



التاريخ: 2020/7/29

الرقم: 2020/98

السيد / مازن وظانفي المحترم
المدير التنفيذي
بورصة عمان

تحية واحتراما,,,

نرفق لكم البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات للفترة المنتهية في 30 حزيران 2020.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام,,,

محمد طرخان
مضام
المدير العام

رصد عمان
مصلحة: ادارية والمالية
مدير: عمان

٢٩ تموز ٢٠٢٠

2739

رقم التسلسل:

U

رقم المساق:

١٥٥١١٥١٦

الجهة المختصة:

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
مع تقرير المراجعة

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠٢٠

جدول المحتويات

قائمة

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

صفحة

- ١ - ٩ ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ١٧٤٨٥

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المركز المالي الدولي (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى. ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الإستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تموز ٢٠٢٠

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
شفيق خليل بطشون
أجازة رقم (٧٤٠)

010103

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	ايضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة :
٢,٨٩٩,٨٣٩	٢,٦١٥,٦٩٤	٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٢٩٣,٩٨٢	١,٤٥٣,١١٠	٦	ذمم عملاء مدينة نقدية - بالصافي
١,٣٥٧,١٤٩	١,٤٩٤,٦٢٦	٧	ذمم عملاء مدينة التعامل بالهامش - بالصافي
١١٣,٠٩٠	٩٤,٤٧٦	٨	أرصدة مدينة اخرى
٥,٦٦٤,٠٦٠	٥,٦٥٧,٩٠٦		مجموع موجودات متداولة
			الموجودات غير المتداولة:
١٧,٥٦٣	١١,٤٣٣		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٧,٥٦٣	١١,٤٣٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥,٦٨١,٦٢٣	٥,٦٦٩,٣٣٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة :
٢٤٦,٤٥٣	٢٦٥,٨٠٥		ذمم عملاء دائنة
١٤,٩٩٢	٤٦,٠٤٧	٩	أرصدة دائنة اخرى
٣٤,١٦٧	١٢,١٤٨	١١	مخصص ضريبة الدخل
٢٩٥,٦١٢	٣٢٤,٠٠٠		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء - قائمة (ج)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	راس المال المدفوع
١,٤٩٩,١٥٦	١,٤٩٩,١٥٦		الاحتياطي الاجباري
(١,١١٣,١٤٥)	(١,١١٣,١٤٥)		(الخصائر) المتراكمة
-	(٤٠,٦٧٢)		(الخسارة) للفترة
٥,٣٨٦,٠١١	٥,٣٤٥,٣٣٩		مجموع حقوق الشركاء
٥,٦٨١,٦٢٣	٥,٦٦٩,٣٣٩		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

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

قائمة (ب)

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
١١٥,٣٨٣	٧٩,٤٥٤		<u>الإيرادات:</u>
١١٢,٥٧٩	١٠٢,٠١٧	١٢	عمولات بيع وشراء أوراق مالية
٤٠٠	٧٦		إيرادات فوائد
٢٢٨,٣٦٢	١٨١,٥٤٧		إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
			<u>المصاريف:</u>
(١٨٨,٥٤٥)	(١٨٣,٧٩٥)		مصاريف إدارية وعمومية
(٧,١٧٤)	(٦,١٣٠)		مصاريف استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٥٤,٨٨٧	(٣١,٨٦٥)	١٤	(مخصص) / المحرر من الخسارة الإتمانية المتوقعة
(٢٠)	-		صندوق حماية المستثمر
(٧٨٥)	(٤٢٩)		مصاريف بنكية مدينة
٥٨,٣٦٣	(٢٢٢,٢١٩)		إجمالي المصاريف
٢٨٦,٧٢٥	(٤٠,٦٧٢)		(الخسارة) الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)
(٨,٩١٥)	-	١١	ضريبة الدخل
٢٧٧,٨١٠	(٤٠,٦٧٢)		(الخسارة) / الربح للفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
٢٧٧,٨١٠	(٤٠,٦٧٢)		إجمالي (الخسارة) الشاملة / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

