

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

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

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

١ - ١٠

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

٠١٥٣٠٠ /م٤

الى السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" المحترمين
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. ان الإدارة 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 القوائم المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. 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 بان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - الأردن
٢٨ تموز ٢٠٢١

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)
Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010101

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٩,٥١٤,٨٤٤	١٠,٤٦٥,٤٢٧	٤	الموجودات المتداولة :
٤,٧٥٧,٧٠١	٥,٠١٠,٦٤١	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٠٧٢	٨٤,٨١٣	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٢,٢٥٠	١٧٨,١٣٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٩٣,٤٨٨	١,٧١٥,٣٤٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٦٠,٣١٨	٢٤٧,٣٢٨	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٧٧١,٨٠٧	٤,٨٣١,٨٠٢	٨	ذمم مدينة - بالصافي
٢٥٦,٢٢٥	١٩٢,٨٠٨		ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي
٢٠١,٥٣١	٤٠٧,٣٦٦	٩	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٢١,٤٤٠,٢٣٦	٢٣,١٣٣,٦٧١		أرصدة مدينة أخرى
			مجموع الموجودات المتداولة
٢,٤٢٣	٣,٠٧٣		الموجودات غير المتداولة :
٦٨,٦٧٤	٦١,٧٩٤		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٣١,٣٠٤	٣٩٥,٢٨٤		موجودات ثابتة - بالصافي
٥٠٢,٤٠١	٤٦٠,١٥١		موجودات حق استخدام
٢١,٩٤٢,٦٣٧	٢٣,٠٩٣,٨٢٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشريك
١,٩٥٨,٣٢٦	١,٥٧٦,١٧٦		المطلوبات المتداولة :
٧,٧٣٠,٠٣٨	٨,٩٢٨,٨٨١		بنوك ومؤسسات مصرفية دائنة
١٨,٧٦٥	٥٣,٦١٩		ذمم دائنة
٣٠٧	١,٨٩٦	ج/١٠	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٢,٠٣٦,٨٠٩	٢,٢٣١,٢٩٨	ب/١٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٥٩,٠٠٣	١١٣,٢٦٢	١١	مخصص ضريبة الدخل
٨١,٣٠٠	٦٩,١٢٠		أرصدة دائنة أخرى
١٢,٠٨٤,٥٤٨	١٢,٩٧٤,٢٥٢		التزامات التأجير التمويلي - قصيرة الأجل
			مجموع المطلوبات المتداولة
٣٨٣,٥٩٠	٣٦٥,٢٨٢		المطلوبات غير المتداولة :
٣٨٣,٥٩٠	٣٦٥,٢٨٢		التزامات التأجير التمويلي - طويلة الأجل
١٢,٤٦٨,١٣٨	١٣,٣٣٩,٥٣٤		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مجموع المطلوبات
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠		حقوق الشريك :
٢,٣٧٣,٢٨٨	٢,٣٧٣,٢٨٨		رأس المال المدفوع
٢,٧٦٤	١٧,٠٦٢		الإحتياطي الإجمالي
١,٥٩٨,٤٤٧	١,٥٩٨,٤٤٧		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	٧٦٥,٤٩١		الأرباح المدورة
٩,٤٧٤,٤٩٩	١٠,٢٥٤,٢٨٨		الربح للفترة
٢١,٩٤٢,٦٣٧	٢٣,٠٩٣,٨٢٢		مجموع حقوق الشريك
			مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

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

قائمة (ب)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠	
	دينار	دينار	
الإيرادات :			
١٢	٦٠٤,٠٣٩	٢٤٧,٤٠٤	صافي إيرادات الوساطة المالية
١٣	٦٣٧,١٧١	١٦٩,٣٩٨	إيرادات فوائد التمويل بالهامش
	٣,٢٤٤	٣,٢٥٨	أتعاب أداء وإدارة محافظ استثمارية
	١٩,٢٤١	٤٥,٠٩٨	صافي أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	٥,٨١٢	٧,٧٥٠	توزيعات أرباح أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٥٧,٦٥٨	٧٣,٠١٣	إيرادات فوائد موجودات مالية
١٤	١١٧,١٣٩	١٤٨,٦٩٦	إيرادات الفوائد
	٢٤,٩٦٢	٤,٩٣٤	إيرادات أخرى
اجمالي الإيرادات			
	١,٤٦٩,٢٦٦	٦٩٩,٥٥١	ينزل : مصاريف إدارية وعمومية
	(٣٨٢,٦٥٠)	(٢٩٦,٨٥٤)	إستهلاكات وإطفاءات
	(١٢,٠١١)	(١٠,٧٦٤)	إستهلاك موجودات حق استخدام
	(١٧,٨٢٦)	(٢١,٦٢٤)	مصاريف فوائد التزامات التأجير التمويلي
	(٩,٢٥٦)	(١٢,٣٠٠)	مصاريف فوائد
	(١٨,٨٩٠)	(٨,٢١٥)	مجموع المصاريف
	(٤٤٠,٦٣٣)	(٣٤٩,٧٥٧)	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
١ / ١٠	(٢٦٣,١٤٢)	(٦٠,٢٣٨)	ضريبة الدخل
	٧٦٥,٤٩١	٢٨٩,٥٥٦	الربح للفترة
بنود الدخل الشامل الآخر:			
	١٤,٢٩٨	(٩,٥٦٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٧٧٩,٧٨٩	٢٧٩,٩٨٩	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

