

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢١

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

WWW.ey.com/ me



**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى هيئة مديري شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار تقارير المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان 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

بناء على مراجعتنا، لم تسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن

موصح اعصام برقاي

ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تموز ٢٠٢١

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
(مدققة)	(غير مدققة)		
			الموجودات
٣٥٩١٧٣٠	٣٣٩٨٩٩١	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٧٦٩٤١	١٦٩٧٧٣		أرصدة مدينة أخرى
١٤٨٣٥	٣٢٨٧٩		تسوية التداول
٢٠٢٥٩٩٩	١٦٢٦٠٥٩	٥	ذمم عملاء مدينة، صافي
٤٩٧٩٦	٥٥٨٧٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥٨٨٩٥	١٤٧٢١٨		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٥٥٩٠٦	٥١٩١٥		حق استخدام موجودات
٦٠٧٤١٠٢	٥٤٨٢٧١١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧٤٣٦٩	٦٨٢٣٤		ذمم عملاء دائنة
١٦٦٨٩٥	١٢٨٠٧٩		أرصدة دائنة أخرى
٥٧٦٦٦	٤٩٣٣٥		التزامات مقابل عقد الإيجار
٢٩٨٩٣٠	٢٤٥٦٤٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٦٠٥٩١	١٦٠٥٩١		احتياطي إجباري
٦١٤٥٨١	٧٦٤٧٢		أرباح مدورة
٥٧٧٥١٧٢	٥٢٣٧٠٦٣		مجموع حقوق الملكية
٦٠٧٤١٠٢	٥٤٨٢٧١١		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٤٢٢٣٨	٦٦٩٤٠	عمولات وساطة
١٠٨٨١٥	٧٦٥٦٩	إيرادات فوائد بنكية
١١٤٦٩١	٩٠٥٣٢	فوائد التمويل على الهامش
		صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(١٩٨٦)	٦٠٨٠	أو الخسائر
-	٥٨٧٣	إيراد عمولة حفظ أمين
-	٣٢٠٠	عوائد توزيعات أرباح أسهم
١٥٤٥	٢٠٦٦٠	إيرادات أخرى
٢٦٥٣٠٣	٢٦٩٨٥٤	مجموع الإيرادات
		المصاريف -
(١٨٨٦)	(١٦٦٩)	تكاليف تمويل - التزامات مقابل عقد الإيجار
(١٦٥٣٨٥)	(١٦٧٣٥٧)	مصاريف إدارية
(١٣٢٧٦)	(١٢٩٠٧)	استهلاكات
(١٨٠٥٤٧)	(١٨١٩٣٣)	مجموع المصاريف
٨٤٧٥٦	٨٧٩٢١	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢٣٧٤٥)	(٢٦٠٣٠)	ضريبة الدخل
٦١٠١١	٦١٨٩١	ربح الفترة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٦١٠١١	٦١٨٩١	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

