

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

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

شركة سوسيتيه جنرال الأردن للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- أ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
- ب قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة
- ج قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة
- د قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

- ١ - ٧ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
-

تقرير المراجعة

ع/م/١٧٤٢١

الى السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية المحترمين
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة جنرال الأردن للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكل من قوائم الأرباح او الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. إن 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

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة .

دبليت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - الأردن
١٨ تموز ٢٠٢١

شفيق كميل بطشون

إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

دبليت آند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينار	دينار		
			<u>الموجودات</u>
			الموجودات المتداولة :
٢,٨٠٥,٥٤٢	٢,٨٦٤,٠١١	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٩٦٥,٧٩٤	٩٦٨,٨٤٢	٥	ذمم عملاء مدينة
١١٦,٠١١	١٠٩,٥٧٠	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٨٨٧,٣٤٧	٣,٩٤٢,٤٢٣		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة:
١٢,٣٥٦	١٢,٨٦١		ممتلكات ومعدات
٣,٨٩٩,٧٠٣	٣,٩٥٥,٢٨٤		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات المتداولة :
٣٥٠,٤٣٢	٤٣٧,٩٥٢		ذمم عملاء دائنة
١١٩,٣٩٦	١٢,٥٩٨	٧	أرصدة دائنة أخرى
٣٨,٣٤٣	٣٠,٧٠٦	٨	مخصص ضريبة الدخل
٥٠٨,١٧١	٤٨١,٢٥٦		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشريك :
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١١٨,٦١٧	١١٨,٦١٧	١١	الإحتياطي الإجباري
٢٧٢,٩١٥	٢٧٢,٩١٥	١	الأرباح المدورة
-	٨٢,٤٩٦		الربح للفترة
٣,٣٩١,٥٣٢	٣,٤٧٤,٠٢٨		مجموع حقوق الشريك
٣,٨٩٩,٧٠٣	٣,٩٥٥,٢٨٤		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

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

قائمة (ب)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	<u>إيضاح</u>
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٢٨,٠٨٤	٧٨,٠٢٣	عمولة بيع و شراء اوراق مالية
٩٢,٨٨١	٨٢,٩٩٧	ايرادات اخرى
١٢٠,٩٦٥	١٦١,٠٢٠	مجموع الايرادات
ينزل : المصاريف :		
٤٣,٥٢٠	٤٤,٠٧٨	المصاريف الإدارية والعمومية
٧٦٣	٥١٢	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٥٨٩	١,٦٥٤	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٤٦,٨٧٢	٤٦,٢٤٤	مجموع المصاريف
٧٤,٠٩٣	١١٤,٧٧٦	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)
(٢٠,٧٤٦)	(٣٢,٢٨٠)	مصرف ضريبة الدخل للفترة
٥٣,٣٤٧	٨٢,٤٩٦	الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

رأس المال	الاحتياطي	الأرباح	المدفوع
المذوع	الاجباري	المدفوع	المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار
3,391,032	118,617	272,910	3,000,000
82,496	-	-	-
3,474,028	118,617	272,910	3,000,000
3,273,834	102,272	171,062	3,000,000
53,347	-	-	-
3,327,181	102,272	171,062	3,000,000

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

الرصيد في بداية الفترة

الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الرصيد في بداية الفترة

الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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

قائمة (د)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٧٤,٠٩٣	١١٤,٧٧٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			التعديلات :
٧٦٣	٥١٢	٥ و ٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٥٨٩	١,٦٥٤		إستهلاكات ممتلكات ومعدات
٧٧,٤٤٥	١١٦,٩٤٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			تغيرات رأس المال العامل :
(٣٢٣,٧٤٥)	(٣,٥٦٠)		(الزيادة) في ذمم عملاء مدينة
(١٨,٣٣٥)	٦,٤٤١		النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
١٧,٢١٠	٨٧,٥٢٠		الزيادة في ذمم عملاء دائنة
٢٦,٠٨٨	(١٠٦,٧٩٨)		(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
(٢٢١,٣٣٧)	١٠٠,٥٤٥	٨	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٥٤,٣٧٧)	(٣٩,٩١٧)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٧٥,٧١٤)	٦٠,٦٢٨		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(٢,١٥٩)		(شراء) ممتلكات ومعدات
-	(٢,١٥٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٢٧٥,٧١٤)	٥٨,٤٦٩		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢,٨٦٥,٧٦٠	٢,٨٠٥,٥٤٢		النقد وأرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
٢,٥٩٠,٠٤٦	٢,٨٦٤,٠١١	٤	النقد وأرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

