

الرقم: 1065/8/LG

التاريخ: 2020/8/4

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،

سنداً لأحكام المادة (72) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها، وعطفاً على احكام المادة (14/أ) من تعليمات الملاءة المالية، فإننا نرفق لكم طيه البيانات المالية النصف سنوية كما في 2020/6/30 المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة القانوني والتي تتضمن:

1. الميزانية العامة .
 2. حساب الأرباح والخسائر .
 3. قائمة التدفق النقدي .
 4. الإيضاحات الهامة حول البيانات المالية.
- كما يرجى التكرم بالعلم بأنه سوف تم الاعلان عن البيانات المالية على موقع الشركة الالكتروني حسب الاصول.

ملاحظة: الفترة من 2020/7/30 ولغاية 2020/8/3 عطلة رسمية بمناسبة عيد الأضحى المبارك.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
مدير الدائرة القانونية مدير دائرة الرقابة
والامتثال
رائد المشاعلة
المالية
زيد هيكل





بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠٢٠ آب ٤
2807
الرقم المتسلسل:
رقم الملف:
الجهة المختصة:

-نسخة للسادة بورصة عمان المحترمين سنداً لأحكام المادة (20) من نظام العضوية في شركة بورصة عمان لسنة 2018.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مات المالية المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٢٠
مع تقرير المراجعة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية الموجزة للسنة أشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
مع تقرير المراجعة

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة للمركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

٩ - ١

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

متن: ٢٢٠٠ ٦٥٥٠ (٠) ٩٦٢+
بكر: ٢٢١٠ ٦٥٥٠ (٠) ٩٦٢+
www.deloitte.com

ع م / ١٧٦٢٢٣

الى الشريك
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

فما بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكل من قوائم الارباح أو الخسائر والدخل لتشمل الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ ، وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية 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 القوائم المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعيار الدولي للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة غير معمة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهام النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

بنيوت اند توش (الشرق الأوسط)

010

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠٢٠

ABC
Investments
مؤسسة طبق الأصل

قائمة (أ)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	إيضاح	موجودات
دينار	دينار		
٩,٠٠٧,٨٢٤	١٤,٦١١,١٢٤	٤	فرصة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣,١٧٢,٨٨٧	٣,٧٥٦,٩١٨	١/٥	نعم صلاء مدينة - نقدي
٢١,٥٨٤,١٨٧	٢٢,٠٨٩,٠٩٩	٥/ب	نعم صلاء مدينة - هامش
١٢٣,٧٨٠	١٢٠,٣٠٧		فرصة مدينة أخرى
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠	٦	لراضي معدة للبيع
١,١٨٠,٦٥٩	١,١٣٠,٩٤٠	٩/ج	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٢١٥	٢٤,٩٢٥		مستكف ومعدات - بالصافي
١٣,٨٣٥	١٣,٩٧١		موجودات غير ملموسة
٣٦,٩٥٣,٢٣٧	٤٣,٥٩٧,١٣٤		مجسوع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات :</u>
١,٧٧٢,٥٠٠	٣,١٩٠,٥٠٠	٧	بنوك دائنة
٨,٤٠٧,٥٦١	١٢,٨٩٤,٧٥٢	٨	نعم دائنة - وساطة مالية
١,٦٣٥,٩٣١	٨٠٠,٦١٥		فرصة دائنة أخرى
٤٩٢,١٩١	١,٣٢٧,٣١٦		تأمينات نقدية
٣٣٧,٤٨٦	٣٠٥,٦٥١	٩/١	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٦٤٥,٦٦٩	١٨,٥١٨,٨٣٤		مجسوع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية - قائمة (ج) :</u>
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٥,٦٧٦,٠٩٢	٥,٦٧٦,٠٩٢	١٠	احتياطي إجباري
٣,٠٣١,٤٧٦	٣,٠٣١,٤٧٦	١١	أرباح موزعة
-	٧٧٠,٧٣٢		فريق للفترة - قائمة (ب)
٢٤,٣٠٧,٥٦٨	٢٥,٠٧٨,٣٠٠		مجسوع حقوق الملكية
٣٦,٩٥٣,٢٣٧	٤٣,٥٩٧,١٣٤		مجسوع المطلوبات وحقوق الملكية

