

التاريخ : 2020/08/04

الرقم : رم / 1 / 2 / 2020

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : - البيانات المالية المرحلية المختصرة لنهاية حزيران 2020.

تحية واحتراما ،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم البيانات المالية المرحلية المختصرة لشركة المال الاردني للاستثمار والوساطة المالية كما في نهاية حزيران 2020.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة المال الأردني

أ/ر الشنتير
A/R. Alshanteer

أ/ر الشنتير
A/R. Alshanteer

بورصة عمان	
قسم إدارة الادارية والمالية	
الديوان	
٢٠٢٠ آب ٠٤	
2828	الرقم المتسلسل:
67	رقم الملف:
21109/611	الجهة المختصة:

شركة المال الأردني للاستثمار
والوساطة المالية ذ.م.م
٢٠٢٠/٨/١

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

صفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
١٤ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة



تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية (لاحقاً "الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمشاة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أسامي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

بالنيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



حازم جبار
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠٢٠

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٣,٣١٩,٣٤١	١٩,٣٨٤,٠٩٣		الموجودات
١١,٦٦١,٢٥٩	١٨,٢١٣,٣٨٤	٣	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٧٣,٨٧٨	-	٤	ذمم عملاء مدينة
١٠,٠٣٤	٧٩٧,٥٩٥	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٢٤,٢١٥	٧٣٤,١٢١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠١٢,٨٣٤	٩٧٧,١٧٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧,٧٠١,٥٦١	٤٠,١٠٦,٣٦٣		أرصدة مدينة أخرى
			مجموع الموجودات
			مطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٥,١٠٨	١,٨٥٤,٨٤٣		ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
٩,١٤١,٣٢٥	١٨,٤٣٥,٩٣٤		ذمم عملاء دائنة
٣٥٩,٠٦٨	٢٨٨,٧٠٠	٧	مخصص ضريبة الدخل
-	-	٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٢,٥٠٦	٩٩٥,٩٦٤		أرصدة دائنة أخرى
٩,٦٣٨,٠٠٧	٢١,٥٧٥,٤٤١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢,٥٢١,٢٩٤	٢,٥٢١,٢٩٤		احتياطي إجباري
(١,١٤٥)	(٢٠٥,١٥٠)	٦	احتياطي القيمة العادلة
٥,٥٤٣,٤٠٥	٦,٢١٤,٧٧٨		أرباح منورة
١٨,٠٦٣,٥٥٤	١٨,٥٣٠,٩٢٢		مجموع حقوق الملكية
٢٧,٧٠١,٥٦١	٤٠,١٠٦,٣٦٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٥٠,١٥٧	٨١٥,٢٢٠	الإيرادات
٤٦٦,٩٤٥	٦٧,٠٩٠	عمولات بيع وشراء أوراق مالية
٤٢٥,٦٠٥	٦٨٤,٠٩٣	إيرادات وعمولات دائرة تمويل الشركات
٧٨٥,٤٨٥	٨٠٥,٠٤٦	إيرادات وعمولات إدارة المحافظ
٧٩,١٩٩	-	إيرادات فوائد
-	٦,٠٠٠	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٦٧٠	٤٥,٣٦١	أرباح توزيعات موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٤,٦٨٣	١,٦٨٢	الأخرى
٢,٣٣٠,٧٤٤	٢,٤٢٤,٤٩٢	فروقات عملة
		إيرادات أخرى
		صافي الإيرادات
١,٣٢٢,٩٣٨	١,٢٣١,٤٠٤	المصاريف
٦٣,٥٧٧	٤٢,٣٤٥	مصاريف إدارية
٢٩,٠٧٣	٢٠٩,٦٤٢	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
١,٤١٥,٥٨٨	١,٤٨٣,٣٩١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		مجموع المصاريف
٩١٥,١٥٦	٩٤١,١٠١	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢٤٠,٧٤٣)	(٢٦٩,٧٣٣)	مصرف ضريبة الدخل
٦٧٤,٤١٣	٦٧١,٣٦٨	ربح الفترة
		يضاف:
		بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تصنيفها إلى
		قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الأخرى
		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		الأخرى
		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة
		مجموع الدخل الشامل للفترة
(١,٦٨٦)	(٢٠٤,٠٠٥)	
-	٥	
(١,٦٨٦)	(٢٠٤,٠٠٠)	
٦٧٢,٧٢٧	٤٦٧,٣٦٨	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الأرمني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