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

قائمة (ج)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

رأس المال	الاحتياطي	التغير المتراكم في	الأرباح	الربح	المجموع
المدفوع	الاجباري	القيمة العادلة	المدة	للفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١					
الرصيد في بداية الفترة					٩,٤٧٤,٤٩٩
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٢,٣٧٣,٢٨٨	٢,٧٦٤	١,٥٩٨,٤٤٧	-	١٤,٢٩٨
الربح للفترة	-	١٤,٢٩٨	-	-	٧٦٥,٤٩١
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)	-	١٤,٢٩٨	-	-	٧٧٩,٧٨٩
الرصيد في نهاية الفترة	٢,٣٧٣,٢٨٨	١٧,٠٦٢	١,٥٩٨,٤٤٧	٧٦٥,٤٩١	١٠,٢٥٤,٢٨٨
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠					
الرصيد في بداية الفترة					٨,٩٣١,٤٧٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	(٩,٥٦٧)	-	-	(٩,٥٦٧)
الربح للفترة	-	-	-	٢٨٩,٥٥٦	٢٨٩,٥٥٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)	-	(٩,٥٦٧)	-	٢٨٩,٥٥٦	٢٧٩,٩٨٩
الرصيد في نهاية الفترة	٢,٢٩٦,٧٦٩	١٧١	١,١٢٤,٩٦٣	٢٨٩,٥٥٦	٩,٢١١,٤٥٩

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

قائمة (د)

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٣٤٩,٧٩٤	١,٠٢٨,٦٣٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
١٠,٧٦٤	١٢,٠١١		إستهلاكات وإطفاءات
٣٣,١٥٩	(٥,٥٤٧)		(أرباح) خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٦٢٤	١٧,٨٢٦		إستهلاك موجودات حق استخدام
١٢,٣٠٠	٩,٢٥٦		مصاريف فوائد التزامات التأجير التمويلي
(٧٣,٠١٣)	(٥٧,٦٥٨)		فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥٤,٦٢٨	١,٠٠٤,٥٢١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٧٧,٩٨٤)	١٢,٩٩٠		النقص (الزيادة) في ذمم مدينة
(١,٠٨١,٦٥٤)	(٥٩,٩٩٥)		(الزيادة) في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
(٢٣,٥٤٠)	(٥٧,١٩٤)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٢,٩٢٣	(١٧٠,٦٣٤)		(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
٢,٦٩٩,٦٤٤	١,١٩٨,٨٤٣		الزيادة في ذمم دائنة
١٨,٩١٩	٣٤,٨٥٤		الزيادة في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
(٣٨,٨٢٦)	٦٣,٤١٧		الزيادة (النقص) في مطلوب الى أطراف ذات علاقة
(٦١,٦٨٣)	(١٤٥,٧٤٠)		(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
١,٨٨٢,٤٢٧	١,٨٨١,٠٦٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة
(٢٣٩,٧٧٢)	(٦٨,٦٥٣)	١٠/ب	الدخل المدفوعة
١,٦٤٢,٦٥٥	١,٨١٢,٤٠٩		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
٥٣٦,٧٠٤	٢,٧٥٩,٢٩٤		النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أكثر من ٣ أشهر)
(٩٨٠,٩٩٥)	(٢٢٣,٣٨٩)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٧٥٨)	(٤,٢٨٠)		شراء ممتلكات ومعدات
٩,٥١٣	٢٢,٤٨٢		فوائد مقبوضة من موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤٣٧,٥٣٦)	٢,٥٥٤,١٠٧		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
(٢٥,٨٥٠)	(٢١,٥٥٠)		دفعات عقود ايجار
(٢٥,٨٥٠)	(٢١,٥٥٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
١,١٧٩,٢٦٩	٤,٣٤٤,٩٦٧		الزيادة في النقد
٩,٢٣٧,٤٧٧	٧,٥٥٦,٥١٨		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
١٠,٤١٦,٧٤٦	١١,٩٠١,٤٨٥	١٦	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" في الاردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ وفقاً لقانون الشركات الاردني تحت رقم (٢٩٠٢) برأسمال مقداره ٢٥٠ ألف دينار هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على عدة مراحل ليصبح ٥,٥ مليون دينار كما في تاريخ المركز المالي. حصلت الشركة بتاريخ ١٤ كانون الاول ١٩٩٢ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي. إن الشركة مسجلة في عمان - الأردن وعنوانها هو الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"، منطقة أم أذينة، شارع سعد بن ابي وقاص، ص ب ٩٢٥١٠٢ عمان ١١١١٠، وهي مملوكة بالكامل من قبل بنك القاهرة عمان ش.م.ع.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ بتسجيل علامة تجارية جديدة واصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي :

