار محكمة بداية الضريبة برد قرار المقدّر لصالح الشركة مع العلم ان الشركة قد قامت بتسديد هذا المبلغ تفاديا لدفع غرامات في حال عدم كسب القضية، علما بأنه تم استئناف القرار الصادر من المحكمة لدى محكمة استئناف الضريبة وما زالت منظورة ، هذا وبرأي الإدارة ومستشار الشركة الضريبي فإن المخصص المحتسب كافٍ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

كما تم تقديم اقرار ضريبة الدخل لعام ٢٠٢٠ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٠٣١,٤٧٦	٢,٩١٤,٨٩٠	الربح للفترة / السنة
١,٢٣٠,٥٩٥	-	المحول من / الى الاحتياطيات
(١٧٤,٥٣٠)	-	توزيعات أرباح شريك مستحقة الدفع
(١,١٧٢,٦٥١)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢,٩١٤,٨٩٠	٢,٩١٤,٨٩٠	

١٢ - الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشريك (شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية) والشركات الشقيقة والإدارة 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 ٢٠٢٠ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة) دينار
٦,٣٤٧,٥٩٢	٦,٦٤٤,٧٥١
٣,٤١٨,٤٤٢	١١,٣٤٤,٠٠٠

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلة الموجزة:
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
بنك دائن

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة) دينار	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة) دينار
١٠,٣٠١	٤,٣٩٠
(٢٦,٨٥٣)	(٣٠,٦٠٨)

عناصر قائمة الارباح أو الخسائر المرحلية الموجزة:
فوائد دائنة
فوائد وعمولات مدينة

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة) دينار	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة) دينار
١٥٩,٧٧٣	١٣٧,٧٦١

رواتب ومكافآت

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار
١,٦٧٢,٠٠٠	١,٦٧٢,٠٠٠
١,١١٧,٠٥٨	١,٣٤٥,٠٠٠
٨,١٥٣,٥٠٠	-

بنود خارج قائمة المركز المالي
كفالات

سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - الأردن
سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - البحرين

١٣ - ارتباطات والتزامات محتملة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار
٩٣١,٢٣٣	٨٩٣,٤٨٨
٢,٠٨٢,٠٠٠	٢,٠٨٢,٠٠٠
٣,٠١٣,٢٣٣	٢,٩٧٥,٤٨٨

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 ١٠٧,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية ومبلغ ٤٠,٠٠٠ دينار كفالات قضايا للمحاكم.

١٤ - الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ حيث إن هذه قوائم مالية مرحلية.

١٥ - القضايا المقامة على الشركة

بلغ مجموع القضايا المقامة على الشركة ١٠,٦٣٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وفي تقدير إدارة الشركة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

١٦ - مستويات القيمة العادلة

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

١٧ - أثر جائحة COVID-١٩

قامت منظمة الصحة العالمية خلال شهر آذار من العام ٢٠٢٠ بتصنيف فايروس COVID-١٩ على أنه جائحة عالمية ، حيث أثر على العرض والطلب والذي بدوره أثر سلباً على الاسواق العالمية ، كما وقامت الجائحة بتغيير السلوك الاجتماعي بسبب الحجر المفروض من قبل الحكومات .

قامت الشركة بتوثيق خطة استمرارية العمل والتي تم تفعيلها لتأكيد أمن واستقرار استمرار العمليات . تم تشكيل لجنة مختصة لتخطيط استمرارية العمل لتحديد والإشراف على تطبيق خطة استمرارية العمل والمتعلقة بتأثير جائحة COVID-١٩ ، والتي تتكون من مقاييس لتحديد والحد من المشاكل الرئيسية المتعلقة بالأنشطة المالية والتشغيلية .

قامت الشركة بتقييم أثر COVID-١٩ واستنتجت أنه لا يوجد تغيرات جوهرية في المركز المالي وأدائها المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ . بناء على هذا الاستنتاج ، قررت الشركة أنه من غير الضروري تغيير الفرضيات والتقديرات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ عن تلك التي كانت متبعة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، بإستثناء تحديث التطلعات المستقبلية للفرضيات المستخدمة لتحديد أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة .

تعتقد الإدارة بأن تأثير COVID-١٩ على عمليات الشركة لا يشكل اثر كبير حيث قامت الشركة بتنفيذ خطط عمل واستراتيجيات لتقلل من الاثر المالي و التشغيلي من اثر الجائحة قدر الامكان علما بان أثر الجائحة المستقبلي على الأعمال غير قابل للتوقع، وعليه تستمر الشركة بتحديث الخطط للبحث والاستجابة لأوضاع السوق والتطورات الاقتصادية.