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

قائمة (ج)

شركة المركز المالي الدولي
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

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

المجموع	الربح للفترة / دينار	(الخسائر) المتراكمة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال		إيضاح
				المدفوع	المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٣٨٦,٠١١	-	(١,١١٣,١٤٥)	١,٤٩٩,١٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١
(٤٠,٦٧٢)	(٤٠,٦٧٢)	-	-	-	-	
٥,٣٤٥,٣٣٩	(٤٠,٦٧٢)	(١,١١٣,١٤٥)	١,٤٩٩,١٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	
٥,٢٧٨,٠٠٧	-	(١,٢٠٧,٩٣٠)	١,٤٨٥,٩٣٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١
٢٧٧,٨١٠	٢٧٧,٨١٠	-	-	-	-	
٥,٥٥٥,٨١٧	٢٧٧,٨١٠	(١,٢٠٧,٩٣٠)	١,٤٨٥,٩٣٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
الرصيد في بداية الفترة (مدققة)
إجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية الفترة (مراجعة)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
الرصيد في بداية الفترة (مدققة)
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية الفترة (مراجعة)

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

قائمة (د)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٨٦,٧٢٥	(٤٠,٦٧٢)	
٧,١٧٤	٦,١٣٠	
(٢٥٤,٨٨٧)	٣١,٨٦٥	١٤
٣٩,٠١٢	(٢,٦٧٧)	
١,١٨١,٧٧٢	(٣٢٨,٤٧٠)	
٨٣,٦٧٧	١٨,٦١٤	
١٤٩,١١١	١٩,٣٥٢	
١,٧٠٣	٣١,٠٥٥	
١,٤٥٥,٢٧٥	(٢٦٢,١٢٦)	
(٣٣,٨٥١)	(٢٢,٠١٩)	
١,٤٢١,٤٢٤	(٢٨٤,١٤٥)	
(٦٠٦)	-	
(٦٠٦)	-	
١,٤٢٠,٨١٨	(٢٨٤,١٤٥)	
١,٧٧٣,٦٩٤	٢,٨٩٩,٨٣٩	
٣,١٩٤,٥١٢	٢,٦١٥,٦٩٤	٥

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
التعديلات :

استهلاك ممتلكات ومعدات

مخصص / (المحرر من) الخسارة الإتمانية المتوقعة
(الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات

التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل

(الزيادة) النقص في ذمم العملاء المدينة

النقص في أرصدة مدينة أخرى

الزيادة في الذمم الدائنة

الزيادة في أرصدة دائنة أخرى

صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من

عمليات التشغيل قبل الضريبة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من

أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :

(شراء) ممتلكات ومعدات

صافي (الإستخدامات النقدية في) أنشطة الاستثمار

صافي (النقص) / الزيادة في النقد

نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة

نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

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

(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- ١ - عام
- تأسست شركة المركز المالي الدولي كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ برأس مال يبلغ ٢٠,٠٠٠ دينار وتم رفع رأس المال على عدة مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠١١ ليصبح ٥ مليون دينار موزعاً على ٥ مليون حصة قيمة الحصة الواحدة دينار .
- إن أهم غايات الشركة القيام بأعمال بيع و شراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة داخل المملكة و خارجها .
- إن الشركة مملوكة من قبل بنك الإسكان للتجارة والتمويل بنسبة ٧٧,٥ ٪ ، ويتم توحيد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك ، بالإضافة إلى ملكية شركة مشاريع الأردن بنسبة ٢٢,٥ ٪ .
- تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة مديريين الشركة بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٢٠ .
- ٢ - أسس اعداد القوائم المالية المرحلية
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
- ٣ - أهم السياسات المحاسبية
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٢٠ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩ . ومع ذلك، فقد تبنت الشركة التعديلات والتفسيرات التالية التي تسري للمرة الأولى في عام ٢٠٢٠ والتي ليس لها أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة:
- أ - تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(٨) والمتعلقة بتعريف الأهمية
- تهدف التعديلات إلى تسهيل فهم الأهمية في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وليس المقصود بها تغيير المفهوم الأساسي للأهمية في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم تضمين مفهوم "حجب" المعلومات الهامة بالمعلومات غير الهامة كجزء من التعريف الجديد.
- تم تغيير حد الأهمية المادية التي تؤثر على المستخدمين من "يمكن أن يؤثر" إلى "يمكن أن يتوقع بشكل معقول أن يؤثر".