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الاردنية الهاشمية وفي الاسواق الاقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات ادارة الاستثمار.
- الابحاث المالية والاقتصادية التي تخص الشركة
- الحافظ الامين

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة مديرين الشركة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢١ .

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) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر 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.

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر 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 تقدير اتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة 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 إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات 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 / 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 وتحولات القيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١ تبين انه لا يوجد اثر جوهري للإصلاح سعر الفائدة على نتائج الشركة.

٤ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار	دينار
١١٣	٩٢
٨,٥٦٩,٣٤٤	٧,٦٤٤,٠٣٧
٩٤٥,٣٨٧	٢,٨٢١,٢٩٨
٩,٥١٤,٨٤٤	١٠,٤٦٥,٤٢٧

نقد في الصندوق
حسابات لدى بنك القاهرة عمان
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى

٥ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار
٣,٠١٢,٢٣٤	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٦٢,٢٣٥
(١,٥٩٣)	(٤,٥٣٤)
٥,٠١٠,٦٤١	٤,٧٥٧,٧٠١

ايداعات تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر
ايداعات تستحق خلال فترة أقل من سنة *
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ودائع

* يشمل هذا البند ودیعة الشركة في بنوك محلية بالدينار الاردني وبمعدل فائدة يتراوح من ٤,٢٥ ٪ الى ٥,٢٥ ٪.

ان الحركة على مخصص التدني في الودائع كانت كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار
٤,٥٣٤	٩,٧٨٨
(٢,٩٤١)	(٥,٢٥٤)
١,٥٩٣	٤,٥٣٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة
محول (الى) مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة - ذمم التعامل بالهامش
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار
٢٦,٧٦٣	-
٥٨,٠٥٠	٢٢,٠٧٢
٨٤,٨١٣	٢٢,٠٧٢

أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية:
مدرجة بالسوق المالي الاردني
مدرجة بأسواق مالية خارجية

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار
٨٤٦,٦٩٤	٨٧١,٦٠٣
(٥٩٩,٣٦٦)	(٦١١,٢٨٥)
٢٤٧,٣٢٨	٢٦٠,٣١٨

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
ينزل : الخسارة الائتمانية المتوقعة

ان الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة كانت كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٩٨,٠٢٥	٦١١,٢٨٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧,٧٤١	(١١,٩١٩)	محول (الى) / من مخصص الخسائر الائتمانية
٥,٢٥٤	-	المتوقعة - ذمم التعامل بالهامش
٢٦٥	-	محول (الى) مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ودائع
٦١١,٢٨٥	٥٩٩,٣٦٦	محول (الى) مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة -
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. ويؤخذ بعين الاعتبار التسديدات في الفترة اللاحقة عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

ان في تقدير ادارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم حيث ان الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

٨ - ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصادفي
أ - يشمل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥,٧٩٧,٤٥٧	٥,٨٧٣,٨٤٠	ذمم عملاء التعامل بالهامش
(٣٣,٢٥٥)	(٣٣,٢٥٥)	ينزل: فوائد معلقة
(٩٩٢,٣٩٥)	(١,٠٠٨,٧٨٣)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ذمم
٤,٧٧١,٨٠٧	٤,٨٣١,٨٠٢	التعامل بالهامش مدينة

