

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٢١

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة
٦ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع/م - ٠٠١ - ٠٠٥٦٨

إلى مجلس إدارة
شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى. ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. 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 نبدي رأي تدقيق حولها .

أمر آخر

إن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والقوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها ومراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ واستنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ و ٢٨ تموز ٢٠٢٠ على التوالي.


الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠٢١


أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

| ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة) | ايضاح |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٥٥٧,٢٧٨ | ١,٣٧٥,٠٧٦ | ٤ نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ١,٦٠٠,٩٧١ | ١,٥٧٦,٢٨٣ | ٥ ذمم مدينة - بالصافي |
| ٨٧,٧٥٦ | ١٢٥,٦٣٣ | أرصدة مدينة أخرى |
| ١,٧٧٠,٠٠٠ | ١,٧٧٠,٠٠٠ | ٦ موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٢٥,٠٠٠ | ٤٧,٠٠٠ | صندوق ضمان التسوية |
| ١,٣٠٧ | ٩٩١ | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| ١٣,٦٤٣ | ١١,٨٣٢ | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| ٤,٠٥٥,٩٥٥ | ٤,٩٠٦,٨١٥ | مجموع الموجودات |

المطلوبات وحقوق المساهم

المطلوبات :

| | | |
|---------|-----------|---------------------------|
| ٤٤٦,٤٩١ | ١,١٥٠,٤٥٥ | ذمم عملاء دائنة |
| ٦٩,٤٦٦ | ٧١,٨٢٦ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٥١٥,٩٥٧ | ١,٢٢٢,٢٨١ | مجموع المطلوبات المتداولة |

حقوق المساهم - قائمة (ج) :

| | | |
|-----------|-----------|-------------------------------|
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ١ رأس المال المدفوع |
| ٤١٨,٩٩٩ | ٤١٨,٩٩٩ | الاحتياطي الإجمالي |
| ١٢٠,٩٩٩ | ٢٤٧,٩٢٠ | أرباح مدورة |
| - | ١٧,٦١٥ | الربح للفترة |
| ٣,٥٣٩,٩٩٨ | ٣,٦٨٤,٥٣٤ | مجموع حقوق المساهم |
| ٤,٠٥٥,٩٥٥ | ٤,٩٠٦,٨١٥ | مجموع المطلوبات وحقوق المساهم |

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

قائمة (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

| ايضاح | | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |
|---|-----------|----------------------------------|
| | | ٢٠٢٠ |
| | | دينار |
| | | ٢٠٢١ |
| | | دينار |
| الإيرادات : | | |
| صافي إيرادات العمولات | ٨٨,١٧٢ | ٢٥,٣٣٨ |
| إيرادات الفوائد البنكية | ١٤,٢١٣ | ١٤,١٩٥ |
| إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة | ٤٧,٨١٥ | ٣٨,٦٣٢ |
| إيرادات أخرى | ١,١١٨ | ١,٦٠٣ |
| مجموع الإيرادات | ١٥١,٣١٨ | ٧٩,٧٦٨ |
| (ينزل) : مصاريف إدارية | | |
| مصاريف استهلاكات واطفاءات | (٢,٩٣٩) | (٣,١٦٩) |
| مصاريف فوائد ورسوم | (٢,٥٨٧) | (٢,٥٥٤) |
| مجموع المصاريف | (١٣٣,٧٠٣) | (١٣٨,٩٢٧) |
| الربح (الخسارة) للفترة | ١٧,٦١٥ | (٥٩,١٥٩) |
| مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (ج) | ١٧,٦١٥ | (٥٩,١٥٩) |

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

قائمة (ج)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| المجموع | الربح الفترة | ارباح مدورة | الاحتياطي الإجباري | رأس المال المدفوع |
|-----------|-----------------|----------------|-----------------------|----------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٣,٥٣٩,٩٩٨ | - | ١٢٠,٩٩٩ | ٤١٨,٩٩٩ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٧,٦١٥ | ١٧,٦١٥ | - | - | - |
| ١٢٦,٩٢١ | - | ١٢٦,٩٢١ | - | - |
| ٣,٦٨٤,٥٣٤ | ١٧,٦١٥ | ٢٤٧,٩٢٠ | ٤١٨,٩٩٩ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٣,٥٢٧,٤٤١ | - | ١٠٨,٤٤٢ | ٤١٨,٩٩٩ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٥٩,١٥٩) | (٥٩,١٥٩) | - | - | - |
| ١٣٩,٤٧٨ | - | ١٣٩,٤٧٨ | - | - |
| ٣,٦٠٧,٧٦٠ | (٥٩,١٥٩) | ٢٤٧,٩٢٠ | ٤١٨,٩٩٩ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

الرصيد في بداية الفترة - قائمة (ب)

