



الرقم 8/ب ع/2020

التاريخ 2020/7/20

الساده بورصة عمان المحترمين

الموضوع / البيانات الماليه

تحية وبعد،،،

نرفق طيه البيانات الماليه للشركة كما في 2020/6/30 مدققه حسب الأصول من مدقق حساباتنا المراقبون المهنيون.

واقبلوا فانق الاحترام،،،

مهند شاكر قباجا

المدير العام



المرفقات :-

*البيانات الماليه

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٢ نيسان ٢٠٢٠
الرقم التسلسلي: ٢٥٩٩
رقم الملف: ٥٦
محل الإبرام

شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

"مراجعة وغير مدققة"
البيانات المالية المرحلية
وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠



شركة احياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

الصفحة	البيان	
		١. تقرير المراجعة
١	بيان (أ)	٢. بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٢	بيان (ب)	٣. بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٣	بيان (ج)	٤. بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٤	بيان (د)	٥. بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
١٤ - ٥	١٤-١	٦. إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لشركة أجياد للأوراق المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ والبيانات المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الأشهر الستة المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسنولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي ٣٤. وأن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية التي يؤديها المدقق المستقل للمنشأة"، وتتكون مراجعة البيانات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل خاص من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، إن نطاق أعمال المراجعة أقل إلى حد كبير من نطاق أعمال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الإستنتاج

بناء على مراجعتنا وعدا تأثير الأمر المشار إليه أعلاه لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد ان البيانات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية و السياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢).

من المراقبون المهنيون



جمال حمودة (JCPA, ACPA)
اجازة رقم ٤٧٨

عمان في ٧ تموز ٢٠٢٠

شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مراجع وغير مدقق

	الإيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
		دينار أردني	دينار أردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد والنقد المعادل	٣	٥,٥٦٨,٠١٧	٥,٩٥٠,١٣٩
الذمم المدينة	٤	٢,٠١٧,٦٤١	٢,١٢٤,٩١٦
تأمينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى	٥	١,٠٥٦,٣٢٦	١,٠٢٢,٦١٥
مجموع الموجودات المتداولة		٨,٦٤١,٩٨٤	٩,٠٩٧,٦٧٠
الموجودات غير المتداولة			
موجودات غير ملموسة	٦	١	١
الممتلكات والآلات والمعدات	٧	١٢٦,٥١٢	١٧٠,٢٢٠
الممتلكات والآلات والمعدات الممولة	٧	٢٩,٤٨٨	٤٢,٠٦٣
مجموع الموجودات غير المتداولة		١٥٦,٠٠١	٢١٢,٢٨٤
اجمالي الموجودات		٨,٧٩٧,٩٨٥	٩,٣٠٩,٩٥٤
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
الذمم الدائنه	٨	٤,٤٨٨,٥٢٤	٤,٦٦٧,٦٣٥
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٩	٢١٤,٠٧٤	٣٠٤,٥٥٠
مجموع المطلوبات المتداولة		٤,٧٠٢,٥٩٨	٤,٩٧٢,١٨٥
حقوق الشركاء			
رأس المال المنفوع		٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري		٤٨١,٣٦٧	٤٨١,٣٦٧
ارباح متراكمة - بيان ج		١١٤,٠٢٠	٣٥٦,٤٠٢
مجموع حقوق الشركاء		٤,٠٩٥,٣٨٧	٤,٣٣٧,٧٦٩
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٨,٧٩٧,٩٨٥	٩,٣٠٩,٩٥٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان



شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ 'مراجع وغير مدقق'