مجموع حقوق الملكية	أرباح محورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إيجباري	رأس المال والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٠٦٣,٥٥٤	٥,٥٤٣,٤٠٥	(١,١٤٥)	٢,٥٢١,٢٩٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٤٦٧,٣٦٨	٦٧١,٣٦٨	(٢٠٤,٠٠٠)	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
-	٥	(٥)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٨,٥٣٠,٩٢٢	٦,٢١٤,٧٧٨	(٢٠٥,١٥٠)	٢,٥٢١,٢٩٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	للمحول إلى الإحتياطيات (إيضاح ١)
					الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
١٦,٧٠٧,٤٥٦	٤,٣٧٤,٨٣٣	(٢,٦٩٢)	٢,٣٣٥,٣١٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
٦٧٢,٧٢٧	٦٧٤,٤١٣	(١,٦٨٦)	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
١٧,٣٨٠,١٨٣	٥,٠٤٩,٢٤٦	(٤,٣٧٨)	٢,٣٣٥,٣١٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
					الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات المرتبطة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩١٥,١٥٦	٩٤١,١٠١	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات
٢٩,٠٧٣	٢٠٩,٦٤٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٧,٣٣٤	-	خسائر غير متحققة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٣٦,٧١٦)	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقائمة المعادلة من خلال قائمة الدخل
٦٣,٥٧٧	٤٢,٣٤٥	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
(١٨,٦٧٠)	(٤٥,٣٦١)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		التغيرات في رأس المال العامل
(٤٤٨,٧١٤)	(٦,٧٦١,٧٦٧)	الذمم المدينة لمعلاء الوساطة المالية
٤٣٢,٤٦٧	١,٠٧٣,٨٧٨	موجودات مالية بالقائمة المعادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٤,٠٦٢	٣٥,٦٦٤	أرصدة مدينة أخرى
٢,٠١٦,٠٩٧	٩,٢٩٤,٦٠٩	الذمم الدائنة لمعلاء الوساطة المالية
(٤٩٢,١٥٥)	١,٧٦٩,٧٣٥	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
(١٨,٨١٧)	٩١٣,٤٥٨	أرصدة دائنة أخرى
٢,٥٨٢,٦٩٤	٧,٥٠٣,٣٠٤	صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(١٥,٠٦٣)	(٣٧٠,٦٧٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٥٦٧,٦٣١	٧,١٣٢,٦٣٠	صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(١,٠٧٣,٨٧٨)	شراء موجودات مالية بالقائمة المعادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢,٩٨٤	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقائمة المعادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١,٠٧٠,٨٩٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٦٣,٥٧٧)	(٤٢,٣٤٥)	مصاريف تمويل مدفوعة
(٦٣,٥٧٧)	(٤٢,٣٤٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢,٥٠٤,٠٥٤	٦,٠١٩,٣٩١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٨,٦٧٠	٤٥,٣٦١	تأثير التغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩,٨٥٥,٥٣٨	١٣,٣١٩,٣٤١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٢,٣٧٨,٢٦٢	١٩,٣٨٤,٠٩٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(١) معلومات عامة

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ برأسمال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وهي مملوكة بالكامل من قبل شركة بنك المال الأردني.

تمارس الشركة إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية، إدارة الإصدارات والحفظ الأمين والاستثمار في الأوراق المالية.

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة إعادة التمويل بالهامش بتاريخ ٢ شباط ٢٠٠٦.

يتم توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة في القوائم المالية المرحلية لشركة لبنك المال الأردني.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠٢٠.

(٢) ملخص لأهم الأسس المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة:

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل الشركة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٠:

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، "إصلاح معدل الفائدة المعياري" - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. وتتعلق هذه الإعفاءات بحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الدخل الشامل. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيبور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.
- التعديلات على الإطار المفاهيمي - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بلتر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:
 - زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
 - إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحيل.
 - تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما.
 - مراجعة تعريفات الأصل والالتزام.
 - إزالة عتبة الاحتمالات للاعتراف وإضافة توجيهات حول إلغاء الاعتراف.
 - إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.
 - الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للقوائم المالية.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير المسارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً
لم تطبق الشركة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

اول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ ايار ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصصة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصصة.

