

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – الاردن

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

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠٢١

جدول المحتويات

قائمة

- أ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
- ب قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل المرحلية الموجزة
- ج قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية الموجزة
- د قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

- ١ - ٩ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ١٧٤٨٥

إلى السادة هيئة مديري
شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المركز المالي الدولي (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة 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 المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراءات الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً 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 .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المركز المالي الدولي (شركة ذات مسؤولية محدودة) غير معقدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠٢١

Deloitte & Touche (M.E.)

شفيق كميل بطشون

أجازة رقم (٧٤٠)

010103

قائمة (أ)

شركة المركز المالي الدولي (شركة ذات مسؤولية محدودة) عمان - الأردن قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		الموجودات المتداولة :
٢,٣٧٠,٠٧٩	١,٤٤٤,٤٦١	٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٧٠٨,٣٦٤	٢,٦٩٤,٧٨٨	٦	ذمم عملاء مدينة نقدية - بالصافي
١,٥٢٨,٠٦٥	٢,٦٣٧,٣٧٢	٧	ذمم عملاء مدينة التعامل بالهامش - بالصافي
٩١,٥٥٣	٩٤,٧٥٥	٨	أرصدة مدينة اخرى
٥,٦٩٨,٠٦١	٦,٨٧١,٣٧٦		مجموع موجودات متداولة
			الموجودات غير المتداولة:
٨,٣٦١	٨,٥٠٦		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨,٣٦١	٨,٥٠٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥,٧٠٦,٤٢٢	٦,٨٧٩,٨٨٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة :
٢١٣,٠٩٣	٧٣٠,٥٦١		ذمم عملاء دائنة
٥٠,٥٢٠	١٧٧,٨١٥	٩	أرصدة دائنة اخرى
٢٤,٦٥٠	١٦٩,٥٧٤	١١	مخصص ضريبة الدخل
٢٨٨,٢٦٣	١,٠٧٧,٩٥٠		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء - قائمة (ج)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	راس المال المدفوع
١,٥٠٣,٦٢١	١,٥٠٣,٦٢١		الاحتياطي الاجباري
(١,٠٨٥,٤٦٢)	(١,٠٨٥,٤٦٢)		(الخسائر) المتراكمة
-	٣٨٣,٧٧٣		الربح للفترة
٥,٤١٨,١٥٩	٥,٨٠١,٩٣٢		مجموع حقوق الشركاء
٥,٧٠٦,٤٢٢	٦,٨٧٩,٨٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

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

قائمة (ب)

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٧٩,٤٥٤	٦٢٣,٧٦٠		<u>الإيرادات :</u>
١٠٢,٠١٧	١٠١,١٨١	١٢	عمولات بيع وشراء أوراق مالية
٧٦	٤٠٠		إيرادات فوائد
١٨١,٥٤٧	٧٢٥,٣٤١		إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
			<u>المصاريف :</u>
(١٨٣,٧٩٥)	(١٨٩,٥٨٠)		مصاريف إدارية وعمومية
(٦,١٣٠)	(٢,٤٥٦)		مصاريف استهلاك ممتلكات ومعدات
(٣١,٨٦٥)	-	١٤	المحور من / (مخصص) الخسارة الإثمانية المتوقعة
(٤٢٩)	(٢٨٧)		مصاريف بنكية مدينة
(٢٢٢,٢١٩)	(١٩٢,٣٢٣)		إجمالي المصاريف
(٤٠,٦٧٢)	٥٣٣,٠١٨		الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)
-	(١٤٩,٢٤٥)	١١	ضريبة الدخل
(٤٠,٦٧٢)	٣٨٣,٧٧٣		الربح / (الخسارة) للفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
(٤٠,٦٧٢)	٣٨٣,٧٧٣		إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة - قائمة (ج)

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

قائمة (ج)