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
	دينار أردني	دينار أردني
الإيضاحات		
الإيرادات		
عمولات وساطة مالية	١,٥٠٣,٧٧٨	٤٧٨,٨١٣
فوائد بنكية مقبوضة	١٠٧,٨١١	٨٥,٠٨٥
إيرادات أخرى	٦٥,٩٠١	٦٧,٢٨٧
اجمالي الإيرادات	١,٦٧٧,٤٩٠	٦٣١,١٨٥
يطرح:		
مخصص مقابل مخاطر انتماء الذمم	(٥٠,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)
مخصص مخاطر أسواق أجنبية	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-
مصاريف إدارية وعمومية والاستهلاك	١٠ (٤٧٨,٠٢٠)	(٣٤٣,٧٨١)
صافي ربح الفترة	١٤٩,٤٧٠	٢٣٢,٤٠٤
مخصص ضريبة دخل للفترة	(٤١,٨٥٢)	(٩٧,٥٠٠)
صافي ربح الفترة بعد الضرائب - بيان ج	١٠٧,٦١٨	١٣٤,٩٠٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مراجع وغير مدقق*

	المجموع	الأرباح	الاحتياطي	رأس المال
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٤,١٩٩,٦٧٤	٢٩١,٥٤٢	٤٠٨,١٣٢	٣,٥٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح	(٢٨٠,٠٠٠)	(٢٨٠,٠٠٠)	-	-
ربح (خسارة) الفترة - بيان ب	١٣٤,٩٠٤	١٣٤,٩٠٤	-	-
رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٩ - بيان أ	٤,٠٥٤,٥٧٨	١٤٦,٤٤٦	٤٠٨,١٣٢	٣,٥٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٤,٣٣٧,٧٦٩	٣٥٦,٤٠٢	٤٨١,٣٦٧	٣,٥٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح	(٣٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	-	-
ربح (خسارة) الفترة - بيان ب	١٠٧,٦١٨	١٠٧,٦١٨	-	-
رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ - بيان أ	٤,٠٩٥,٣٨٧	١١٤,٠٢٠	٤٨١,٣٦٧	٣,٥٠٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة أجياد للأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ "مراجع وغير مدقق"

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
	دينار أردني	دينار أردني
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح الفترة بعد الضرائب	١٠٧,٦١٨	١٣٤,٩٠٤
استهلاكات وإطفاءات	٥٦,٢٨٣	٤٠,١٣٨
الربح التشغيلي قبل التغييرات في بنود رأس المال العامل	١٦٣,٩٠١	١٧٥,٠٤٢
التغييرات في بنود رأس المال العامل		
الذمم المدينة	١٠٧,٢٧٥	(١١٥,٦١٦)
تأمينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدما	(٣٣,٧١١)	١,٠٠٧,٠٨٥
الذمم الدائنة	(١٧٩,١١١)	١,٣٣٠,٠٨٩
مخصصات ومطلوبات اخرى	(٩٠,٤٧٦)	٩,٦٦٣
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(٣٢,١٢٢)	٢,٤٠٦,٢٦٣
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	-	(٧٢,٧٧٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	-	(٧٢,٧٧٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح	(٣٥٠,٠٠٠)	(٢٨٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٣٥٠,٠٠٠)	(٢٨٠,٠٠٠)
صافي (النقصان) / الزيادة في رصيد النقد	(٣٨٢,١٢٢)	٢,٠٥٣,٤٨٨
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	٥,٩٥٠,١٣٩	٢,٥٤٨,٠٩٥
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - بيان (أ)	٥,٥٦٨,٠١٧	٤,٦٠١,٥٨٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة أجياد للأوراق المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

١. الوضع القانوني والنشاط

تأسست الشركة بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٠٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٠٤٥٠) كشركة ذات مسؤولية محدودة ، ومن غايات الشركة القيام بكافة اعمال الاستشارات والوساطة المالية المحلية والعالمية واعمال الوسيط لحسابه وخدمات التمويل على الهامش.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة من لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ - أساس القياس

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لاساس التكلفة التاريخية وتم تعديل هذا الأساس بالنسبة لبعض الأصول كما هو موضح أدناه

ب- النقد والنقد المعادل

يتمثل بند النقد و النقد المعادل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك.

ج- الذمم التجارية

تظهر الذمم المدينة والدائنة التي أحدثتها الشركة بقيمة الفواتير ، ويتم أخذ مخصص للذمم المدينة لأي انخفاض في قيمتها القابلة للتحصيل.