تم استبدال تعريف الأهمية في معيار المحاسبة الدولي (٨) بالإشارة إلى تعريف الأهمية في معيار المحاسبة الدولي (١). بالإضافة إلى ذلك ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعايير الأخرى والإطار المفاهيمي الذي يحتوي على تعريف للأهمية أو يشير إلى مصطلح "أهمية" لضمان التناسق.

تم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمتعلق بتعريف الأعمال
توضح التعديلات أنه في حين أن الأعمال عادة ما يكون لديها مخرجات ، فإن المخرجات ليست مطلوبة لمجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول لتكون مؤهلة للعمل. لكي يتم اعتبارها نشاطًا تجاريًا ، يجب أن تتضمن مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ، كحد أدنى ، مدخلات وعملية جوهرية تساهم معًا بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات.

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

تقدم التعديلات بشكل اختياري اختبار للتركز يسمح بتقييم مبسط لمعرفة ما إذا كانت مجموعة من الأنشطة والأصول المكتسبة ليست أعمال. بموجب اختبار التركيز الاختياري ، فإن مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ليست أعمال إذا كانت جميع القيم العادلة لإجمالي الأصول المشتركة مركزة بشكل جوهري في أصل واحد محدد أو مجموعة من الأصول المماثلة.

يتم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي على كافة عمليات الدمج وحياسة الأصول التي يكون تاريخ الحياسة لها في أو بعد فترة إعداد التقارير السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
جنبًا إلى جنب مع الإطار المفاهيمي المنقح ، الذي أصبح ساري المفعول عند نشره في ٢٩ آذار / مارس ٢٠١٨ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضًا تعديلات على المراجع للإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و(٣) و(٦) و(١٤) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١) و(٨) و(٣٤) و(٣٨) ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) و(١٩) و(٢٠) و(٢٢) ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم (٣٢).

ومع ذلك ، لا تقوم جميع التعديلات بتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق المراجع والاقتراسات من الإطار بحيث تشير إلى الإطار المفاهيمي المعدل. تم تحديث بعض التصريحات فقط للإشارة إلى نسخة الإطار الذي تشير إليه (إطار IASC الذي اعتمده مجلس معايير المحاسبة الدولية في عام ٢٠٠١ ، وإطار مجلس معايير المحاسبة الدولية لعام ٢٠١٠ ، أو الإطار المنقح الجديد لعام ٢٠١٨) أو للإشارة إلى أن التعريفات الواردة في المعيار لها لم يتم تحديثها بالتعريف الجديدة التي تم وضعها في الإطار المفاهيمي المنقح.

تسري التعديلات ، حيث يتم تحديثها بالفعل ، للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

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

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٩ مع الإشارة الى ما يلي :

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	نقد في الصندوق
٨٣٨	٢١٠	حسابات جارية *
٥٩,٥٨٤	٤٨,٧٤٢	حسابات العملاء الجارية
٣٦١,٥٩٢	٨٧٩,٣٨٢	ودائع لاجل **
٢,٤٧٧,٨٢٥	١,٦٨٧,٣٦٠	
<u>٢,٨٩٩,٨٣٩</u>	<u>٢,٦١٥,٦٩٤</u>	

* بلغ معدل الفائدة على الحساب الجاري من ١% إلى ١,٧٥% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

** الودائع لاجل مربوطة لدى بنك الإسكان للتجارة و التمويل و تستحق شهريا، كما انها تتقاضى فائدة بنسبة ٢,٢٥٪.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٢,١٩٧,٣٦٤	٢,٣٤٧,٦٢٩	ذمم عملاء الوساطة المالية
(٩٠٣,٣٨٢)	(٨٩٤,٥١٩)	(ينزل) : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٢٩٣,٩٨٢	١,٤٥٣,١١٠	

