

التاريخ: 2020/07/28

رقم الكتاب: 2020/68

تحية طيبة وبعد ..

الموضوع: التقرير نصف السنوي كما هو في 2020/06/30

<p>To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Securities Depository Center Date : 28/07/2020 Subject: Semi- Annual Report as of 30/06/2020</p>	<p>السادة هيئة الاوراق المالية السادة بورصة عمان السادة مركز ايداع الاوراق المالية التاريخ: 2020/07/ 28 الموضوع: التقرير نصف السنوي كما هو في 2020/06/30</p>
<p>Attached the company's Semi- Annual Report of Credit Financial Invest for Financial Brokerage As of 30/06/2020</p>	<p>مرفق طيه نسخة من التقرير نصف السنوي لشركة الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية كما هو بتاريخ 2020/06/30م</p>
<p>Kindly accept our highly appreciation and respect  Credit Financial Invest for Financial Brokerage General Manager's Signature Loay Azar</p>	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...  الاعتماد المالي الاستثماري للوساطة المالية المدير العام السيد لؤي عازر</p>

شركة الإعتماد المالي الإستثماري  
للساطة المالية ذ.م.م

*(Handwritten signature)*

SAIBUT 11 SAIBUT 11 SAIBUT 11 AMMAN, JORDAN

Head Office: 4th Floor, Tower A, Jeddah Tower, P.O. Box 12540, Jeddah, Saudi Arabia  
Branch Offices: 2073 Street, Riyadh, Saudi Arabia, 11563

بسم الله الرحمن الرحيم  
الدائرة العامة للإدارة والمالية  
الرياض  
٢٩ تموز ٢٠٢٠  
2758  
الرقم المتسلسل: 95  
بالهاتف: 611  
الجهة المختصة: 611

شركة الإعتدال المالي الإستثماري للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

شركة الإعتدال المالي الإستثماري للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية
١	قائمة المركز المالي الموجزة المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ - (مراجعة غير مدققة)
٢	قائمة الدخل الشامل الموجزة المرحلية للسته المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ - (مراجعة غير مدققة)
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة المرحلية للسته المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ - (مراجعة غير مدققة)
٤	قائمة التدفقات النقدية الموجزة المرحلية للسته المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ - (مراجعة غير مدققة)
٦-٥	إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة المرحلية للسته المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
شركة الإعتدال المالي الإستثماري للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموجزة المرحلية لشركة الإعتدال المالي الإستثماري للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، والقوائم الموجزة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للمدة اشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتضمن عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية طرح الاستفسارات، بشكل أساسي، على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية والمالية وعمل التحليلات وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد يفيد بأننا أحطنا بكافة الأمور الهامة التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الإستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

إن الأرصدة الإفتتاحية مدققة من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر تقريراً غير معدل عليها بتاريخ ١٧ أيار ٢٠٢٠.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية



محمد الأزرق  
(إجازة رقم ١٠٠٠)