لن الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

قائمة (ب)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	إيضاح
دينار	دينار	
الإيرادات :		
عمولات تداول		
فوائد دائنة		
(خسائر) فروقات عملة		
أخرى		
مجموع الإيرادات		
٣٩٥,١٢٩	٧٩٣,١٧٦	
١,٣٨٥,١٨١	١,٣١٩,٣٦٦	
(١٦,٦٢٦)	(٦٩٠)	
٨,٣٢٦	١٣,٢١٦	
١,٧٧٢,٠١٠	٢,١٢٥,٠٦٨	
المصاريف :		
مصاريف إدارية		
أعباء تمويل		
استهلاكات واطفاءات		
مخصص تدني زعم عملاء مدينة متوقعة		
مجموع المصاريف		
(٨١٢,٧٧٦)	(٩٢٢,٢٧٧)	
(٦١,٢٠١)	(٢٤,٧٢٠)	
(١١,٨٦٩)	(٨,٣٦٨)	
(٨٠,٥٢٠)	(٨٩,١٠٨)	٥
(٩٦٦,٣٦٦)	(١,٠٤٤,٤٧٣)	
٨٠٥,٦٤٤	١,٠٨٠,٥٩٥	
(٢٣٢,٣٤٥)	(٣٠٩,٨٦٣)	ب/٩
٥٧٣,٢٩٩	٧٧٠,٧٣٢	
٥٧٣,٢٩٩	٧٧٠,٧٣٢	
ربح الفترة قبل الضريبة - قائمة (د)		
ضريبة الدخل للفترة		
الربح للفترة		
اجمالي الدخل الشامل للفترة قائمة (ج)		

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

قائمة (ج)

شركة التعاون المربي للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	ارباح مدورة	احتياطي ايجاري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٣٠٧,٥٦٨	-	٣,٠٣١,٤٧٦	٥,٦٧٦,٠٩٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٧٧٠,٧٣٢	٧٧٠,٧٣٢	-	-	-
٢٥,٠٧٨,٣٠٠	٧٧٠,٧٣٢	٣,٠٣١,٤٧٦	٥,٦٧٦,٠٩٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٢٤,٢٠١,٤٧٧	-	٣,١١٨,٩٠٨	٥,٤٨٢,٥٦٩	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٥٧٣,٢٩٩	٥٧٣,٢٩٩	-	-	-
٢٤,٧٧٤,٧٧٦	٥٧٣,٢٩٩	٣,١١٨,٩٠٨	٥,٤٨٢,٥٦٩	١٥,٦٠٠,٠٠٠

للمسلة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩

اجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

للمسلة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة)

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨

اجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

لا يمكن التصرف بمبلغ ١,١٣٠,٩٤٠ دينار من الارباح المدورة مقابل موجودات ضريبية مزجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

قائمة (د)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
(مراجعة)	(مراجعة)		
دينار	دينار		
٨٠٥,٦٤٤	١,٠٨٠,٥٩٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
١١,٨٦٩	٨,٣٦٨		تعديلات :
٨٠,٥٢٠	٨٩,١٠٨	٥	استهلاكات واطفاءات مخصص (المسترد من) تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٨٩٨,٠٣٣	١,١٧٨,٠٧١		التغير في بنود رأس المال العامل (الزيادة) في ذمم مدينة انقصاص في ارصدة مدينة أخرى الزيادة في ذمم دائنة وساطة مالية (النقص) في ارصدة دائنة أخرى الزيادة في تأمينات نقدية
(٣٨,٣٩٢)	(١,١٧٨,٠٥١)		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة
١٦,٩٨٦	٣,٤٧٣		الضرائب المدفوعة
١,٥٠٧,٧١٥	٤,٤٨٧,١٩١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٩٢,٢٣٤)	(١٣٦,١٧١)	١/٩	
١٨٠,٠٨٠	٨٣٥,١٢٥		
٢,٤٧٢,١٨٨	٥,١٨٩,٦٣٨		
(٣٣٧,٦٨٣)	(٢٩١,٩٧٩)		
٢,١٣٤,٥٠٥	٤,٨٩٧,٦٥٩		
(٥,١٢٨)	(١٠,٥٨٩)		تدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٧٠٠)	(٢,٦٢٥)		(شراء) ممتلكات ومعدات (شراء) موجودات غير ملموسة صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٥,٨٢٨)	(١٣,٢١٤)		
(١,١٧١,٤٤٩)	(٦٩٩,١٤٥)		تدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١,١٧١,٤٤٩)	(٦٩٩,١٤٥)		توزيعات ارباح صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات تمويل صافي الزيادة في النقد
٩٥٧,٢٢٨	٤,١٨٥,٣٠٠		تغير وما في حكمه - بداية السنة
٢,٧٩١,٣١٢	٧,٢٣٥,٣٢٤		تغير وما في حكمه - نهاية الفترة
٣,٧٤٨,٥٤٠	١١,٤٢٠,٦٢٤	٤	
٩٧٦,٢٠٧	٥٨٢,٦٢١		عمليات غير نقدية : عمليات التمويل توزيعات ارباح غير مدفوعة للشريك