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم عملاء الوساطة المالية خلال الفترة المنتهية في كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٥٧,٠٧١	٨٤٨	١,١٣٩,٤٤٥	٢,١٩٧,٣٦٤	الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)
٤٦٠,٢٤٩	٣٧,٩٣٦	٢,١٧٣	٥٠٠,٣٥٨	الذمم الجديدة خلال الفترة
(٣١٠,٧٤٧)	-	(٣,٠٦٣)	(٣١٣,٨١٠)	الذمم المسددة خلال الفترة
١٤,٤٨٦	-	(١٤,٤٨٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢٠٨,٨٣٥)	٢٠٩,٤٩٦	(٦٦١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٢,٩٤٥)	(٩٩)	١٣,٠٤٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧,١٨٦)	٥٢,٣٠٦	(٨١,٤٠٣)	(٣٦,٢٨٣)	التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد
٩٩٢,٠٩٣	٣٠٠,٤٨٧	١,٠٥٥,٠٤٩	٢,٣٤٧,٦٢٩	الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة)

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم عملاء الوساطة المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٣٣,٠٠٣	٥٨,٢٦٢	١,٧٩٥,٤١٢	٢,٧٨٦,٦٧٧	الرصيد كما في بداية السنة (مدققة)
٢٧٣,٦٩٥	٨٠٢	١٤,١٨٠	٢٨٨,٦٧٧	الذمم الجديدة خلال السنة
(٢٦٢,٩٣٣)	(٢٣٩)	(٤٩٣,٢٣٧)	(٧٥٦,٤٠٩)	الذمم المسددة خلال السنة
١٣,٩١٤	(٢٧٦)	(١٣,٦٣٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣٨,٧١٧)	٥٨,٠٢٣	(١٩,٣٠٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٧٢,٥٦٨)	-	٧٢,٥٦٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢١٠,٦٧٧	(١١٥,٧٢٤)	(٢١٦,٥٣٤)	(١٢١,٥٨١)	التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد
١,٠٥٧,٠٧١	٨٤٨	١,١٣٩,٤٤٥	٢,١٩٧,٣٦٤	الرصيد كما في نهاية السنة (مدققة)

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال الفترة المنتهية في كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)	١٤,٢٩٩	٥٦	٨٨٩,٠٢٧	٩٠٣,٣٨٢
الذمم الجديدة خلال الفترة	٦,١٤٨	٥١٢	٢٩٧	٦,٩٥٧
الذمم المسددة خلال الفترة	(٤,١٩٦)	-	-	(٤,١٩٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩٦	-	(١٩٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٣٧٤)	٣,٤١٨	(٤٤٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	٧٠٩	-	(٧٠٩)	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	١١٠	١,٢٣٦	(١٢,٩٧٠)	(١١,٦٢٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة)	١٣,٨٩٢	٥,٢٢٢	٨٧٥,٤٠٥	٨٩٤,٥١٩

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة المنتهية في كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة (مدققة)	١٢,٦٩٧	٤,٢٩٨	١,١٠١,٢٠٠	١,١١٨,١٩٥
الذمم الجديدة خلال السنة	٢,٩٥٧	٥٣	-	٣,٠١٠
الذمم المسددة خلال السنة	(٣,٦٠١)	(١٦)	(٢٢١,٩٥٧)	(٢٢٥,٥٧٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٨٨	(٤)	(١٨٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٦١٣)	٤,٢٨١	(١,٦٦٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٧,٢٣٧)	-	٣٧,٢٣٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديل المرحلة	٤١,٩٠٨	(٨,٥٥٦)	(٢٥,٦٠١)	٧,٧٥١
الرصيد كما في نهاية السنة (مدققة)	١٤,٢٩٩	٥٦	٨٨٩,٠٢٧	٩٠٣,٣٨٢