اول كانون الثاني ٢٠٢٢

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعطيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في اول كانون الثاني ٢٠٢٠ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(٣) نتم عملاء مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	الافراد	الشركات الكبرى	المتشاكلات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٨٠٠,٠٣٣	٥,٩٣٦,٧٤٥	٢,٣٤٠,٠١٤	١,٩٠٨	٣,٥٩٤,٨٢٣	نتم عملاء الوساطة المحلية
٩,٩٩٦,٨٩٤	١١,٠٧٩,٩٤٩	٧,٢٢٢,٧٦١	٥٥,٨٦٧	٣,٨٠١,٣٢١	نتم عملاء التعامل على الهامش
٨٦,٢٥٣	٤,٦٦٠,٩٣٠	٤,٦٦٠,٧٤٣	١٨٧	-	نتم عملاء الوساطة الدولية
١,٥٤٨	١٠,٧٦٢	١٠,٧٦٢	-	-	نتم عملاء الوساطة الاقليمية
٨٠,٤٦٨	-	-	-	-	نتم عملاء محافظ مدارة
١٤,٩٦٥,١٩٦	٢١,٦٨٨,٣٨٦	١٤,٢٣٤,٢٨٠	٥٧,٩٦٢	٧,٣٩٦,١٤٤	
(٣٧٩)	(١,٨٢٨)	(١,٨٢٨)	-	-	الخسائر الائتمانية المرحلة الاولى
(٦٥٥)	(٢٢,٣٣٩)	(٥,٠٢١)	-	(١٧,٣١٨)	الخسائر الائتمانية المرحلة الثانية
(٢,٠٩٥,٤٧٧)	(٢,٢٧٢,٧٦٧)	(٢٤٨,١٢٢)	-	(٢,٠٢٥,٦٤٥)	الخسائر الائتمانية المرحلة الثالثة
(١,٢٠٧,٤٢٦)	(١,١٧٧,٠٦٨)	-	-	(١,١٧٧,٠٦٨)	لوائد معلقة
١١,٦٦١,٢٥٩	١٨,٢١٣,٣٨٤	١٣,٩٧٩,٣٠٩	-	٤,١٧٦,١١٣	

بلغ إجمالي الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ ٣,٩٢٢,٣٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل ٣,٣٠٥,٥٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصص تحت المراقبة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ دينار (غير مدققة)	
٢,١١٩,٠٢٥	٢,٠٩٦,٥١١	رصيد بداية الفترة / السنة
-	١,٤٤٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الاولى
٦٥٥	٢٢,٣٣٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثانية
٧,٤٠٦	١٩١,٠٨٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثالثة
(٣٠,٥٧٥)	(٥,٢٣٣)	عكس مخصصات خلال الفترة / السنة
-	(٨,٢١٩)	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
٢,٠٩٦,٥١١	٢,٢٩٧,٩٣٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢١٥,٦٥٠	١,٢٠٧,٤٢٦	رصيد بداية الفترة / السنة
-	(٢١,٣٥٨)	الفوائد المعلقة المحدومة
(٨,٢٢٤)	(٩,٠٠٠)	الفوائد المحولة إلى الإيرادات
١,٢٠٧,٤٢٦	١,١٧٧,٠٦٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٠٧٣,٨٧٨	-

أسهم شركات متداولة

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠,٠٣٤	٧٩٧,٥٩٥

أسهم شركات متداولة

(٦) احتياطي القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
(٢,٦٩٢)	(١,١٤٥)
٢,١٤٩	(٢٨٣,٣٣٥)
-	(٥)
(٦٠٢)	٧٩,٣٣٥
(١,١٤٥)	(٢٠٥,١٥٠)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
صافي خسائر غير متحققة
صافي خسائر منقولة إلى الأرباح المدورة
موجودات ضريبية موجلة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(٧) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,٢٦٠	٣٥٩,٠٦٨	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٢١,٨٧٩)	(٣٧٠,٦٧٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٧٥,٦٨٧	٣٠٠,٣٠٤	ضريبة الدخل المستحقة للفترة / السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	٢	الوفر الضريبي من خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥٩,٠٦٨	٢٨٨,٧٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية المختصرة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠٧,٩٩٢	٣٠٠,٣٠٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٣٢,٧٤٠	(٣٠,٥٧١)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
١١	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
٢٤٠,٧٤٣	٢٦٩,٧٣٣	

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمبيعات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٩.