د- موجودات غير ملموسة

يتم اثبات كافة الموجودات غير الملموسة بصافي القيمة الدفترية وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاطفاء على الموجودات غير الملموسة وباستخدام نسبة ٢٠% سنوياً.

هـ- تقييم الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات. وتقيد الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما في نهاية السنة، وتؤخذ الفروقات الناجمة عن التغير في أسعار الصرف الى بيان الدخل.

و- الاعتراف بالإيرادات

- تتحقق إيرادات عمولات الوساطة عند إصدار فواتير الشراء و/ أو البيع للعملاء.

- يتم الاعتراف بالإيرادات وذلك عند الوفاء بكامل الشروط التالية:

١. احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية الى الشركة.

٢. إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.

ز- موجودات مالية للمتاجرة

تقيد الموجودات المالية المتاجرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية ويتم قيد أي ربح او خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بنفس الفترة التي حدث بها هذا التغير.

ح- الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأيّة خسائر متراكمة لانخفاض القيمة، تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في استهلاك الممتلكات والمعدات على مدى عمرها الإنتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:

كمبيوتر وبرمجيات	٢٥%
ديكور وتمديدات كهربائية	١٥%
أثاث	٢٠%
أجهزة اتصالات	٢٠%
آلات	٢٠%
خزائن حديدية	٢,٥%
السيارات	١٥%

- تنخفض قيمة الأصل عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد، فإذا وجد أي مؤشر على ذلك يتم تخفيض قيمة الأصل للقيمة القابلة للإسترداد.
- يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أي من الممتلكات والمعدات على أنه الفرق بين المبالغ المحصله من الإستبعاد -إن وجدت- والمبلغ المسجل للأصل، كما يتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل.
- يتم الإعتراف بتكاليف الإصلاح والصيانة الدورية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل عند حدوثها.

ط- الاعتراف في الاصول والالتزامات المالية

يتم الاعتراف في اصول والتزامات الشركة المالية بثبات من فترة لاخرى على اساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة.

ي - الأدوات المالية

تعرف الاداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى. تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والنمذ المدينة والدائنة والموجودات المالية. تبين بعض الفقرات اعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الادوات المالية.

٣. نقد ونقد معادل

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار أردني	دينار أردني
البنك التجاري الأردني	٢,١٨٥,٩٦٣	١,٨٧٨,٢٣٣
البنك التجاري الأردني / نمم دائنة عملاء - ٣ ب	١٦٨,٠٤٩	٧٦٧,١٣٥
بنك لبنان والمهجر	١٦	٢,٦١٤
بنك لبنان والمهجر / نمم دائنة عملاء - ٣ ب	٤,٣٠١	١٠٦,٢٨٨
بنك القاهرة عمان	٦,٦٥١	٣٤,٢٤٨
البنك العقاري المصري العربي / نمم دائنة عملاء - ٣ ب	٣,١١٩,٦٣٠	٣,٠٣٥,٢٠٨
حسابات قيد التسوية - مركز إيداع الأوراق المالية	٨٣,٤٠٧	١٢٦,٤١٣
المجموع	٥,٥٦٨,٠١٧	٥,٩٥٠,١٣٩

ب- يمثل هذا البند قيمة الأموال المودعة لدى البنك والخاصة بدمم عملاء دائنة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية حول الفصل بين أموال الوسيط المالي وأموال عملائه.

