



التاريخ : 2020/07/29
الرقم : 2020 / JSC / 40

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين .

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية النصف سنوية لعام 2020

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه و بالإشارة إلى تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 وتعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية نرفق لكم البيانات المالية النصف سنوية لشركة سوسيتيه جنرال - الأردن للوساطة المالية كما في 2020/06/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

المدير العام
فادي الجبور

سوسيتيه جنرال الاردن
للوفاطة المالية

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الدبوان	
٢٩ تمز ٢٠٢٠	
2780	الرقم المتسلسل:
78	رقم الملف:
٢٠٢٠/٦١١	الجهة المختصة:

نسخة / السادة بورصة عمان .

SOCIETE GENERALE -
JORDAN BROKERAGE
شركة سوسيتيه جنرال - الأردن
للوفاطة المالية

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

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

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠٢٠

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- ١ - ٧ إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

هاتف: ٢٢٠٠ ٦٥٥٠ (٠) ٩٦٢+
فاكس: ٢٢١٠ ٦٥٥٠ (٠) ٩٦٢+

www.deloitte.com

ع م / ١٧٤٢١

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

مقدمة

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة جنرال الأردن للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكل من قوائم الأرباح او الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة 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 اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - الأردن
٢٩ تموز ٢٠٢٠

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
			الموجودات المتداولة :
٢,٨٦٥,٧٦٠	٢,٥٩٠,٠٤٦	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٤٦,٦١٨	٨٦٩,٦٠٠	٥	ذمم عملاء مدينة
٩٥,٨٢٠	١١٤,١٥٥	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٥٠٨,١٩٨	٣,٥٧٣,٨٠١		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة:
١٥,٥٣١	١٢,٩٤٢		ممتلكات ومعدات
٣,٥٢٣,٧٢٩	٣,٥٨٦,٧٤٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة :
١٥٩,٣٤٠	١٧٦,٥٥٠		ذمم عملاء دائنة
٣٩,٠٠٣	٦٥,٠٩١	٧	أرصدة دائنة أخرى
٥١,٥٥٢	١٧,٩٢١	٨	مخصص ضريبة الدخل
٢٤٩,٨٩٥	٢٥٩,٥٦٢		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشريك :
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٠٢,٢٧٢	١٠٢,٢٧٢	١١	الإحتياطي الإجباري
١٧١,٥٦٢	٢٢٤,٩٠٩	١	الأرباح المدورة
٣,٢٧٣,٨٣٤	٣,٣٢٧,١٨١		مجموع حقوق الشريك
٣,٥٢٣,٧٢٩	٣,٥٨٦,٧٤٣		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

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

قائمة (ب)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
دينار	دينار	
الإيرادات :		
١١٧,٧١٦	٢٨,٠٨٤	عمولة بيع و شراء اوراق مالية
٦١,١٩٨	٩٢,٨٨١	ايرادات اخرى
١٧٨,٩١٤	١٢٠,٩٦٥	مجموع الايرادات
ينزل : المصاريف :		
٥٧,٠٧١	٤٣,٥٢٠	المصاريف الإدارية والعمومية
(١,٢٨٨)	٧٦٣	٤ و ٥ مصروف (فائض) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بالصافي
١,٨٧٥	٢,٥٨٩	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٧	-	صندوق حماية المستثمرين
٥٧,٦٦٥	٤٦,٨٧٢	مجموع المصاريف
١٢١,٢٤٩	٧٤,٠٩٣	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (د)
(٣٤,٢٥٥)	(٢٠,٧٤٦)	مصروف ضريبة الدخل للفترة
٨٦,٩٩٤	٥٣,٣٤٧	الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