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح (الخسارة)	(الخسائر)	الاحتياطي	رأس المال	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٤١٨,١٥٩	-	(١,٠٨٥,٤٦٢)	١,٥٠٣,٦٢١	٥,٠٠٠,٠٠٠	١
٣٨٣,٧٧٣	٣٨٣,٧٧٣	-	-	-	
٥,٨٠١,٩٣٢	٣٨٣,٧٧٣	(١,٠٨٥,٤٦٢)	١,٥٠٣,٦٢١	٥,٠٠٠,٠٠٠	
٥,٣٨٦,٠١١	-	(١,١١٣,١٤٥)	١,٤٩٩,١٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	١
(٤٠,٦٧٢)	(٤٠,٦٧٢)	-	-	-	
٥,٣٤٥,٣٣٩	(٤٠,٦٧٢)	(١,١١٣,١٤٥)	١,٤٩٩,١٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
الرصيد في بداية الفترة (مدققة)
إجمالي الربح الشامل - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية الفترة (مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
الرصيد في بداية الفترة (مدققة)
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية الفترة (مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
(٤٠,٦٧٢)	٥٣٣,٠١٨		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل : الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٦,١٣٠	٢,٤٥٦		استهلاك ممتلكات ومعدات
٣١,٨٦٥	-	١٤	(المحرر من) / مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل (الزيادة) في ذمم العملاء المدينة (الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى الزيادة في الذمم الدائنة الزيادة في أرصدة دائنة أخرى صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة ضريبة الدخل المدفوعة صافي (الإستخدامات النقدية في) أنشطة التشغيل
(٢,٦٧٧)	٥٣٥,٤٧٤		
(٣٢٨,٤٧٠)	(٢,٠٩٥,٧٣١)		
١٨,٦١٤	(٣,٢٠٢)		
١٩,٣٥٢	٥١٧,٤٦٨		
٣١,٠٥٥	١٢٧,٢٩٥		
(٢٦٢,١٢٦)	(٩١٨,٦٩٦)		
(٢٢,٠١٩)	(٤,٣٢١)		
(٢٨٤,١٤٥)	(٩٢٣,٠١٧)		
-	(٢,٦٠١)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :
-	(٢,٦٠١)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢٨٤,١٤٥)	(٩٢٥,٦١٨)		صافي (الإستخدامات النقدية في) أنشطة الاستثمار
٢,٨٩٩,٨٣٩	٢,٣٧٠,٠٧٩		صافي (النقص) في النقد
٢,٦١٥,٦٩٤	١,٤٤٤,٤٦١	٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

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

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١ - عام

- تأسست شركة المركز المالي الدولي كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ برأس مال يبلغ ٢٠,٠٠٠ دينار وتم رفع رأس المال على عدة مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠١١ ليصبح ٥ مليون دينار موزعاً على ٥ مليون حصة قيمة الحصة الواحدة دينار .
- إن أهم غايات الشركة القيام بأعمال بيع و شراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة داخل المملكة و خارجها .
- إن الشركة مملوكة من قبل بنك الإسكان للتجارة والتمويل بنسبة ٧٧,٥ ٪ ، ويتم توحيد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة مع المعلومات المالية المرحلية الموجزة للبنك ، بالإضافة إلى ملكية شركة مشاريع الأردن بنسبة ٢٢,٥ ٪ .
- تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة مديرين الشركة بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢١ .

٢ - أسس اعداد المعلومات المالية المرحلية

- تم اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .
- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة .
- إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

٣ - أهم السياسات المحاسبية

- 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 أول كانون الثاني ٢٠٢١ ، في اعداد المعلومات 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 / يناير 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.

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر:

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢٠ مع الإشارة الى ما يلي :

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيته في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما أن هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة الشركة إجراء تقييم للآثار المتوقعة على أعمال الشركة داخل المملكة وخارجها ، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة بالإضافة إلى تقديم إفصاحات إضافية في المعلومات المالية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وتعتقد الإدارة أن هذا الحدث لا يتطلب أي تعديلات على المعلومات المالية المرحلية وبالتالي لم تقم بإجراء أي تعديلات على المعلومات المالية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

وقامت الإدارة بالآخذ بعين الاعتبار هذه الظروف الفريدة ودراسة مخاطر التعرضات للشركة وكذلك قامت بتقييم الآثار المتوقعة على أعمال وعمليات الشركة من أجل مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة الناشئة عن هذا الحدث. هذا وستقوم إدارة الشركة بمراقبة تأثير هذا الحدث وتحديث أثره على استمرارية الشركة كما ستقوم بتقييم أثره على تقديرات الادارة المستخدمة ومعقولة المدخلات المستخدمة لهذا الغرض بشكل مستمر اخذه بالاعتبار اخر المستجدات والأحداث الناتجة عن هذه الجائحة .