٤. نمم مدينة

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار أردني	دينار أردني
نمم عملاء الوساطة	٣١٢,٦٧٧	١٨٠,٩٠١
نمم عملاء التمويل على الهامش	٩٤٢,١٤٦	١,٠٤٠,٨٤١
نمم مدينة أخرى	٢,٥١٢,٨١٨	١,٦٠٣,١٧٤
مجموع الذمم	٣,٧٦٧,٦٤١	٢,٨٢٤,٩١٦
مخصص مخاطر أسواق أجنبية	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-
مخصص مقابل مخاطر انتمان الذمم - ٤ ب	(٧٥٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)
المجموع	٢,٠١٧,٦٤١	٢,١٢٤,٩١٦

ب- فيما يلي الحركة على مخصص مقابل مخاطر انتمان الذمم :

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	٧٠٠,٠٠٠	٣١٠,٠٠٠
المخصص للفترة	٥٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠
رصيد نهاية الفترة	٧٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠

ج- فيما يلي جدول اعمار ندم العملاء كما في ٢٠٢٠/٦/٣٠:

السنة	٣٠-١ يوم	٩٠-٣١ يوم	اكثر من ثلاثة شهور	اكثر من ستة شهور	المجموع
٢٠١٩/١٢/٣١	٢,٤٨٠,٣٦٤	١٧٩,٩١٤	١٢٢,٤٠٢	٤٢,٢٣٦	٢,٨٢٤,٩١٦
٢٠٢٠/٦/٣٠	٣,٢٩٦,٣١١	٨٥,٨٢٦	٢٦١,٦١٦	١٢٣,٨٨٨	٣,٧٦٧,٦٤١

٥. تأمينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدماً وندم مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار أردني	دينار أردني
تأمينات صندوق ضمان التسوية	٣٧,٠٠٠	٣٧,٠٠٠
تأمين كفالات - ايضاح ١٢	٩٩٤,٠١٣	٩٧٧,٦٩٢
تأمينات مستردة	٨٨٦	٨٨٦
مصاريف مدفوعة مقدماً	٧,٩٦٤	٧,٠٣٧
ندم موظفين	١٠,٦٧٥	-
ندم أخرى	٥,٧٨٨	-
المجموع	١,٠٥٦,٣٢٦	١,٠٢٢,٦١٥

٦. موجودات غير ملموسة

يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار أردني	دينار أردني
خلو المكتب	١٢,٥٠٠	١٢,٥٠٠
الاطفاء المتراكم	(١٢,٤٩٩)	(١٢,٤٩٩)
المجموع	١	١

٧. ممتلكات ومعدات
 (أ) أظهرت الممتلكات والمعدات في تاريخ البيانات المالية على النحو التالي:

المجموع دينار أردني	سيارات	البرمجيات دينار أردني	التجهيزات الكهربائية دينار أردني	السيورات دينار أردني	أجهزة اتصالات دينار أردني	الآلات دينار أردني	الحاسب الآلي دينار أردني	خزائن حديدية دينار أردني	أثاث المكاتب دينار أردني	التكلفة
٣٤٤,٧٧٨	٥١,٠٠٠	٩٤,٨١٤	٨,٩٧٣	٦٠,٦٤٣	٥,٨٧٥	٢٢,٠١١	٨٤,٠٩٤	٣١٠	١٧,٠٠٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ الإضافات خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ الإستبعادات خلال الفترة
٣٤٤,٧٧٨	٥١,٠٠٠	٩٤,٨١٤	٨,٩٧٣	٦٠,٦٤٣	٥,٨٧٥	٢٢,٠١١	٨٤,٠٩٤	٣١٠	١٧,٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ الإستهلاك المتراكم
(١٧٤,٥٠٨)	-	(٥٣,١٨١)	(٣,٦١٣)	(٣٥,٤١٢)	(٤,١٠٤)	(١٠,٧٥٢)	(٦٠,٧١١)	(٣٠٩)	(١,٤٢١)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ استهلاك الفترة
(٤٣,٧٠٨)	(٧,٦٥٠)	(١٤,١٥٣)	(١,١٦٦)	(٥,٤٦٤)	(٦١٠)	(٣,٥٨٥)	(٧,٦٧٨)	-	(٣,٤٠٢)	الإستبعادات خلال الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(٢١٨,٢١٦)	(٧,٦٥٠)	(٦٧,٣٣٩)	(٤,٧٧٩)	(٤٠,٨٧٦)	(٤,٧١٤)	(١٤,٣٣٧)	(٦٨,٣٨٩)	(٣٠٩)	(٩,٨٢٣)	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ - بيان ١
١٢٦,٥١٢	٤٣,٣٥٠	٢٧,٤٧٥	٤,١٩٤	١٩,٧٦٧	١,١٦١	٧,٦٧٤	١٥,٧٠٥	١	٧,١٨٥	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ - بيان ١
١٧٠,٢٢٠	٥١,٠٠٠	٤١,٦٢٨	٥,٣٦٠	٢٥,٢٣١	١,٧٧١	١١,٢٥٩	٢٣,٣٨٣	١	١٠,٥٨٧	في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ - بيان ١