ب - ان الحركة الحاصلة على الخسارة الائتمانية المتوقعة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٣٢٢,٧٧٩	٩٩٢,٣٩٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٤٨,٠٤٨)	-	ديون معدومة خلال السنة
٢٥,٤٠٥	-	فوائد معلقة
-	١١,٩١٩	محول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة -
-	٢,٩٤١	عملاء التعامل النقدي
(٧,٧٤١)	١,٥٢٩	محول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ودائع
٩٩٢,٣٩٥	١,٠٠٨,٧٨٣	محول من (الى) مخصص الخسائر الائتمانية
		المتوقعة - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	١٠٨,٣٥٢	تسوية مركز الايداع
٤٢,٩٤٧	٥١,٥٧٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
١٠١,٩٥٥	١٩٠,٨١٦	ايرادات مستحقة
٣٠,٢١١	٣٠,٢١١	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤١٨	١,٤١٧	أخرى
٢٠١,٥٣١	٤٠٧,٣٦٦	

١٠ - ضريبة الدخل
أ - مصروف ضريبة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٠,٢٣٨	٢٦٣,١٤٢	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح الفترة *
٦٠,٢٣٨	٢٦٣,١٤٢	

* يتم تسجيل مصروف ضريبة الدخل للفترة بناءاً على الأرباح الخاضعة للضريبة بنسبة ٢٤٪ و نسبة المساهمة الوطنية ٤٪ (١٠٪ للخارجي).

ب - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,١١٧,٢٠٨	٢,٠٣٦,٨٠٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢١٥,١٨٨	٢٦٣,١٤٢	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح الفترة / السنة
٢,٣٣٢,٣٩٦	٢,٢٩٩,٩٥١	
(٢٩٥,٥٨٧)	(٦٨,٦٥٣)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
٢,٠٣٦,٨٠٩	٢,٢٣١,٢٩٨	

ج - إن الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٠٨٢	٣٠٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٧٧٥)	١,٥٨٩	المضاف (المستبعد) خلال الفترة / السنة
٣٠٧	١,٨٩٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د - الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٥ ، ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ، حيث تم تقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ١,٣٦١,٩٩٠ دينار عن المبالغ المدفوعة ، تم الاعتراض على القرار ولا يزال منظورا امام محكمة البداية الضريبية وفي مرحلة تقديم البيانات.

كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول كشف التقدير الذاتي للشركة عن العام ٢٠١٨ و عام ٢٠١٩. وكما قامت الشركة بتقديم اقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠٢٠ ولم يتم مراجعة سجلاتها لغاية تاريخ اصدار القوائم المالية .

هذا وبرأي إدارة الشركة ، ان المخصصات المسجلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

١١ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١١٣,٤٩٧	٦٠,١٣٣	مخصص رواتب ومنافع موظفين
٤٨,٣٨٧	٤٦,٩٣٧	مصاريف مستحقة
٩٠,٩٥٢	-	تسوية مركز الايداع
٥,٧٢٨	٥,٧٢٨	امانات عملاء
٤٣٩	٤٦٤	أخرى
٢٥٩,٠٠٣	١١٣,٢٦٢	

١٢ - صافي إيرادات الوساطة المالية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤١,٣٩٨	١٢٣,٨٨٦	عمولات التداول بالسوق المحلي
٢٠٦,٠٠٦	٤٨٠,١٥٣	عمولات التداول بالسوق الإقليمي والاجنبي
٢٤٧,٤٠٤	٦٠٤,٠٣٩	

١٣ - إيرادات فوائد التمويل بالهامش

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٦٩,٣٩٨	٢١٦,٩٩١	إيرادات فوائد التمويل بالهامش
-	٤٢٠,١٨٠	اقتطاع الفوائد القانونية (ايضاح ١٩/ب)
١٦٩,٣٩٨	٦٣٧,١٧١	

١٤ - إيرادات الفوائد
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار	دينار
١٤٨,٦٩٦	١١٧,١٣٩
١٤٨,٦٩٦	١١٧,١٣٩

إيرادات فوائد بنكية *

* يشمل هذا البند على الفوائد المقبوضة خلال الفترة عن الودائع المربوطة في بنوك محلية .