٥ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٤,١٦٢	١,٠١٢	نقد في الصندوق
٢٠٥,٦٣٦	١٥٢,٧٢٨	حسابات جارية
٢,٠٢٣,٩٩٣	٦٢٧,٦٣٩	حسابات العملاء الجارية
١٣٦,٢٨٨	٦٦٣,٠٨٢	ودائع لاجل *
٢,٣٧٠,٠٧٩	١,٤٤٤,٤٦١	

* الودائع لاجل مربوطة لدى بنك الإسكان للتجارة و التمويل و تستحق شهريا، كما انها تتقاضى فائدة بنسبة من ٠,٥٪ الى ٢٪.

٦ - ذمم عملاء مدينة نقدية - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٢,٣٦٣,٦٦٤	٣,٣٥٦,٩٣٠	ذمم عملاء الوساطة المالية
(٦٥٥,٣٠٠)	(٦٦٢,١٤٢)	(ينزل) : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٠٨,٣٦٤	٢,٦٩٤,٧٨٨	

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم عملاء الوساطة المالية خلال الفترة المنتهية في كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣١٦,٧٢٠	٢٠١,٠٩٩	٨٤٥,٨٤٦	٢,٣٦٣,٦٦٥	الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)
٦٧٧,٥٢٨	٩١	١٣,٠٠٥	٦٩٠,٦٢٤	الذمم الجديدة خلال الفترة
(١٤٢,٦١١)	(٤٩,١٦٢)	(٤٧,١٨٣)	(٢٣٨,٩٥٦)	الذمم المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٠٨٦	-	(١,٠٨٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٧٨,١٨٦	١٩٨,٨٠٣	٦٤,٦٠٨	٥٤١,٥٩٧	التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد
٢,١٣٠,٩٠٩	٣٥٠,٨٣١	٨٧٥,١٩٠	٣,٣٥٦,٩٣٠	الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة)

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم عملاء الوساطة المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة (مدققة)	١,٠٥٧,٠٧١	٨٤٨	١,١٣٩,٤٤٥	٢,١٩٧,٣٦٤
الذمم الجديدة خلال السنة	٥١١,٧٤٢	٢	٣٨,٧٣٧	٥٥٠,٤٨١
الذمم المسددة خلال السنة	(٣٨٤,٨٢٧)	(٨٤٨)	(٢٧٥,١٥٧)	(٦٦٠,٨٣٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١٣,٠٤٢)	١١٣,٠٤٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٢,٠٨٨)	-	٧٢,٠٨٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	٣١٧,٨٦٣	٨٨,٠٥٥	(٢٥,٥١١)	٣٨٠,٤٠٧
الديون المعدومة	-	-	(١٠٣,٧٥٦)	(١٠٣,٧٥٦)
الرصيد كما في نهاية السنة (مدققة)	١,٣١٦,٧١٩	٢٠١,٠٩٩	٨٤٥,٨٤٦	٢,٣٦٣,٦٦٤

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ :

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)	١٧,٩٠٩	٢,٧١٨	٦٣٤,٦٧٣	٦٥٥,٣٠٠
الذمم الجديدة خلال الفترة	٩,٢٨٠	١	-	٩,٢٨١
الذمم المسددة خلال الفترة	(١,٩٣٥)	(٦٦٧)	(٧,١٧٧)	(٩,٧٧٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	١٨٧	-	(١٨٧)	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	٣,٨٩١	٢,٧٢٥	٧٢٤	٧,٣٤٠
الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة)	٢٩,٣٣٢	٤,٧٧٧	٦٢٨,٠٣٣	٦٦٢,١٤٢

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة (مدققة)	١٤,٢٩٩	٥٦	٨٨٩,٠٢٧	٩٠٣,٣٨٢
الذمم الجديدة خلال السنة	٦,٩٤٣	-	٥٢٣	٧,٤٦٦
الذمم المسددة خلال السنة	(٥,١٩٦)	(٥٦)	(٢٣١,٥٣٠)	(٢٣٦,٧٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٥٢٦)	١,٥٢٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٧٣)	-	٩٧٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	٤,٣٦٢	١,١٩٢	٧٩,٤٣٦	٨٤,٩٩٠
الديون المعدومة	-	-	(١٠٣,٧٥٦)	(١٠٣,٧٥٦)
الرصيد كما في نهاية السنة (مدققة)	١٧,٩٠٩	٢,٧١٨	٦٣٤,٦٧٣	٦٥٥,٣٠٠