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	١٠,٧٨٧,٥١٠	٦٠٥,٣٥٣	٢,٤٤١,٠٥٢	١٣,٨٣٣,٩١٥

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	٧,٦٧٨,٦٨٠	١٢,٤٣٩	٣٨٧,٠٤١	٨,٠٧٨,١٦٠

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٢,٩٦٣,٤٩١	٣,١٤١,٦٩٦	ذمم عملاء مدينة - الهامش *
(٦٤١,٨١١)	(٦٤١,٨١١)	(ينزل) : فوائد معلقة **
٢,٣٢١,٦٨٠	٢,٤٩٩,٨٨٥	مجموع ذمم مدينة قبل مخصص
(٩٦٤,٥٣١)	(١,٠٠٥,٢٥٩)	(ينزل) : مخصص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٥٧,١٤٩	١,٤٩٤,٦٢٦	

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم عملاء التعامل بالهامش خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ :

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)	١,١٠١,٩٩٢	-	-	٢,٩٦٣,٤٩١
الذمم الجديدة خلال الفترة	٧٠,٤٢٤	-	-	٧٠,٤٢٤
الذمم المسددة خلال الفترة	-	-	-	-
ما تم تحويله ما بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	٨٨,٠٦٨	-	١٩,٧١٣	١٠٧,٧٨١
الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة)	١,٢٦٠,٤٨٤	-	١,٨٨١,٢١٢	٣,١٤١,٦٩٦

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم عملاء التعامل بالهامش خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة (مدققة)	١,٨٣٣,٧٥٤	-	-	٣,٢٧٥,٨٣٠
الذمم الجديدة خلال السنة	٢٩٣,٠١٣	-	-	٢٩٣,٠١٣
الذمم المسددة خلال السنة	(١٦٩,٦٠١)	-	-	(١٦٩,٦٠١)
ما تم تحويله ما بين المراحل	(٨٥,٢٣٨)	-	٨٥,٢٣٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	(٧٦٩,٩٣٦)	-	٣٣٤,١٨٥	(٤٣٥,٧٥١)
الرصيد كما في نهاية السنة (مدققة)	١,١٠١,٩٩٢	-	١,٨٦١,٤٩٩	٢,٩٦٣,٤٩١

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال لفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ :

البنود	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)	١٥,٠٧٥	-	-	٩٦٧
الذمم الجديدة خلال الفترة	٩٦٧	-	-	٩٦٧
الذمم المسددة خلال الفترة	-	-	-	-
ما تم تحويله ما بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	١,٣٢٣	-	٣٨,٤٣٨	٣٩,٧٦١
الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة)	١٧,٣٦٥	-	٩٨٧,٨٩٤	١,٠٠٥,٢٥٩

فيما يلي الحركة على ارصدة مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البنســـــــــــــــــد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
الرصيد كما في بداية السنة (مدققة)	٢٤,٩٨٢	-	٧٧٠,٥٥٠	٧٩٥,٥٣٢
الذمم الجديدة خلال السنة	٣,٩٥٦	-	-	٣,٩٥٦
الذمم المسددة خلال السنة	(٢,٢٩٣)	-	-	(٢,٢٩٣)
ما تم تحويله ما بين المراحل	(١٧٦,٣٣٩)	-	١٧٦,٣٣٩	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الرصيد	١٦٤,٧٦٩	-	٢,٥٦٧	١٦٧,٣٣٦
الرصيد كما في نهاية السنة (مدققة)	١٥,٠٧٥	-	٩٤٩,٤٥٦	٩٦٤,٥٣١

* قامت الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد ادنى ٥٠٪ هامش اولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تقل هذه النسبة عن ٢٠٪ (هامش الصيانة) وهو الحد الأدنى لمساهمة العميل في القيمة السوقية للأوراق المالية في حسابه وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠١٨ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، هذا و يخضع الرصيد على نسبة فائدة تتراوح من ١١٪ الى ١٢٪ تحتسب على الرصيد اليومي وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري.