مجموع الدخل الشامل للفترة

اطفاء خسائر متراكمة (ايضاح ١١)

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الرصيد في بداية الفترة - قائمة (ب)

مجموع الدخل الشامل للفترة

اطفاء خسائر متراكمة (ايضاح ١١)

الرصيد في نهاية الفترة

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

قائمة (د)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | إيضاح |
|---------------------------------------|-----------|--|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
| دينار | دينار | |
| التدفقات النقدية من عمليات التشغيل: | | |
| (٥٩,١٥٩) | ١٧,٦١٥ | الربح (الخسارة) الفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات: |
| ٣,١٦٩ | ٢,٩٣٩ | استهلاكات واطفاءات |
| (١٤,١٩٥) | (١٤,٢١٣) | ايرادات الفوائد البنكية |
| (٣٨,٦٣٢) | (٤٧,٨١٥) | ايرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (١٠٨,٨١٧) | (٤١,٤٧٤) | صافي (الإستخدامات النقدية في) العمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل |
| - | ٢٤,٦٨٨ | النقص ذمم عملاء مدينة |
| ١٢,٩٠٢ | (٥٩,٨٧٧) | (الزيادة) النقص أرصدة مدينة أخرى |
| (٣٠٣,٨١٧) | ٧٠٣,٩٦٤ | الزيادة (النقص) ذمم عملاء دائنة |
| ١١,٠٢٢ | ٢,٣٦٠ | النقص أرصدة دائنة أخرى |
| (٣٨٨,٧١٠) | ٦٢٩,٦٦١ | صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل |
| التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار: | | |
| (٥٠٠,٠٠٠) | (٥٠٠,٠٠٠) | ٦ شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٤٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | ٦ المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| - | (٨١٢) | (شراء) ممتلكات ومعدات |
| (١٠٠,٠٠٠) | (٨١٢) | صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية |
| التدفقات النقدية من عمليات التمويل: | | |
| ١٣٩,٤٧٨ | ١٢٦,٩٢١ | ١١ المحول من المساهم لاطفاء الخسائر |
| ١٤,١٩٥ | ١٤,٢١٣ | المقبوض من ايرادات الفوائد البنكية |
| ٤٢,٢٢٦ | ٤٧,٨١٥ | المقبوض من ايرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ١٩٥,٨٩٩ | ١٨٨,٩٤٩ | صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل |
| (٢٩٢,٨١١) | ٨١٧,٧٩٨ | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| ١,٠٧٨,٢١٣ | ٥٥٧,٢٧٨ | نقد لدى البنك - بداية السنة |
| ٧٨٥,٤٠٢ | ١,٣٧٥,٠٧٦ | ٤ نقد لدى البنك - نهاية الفترة |

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

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام
أ - تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ برأسمال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما ان الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني . حصلت الشركة بتاريخ الأول من أيلول ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان . تم زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ومن ثم تم تخفيضه عدة مرات ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

ب - إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي :

- القيام بأعمال الوساطة المالية بما فيها الوسيط المالية والوسيط لحسابه .
- القيام بأعمال التمويل على الهامش ، والمساهمة بشركات أخرى .
- مشاركة الأفراد والشركة بالأعمال التي تخدم مصلحة الشركة .
- امتلاك واستئجار وتأجير العقارات اللازمة لغايات الشركة .
- اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك .

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٧ .

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٥ تموز ٢٠٢١ .

٢ - أسس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية 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، كما لم يتم إجراء التخصيص الاحتياطي على ارباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر
يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والاقتراضات 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 ومتمثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢٠ .

٣ - أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد 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 وتحولات القيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١ تبين انه لا يوجد أثر جوهري للإصلاح سعر الفائدة على نتائج الشركة.

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
|-------------------|------------------------|
| دينار | دينار |
| ١,٣٧٥,٩٣٧ | ٥٥٨,١٣٩ |
| (٨٦١) | (٨٦١) |
| ١,٣٧٥,٠٧٦ | ٥٥٧,٢٧٨ |

نقد لدى البنوك
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ |
|------------------------|-------------------|
| دينار | دينار |
| ١,٩٢٨,٩١٩ | ١,٩٢٨,٩١٩ |
| ٢,٦٢٠,٢٦٤ | ٢,٥٩٥,٥٧٦ |
| ٤,٥٤٩,١٨٣ | ٤,٥٢٤,٤٩٥ |
| (٢,٩٤٨,٢١٢) | (٢,٩٤٨,٢١٢) |
| ١,٦٠٠,٩٧١ | ١,٥٧٦,٢٨٣ |

ذمم عملاء الهامش *
ذمم عملاء الوساطة المالية

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **

* قامت الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١١٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢١ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية لمحافظ الهامش ٢,٥٥٥,٠٠٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٢,٠٧٨,٢٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١,٩٢٨,٩١٩ دينار.