٧. مستلزمات ومعدات ممولة
ب) أظهرت المستلزمات والمعدات الممولة في تاريخ البيانات المالية على النحو التالي:

المجموع	البرمجيات	التجهيزات الكهربائية	السيارات	أجهزة اتصالات	الات	الحاسب الآلي	اثاث المكاتب	التكلفة
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
٧٠,٠٠٠	٢,٩٨١	٦,٥٢٣	٢٨,٥٩٨	٢,٨١٧	١٢,٨٤٧	٣,٦٥١	١٢,٥٨٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	الإستبعادات خلال الفترة
٧٠,٠٠٠	٢,٩٨١	٦,٥٢٣	٢٨,٥٩٨	٢,٨١٧	١٢,٨٤٧	٣,٦٥١	١٢,٥٨٣	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(٢٧,٩٣٧)	(١,٥٨٤)	(٢,٢٢٦)	(٩,٧٥٨)	(١,٢٤٠)	(٥,٦٥٣)	(١,٩٣٩)	(٥,٥٣٧)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(١٢,٥٧٥)	(٩٧٨)	(٧٤٥)	(٤,٢٩٠)	(٥٦٤)	(٢,٥٦٩)	(٩١٣)	(٢,٥١٦)	استهلاك الفترة
(٤٠,٥١٢)	(٢,٥٦٢)	(٢,٩٧١)	(١٤,٠٤٨)	(١,٨٠٤)	(٨,٢٢٢)	(٢,٨٥٢)	(٨,٠٥٣)	الإستبعادات خلال الفترة
٢٩,٤٨٨	٤١٩	٣,٥٥٢	١٤,٥٥٠	١,٠١٣	٤,١٢٥	٧٩٩	٤,٥٣٠	صافي القيمة الدفترية
٤٢,٠٦٣	١,٣٩٧	٤,٢٩٧	١٨,٨٤٠	١,٥٧٧	٧,١٩٤	١,٧١٢	٧,٠٤٦	في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ - بيان ١
								في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ - بيان ١

٨. الذمم الدائنه

يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار أردني	دينار أردني
نم عملاء	٤٧١,١٨٩	٥٧٩,٦٨٧
نم عملاء تمويل الهامش	٢٢٢,٥٤٦	٢٠٥,١٢٦
نم عملاء الأسواق الخارجية	٢,٦٢٧,٦١٧	٢,٦٤٠,٨٢٤
نم دائنة أخرى	١,١٦٧,١٧٢	١,٢٤١,٩٩٨
المجموع	٤,٤٨٨,٥٢٤	٤,٦٦٧,٦٣٥

٩. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص ضريبة دخل - ٩ب	٣٤,٤٩٥	٣٠١,٦٦٩
مصاريف مستحقة	١٦١,٤٤٤	٧٢٥
مطلوبات أخرى	١٨,١٣٥	٢,١٥٦
المجموع	٢١٤,٠٧٤	٣٠٤,٥٥٠

ب- مخصص ضريبة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة	٤١,٨٥٢	٣١٤,٢٥٩
أمانات ضريبة دخل مدفوعة على الفوائد ٥%	(٧,٣٥٧)	(١٢,٥٩٠)
المجموع	٣٤,٤٩٥	٣٠١,٦٦٩