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

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

رأس المال	الاحتياطي	الأرباح	الربح للفترة	المجموع
المدفوع	الاجبراري	المدة	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٢٧٢	١٧١,٥٦٢	-	٣,٢٧٣,٨٣٤
-	-	-	٥٣,٣٤٧	٥٣,٣٤٧
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٢٧٢	١٧١,٥٦٢	٥٣,٣٤٧	٣,٣٢٧,١٨١
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية الفترة				
الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)				
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥٠,٠٠٠	٨٠,٥٨٦	٥٣٧,١٠٧	-	١,٣٦٧,٦٩٣
٢,٢٥٠,٠٠٠	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	١,٧٥٠,٠٠٠
-	-	-	٨٦,٩٩٤	٨٦,٩٩٤
٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٥٨٦	٣٧,١٠٧	٨٦,٩٩٤	٣,٢٠٤,٦٨٧
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩				
الرصيد في بداية الفترة				
زيادة رأس المال - (إيضاح ١)				
الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)				
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩				

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

قائمة (د)

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
١٢١,٢٤٩	٧٤,٠٩٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			التعديلات :
(١,٢٨٨)	٧٦٣	٥ و ٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ، الصافي
١,٨٧٥	٢,٥٨٩		إستهلاكات ممتلكات ومعدات
١٢١,٨٣٦	٧٧,٤٤٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			تغيرات رأس المال العامل :
٤١,٣٢٨	(٣٢٣,٧٤٥)		(الزيادة) النقص في ذمم عملاء مدينة
(٢١,١٥١)	(١٨,٣٣٥)		(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
١٠٢,٥٥٠	١٧,٢١٠		الزيادة في ذمم عملاء دائنة
(٣٦,٢٤٨)	٢٦,٠٨٨		الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
٢٠٨,٣١٥	(٢٢١,٣٣٧)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٢,٠٨٤)	(٥٤,٣٧٧)		ضريبة الدخل المدفوعة
١٩٦,٢٣١	(٢٧٥,٧١٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٨,٣١٨)	-		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٨,٣١٨)	-		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١,٧٥٠,٠٠٠	-	١	زيادة رأس المال
١,٧٥٠,٠٠٠	-		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٩٣٧,٩١٣	(٢٧٥,٧١٤)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٠٢٠,٨٣٠	٢,٨٦٥,٧٦٠		النقد وأرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
٢,٩٥٨,٧٤٣	٢,٥٩٠,٠٤٦	٤	النقد وأرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة
			معاملات غير نقدية
٥٠٠,٠٠٠	-	١	زيادة رأس المال من خلال الأرباح المدورة

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

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

- ١ - عام
- تأسست شركة سوسيته جنرال الاردن للوساطة المالية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٧٥٠,٠٠٠ دينار. تمت زيادته بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١٩ ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار، وذلك من خلال رسملة مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار من حساب الأرباح المدورة للشركة ومن خلال إيداع نقدي بمبلغ ١,٧٥٠,٠٠٠ دينار. إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك سوسيته جنرال الاردن . حصلت الشركة بتاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.
 - من غايات الشركة القيام باعمال بيع و شراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية إضافة إلى العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة.
 - إن الشركة مملوكة بالكامل لبنك سوسيته جنرال الأردن و يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية للبنك.
 - تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة مديرين الشركة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢٠ .
- 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 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 ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر 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 باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية وكما هو موضح أدناه:

تعديلات على معيارى 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 "مُهمة" من خلال سرد معلومات غير مهمة كجزء من التعريف 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 للفترة 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 وعملية 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.

تُقدم التعديلات إختبار تركيز إختياري يسمح بإجراء تقييم مبسط لتحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ليست بأعمال. وبموجب إختبار التركيز الإختياري، فإن مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ليست بأعمال إذا كانت إلى حد كبير كل القيمة العادلة لإجمالي الأصول المشتراة تتركز في أصل واحد محدد أو مجموعة من الأصول المماثلة.