- بلغ اجمالي القيمة السوقية لمحافظ ذمم عملاء الوساطة المالية ٨٧١,١٠٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (١,٠٩٥,٠٠٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- لا يتم تقاضي فوائد على جميع الذمم المدينة القائمة أعلاه بما فيها أطراف ذات علاقة.

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ |
|------------------------|-------------------|
| دينار | دينار |
| ٣,٦٣٢,٤٧٥ | ٢,٩٤٨,٢١٢ |
| - | - |
| - | - |
| (٢٣,٠٦٦) | - |
| (٦٦١,١٩٧) | - |
| ٢,٩٤٨,٢١٢ | ٢,٩٤٨,٢١٢ |

رصيد بداية الفترة / السنة
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال الفترة / السنة
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التمويلات المعدومة بموجب قرارات
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٦ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

قامت الشركة خلال كانون الثاني ٢٠١٧ بشراء ١,٠٠٠ سند من سندات إسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق شركة مساهمة عامة محدودة (شركة شقيقة) بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار بسعر فائده مقداره ٥,٥٪ تستحق كل ستة أشهر وذلك بتاريخ ٢٩ تموز و ٢٩ كانون الثاني من كل عام. تستحق هذه السندات بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٢.

قامت الشركة بشراء ٣٠ سند بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار للسند الواحد من إسناد قرض شركة التسهيلات التجارية الأردنية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار و بسعر فائدة مقداره ٥٪. تستحق هذه السندات بتاريخ ٢ كانون الأول ٢٠٢١ و تدفع الفائدة بتاريخ الاستحقاق. كما قامت الشركة بشراء ٥٠ سند بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار لكل سند من إسناد قرض شركة بNDAR للتجارة و الاستثمار بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار و بسعر فائدة مقداره ٥,٢٥٪ تستحق كل ستة أشهر و ذلك بتاريخ ٢٥ كانون الأول و ٢٣ حزيران و تستحق بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٢.

كما قامت الشركة بتاريخ ٣ أيار ٢٠٢٠ بتحصيل قيمة اسناد قرض شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار و ذلك لاستحقاق تاريخ السندات.

كما قامت الشركة بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠٢١ بتحصيل قيمة إسناد قرض شركة بNDAR للتجارة و الاستثمار بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار و ذلك للإستحقاق تاريخ السند

ان الحركة الحاصلة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | |
|------------------------|-------------------|---------------------------------------|
| دينار | دينار | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ١,٤٠٠,٠٠٠ | ١,٨٠٠,٠٠٠ | إضافات |
| ٨٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | استحقاق موجودات مالية بالقيمة المطفأة |
| (٤٠٠,٠٠٠) | (٥٠٠,٠٠٠) | |
| ١,٨٠٠,٠٠٠ | ١,٨٠٠,٠٠٠ | ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| (٣٠٠,٠٠٠) | (٣٠٠,٠٠٠) | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| ١,٧٧٠,٠٠٠ | ١,٧٧٠,٠٠٠ | |

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | |
|------------------------|-------------------|--------------------------------|
| دينار | دينار | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٦,٩٣٢ | ٣٠,٠٠٠ | مخصصات الفترة |
| ٢٣,٠٦٨ | - | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| ٣٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | |

٧ - مخصص ضريبة الدخل

وفقا لرأي الادارة والمستشار الضريبي لم تقم الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وذلك لوجود خسائر ضريبية مدورة .

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة حتى عام ٢٠١٨، كما قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية للعام ٢٠١٩ وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي حوالها بعد. فيما يخص العام ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

٨ - التزامات محتملة

أ- على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الأوراق المالية بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الأوراق المالية بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

ب- القضايا

هناك قضايا مقامة من الشركة على بعض عملائها للمطالبة بمبلغ ٥,٤٦٣,٣٦٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٥,٤٣٨,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) لتسديد أرصدة الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المستحقة على بعض عملاء الشركة ، ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة.

هناك قضية مقامة على الشركة من عميل وساطة مالية بإدعاء متقابل في الدعوى المقامة ضده للمطالبة باسترداد أسهم بقيمة ٣٥٧,٥٤٧ دينار وفسخ عقود بيع أسهم ومطالبة بعطل و ضرر بقيمة إجمالية مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ ٢٥ ألف دينار. هذا وبرأي المستشار القانوني للشركة فإن النتيجة المتوقعة للقضية هو عدم إلزام الشركة بأية مبالغ.