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ :

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	١٠,٨٨٢,٧٧٧	٥,٣٨٠	٣,٧٤٠,٩١٧	١٤,٦٢٩,٠٧٤

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	٥,١٩٣,٧٠٣	٣٤,٤٤٠	٢,٥٦٥,٥١٥	٧,٧٩٣,٦٥٨

تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

٧ - ذمم عملاء مدينة التعامل بالهامش - بالصافي
يتكون هذا البنـد مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
دينار	دينار	
٤,٣٨١,١٩٩	٣,٢٧٨,٧٣٣	ذمم عملاء مدينة - الهامش *
(٦٤١,٨١١)	(٦٤١,٨١١)	(ينزل) : فوائد معلقة **
٣,٧٣٩,٣٨٨	٢,٦٣٦,٩٢٢	مجموع ذمم مدينة قبل مخصص
(١,١٠٢,٠١٦)	(١,١٠٨,٨٥٧)	(ينزل) : مخصص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٣٧,٣٧٢	١,٥٢٨,٠٦٥	

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم عملاء التعامل بالهامش خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ :

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
الذمم الجديدة خلال الفترة	١,٣٨٢,٧٣٧	-	١,٨٩٥,٩٩٦	٣,٢٧٨,٧٣٣
الذمم المسددة خلال الفترة	٥٤٩,٤٤٣	-	-	٥٤٩,٤٤٣
ما تم تحويله ما بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	٦٠٠,٣٩١	-	(٤٧,٣٦٨)	٥٥٣,٠٢٣
الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة)	٢,٥٣٢,٥٧١	-	١,٨٤٨,٦٢٨	٤,٣٨١,١٩٩

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم عملاء التعامل بالهامش خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة (مدققة)	١,١٠١,٩٩٢	-	١,٨٦١,٤٩٩	٢,٩٦٣,٤٩١
الذمم الجديدة خلال السنة	١٩٧,٧٠٥	-	-	١٩٧,٧٠٥
الذمم المسددة خلال السنة	-	-	-	-
ما تم تحويله ما بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	٨٣,٠٤٠	-	٣٤,٤٩٧	١١٧,٥٣٧
الرصيد كما في نهاية السنة (مدققة)	١,٣٨٢,٧٣٧	-	١,٨٩٥,٩٩٦	٣,٢٧٨,٧٣٣

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال لفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١:

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)	١٨,٩٤٢	-	١,٠٨٩,٩١٥	١,١٠٨,٨٥٧
الذمم الجديدة خلال الفترة	٧,٤١٧	-	-	٧,٤١٧
الذمم المسددة خلال الفترة	-	-	-	-
ما تم تحويله ما بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	٨,٠٥٧	-	(٢٢,٣١٥)	(١٤,٢٥٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة)	٣٤,٤١٦	-	١,٠٦٧,٦٠٠	١,١٠٢,٠١٦

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

البنـد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة (مدققة)	١٥,٠٧٥	-	٩٤٩,٤٥٦	٩٦٤,٥٣١
الذمم الجديدة خلال السنة	٢,٦٨٦	-	-	٢,٦٨٦
الذمم المسددة خلال السنة	-	-	-	-
ما تم تحويله ما بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	١,١٨١	-	١٤٠,٤٥٩	١٤١,٦٤٠
الرصيد كما في نهاية السنة (مدققة)	١٨,٩٤٢	-	١,٠٨٩,٩١٥	١,١٠٨,٨٥٧

* قامت الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد ادنى ٢٥٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تقل هذه النسبة عن ١٥٪ (هامش الصيانة) وهو الحد الأدنى لمساهمة العميل في القيمة السوقية للأوراق المالية في حسابه وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠١٨ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، هذا و يخضع الرصيد على نسبة فائدة تتراوح من ١٠٪ الى ١٢٪ تحتسب على الرصيد اليومي وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري.