تُطبق التعديلات بأثر مستقبلي على كافة إندماجات الشركات وحيازة الأصول التي يكون تاريخ حيازتها في أو بعد أول فترة لإعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
بالإضافة إلى إصدار الإطار المفاهيمي المُعدّل، الذي أصبح ساري المفعول إعتباراً من تاريخ نشره في ٢٩ آذار ٢٠١٨، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً تعديلات على المراجع إلى الإطار 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)، وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (١٢) و (١٩) و (٢٠) و (٢٢)، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم (٣٢).

ومع ذلك، لا تقوم جميع التعديلات بتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالمراجع إلى الإطار المفاهيمي والاقتباسات منه، حيث أنها تشير إلى الإطار المفاهيمي المُعدّل. تم تحديث بعض التصريحات فقط للإشارة إلى نسخة الإطار المفاهيمي التي تشير إليها هذه التصريحات (إطار لجنة المعايير الدولية للمحاسبة الذي اعتمدته مجلس معايير المحاسبة الدولية في عام ٢٠٠١، وإطار مجلس معايير المحاسبة الدولية لعام ٢٠١٠، أو الإطار المُعدّل الجديد لعام ٢٠١٨) أو للإشارة إلى أن التعريفات الواردة في المعيار لم تُحدّث بالتعريف الجديدة الواردة في الإطار المفاهيمي المُعدّل.

تسري التعديلات، حيثما تكون مُحدّثة بالفعل، للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيهِ في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة الشركة إجراء تقييم للآثار المتوقعة على أعمال وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة بالإضافة إلى تقديم افصاحات إضافية في القوائم المالية المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ ، بناء على ما تقدم قامت الشركة بالإجراءات التالية لاحتواء الازمة وكما يلي:

أ - خطة الشركة لمواجهة حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)

منذ بداية انتشار فيروس كورونا عالمياً والإعلان عنه من قبل منظمة الصحة العالمية كوباء عالمي، أكد مجلس إدارة الشركة أن اهم أولوياته المحافظة على سلامة وصحة موظفيه وعماله ولضمان ذلك قامت الشركة بالعديد من الخطوات أهمها تقسيم موظفي الإدارة الشركة لفريقين، فريق يعمل في الموقع الحالي للإدارة العامة والفريق الثاني يعمل عن بعد (من المنزل) ، كذلك قامت الشركة بفرض سياسات التباعد الاجتماعي ومنها إيقاف الاجتماعات وجها لوجه واستبدالها بوسائل التكنولوجيا الحديثة للتواصل والاجتماعات.

أما بالنسبة للعمليات الرئيسية فتستمر الشركة بتقديم كافة الخدمات والمنتجات لعملائها من خلال الخدمات الإلكترونية ومركز الخدمة الهاتفية.

قامت الإدارة بالآخذ بعين الاعتبار هذه الظروف الفريدة ودراسة مخاطر التعرضات للشركة وكذلك قامت بتقييم الآثار المتوقعة على الشركة من أجل مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة الناشئة عن هذا الحدث

ب - أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على نتائج اعمال الشركة

تعتقد الإدارة أن التأثير على التدفق النقدي على المدى القصير سيكون ضئيلاً وأن الشركة ستتمكن من الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقه، هذا وستقوم إدارة الشركة بمراقبة تأثير هذا الحدث و تحديث اثره على استمرارية الشركة وسيتم النظر في هذه الأمور وغيرها من الأمور ذات الصلة عند تحديد تقديرات الشركة في عام ٢٠٢٠.

ج - خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من الشركة والمؤجر.

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

٤ - نقد وأرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
٢٧٩,١٧٠	٣١٩,٦٨٢
٢,٣١٥,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠
٢,٥٩٤,١٧٠	٢,٨٦٩,٦٨٢
(٤,١٢٤)	(٣,٩٢٢)
٢,٥٩٠,٠٤٦	٢,٨٦٥,٧٦٠

أرصدة لدى البنك *

ودائع لأجل **

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ***

* يتضمن هذا البند مبلغ ١٧٧,٢٦٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (١٩٣,٩٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) والذي يمثل حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما انه لا تستحق أية فوائد على هذا الحساب.