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) تتك جراً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١ - عام

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠، وقد تم تسجيل العلامة التجارية "ABC Investments" كعلامة تجارية للشركة اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٠٢، ومن غاياتها إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية وإدارة وتغطية إصدارات الأوراق المالية الجديدة.

إن الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن والذي تمتلك فيه بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين ما يقارب ٨٦,٧٪.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٢٠.

يتم توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة مع القوائم المالية المرحلية الموجزة لبنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار 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 ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩. يستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية وكما هو موضح أدناه:

تعديلات على معياري المحاسبة الدولية رقم (١) ورقم (٨) تعريف المادية

تهدف التعديلات إلى تبسيط فهم تعريف المادية الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم (١)، وليس المقصود منها تغيير المفهوم الأساسي للمادية الوارد في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم تضمين مفهوم جعل المعلومات المهمة "مُبهمة" من خلال سرد معلومات غير مهمة كجزء من تعريف الجديد.

كما جرى تعديل حد المادية من "يُمكن أن يؤثر" إلى "يُمكن التوقع بمعقولية أن يؤثر".

واستُبدل تعريف المادية الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) بالرجوع إلى تعريف المادية الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم (١). بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعايير الأخرى والإطار المفاهيمي الذي يحتوي على تعريف المادية أو يشير إلى مصطلح "مادي" لضمان التناسق.

تُطبق التعديلات بأثر مستقبلي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) تعريف الأعمال
توضح التعديلات أنه في حين ينتج عن الأعمال في العادة مخرجات، إلا أن المخرجات غير ضرورية لتأهيل مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول على أنها أعمال. ومن أجل اعتبار مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة على أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، كحد أدنى، مدخلات و عملية جوهرية تساهم مجتمعة إلى حد كبير في تعزيز القدرة على إنشاء المخرجات.

تتوفر إرشادات إضافية تساعد على تحديد ما إذا تم الحصول على عملية جوهرية.

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة
لن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. أن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتمثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٩ بإستثناء ما هو مذكور في إيضاح رقم (٢) وما يلي :

لن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشي 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 للأثار المتوقعة على أعمال الشركة داخل المملكة ، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة بالإضافة إلى تقديم إفصاحات إضافية في القوائم المالية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، بناء على ما تقدم قامت الشركة بالإجراءات التالية لاحتواء الازمة وكما يلي:

- أ - خطة الشركة لمواجهة حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)**
- قامت الشركة بإتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان إستمرارية الأعمال و خدمة العملاء في حال حدوث أي ظرف لضمان تنفيذ مجموعة من الإجراءات أهمها ما يلي:
 - تجهيز مواقع بديلة لتوزيع الموظفين عليها وذلك لضمان إستمرارية العمل و للمحافظة على التباعد الإجتماعي بين الموظفين.
 - تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة و ذلك لضمان إستمرارية تقديم الخدمة للعملاء من خلال القنوات الالكترونية .
 - الحفاظ على سلامة كل من الموظفين و العملاء و ذلك من خلال إتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم أماكن العمل.