٩ - الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة

بالإضافة إلى ما تم الإفصاح عنه في إيضاح الذمم المدينة ، فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع طرف ذو علاقة كما في نهاية الفترة / السنة:

| كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة) | | | | | | البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الإدارة (الشركة المالكة)* شركة مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة** |
|--|-----------------|------------------------------------|------------------|-------------------|-----------------|---|
| نعم مدينة * | حسابات جارية | موجودات مالية بالكلفة المطفأة * | ايرادات فوائد | عمولات الوساطة | مصاريف بنكية | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | ١,٣٧٥,٩٣٧ | - | ١٤,٢١٣ | - | ١,٨٠٥ | |
| ١٨٧,٧١١ | - | - | - | ٤,٧٩٧ | - | |
| ٣,٥١٣,١٥٧ | - | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٧,٢٧٢ | ٤,٧٣٦ | - | |
| ٣,٧٠٠,٨٦٨ | ١,٣٧٥,٩٣٧ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٤١,٤٨٥ | ٩,٥٣٣ | ١,٨٠٥ | |

* تم التوقف عن قيد الفوائد على هذه الحسابات اعتباراً من الأول من آب ٢٠١٢.

** تم التوقف عن قيد الفوائد على هذه الحسابات من العام ٢٠٠٨ باستثناء الفوائد المحتسبة على شركتين واللذان تم التوقف عن قيد الفوائد عليهما اعتباراً من الأول من آذار ٢٠١١.

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) | | | | | | البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الإدارة (الشركة المالكة) شركة مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة |
|------------------------------------|-----------------|----------------------------------|------------------|-------------------|-----------------|--|
| نعم مدينة | حسابات جارية | موجودات مالية بالكلفة المطفأة | ايرادات فوائد | عمولات الوساطة | مصاريف بنكية | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | ٥٥٨,١٣٩ | - | ١٤,١٩٥ | - | ٢,٠٠٨ | |
| ٢٠٢,٥٤١ | - | - | - | ١,٧٩٣ | - | |
| ٣,٥٣٧,٧٨٥ | - | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٧,٤٢٤ | ٢,٩٤٣ | - | |
| ٣,٧٤٠,٣٢٦ | ٥٥٨,١٣٩ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٤١,٦١٩ | ٤,٧٣٦ | ٢,٠٠٨ | |

* ان جميع الذمم المدينة والموجودات المالية بالكلفة المطفأة تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) .

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية ما مجموعه ٢٦,١٢٥ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٢٩,١٢٥ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠).

١٠- مستويات القيمة العادلة

تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية تقارب قيمتها العادلة.

١١- اطفاء خسائر متراكمة

بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة للشركة المنعقد بتاريخ ٣ ايار ٢٠٢١ تم الموافقة على اطفاء الخسائر الناتجة عن اعمال الشركة للعام ٢٠٢٠ والبالغة ١٢٦,٩٢١ دينار وذلك عن طريق قيام المساهم البنك الاهلي الاردني بأيداع المبلغ نقداً في حسابات الشركة.

بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة للشركة المنعقد بتاريخ ١١ حزيران ٢٠٢٠ تم الموافقة على إطفاء الخسائر الناتجة عن اعمال الشركة للعام ٢٠١٩ والبالغة ١٣٩,٤٧٨ دينار وذلك عن طريق قيام الشريك البنك الاهلي الاردني بأيداع المبلغ نقداً في حسابات الشركة.

١٢- بنود خارج قائمة المركز المالي

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | |
|------------------------|-------------------|----------------------------|
| دينار | دينار | ذمم عملاء مدينة |
| ٤,٣٢٠,٩٧٦ | ٤,٣٢٠,٩٧٦ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| (٤,٣٢٠,٩٧٦) | (٤,٣٢٠,٩٧٦) | |
| - | - | |

بموجب قرار مجلس ادارة الشركة بتاريخ ٢٣ كانون الاول ٢٠١٨ تمت الموافقة على نقل حسابات العملاء غير العاملة والتي تم اخذ مخصصات مقابلها بالكامل الى بنود خارج قائمة المركز المالي ، علماً بان عدد هذه الحسابات هو ٥ بقيمة بلغت ٤,٣٢٠,٩٧٦ دينار وذلك بهدف عكس صورة اوضح عن نسب الملاءة المالية للشركة ونسب التعثر.

١٣- أثر جائحة COVID-١٩

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال ، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة الشركة إجراء تقييم للأثار المتوقعة على أعمال الشركة .

أجرت الشركة تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) و التي أدت الى تغييرات في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة و تقديرات و أحكام التقييم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ ، علماً بأنه لا يوجد اي تغييرات على السياسات و التقديرات و الاحكام خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و قامت ادارة الشركة بالاستمرار في متابعة قسم التحصيل للعملاء التي استحققت ذممهم لغايات تحصيلها بالطرق الممكنة.