عمان في ٢٨ تموز ٢٠٢٠

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموجزة المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ - (مراجعة غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
			الموجودات المتداولة
دينار أردني	دينار أردني		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢,١٢٢,٤٧٠	٢,٧٤٧,٥٣٢	٣	نم عملاء الوساطة المالية مدينة
٥١٩,٦٩٤	٤٢٠,٨٢٧		أرصدة مدينة أخرى
٩٩٠,٩٩٤	٩٨١,٣٥٧	٤	نم أطراف ذات علاقة مدينة
١١٢,٣٨٥	١٦٧,٣٥٠		مجموع الموجودات المتداولة
٣,٧٤٥,٥٤٣	٤,٣١٧,٠٦٦		
			الموجودات غير المتداولة
٢٣٤,٠٠١	٢٣٠,٨٨٢		موجودات غير ملموسة
٢٨٨,٨٦٠	٢٨٢,١٩٩		ممتلكات ومعدات
١٦٩,٠٦٣	١٢٣,٤٨٤		حق استخدام اصل
٦٩١,٩٢٤	٦٣٦,٥٦٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
٤,٤٣٧,٤٦٧	٤,٩٥٣,٦٣١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
٢,٠٣٩,٥٩٤	٢,٣٨٥,٧١٢	٥	نم عملاء الوساطة المالية دائنة
١١٥,٣٣٦	١٨٥,٧٠٢		أرصدة دائنة أخرى
٩٦٣	-		نم أطراف ذات علاقة دائنة
٥٣,٢٣٣	٩٢,٦٣٥		التزام عقود ايجار - قصير الاجل
٢,٢٠٩,١٢٦	٢,٦٦٤,٠٤٩		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٦٧,٢٨٧	-		التزام عقود ايجار - قصير الاجل
٢,٢٧٦,٤١٣	٢,٦٦٤,٠٤٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٧٨٠,٠٠٠	٢,٧٨٠,٠٠٠		رأس المال
(٦١٨,٩٤٦)	(٤٩٠,٤١٨)		خسائر متراكمة
٢,١٦١,٠٥٤	٢,٢٨٩,٥٨٢		صافي حقوق الملكية
٤,٤٣٧,٤٦٧	٤,٩٥٣,٦٣١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموجزة المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ - (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	الإيرادات
٥٧٣,٦٨٤	١,١١٥,٥٥٥	صافي عمولات الوساطة
٩,٦٥٢	٨,٠٦٠	إيرادات أخرى
٥٨٣,٣٣٦	١,١٢٣,٦١٥	المجموع
		المصاريف
(٤٣٧,٥٧١)	(٤٠٥,٣٥٠)	مصاريف تسويق
(٢٧٤,٧٤٧)	(٥٨٥,٢٩٥)	مصاريف إدارية
(٦٤٥)	(٤,٤٤٢)	مصاريف التمويل - فائدة عن عقود ايجار
(٧١٢,٩٦٣)	(٩٩٥,٠٨٧)	المجموع
(١٢٩,٦٢٧)	١٢٨,٥٢٨	الربح (الخسارة)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ - (مراجعة غير مدققة)

الصافي	خسائر متراكمة	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٢,١٦١,٠٥٤	(٦١٨,٩٤٦)	٢,٧٨٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٢٨,٥٢٨	١٢٨,٥٢٨	-	الربح
٢,٢٨٩,٥٨٢	(٤٩٠,٤١٨)	٢,٧٨٠,٠٠٠	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
			للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
٢,٢٥٠,٩٠٨	(٥٢٩,٠٩٢)	٢,٧٨٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(١٢٩,٦٢٧)	(١٢٩,٦٢٧)	-	الخسارة
٢,١٢١,٢٨١	(٦٥٨,٧١٩)	٢,٧٨٠,٠٠٠	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٩

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموجزة المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ - (مراجعة غير مدققة)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٢٩,٦٢٧)	١٢٨,٥٢٨	الربح (الخسارة)
		تعديلات لـ :
٣١,٨٣٤	٣٥,١٠٤	إستهلاكات وإطفاءات
-	٤٩,٦٠٥	خسائر التثمانية متوقعة
-	٤٥,٥٧٩	استهلاك حق استخدام اصل
-	٤,٤٤٢	مصرف فائدة - عن التزام عقود ايجار
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥١٩,٦٩٤)	٤٩,٢٦٢	نم عملاء الوساطة المالية مدينة
٣٨٦,١٣٦	٩,٦٣٧	أرصدة مدينة أخرى
(١٠٢,٣٢٩)	(٥٤,٩٦٥)	نم أطراف ذات علاقة مدينة
٤٥٦,٩٢٥	٣٤٦,١١٨	نم عملاء الوساطة المالية دائنة
١٢,١١٠	٧٠,٣٦٦	أرصدة دائنة أخرى
١٣٥,٣٥٥	٦٨٣,٦٧٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٢٥,٧٩٥)	(٢٥,٣٢٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٢٥,٧٩٥)	(٢٥,٣٢٤)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٥٢)	(٩٦٣)	نم أطراف ذات علاقة دائنة
-	(٣٢,٣٢٧)	المدفوع من التزام عقود ايجار
(١٥٢)	(٣٣,٢٩٠)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٩,٤٠٨	٦٢٥,٠٦٢	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٢,٣٢٦,٢٩٩	٢,١٢٢,٤٧٠	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٢,٣٣٥,٧٠٧	٢,٧٤٧,٥٣٢	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الإعتدال المالي الإستثماري للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٧ وسجلت لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٤٩٦٣١) كشركة ذات مسؤولية محدودة.
- من غايات الشركة الرئيسية:
- وسيط بالعمولة.
- شراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية في السوق المحلي والخارجي.
- عن الشركة مملوكة من قبل شركة CFI Group Holding Limited.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