ب - أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على نتائج أعمال الشركة
تعتبر الشركة أن هذا الحدث هو حدث لا يتطلب التعديل على القوائم المالية المرحلية وبالتالي لم يتم إجراء أي تعديلات على القوائم المالية المرحلية نتيجة لهذه المسألة. في جانب رصد أثر أزمة COVID ١٩ على نتائج أعمال الشركة وتحديدا في جانب كفاية المخصصات و/أو مدى الحاجة إلى مخصصات إضافية فقد تم اعتماد مجموعة من الفرضيات التي استخدمت في تقييم الأثر والتي استندت على مرتكزين أساسيين يعان مزيجا يمكن الشركة في رصد أثر الأزمة على أعماله وهما: الممارسات العالمية الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية بالاستناد إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتعديل نماذج الاحتساب المطورة لهذه الغاية بالشكل الذي يساعد في أخذ الأزمة الحالية بعين الاعتبار والوصول إلى توقعات منطقية لمخرجات الأزمة، إضافة إلى عكس توجهات إدارة الشركة في تقييم الأثر على عملاء معينين بالاستناد إلى دراسة كل عميل على حدى (Management overlay). وتجدر الإشارة هنا إلى أن الشركة والشركة الأم تتمتعان بمركز مالي قوي وقاعدة رأس مال قوية تمكنهما من استيعاب الصدمات.

ج - أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على مستويات السيولة لدى الشركة
قامت الشركة بإعداد كافة السيناريوهات المتعلقة بالأوضاع الضاغطة علما بأن الشركة تتمتع بمستويات مريحة تمكّنها من الإستجابة لأوضاع السوق.

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
-	٢٢,٥٠٠	نقد في الصندوق
٧٨٢	٨٥٨	أرصدة لدى بنوك محلية
٧٠٨,١٨٨	١,١٠٩,٤٩١	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٤,٣٤٧,٥٢٦	١٠,٤٢٣,٣٥٦	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة - (إيضاح ١٢)
٣,٩٥١,٣٢٨	٣,٠٥٤,٩١٩	أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
٩,٠٠٧,٨٢٤	١٤,٦١١,١٢٤	

- تتضمن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مبلغ ١٣,٧٧٤,٢٧٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٦,٩٩٤,٧٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية علما بوجود فائض في الحسابات الجارية، مع العلم بأنه لا تستحق أية فوائد على هذه الحسابات.

- ان النقد وما في حكمه المتضمن في قائمة التدفقات النقدية يشمل على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٧,٤٧٠,٧٩٠	١٤,٦١١,١٢٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات
(٣,٧٢٢,٢٥٠)	(٣,١٩٠,٥٠٠)	المالية الأخرى
٣,٧٤٨,٥٤٠	١١,٤٢٠,٦٢٤	بنوك دائنة

٥ - ذمم عملاء مدينة
١ - ذمم عملاء مدينة - نقدي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)
دينار	دينار
٤,٩٥٠,٠٦٢	٥,٤٧٥,٦٦٨
(٢٧١,٠٠٦)	(٢٧٧,١١٣)
(١,٥٠٦,١٦٩)	(١,٤٤١,٦٣٧)
٣,١٧٢,٨٨٧	٣,٧٥٦,٩١٨

ذمم عملاء مدينة
ينزل: فوائد معلقة
ينزل: مخصص تندي ذمم عملاء مدينة متوقعة

- بلغت ذمم عملاء التعامل النقدي المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٢,٠٥١,٦٣٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (١,٨٤٥,٥٧٢) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)
دينار	دينار
١,٥١٢,١٧٤	١,٥٠٦,١٦٩
٨٦٩	٥٥,٨٨٥
-	(١٢٠,٤١٧)
(٦,٨٧٤)	-
١,٥٠٦,١٦٩	١,٤٤١,٦٣٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المضاف خلال الفترة / السنة
وفر تم رده الى الإيرادات خلال الفترة / السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات (تحويل من مخصصات
أخرى)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)
دينار	دينار
٢٧٠,٩٦٥	٢٧١,٠٠٦
٤١	٦,١٠٧
٢٧١,٠٠٦	٢٧٧,١١٣

رصيد بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة
رصيد نهاية الفترة / السنة

ب - ذمم عملاء مدينة - هامش
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)
دينار	دينار
٢٤,٢٦٥,٦٥٩	٢٤,٩٤٤,١٦٢
(٢٣٧,٦٧٧)	(٢٥٧,٦٢٨)
(٢,٤٤٣,٧٩٥)	(٢,٥٩٧,٤٣٥)
٢١,٥٨٤,١٨٧	٢٢,٠٨٩,٠٩٩