١٥ - المعاملات والأرصدة مع الاطراف ذات علاقة
كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١		٣٠ حزيران ٢٠٢١				
مصاريف أخرى	إيرادات فوائد	إيرادات عمولات بالصادفي	ذمم دائنة	ذمم مدينة	بنك دائن	ودائع وحسابات جارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨١٤	٣٩,٦٥٥	١٤,٧٢٩	-	-	-	٨,٨٩٤,٠٣٧
-	-	-	-	١٩٢,٨٠٨	-	-
-	١٨,٣٥١	١٥,٢٦١	٥١,٥٠٥	٦١٧,٣٣٤	-	-
-	-	٢,١٢٧	٤,٥٩٠	-	-	-

بنك القاهرة عمان ش.م.ع *
الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين **
أعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم ***
مصرف الصفا **

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
مصاريف أخرى	إيرادات فوائد	إيرادات عمولات بالصادفي	ذمم دائنة	ذمم مدينة	بنك دائن	ودائع وحسابات جارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١١٣	١١,٠٩٨	١٠,٦٤٦	-	-	-	١٠,٨١٩,٣٤٤
-	-	-	-	٢٥٦,٢٢٤	-	٤
-	٩,٨٥٧	١٠,٠٥٢	٤٠٨	٣٤٣,٩٣٨	-	-
-	-	٦,٩٢٥	-	-	-	-

بنك القاهرة عمان ش.م.ع *
الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين **
أعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا وعائلاتهم ***
مصرف الصفا **

عناصر خارج قائمة المركز المالي:

- هنالك كفالات مصدرة من قبل بنك القاهرة عمان ش.م.ع لصالح الشركة بقيمة ١٧٢,٠٠٠ دينار
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (١٧٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت صافي قيمة الاستثمار في مصرف الصفا (شركة شقيقة) ٨٨,٦٢٥ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٨٠,٣٧٨ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٧٣,٨٣١ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠).

* الشركة المالكة.

** شركة شقيقة.

*** يشمل هذا البند على أعضاء مجلس إدارة الشركة المالكة بنك القاهرة عمان.

١٦ - النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي :

٣٠ حزيران	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٨,٦٨٠,١٠١	١٠,٤٦٥,٤٢٧
١,٧٣٦,٦٤٥	٣,٠١٢,٢٣٤
-	١,٥٧٦,١٧٦
١٠,٤١٦,٧٤٦	١١,٩٠١,٤٨٥

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أقل من ٣ أشهر)
يطرح: بنك دائن

١٧ - حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل أتعاب إدارة وتخضع إدارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال . لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة . بلغت قيمة هذه الحسابات ٤٨٤,٦٣٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٤٣٤,٣٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٨ - مطلوبات ممكن ان تطرأ

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٧١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (١,٧١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) معظمهم لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية.

ب - القضايا

١ - بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة ما يعادل ١,٠٩١,٦٧٧ دينار أردني تتمثل بتعويضات مالية.

هذا وبرأي المستشار القانوني وإدارة الشركة انه لن يترتب على الشركة اي التزامات لقاء هذه الدعاوى.

٢ - لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في تاريخ القوائم المالية .

٣ - صدر قرار محكمة التمييز بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ بالزام احد العملاء بسداد المديونية للشركة بمبلغ حوالي ٩٣٨ الف دينار مع الرسوم والأتعاب والفوائد القانونية ، قام العميل بالسداد بموجب اتفاقية تسوية عن طريق تصفية المحفظة خلال الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

١٩ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية للشركة بقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمداخلات المستندة) :

القيمة العادلة		الموجودات المالية	
العلاقة بين المداخلات الهامة	مدخلات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة
غير الملموسة والقيمة العادلة	غير ملموسة	والمداخلات المستندة	العدالة
		٢٠٢٠	٢٠٢١
		دينار	دينار
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول
		٢٢,٠٧٢	٨٤,٨١٣
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول
		١٦٢,٢٥٠	١٧٨,١٣٨
		١٨٤,٣٢٢	٢٦٢,٩٥١

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وخلال العام ٢٠٢٠ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة :

٣٠ حزيران ٢٠٢١		٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
مستوى القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الحالية	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	٥,٠١٠,٦٤١	٥,١٥٩,٥٩٢	٤,٨٢٤,٤٨٠
المستوى الثاني	١,٧١٥,٣٤٨	١,٧٥٧,٢١٣	١,٥٢٨,٦٦٤
	٦,٧٢٥,٩٨٩	٦,٩١٦,٨٠٥	٦,٣٥٣,١٤٤

للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تفسير عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها .

٢٠ - 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 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 الادارة 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 .