- تم اجراء مخلصه نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية عام ٢٠١٥. وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لسنة ٢٠١٧، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة لسنة ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٩، وبراى إدارة الشركة والمستشر الضريبي انه لن يترتب على الشركة اية التزامات تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة ٢٨٪.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحورة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٥	٧٩,٧٨٠	٢٨٤,٩٣٠	٢٨٣,٣٤٠	-	١,٥٩٠	رصيد احتياطي القيمة المعادلة
						خسائر غير متحققة موجودات
٢٥,٢٩٥	-	-	-	(٩٠,٣٤٠)	٩٠,٣٤٠	مالية
١٠٦	٥١٢	١,٨٢٨	١,٤٤٩	-	٣٧٩	الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى
١٨٣	٦,٢٥٥	٢٢,٣٣٩	٢٢,٣٣٩	(٦٥٥)	٦٥٥	الخسائر الائتمانية المرحلة الثانية
						الخسائر الائتمانية المرحلة الثالثة
٥٩٢,٥٨٦	٦٤١,١٢٠	٢,٢٨٩,٧١٦	١٩١,٠٨٧	(١٧,٧٤٩)	٢,١١٦,٣٧٨	والفوائد المعلقة
٥,٦٠٠	٦,٤٥٤	٢٣,٠٥٠	١٠,٠٠٠	(٦,٩٥٠)	٢٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
٦٢٤,٢١٥	٧٣٤,١٢١	٢,٦٢١,٨٦٣	٥٠٨,٢١٥	(١١٥,٦٩٤)	٢,٢٢٩,٣٤٢	

(أ) التزامات محتملة

١- الكفالات:

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ١,٧٨٥,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ٢٥٨,٠٠٠ دينار لصالح مركز ابداع الأوراق المالية، ومبلغ ٣٠,٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان، ومبلغ ٣٠٠ دينار أردني لصالح معالي وزير العمل، وكفالات بنكية صادرة عن البنك الأردني للاستثمار والتمويل بمبلغ ٧٥,٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان.

ب- القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية

لايوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(٩) معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم "بنك المال الأردني" وهيئة منبري الشركة والمصرف الاهلي العراقي، يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)

عناصر قائمة المركز المالي:

٨,٧٨٩,٦٦٧	١٤,٢٨٥,٩٢٧
٨١,٠٠٠	٨١,٠٠٠
٨,٨٧٠,٦٦٧	١٤,٣٦٦,٩٢٧

ودائع وحسابات جارية لدى بنك المال الأردني
تأمينات نقدية

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)

عناصر قائمة الدخل:

٣٠٧,٧٧٨	٢١٢,٨٧١
٤٠,٦٦٤	١١٣,١١٧
١٨,٣٠٨	٧٨,٨٩٠
٤٤٠,٤٠٠	٦٠,٠٠٠
(٢٣,٣٢٥)	(١٣,٢٩٦)
٧٨٣,٨٢٥	٤٥١,٥٨٢

ايرادات أتعاب إدارة
ايرادات فوائد على الودائع
ايرادات عمولات بيع وشراء أوراق مالية
ايرادات وعمولات دائرة تمويل الشركات
عمولات بنكية مدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)

عناصر خارج قائمة المركز المالي:

٢,٠٤٣,٣٠٠	٢,٠٤٣,٣٠٠
٤١,٦٤١,٥٢٨	-

كفالات مالية
محافظ استثمارية مدارة من قبل الشركة

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية وهيئة المديرين:

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ١٩٧,٨٦٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل ١٩٩,٦١٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

- بلغت البدلات والمكافآت لأعضاء هيئة المديرين ٤٢,٠٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل ٣٤,٠٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

(١٠) الاحتياطات القانونية

لم يتم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(١١) تأثير (COVID-١٩)

تم تأكيد ظهور وتفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي أثر على الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات.

تواصل الشركة تقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على احتمال عدم السداد المستثمرين، مع الأخذ بعين الاعتبار السبب الرئيسي للصعوبة المالية التي يواجهها المستثمر لتحديد ما إذا كان السبب مؤقتاً نتيجة كوفيد- ١٩ أو لمدة أطول نتيجة لوضع المقترض المالي.

في هذه المرحلة، لا تتوفر معلومات كافية لتمكين الشركة من التفريق بين الصعوبات المالية قصيرة الأجل المرتبطة (COVID-١٩) عن تلك المرتبطة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للمستثمرين على مدى عمر الاداة المالية. يتوافق هذا النهج مع توقعات البنك المركزي الأردني كما هو مشار إليه في تعميمه (رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠) والذي لم يعتبر الترتيبات المتعلقة بالقطاعات المتأثرة خلال هذه الفترة بمثابة إعادة جدولة أو إعادة هيكلة للتسهيلات الائتمانية خلال الفترة وذلك لغرض تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي لم يتم اعتبار هذه التأجيلات تعديلاً لشروط العقد.