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

شركة سوسيته جنرال الاردن للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١ - عام
- تأسست شركة سوسيته جنرال الاردن للوساطة المالية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٧٥٠,٠٠٠ دينار. تمت زيادته بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١٩ ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار، وذلك من خلال رسملة مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار من حساب الأرباح المدورة للشركة ومن خلال إيداع نقدي بمبلغ ١,٧٥٠,٠٠٠ دينار. إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك سوسيته جنرال الاردن. حصلت الشركة بتاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.
 - من غايات الشركة القيام باعمال بيع و شراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية إضافة إلى العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة.
 - إن الشركة مملوكة بالكامل لبنك سوسيته جنرال الأردن و يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية الموحدة للبنك.
 - تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة مديرين الشركة بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢١ .
- ٢ - أسس اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة
- تم اعداد المعلومات 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 المعلومات 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 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 باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية وكما هو موضح أدناه:

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 والمطلوبات المالية غير المشقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١ تبين انه لا يوجد اثر جوهري للإصلاح سعر الفائدة على نتائج الشركة.

٣ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإنتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق الملكية . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

٤ - نقد وأرصدة لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	أرصدة لدى البنك *
٥٥٩,٨٥٧	٥٦٨,٣٢٦	ودائع لأجل **
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	
٢,٨٠٩,٨٥٧	٢,٨٦٨,٣٢٦	
(٤,٣١٥)	(٤,٣١٥)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ***
٢,٨٠٥,٥٤٢	٢,٨٦٤,٠١١	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٤٣٢,٨٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٤١٢,٠٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) والذي يمثل حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسبة وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما انه لا تستحق أية فوائد على هذا الحساب.

** يمثل هذا البند ودائع قصيرة الأجل بفائدة سنوية تتراوح ما بين ٤,٥٪ الى ٥,٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٤,٥٪ الى ٥,٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وتستحق شهريا.

*** ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالودائع البنكية هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٩٢٢	٤,٣١٥	مخصص خلال الفترة / السنة
٣٩٣	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤,٣١٥	٤,٣١٥	

٥ - ذمم مدينة - بالصادف
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	ذمم مدينة لعملاء التمويل على الهامش *
٨٠٩,٣٨٨	٩٠٥,٤٧٣	ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية
١٥٧,٢٩٤	٦٤,٧٦٩	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ***
(٨٨٨)	(١,٤٠٠)	
٩٦٥,٧٩٤	٩٦٨,٨٤٢	

* 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 ١٢٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢١ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية لمحفظه عملاء الهامش هي ٣,٦٣٨,٨٢٠ دينار.

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١,٠٧١,٠٠٠ دينار ، المبلغ المستغل ٩٠٥,٤٧٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

تتراوح فترة الائتمان الممنوحة من ٣٠ يوم الى ٩٠ يوم ، ولا توجد فوائد على الذمم المدينة القائمة.

تطبق الشركة المنهج المبسط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة الائتمانية للذمم المدينة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بناءً على حالات التعثر السابقة للمدين وتحليل مركزه المالي الحالي ويتم تعديلها وفقاً لعوامل محددة للمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل فيه المدينون وتقدير كلاً من حركة الظروف الحالية أو المتوقعة كما في تاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية .

يوضح الجدول ادناه تحديد خطر الذمم المدينة بناءً على مصفوفة المخصصات:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١					
ذمم مدينة متأخرة السداد					
ذمم متداولة (غير متأخرة السداد)*	من يوم وحتى ٩٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	من ١٨١ الى ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٦٤,٧٦٩	-	-	-	٦٤,٧٦٩
-	١,٤٠٠	-	-	-	١,٤٠٠
-	%٢	-	-	-	%٢
إجمالي الذمم المدينة					
مخصص الخسارة الائتمانية					
معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
ذمم مدينة متأخرة السداد					
ذمم متداولة (غير متأخرة السداد)*	من يوم وحتى ٩٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	من ١٨١ الى ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٥٧,٢٩٤	-	-	-	١٥٧,٢٩٤
-	٨٨٨	-	-	-	٨٨٨
-	%٠,٦	-	-	-	%٠,٦
إجمالي الذمم المدينة					
مخصص الخسارة الائتمانية					
معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة					

** ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالذمم المدينة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٣٤٦	٨٨٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٥٨)	٥١٢	مخصص (فائض) خلال الفترة / السنة
٨٨٨	١,٤٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيا بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

٦ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٤,٤٧٣	٧,٤٤٨
٢٦,٥٣٨	٢٧,١٢٢
١١٦,٠١١	١٠٩,٥٧٠

تأمينات كفالات (ايضاح ٩)
صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدما
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة

٧ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١١٧,٠٠٥	٩,٩٧٣
٢,٣٩١	٢,٦٢٥
١١٩,٣٩٦	١٢,٥٩٨

تسوية التداول
مصاريف مستحقة

٨ - مخصص ضريبة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥١,٥٥٢	٣٨,٣٤٣
٤٥,٧٤٧	٣٢,٢٨٠
(٥٨,٩٥٦)	(٣٩,٩١٧)
٣٨,٣٤٣	٣٠,٧٠٦

رصيد بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المستحقة
ضريبة الدخل المدفوعة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٠,٧٤٦	٣٢,٢٨٠

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة

تم احتساب مخصص ضريبة دخل الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وبرأي الإدارة فإن المخصص المأخوذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ كافٍ لتغطية أي التزامات ضريبية قد تطرأ .

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ . وقد قامت الشركة بتقديم إقراراتها للاعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ وتم قبولها دون تعديل حسب نظام العينات، ودفع الضريبة المقررة بموجبها.

٩ - التزامات محتملة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ يوجد على الشركة التزامات ممكن أن تطرأ، تتمثل في كفالة بنكية صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية (٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠)، وأخرى صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

١٠ - معاملات مع أطراف ذات العلاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

- بلغت الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
حسابات جارية	وديعة	حسابات جارية	وديعة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٨,٣٢٦	٣٠٠,٠٠٠	٥٥٩,٨٥٧	٢٥٠,٠٠٠

بنك سوسيته جنرال - الاردن

بلغت الفوائد المقبوضة من بنك سوسيته جنرال - الأردن ١١,٧٥٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ بمعدل فائدة ٥,٥٪ (١٠,٤٣٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بمعدل فائدة ٥,٥٪).

بلغت قيمة الايجارات المدفوعة لبنك سوسيته جنرال - الأردن ١٠,٠٠٠ دينار منها ٤,٩٧٥ دينار تم الاعتراف بها كمصروف للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (١٠,٠٠٠ دينار منها ٤,٩٨٧ دينار تم الاعتراف بها كمصروف للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠).

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية مبلغ ٩,٧٦٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، مقابل مبلغ ٨,١٩٩ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ يوجد على الشركة التزامات ممكن أن تطرأ، تتمثل في كفالة بنكية صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، وأخرى صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

١١ - احتياطي اجباري

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطي الاجباري حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه المعلومات المالية المرحلية.

١٢ - الايجارات

قامت الشركة باستئجار مكاتب بموجب عقود ايجار تشغيلية من شركة بنك سوسيته جنرال - الاردن (الشركة المالكة)، ان فترة الايجار هي سنة واحدة مع قابلية تجديد عقد الايجار بعد تلك الفترة.

تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ الاعتراف بمبلغ ٤,٩٧٥ دينار كمصروف ايجار في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة والمتعلق بالإيجارات التشغيلية (٢٠٢٠ : ٤,٩٨٧ دينار).

١٣ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر
إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة.

١٤ - أثر جائحة (كوفيد - ١٩)

قامت منظمة الصحة العالمية خلال شهر آذار من العام ٢٠٢٠ بتصنيف فايروس (كوفيد - 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 (كوفيد - ١٩) ، والتي تتكون من مقاييس لتحديد والحد من المشاكل الرئيسية المتعلقة بالأنشطة المالية والتشغيلية .

قامت الشركة بتقييم أثر (كوفيد - ١٩) واستنتجت أنه لا يوجد تغيرات جوهرية في المركز المالي وآدائها 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 ، باستثناء تحديث التطلعات المستقبلية للفرضيات المستخدمة لتحديد أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة .

تعتقد الإدارة بان تأثير (كوفيد - 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 اثر الجائحة المستقبلي على الأعمال غير قابل للتوقع ، وعليه تستمر الشركة بتحديث الخطط للبحث والاستجابة لها .