رأس المال	احتياطي إجباري	أرباح مدورة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٦٠.٥٩١	٦١٤.٥٨١	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ -
-	-	٦١.٨٩١	٦١.٨٩١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	(٦٠٠.٠٠٠)	(٦٠٠.٠٠٠)	مجموع الدخل الشامل للفترة
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٦٠.٥٩١	٧٦.٤٧٢	٥٢٣.٠٦٣	توزيعات أرباح (إيضاح ٧)
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٣٨.١٤٢	٤٧٦.٠٤٣	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
-	-	٦١.٠١١	٦١.٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ -
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٣٨.١٤٢	٥٣٧.٠٥٤	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	٦١.٠١١	٦١.٠١١	مجموع الدخل الشامل للفترة
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٣٨.١٤٢	٥٣٧.٠٥٤	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
٨٤٧٥٦	٨٧٩٢١	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
التعديلات -		
١٣٢٧٦	١٢٩٠٧	استهلاكات
١٩٨٦	(٦٠٨٠)	(أرباح) خسائر موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٠٨٨١٥)	(٧٦٥٦٩)	إيرادات فوائد بنكية
١٨٨٦	١٦٦٩	تكاليف تمويل - التزامات مقابل عقد الإيجار
٣٩٩٦	٣٩٩١	استهلاكات - حق استخدام موجودات
تغيرات رأس المال العامل -		
٤١٥٦٠٤	٣٩٩٩٤٠	ذمم عملاء مدينة، صافي
(١٠٨٥٣)	(١٨٠٤٤)	تسوية التداول
(٣٥٥٨)	(٨١٨٠)	أرصدة مدينة أخرى
٢٢٠٥٠	(٦١٣٥)	ذمم عملاء دائنة
(٦٣٢٩)	(٢١٢٤)	أرصدة دائنة أخرى
(١٣٨٠١٢)	(٤٧٣٧٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٧٥٩٨٧	٣٤١٩٢٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٣٠٠٠)	(١٢٣٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٤٣٢	٧٦٥٦٩	فوائد مقبوضة
(٢٠٢٢٨٩)	-	ودائع لدى البنوك
(٢٠٢٨٥٧)	٧٥٣٣٩	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(١٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠)	دفعات التزامات عقد إيجار
-	(٦٠٠٠٠)	توزيعات أرباح
(١٠٠٠٠)	(٦١٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٦٣١٣٠	(١٩٢٧٣٩)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٥٣٤٣٧	٣٥٩١٧٣٠	النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
١٠١٦٥٦٧	٣٣٩٨٩٩١	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

(١) عام

تأسست شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية (شركة الخبراء للخدمات المالية محدودة المسؤولية سابقاً) بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ برأسمال قدره ٧٥٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٧٥٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. تمت زيادة رأس المال خلال السنوات ليصبح ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

من أهم غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط لصالح عملاء الشركة والتمويل على الهامش ويشمل أيضاً ترخيص إدارة الاستثمار والاستشارات المالية وترخيص إدارة الإصدار من خلال الالتزام ببذل عناية وأمانة الإصدار وترخيص الحفظ الأمين. إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

يقع المقر الرئيسي للشركة في الشميساني - عمان، المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون أول ٢٠٢١.

(٢-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك):- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

• تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للشركة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.

• يجوز للشركة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة. سوف تقوم الشركة باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

يمثل النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٧٢	نقد في الصندوق
١٢٣٣٦٨	١٢٥٠٩٨	حسابات جارية (إيضاح ٩) *
٣٠٤٦٨٣٦٢	٣٠٢٧٣٨٢١	وديعة لأجل (إيضاح ٩) **
٣٠٥٩١٧٣٠	٣٠٣٩٨٩٩١	

* يتضمن هذا البند مبلغ ١٠٦٨٨٥ دينار والذي يمثل حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١١٣٤١٤ دينار).

** يمثل هذا البند كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وديعة لأجل بالدينار الأردني لدى بنك لبنان والمهجر – (شركة شقيقة) وتجدد شهرياً وبسعر فائدة سنوية تبلغ ٤.٢٥٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: وديعة لأجل تجدد شهرياً وبسعر فائدة سنوية تتراوح بين ٤.٢٥٪ و ٤.٦٥٪).

(٤) صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(١٩٨٦)	٦٠٨٠	التغير في القيمة العادلة
(١٩٨٦)	٦٠٨٠	

شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

(٥) ذمم عملاء مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢١١٤٨٨٩	١٧١٤٩٤٩	ذمم العملاء المدينة
(٨٨٨٩٠)	(٨٨٨٩٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٢٥٩٩٩	١٦٢٦٠٥٩	

تتوقع إدارة الشركة تحصيل الذمم غير المتدنية القيمة بالكامل، ان الذمم المدينة مضمونة بالأسهم المشتراة لصالح العملاء والتي تزيد قيمتها عن القيمة الدفترية للذمم المدينة غير متدنية القيمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

(٦) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وللفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) سنة ٢٠١٨. حيث ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٤٪ بالإضافة الى ٤٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية بحسب قانون الضريبة (٣٨) لسنة ٢٠١٨ والذي تم تطبيقه في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٦ وللعام ٢٠١٨.

تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن العام ٢٠١٧ وعن الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٥٥١٣٥	٧١١٩٨	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٦٣٥٠٠	٢٦٠٣٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
(١٣٨٠١٢)	(٤٧٣٧٤)	ضريبة دخل مدفوعة
(٩٤٢٥)	(١٥٣٤٨)	مبالغ محولة من أمانات ضريبة الدخل
٧١١٩٨	٣٤٥٠٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) حقوق الملكية

الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث إن هذه القوائم هي قوائم مرحلية مختصرة.

توزيعات الأرباح

قررت هيئة المديرين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢١ على توزيع مبلغ ٦٠٠.٠٠٠ دينار أردني من الأرباح المدورة لصالح بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

(٨) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة التزامات من المحتمل أن تطرأ تتمثل في ما يلي:

- كفالات بنكية بمبلغ ١.٠٢٥.٠٠٠ دينار صادرة لأمر هيئة الأوراق المالية وفقاً لأحكام قانون هيئة الأوراق المالية، وبلغت تأميناتها النقدية ١.٠٢٥.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: كفالة بنكية بمبلغ ١.٠٢٥.٠٠٠ دينار بلغت تأميناتها النقدية ١.٠٢٥.٠٠٠ دينار)، وكفالة بنكية بمبلغ ٩٠.٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٩٠.٠٠٠ دينار) صادرة لأمر مركز إيداع الأوراق المالية بلغت تأميناتها النقدية ٩٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٩٠.٠٠٠ دينار) بالإضافة الى كفالة بنكية بمبلغ ١٠٠.٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٠٠.٠٠٠ دينار) لأمر مركز إيداع الأوراق المالية كضمانات الحافظ الأمين بلغت تأميناتها النقدية ١٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٠.٠٠٠ دينار).

- على الشركة التزام محتمل ناتج عن قضية مقامة ضدها لدى محكمة بداية عمان. موضوع الدعوى هو ابطال سندات رهن أسهم، والدعوى ما زالت في مراحلها الأولية في مرحلة تقديم البينات. وفي رأي الإدارة ومستشارها القانوني فان معطيات وتطورات القضية غير واضحة حتى تاريخ هذه القوائم المالية وعليه فانه من الصعب تحديد مجرى الدعوى وأثرها المحتمل على الشركة والقوائم المالية حالياً.

(٩) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في الشركاء والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية العليا للشركة. يتم اعتماد السياسات والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.
أرصدة جهات ذات علاقة التي تتضمنها قائمة المركز المالي هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	
دينار (مدققة) ٣٠٩١٧٣٠	دينار (غير مدققة) ٣٠٣٩٨٩١٩	شركة شقيقة	النقد وأرصدة لدى البنوك بنك لبنان والمهجر – الأردن
١٢١٥٠٠	١٢١٥٠٠	شركة شقيقة	أرصدة مدينة أخرى تأمينات كفالات - بنك لبنان والمهجر – الأردن
١٢١٥٠٠٠	١٢١٥٠٠٠	شركة شقيقة	التزامات محتملة كفالات - بنك لبنان والمهجر – الأردن
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	
دينار (غير مدققة) ١٠٨٨١٥	دينار (غير مدققة) ٧٦٥٦٩	شركة شقيقة	إيرادات فوائد بنكية بنك لبنان والمهجر – الأردن

(١٠) إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والجهات الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. ترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان نتيجة للأحداث الراهنة حيث أنها تقوم بمراقبة الذمم القائمة ومحافظ الاستثمارية للعملاء مقابل هذه الذمم بشكل مستمر. ان في رأي الإدارة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كافي وإن رصيد الذمم المستحقة وغير متدنية القيمة مغطاة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن استثمارات الأسهم ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة مدرجة بشكل رئيسي في بورصة عمان بقيمة ٥٥٨٧٦ دينار. ترى الإدارة ان أثر مخاطر التغير بأسعار الأسهم نتيجة للأحداث الراهنة غير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة.

مخاطر السيولة

ترى الشركة بأنها ليست معرضة لمخاطر سيولة نتيجة للأحداث الراهنة حيث أنها لم تؤثر على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال ويمكن لها الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.