** يمثل هذا البند ودائع قصيرة الأجل بفائدة سنوية تتراوح ما بين ٥,٢٥% الى ٥,٥% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٥,٥% الى ٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وتستحق شهرياً.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة مخصص خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
دينار	دينار	
٥٨٧	٣,٩٢٢	
٣,٣٣٥	٢٠٢	
٣,٩٢٢	٤,١٢٤	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٩٩,٢٤٧	٧٠٦,٣٦٦	ذمم مدينة لعملاء التمويل على الهامش *
١٤٨,٧١٧	١٦٥,١٤١	ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية
(١,٣٤٦)	(١,٩٠٧)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
٥٤٦,٦١٨	٨٦٩,٦٠٠	

* قامت الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠% (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٢% وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وأن تفاصيلها بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية لمحفظه عملاء الهامش هي ٢,١٢٢,٥٧٢ دينار.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٨٣٣,٥٠٠ دينار ، المبلغ المستغل ٧٠٦,٣٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,٣٧٨	١,٣٤٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,٠٣٢)	٥٦١	مخصص (فائض) خلال الفترة / السنة
١,٣٤٦	١,٩٠٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

وفيما يلي جدول يبين أعمار ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية مستحقة السداد :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥٤٧,٩٦٤	٨٧١,٥٠٧	١ - ٣٠ يوم
٥٤٧,٩٦٤	٨٧١,٥٠٧	

٦ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار	دينار
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٤,٤٠٥	٧,٧٧٨
٦,٤١٥	٣١,٣٧٧
٩٥,٨٢٠	١١٤,١٥٥

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

٧ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار	دينار
٣٦,٢٩٤	٦٢,٥٥٥
٢,٧٠٩	٢,٥٣٦
٣٩,٠٠٣	٦٥,٠٩١

تسوية التداول
مصاريف مستحقة

٨ - مخصص ضريبة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار	دينار
٨,٤٧٢	٥١,٥٥٢
٦٠,٧٢٠	٢٠,٧٤٦
(١٧,٦٤٠)	(٥٤,٣٧٧)
٥١,٥٥٢	١٧,٩٢١

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٣٤,٢٥٥	٢٠,٧٤٦

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة

تم احتساب مخصص ضريبة دخل الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وبرأي الإدارة فإن المخصص المأخوذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ كافى لتغطية أي التزامات ضريبية قد تطرأ .

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

٩ - التزامات محتملة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ يوجد على الشركة التزامات ممكن أن تطرأ، تتمثل في كفالة بنكية صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية (٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

وأخرى صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٠ - معاملات مع أطراف ذات العلاقة
تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة بالمعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
حسابات	حسابات	حسابات	حسابات
جارية	وديعة	جارية	وديعة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧٩,١٧٠	٣١٥,٠٠٠	٣١٩,٦٧٧	٢٥٠,٠٠٠

بنك سوسيته جنرال - الاردن

بلغت الفوائد المقبوضة من بنك سوسيته جنرال - الأردن ١٠,٤٣٠ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بمعدل فائدة ٥,٥% (١٢,٨٤١ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ بمعدل فائدة ٥,٥%).

بلغت قيمة الايجارات المدفوعة لبنك سوسيته جنرال - الأردن ١٠,٠٠٠ دينار منها ٤,٩٨٧ دينار تم الاعتراف بها كمصروف للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية مبلغ ٨,١٩٩ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، مقابل مبلغ ٧,٦٤٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ يوجد على الشركة التزامات ممكن أن تطرأ، تتمثل في كفالة بنكية صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية (٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). وأخرى صادرة عن بنك سوسيته جنرال الأردن بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١١ - احتياطي اجباري
لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطي الاجباري حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية.

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

تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ الاعتراف بمبلغ ٤,٩٨٧ دينار كمصروف ايجار في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة والمتعلق بالإيجارات التشغيلية (٢٠١٩ : ٩,٩٤٥ دينار).

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