ذمم عملاء مدينة
ينزل: فوائد معلقة
ينزل: مخصص تندي ذمم عملاء مدينة متوقعة

- بلغت ذمم عملاء تعامل الهامش المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ٣,٢٨٤,٤٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٢,١٦٩,٠٠٦) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٣,٢٨٣,٠٣٣	٢,٤٤٣,٧٩٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١٥٣,٦٤٠	المضاف خلال الفترة / السنة
(١٢٠,٦٥٥)	-	وفر تم رده الى الإيرادات خلال الفترة / السنة
٦,٨٧٤	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات (تحويل من مخصصات أخرى)
(٧٢٥,٤٥٧)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٢,٤٤٣,٧٩٥	٢,٥٩٧,٤٣٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٢٣٥,٧١٩	٢٣٧,٦٧٧	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٩٥٨	١٩,٩٥١	إضافات خلال الفترة
٢٣٧,٦٧٧	٢٥٧,٦٢٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

٦ - اراضي معدة للبيع

يمثل هذا البند اراضي قامت الشركة بتملكها سدادا لدمع عملاء الوساطة المالية، تتمثل بارض بمساحة ٩,٩١٦ متر مربع في منطقة ام رمانة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٦٥٨ دينار و ارض بمساحة ٨٣,٤٤٢ متر مربع في منطقة القنيطرة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٥٨٨ دينار.

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٢,٣٠٧,٢٤٦	٢,٣٠٧,٢٤٦	كلفة الأراضي
(٤٥٧,٣٩٦)	(٤٥٧,٣٩٦)	مخصص خسارة التدني
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠	

ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٤٥٧,٣٩٦	٤٥٧,٣٩٦	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٥٧,٣٩٦	٤٥٧,٣٩٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

ABC
Investments
مستثمرات
الأصل
رصيد بداية الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

٧ - بنوك دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة) دينار
١,٧٧٢,٥٠٠	٣,١٩٠,٥٠٠
١,٧٧٢,٥٠٠	٣,١٩٠,٥٠٠

بنك المؤسسة لعملة مصرفية - البحرين
(إيضاح ١٢)

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

معدل الفائدة %	السقف الممنوح دينار
١,٠	١١,٣٤٤,٠٠٠
٨,٢٥	١,٧٤٥,٠٠٠
٨,٢٥	١,٤٠٠,٠٠٠

بنك المؤسسة لعملة مصرفية - البحرين
بنك المؤسسة لعملة مصرفية - الأردن
بنك عودة سونار الكويت - جاري مدين

٨ - ذمم دائنة - رخصة مالية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة) دينار
٨,٣٤١,٣٧٣	١٢,٨٢١,٠٦٤
٣,٦٨٨	٣,٦٨٨
٦٢,٥٠٠	٧٠,٠٠٠
٨,٤٠٧,٥٦١	١٢,٨٩٤,٧٥٢

ذمم عملاء الرخصة المالية
ذمم عملاء أخرى
ذمم صندوق تسوية لوسطة

٩ - ضريبة الدخل
أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) دينار	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة) دينار
٣٨٣,٦٥٠	٣٣٧,٤٨٦
(٤٣١,٥٤١)	(٢٩١,٩٧٩)
٣٨٥,٣٧٧	٢٦٠,١٤٤
٣٣٧,٤٨٦	٣٠٥,٦٥١

رصيد بداية الفترة / السنة
الضريبة المدفوعة
مصرف الضريبة لفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

ب- تمثل ضريبة الدخل لفترة في قيمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة) دينار	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة) دينار
٢٥٤,٨٩١	٢٦٠,١٤٤
(٢٢,٥٤٦)	٤٩,٧١٩
٢٣٢,٣٤٥	٣٠٩,٨٦٣

مصرف ضريبة الدخل عن لوائح فترة
موجودات ضريبية مزجة - يلتصق

ج- ان الحركة على حسب الموجودات الضريبية خلال الفترة هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية		
في ٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مدققة)	
دينار	دينار	
١,١٨٠,٦٥٩	١,٣٤٢,٦٥٨	
(٤٩,٧١٩)	(١٦١,٩٩٩)	
١,١٣٠,٩٤٠	١,١٨٠,٦٥٩	