- تم إعداد القوائم المالية الموجزة المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموجزة المرحلية تتفق مع السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٣. نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	نقد لدى البنوك مقابل ذمم عملاء الوساطة المالية الدائنة
٢,٠٠٨,٢٣٧	٢,٢٥٥,٠٤٠	حسابات جارية لدى البنوك - عملات اجنبية
٦٤,٥٠٤	٤٢٧,٥٩١	حسابات جارية لدى البنوك - دينار اردني
٤٩,٢٧١	٦٤,٣٣٧	نقد في الصندوق
٤٥٨	٥٦٤	المجموع
٢,١٢٢,٤٧٠	٢,٧٤٧,٥٣٢	

٤. أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	تأمينات كفالات
٨٣١,٠٠٠	٨٣١,٠٠٠	إيراد فوائد مستحقة القبض
٤٩,٠٥٨	٤٩,٠٥٨	مصاريف المدفوع مقما
٤٢,٩٥٥	٤٧,٨١٥	تأمينات مستردة
٣١,٦٠٠	٣١,٦٠٠	أخرى
٢٨,٣٣٩	١٨,٣٠٤	ذمم موظفين
٨,٠٤٢	٣,٥٨٠	المجموع
٩٩٠,٩٩٤	٩٨١,٣٥٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٥. ذمم عملاء الوساطة المالية دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٨٢٨,١٣٢	٣,٦١١,٧١١	إيداعات عملاء التداول في السوق العالمي
٥,٥٢٨	١١,٧٤٣	إيداعات عملاء التداول في السوق المحلي
(٧٩٤,٠٦٦)	(١,٢٣٧,٧٤٢)	أرباح او خسائر التداول
٢,٠٣٩,٥٩٤	٢,٣٨٥,٧١٢	المجموع

٦. تأثير كوفيد - ١٩ على أعمال الشركة

- نتيجة لانتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وتشبيهه في عدة مناطق جغرافية حول العالم بما في ذلك المملكة الأردنية الهاشمية وأثره على الاقتصاد العالمي بالإضافة الى تعطيل الأنشطة الاقتصادية وكان لذلك أثر على قطاع الوساطة المالية وشراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية في السوق المحلي نتيجة لإجراءات الحجر الصحي التي قررها رئيس الوزراء وذلك من خلال تنسيب مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتعليق نشاط سوق عمان المالي للفترة من ١٧ اذار ٢٠٢٠ ولغاية ١٠ أيار ٢٠٢٠ ويأتي ذلك سندا لأحكام المادة ٧٢ من قانون الأوراق المالية رقم ١٨ لسنة ٢٠١٧، وذلك حماية المتداولين والشركات الأردنية من الأثار السلبية الكبيرة التي تشهدها الأسواق المالية العالمية بسبب تداعيات فيروس كورونا المستجد عالمياً.
- أما فيما يتعلق بتداول أسهم الأسواق الأمريكية والأوروبية وتداول العملات والمعادن فلا يوجد اثر على عمل الوساطة المالية التي تعتمد على نسبة ثابتة او متغيرة لكل عملية بيع وشراء حيث انه لم يتم إيقاف التداول هذه الأسواق لذا لم يكن هنالك اثر انعكس على نتيجة أعمال الشركة.
- لا تعتبر الإدارة أنه من الممكن تحديد تقدير كمي للأثر المحتمل لهذا التفشي على البيانات المالية المستقبلية للشركة في هذه المرحلة.
- إن الإدارة والمسؤولين سيستمرون في مراقبة الوضع في جميع المناطق الجغرافية وتزويد أصحاب المصالح بالتطورات وفقاً لما تتطلبه الأنظمة واللوائح وفي حال حدوث أي تغييرات في الظروف الحالية سيتم تقديم إفساحات إضافية أو إقرار تعديلات في القوائم المالية للشركة.