١٠. المصاريف الإدارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب ومكافآت الموظفين	١٧٠,٠٠٧	١٣٠,٨٢١
رخص المهن	٢٩٥	-
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	١٥,٢٢١	١٧,٦١٥
رسوم حكومية واشتراكات وطوابع	٣,٣٨٧	٢٤,٠٦٨
مياه وكهرباء	٢,٥٥٦	٢,٦٨٩
بريد وهاتف وانترنت	٤,٢٢٢	٥,١٧٣
ايجارات	٢٠,٥٥٧	٢٢,١٧٨
نظافة	١,٠٤٠	٥٧٣
صيانة عامة	٩٨٦	٤,٣٥٨
دعاية واعلان	٣,٣٩٨	٢,٠٥٥
تأمين صحي و اجور طبية	١٨,٩٩٠	١٧,١٧٧
قرطاسية	٢,٣٦٧	١,٩٥٨
مطبوعات	٥٠٤	٢,٣٠٣
ضيافة	٢,٩٥٥	٣,٩٠٩
مصرفو إكراميات موظفين	١٥٠,٩٠٠	٥٠,٠٠٠
أخطاء تداول	٣٣٠	٦٦١
أتعاب محاماة واستشارات قانونية	٤,١٠٠	١,٦٠٠
أتعاب مهنية	٢٠٠	٩٢٥
مصاريف بنكية	٣,٨١٨	١,٤٠٦
استهلاكات	٥٦,٢٨٣	٤٠,١٣٨
مصاريف عقود وأخرى	٧,٥١٢	٩,٣٨٦
مصاريف دراسات واستشارات مالية	١,٥٠٠	١,٥٠٠
مصاريف تنقلات	٦,٠٤٩	٣,٢٨٨
م. إصدار بطاقات	٨٤٣	-
المجموع	٤٧٨,٠٢٠	٣٤٣,٧٨١

١١. ضريبة الدخل

تم تسوية ضريبة الدخل لعام ٢٠١١ ، وتم قبول كشوفات التقدير الذاتي لحسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل للأعوام ٢٠١٢ ، ٢٠١٣ ، ٢٠١٤ ، ٢٠١٦ ، و٢٠١٧ بموجب نظام العينات، ويقبول إقرار عام ٢٠١٥ دون تعديل، كما تم تقديم كشف عام ٢٠١٩ إلكترونياً.

١٢. التزامات طارئة

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة عن كفالات بمبلغ - / ٩٧٦,٠٠٠ دينار أردني. لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية ويتمين نقدي مقداره - / ٩٩٤,٠١٣ دينار أردني.

١٣. الأدوات المالية

أ - القيمة العادلة:

إن القيمة الدفترية للأصول و الإلتزامات المالية لا تساوي قيمتها العادلة. تشير الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الى القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الإيضاح (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب - مخاطر السوق:

تعرف مخاطرة السوق بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق وتتضمن المخاطر التالية:

- مخاطرة العملة

- تعرف مخاطرة العملة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

- تظهر المبالغ المقترضة بالعملات الأجنبية في بيان المركز المالي المرفق بموجب أسعار تعادلها.

- مخاطرة سعر الفائدة

- تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.

- إن الأدوات المالية الظاهرة في بيان المركز المالي ليست خاضعة لمخاطرة سعر الفائدة باستثناء الودائع والتي تخضع لمعدلات الفائدة السائدة في السوق.

- مخاطرة السعر الأخرى
- تعرف مخاطرة السعر الأخرى بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة العملة) سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في بيان المركز المالي ليست خاضعة لمخاطرة السعر الأخرى.

- ج - مخاطرة الائتمان
- تعرف مخاطرة الائتمان بأنها مخاطرة إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.
- تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.

- د - مخاطرة السيولة
- تعرف مخاطرة السيولة بأنها مخاطرة تعرض المنشأة الى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية (إن الشركة غير خاضعة لمخاطرة السيولة).

١٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض البيانات المالية للفترة الحالية.