الرصيد في بداية فترة / السنة
(المسترد) المضاف خلال فترة / السنة - بالصافي
الرصيد في نهاية فترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١,٠٨٠,٥٩٥	٨٠٥,٦٤٤	
٢٣٥,٥٨٣	١٠٤,٦٧٩	
(٣٨٧,٠٩١)	-	
٩٢٩,٠٨٧	٩١٠,٣٢٣	

الربح المحاسبي
مصرفات غير مقبولة ضريبيا
مصرفات مقبولة ضريبيا
الربح الضريبي

%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم احتساب مخمس ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم التوصل الى مخرجة تفاهية مع دفعة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٦ باستثناء العام ٢٠١٥ حيث تم تنفيذ قرار ضريبة الدخل للعام ٢٠١٥ وتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم منح قرار بطارية بضرائب إضافية بلغت ٤٤,٣٧٠ دينار ، إلا أن الشركة قامت بالاعتراض على قرار المقرر لدى هيئة الاعتراض ، هذا وقد صدر قرار هيئة الاعتراض بتأييد قرار المقرر وطالبته فتمت الشركة بالطعن في قرار هيئة الاعتراض لدى محكمة البداية الضريبية ولا تزال القضية منظورة، مع العلم ان الشركة قد قامت بتسديد هذا المبلغ تقاديا لدفع غرامات في حق عدم كسب القضية .

كما تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠١٧، ٢٠١٨ و ٢٠١٩ وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل ولم يصدر قرار نهائي بها بعد ، هذا وبرأي الإدارة ومستشار الشركة الضريبي فإن الخصم المحاسب كلف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

١٠- حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال من ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥,٦٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

ب - احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

١١ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٣,١١٨,٩٠٨	٣,٠٣١,٤٧٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٣٨٧,٨٥٧	-	الربح للفترة / السنة
(١٩٣,٥٢٣)	-	المحول من / الى الاحتياطات
(١,٢٨١,٧٦٦)	-	توزيعات أرباح شريك مستحقة الدفع
٣,٠٣١,٤٧٦	٣,٠٣١,٤٧٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢ - الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشريك (شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية) والشركات الشقيقة والإدارة العليا، وهذا يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل ادارة الشركة.

تمت هذه المعاملات مع جهات ذات علاقة ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٤,٣٤٧,٥٢٦	١٠,٤٢٣,٣٥٦	بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلة الموجزة:
(١,٧٧٢,٥٠٠)	(٣,١٩٠,٥٠٠)	فرصة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
		بنك دائن

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٤,٣٩٩	١٠,٣٠١	عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة:
(٦٢,٨٩٦)	(٢٦,٨٥٣)	فوائد دائنة
		فوائد وعمولات مدينة

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)
دينار	دينار	دينار
١٥٩,٧٧٣	١٥١,٠٥٣	

رواتب ومكافآت

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار

بنود خارج قائمة المركز المالي
كفالات

١,٢٦٥,٠٠٠

١,٧٤٥,٠٠٠

٨,١٥٣,٥٠٠

سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - الأردن

سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - البحرين

١٣ - ارتباطات والتزامات محتملة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٥,٧٢٨,٦٤٢	٤,٩٥٥,١٨١
١,٦٧٥,٠٠٠	١,٦٧٥,٠٠٠
٧,٤٠٣,٦٤٢	٦,٦٣٠,١٨١

سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة
كفالات *

* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ١,٤٣٥,٠٠٠ دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار

ضمان حسن التعامل كمدير اصدار وكفالة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية ومبلغ ٤٠,٠٠٠ دينار كفالات قضايا للمحاكم.

١٤ - الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ حيث إن هذه قوائم مالية مرحلية.

١٥ - القضايا المقامة على الشركة

بلغ مجموع القضايا المقامة على الشركة ١٠,٦٣٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وفي تقدير إدارة الشركة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

١٦ - مستويات القيمة العادلة

تعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم اظهارها بالقيمة العادلة يتحكم دوري تقارب قيمتها الدفترية.

صحة طبق الأصل
Investment