** لا يوجد حركة على رصيد الفوائد المعلقة خلال العامين ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وهي مقابل الذمم المدينة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة .

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ :

البنســـــــــــــــــد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
أسهم شركات	٣,٢٨١,٤٥١	-	٣٣٥,٣٤٢	٣,٦١٦,٧٩٣

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

البنســـــــــــــــــد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
أسهم شركات	٣,١٣٢,٩٤٩	-	٣٨٢,٩٤٩	٣,٥١٥,٨٩٨

٨ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٣٨,١٠٠	٤١,١٠٠	تامينات نقدية مقابل كفالات *
٢٠,٧٦٠	١٤,٠٥٤	ذمم موظفين
٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	المساهمة في صندوق التسوية
١,٣٧٣	٧,٣٢٢	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٠,٨٥٧	-	حساب التسوية مع مركز الايداع (مدين)
١١٣,٠٩٠	٩٤,٤٧٦	

* يمثل هذا البند تامينات نقدية مقابل كفالات صادرة لمركز ايداع الأوراق المالية وهينة الأوراق النقدية .

٩ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١٣,٩٩٠	١٠,٧١٤	مصاريف مستحقة و غير مدفوعة
-	٧,٣٦١	مخصص حوافز موظفين
-	٢٧,٢٣٩	حساب التسوية مع مركز الايداع (دائن)
١,٠٠٢	٧٣٣	أخرى
١٤,٩٩٢	٤٦,٠٤٧	

١٠ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٣٠,٠٠٠ دينار لصالح محكمة بداية عمان ، ومبلغ ١٣٤,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية.

١١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٣,٨٣٢	٣٤,١٦٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٣,٨٥١)	(٢٢,٠١٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٤,١٨٦	-	ضريبة الدخل المستحقة
٣٤,١٦٧	١٢,١٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب - قامت الشركة بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٧ وايضا قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ في موعده ولم تتم مراجعته بعد حتى تاريخ القوائم المالية ، ويرأي الإدارة ان رصيد مخصص ضريبة الدخل في القوائم المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية.

ج - لم تتم الإدارة بتقيد منافع ضريبية مؤجلة مقابل المخصصات لتقاعة الإدارة بعدم الإنتفاع منها في المستقبل.

١٢ - إيرادات فوائد
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٦٨,٨١٠	٨٢,٧٦٨	فوائد عملاء الهامش
٣٠,٢١٢	٢٧,٧٤٦	فوائد بنكية دائنة
٢,٩٩٥	٢,٠٦٥	فوائد المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية
١٠٢,٠١٧	١١٢,٥٧٩	

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

بنود قائمة المركز المالي		٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)		٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)	
حسابات جارية	ودائع	حسابات جارية	ودائع	حسابات جارية	ودائع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٠٧,٩٤٧	١,٦٨٧,٣٦٠	٣٦٩,٤٢١	٢,٤٧٧,٨٢٥		

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

بنود قائمة الدخل		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)		٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)	
فوائد مدينة	فوائد دائنة	عمولات مدينة	عمولات دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٣٠,٢١٢	٩٦	٨٩٩		
-	-	-	١,٠٥٥		

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
اعضاء مجلس ادارة بنك
الإسكان للتجارة والتمويل

بنك الإسكان للتجارة والتمويل		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة)		٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
فوائد مدينة	فوائد دائنة	عمولات مدينة	عمولات دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤	٢٧,٧٤١	٢٨٢	١٢١		
-	-	-	١٩,١٦٣		

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
اعضاء مجلس ادارة بنك
الإسكان للتجارة والتمويل

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع لأعضاء هيئة المديرين ولإدارة التنفيذية العليا ٥٧,٥٨٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٥٦,٤٦١ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩).

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
(٨,٨٦٣)	(١٩٤,٢٩٩)	عملاء وساطة مالية
٤٠,٧٢٨	(٦٠,٥٨٨)	عملاء التعامل بالهامش
٣١,٨٦٥	(٢٥٤,٨٨٧)	