** لا يوجد حركة على رصيد الفوائد المعلقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ وهي مقابل الذمم المدينة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة .

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
أسهم شركات	دينار ٦,٢٧٦,٢٢٤	دينار -	دينار ٢٢٧,٦٢٢	دينار ٦,٥٠٣,٨٤٦

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
أسهم شركات	دينار ٣,٦٤٤,٩٤٥	دينار -	دينار ٣٠٥,٩٩٩	دينار ٣,٩٥٠,٩٤٤

٨ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
دينار ٤١,١٠٠	دينار ٤١,١٠٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات *
١٧,٠٨٢	١٣,٢٤٦	ذمم موظفين
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	المساهمة في صندوق التسوية
٤,٥٧٣	٥,٢٠٧	مصاريف مدفوعة مقدما
-	-	حساب التسوية مع مركز الايداع (مدين)
٩٤,٧٥٥	٩١,٥٥٣	

* يمثل هذا البند تأمينات نقدية مقابل كفالات صادرة لمركز إيداع الأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية.

٩ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
دينار ١٨,٢٣٠	دينار ٩,٩٠٨	رواتب و مكافآت مستحقة الدفع
٢,٥٨٥	١,٤٣٢	عمولة بورصة عمان و أخرى
٥,٨٠٠	٦,٥٥٢	مصاريف مستحقة و غير مدفوعة
١٥١,٢٠٠	٣٢,٦٢٨	حساب التسوية مع مركز الايداع (دائن)
١٧٧,٨١٥	٥٠,٥٢٠	

١٠ - إلتزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ إلتزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الاوراق المالية ومبلغ ٣٠,٠٠٠ دينار لصالح محكمة بداية عمان ، ومبلغ ١٣٤,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الاوراق المالية.

١١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٤,١٦٧	٢٤,٦٥٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢٢,٠١٩)	(٤,٣٢١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢,٥٠٢	١٤٩,٢٤٥	ضريبة الدخل المستحقة
٢٤,٦٥٠	١٦٩,٥٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب - قامت الشركة بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٧ و ٢٠١٩ ضمن نظام العينات و قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠١٨ و ٢٠٢٠ في موعده ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل، ويرأي الادارة ان رصيد مخصص ضريبة الدخل في المعلومات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ كافي لمواجهة الإلتزامات الضريبية.

ج - لم تقم الإدارة بقيد منافع ضريبية مؤجلة مقابل المخصصات لقناعة الإدارة بعدم الإنتفاع منها في المستقبل.

١٢ - إيرادات فوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٦٨,٨١٠	٧٠,٧٤٩	فوائد عملاء الهامش
٣٠,٢١٢	٢٩,٠٩٠	فوائد بنكية دائنة
٢,٩٩٥	١,٣٤٢	فوائد المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية
١٠٢,٠١٧	١٠١,١٨١	

١٣ - ارصدة ومعاملات مع جهات ذات علاقة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)		٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مدققة)	
حسابات جارية	ودائع	حسابات جارية	ودائع
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦٥,٣٦٤	٦٦٣,٠٨٢	٣٠٤,٩٢٠	٢,٠٢٣,٩٩٣

بنود قائمة المركز المالي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
فوائد مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٩,٠٩٠	٩١	٣٠٣
-	-	-	١١٨,٦٥٧

بنود قائمة الربح او الخسارة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

اعضاء مجلس ادارة بنك الإسكان

للتجارة والتمويل

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
فوائد مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٣٠,٢١٢	٩٦	٨٩٩
-	-	-	١,٠٥٥

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

اعضاء مجلس ادارة بنك الإسكان

للتجارة والتمويل

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع لأعضاء هيئة المديرين و للإدارة التنفيذية العليا ٥٩,٣٣٣ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٥٧,٥٨٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠).

١٤ - المحرر من / (مخصص) الخسائر الإئتمانية المتوقعة
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٨٤٢	٨,٨٦٣	٦,٨٤٢	٨,٨٦٣
(٦,٨٤٢)	(٤٠,٧٢٨)	(٦,٨٤٢)	(٤٠,٧٢٨)
-	(٣١,٨٦٥)	-	(٣١,٨٦٥)

عملاء وساطة مالية

عملاء التعامل بالهامش