

الرقم : 147 / 1 / 106
التاريخ : 2020 / 08 / 09

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الموضوع : تسليم البيانات المالية كما في 2020/06/30

تحية طيبة و بعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية لشركة إبداع للإستثمارات
المالية كما هي في 30 حزيران لعام 2020 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

سامر شعبان
المدير العام

إبداع
للإستثمارات المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٠ آب ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل ٧١٧٥
رقبه ٥٥
الجهة المختصة: <u>مكتب الحسابات</u>

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لمدقق الحسابات المستقل للسنة لشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٢٠

جدول المحتويات

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

قائمة

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

صفحة

- | | |
|-------|--|
| ١ - ٨ | ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة |
|-------|--|

تقرير المراجعة لمصدق الحسابات المستقل

ع م / ٧٦٠٩ / ٠٠١

الى الشريك
شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة ابداع للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) "الشركة" كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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 الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي ، من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

أمر آخر

إن المعلومات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والمعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ ، قد تم تدقيقها ومراجعتها من قبل مدقق آخر وقد أصدر رأياً غير معدل واستنتاجاً غير معدل على هذه القوائم والمعلومات بتاريخ ١٨ اذار ٢٠٢٠ و ٢٩ تموز ٢٠١٩ على التوالي .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

٦ آب ٢٠٢٠

شفيق كميل بطشون

إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	ايضاح	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
دينار		دينار	
موجودات متداولة :			
نقد لدى البنوك	٤	٢,٠٧٥,٣٣٥	٢,١١٩,١١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٥	٥١,٠٠٠	٧٦,٣٠٠
ذمم مدينة - بالصافي	٦	٩١,٥٠٢	٣٤,٨٨٣
تسوية التداول		٤٦,٤٠٩	-
أرصدة مدينة أخرى	٧	٣٥,٨٩٤	٣٢,٧٦٥
مجموع الموجودات المتداولة		٢,٣٠٠,١٤٠	٢,٢٦٣,٠٦٧
موجودات غير متداولة :			
صندوق ضمان التسوية	٨	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة		١٥٠,٠٥٣	١٥٠,٣٣٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي		٦,٣١٦	٦,٥٦٢
الموجودات غير الملموسة - بالصافي		٢٠١,٢٠٥	٢٠١,٣٠٥
مجموع الموجودات غير المتداولة		٣٨٢,٥٧٤	٣٨٣,٢٠٠
مجموع الموجودات		٢,٦٨٢,٧١٤	٢,٦٤٦,٢٦٧
المطلوبات وحقوق الشريك			
المطلوبات			
مطلوبات متداولة :			
ذمم دائنة	٩	١١٠,٣٣٢	٣٧,٤٣٣
تسوية التداول		-	٣٢,١٨٧
مصاريف مستحقة		٧٥	٤,٩٤٠
أرصده دائنة أخرى		٩٠٤	-
مجموع المطلوبات المتداولة		١١١,٣١١	٧٤,٥٦٠
حقوق الشريك			
رأس المال المدفوع		٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري		١٣١,٣٩٦	١٣١,٣٩٦
(الخسائر) المتراكمة		(٥٩,٦٨٩)	(٥٩,٦٨٩)
(خسارة) الفترة		(٣٠٤)	-
صافي حقوق الشريك		٢,٥٧١,٤٠٣	٢,٥٧١,٧٠٧
مجموع المطلوبات وصافي حقوق الشريك		٢,٦٨٢,٧١٤	٢,٦٤٦,٢٦٧

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

قائمة (ب)

شركة ابداع للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية		ايضاح	
في ٣٠ حزيران	في ٣٠ حزيران		
٢٠١٩ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)		
دينار	دينار		
الإيرادات :			
١٦,٥٣٠	١٤,٦٩٤		إيرادات عمولات تداول أسهم
٦٠,٥٠٠	٥٤,٤٠١		إيرادات فوائد بنكية دائنة
١٠٠	-		إيرادات أخرى
-	(٢٥,٣٠٠)		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
-	١,٠٠٠		المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٧٧,١٣٠	٤٤,٧٩٥		اجمالي الإيرادات
ينزل : المصاريف :			
١,٤٧٩	١,٠٧١		مصاريف بنكية
٤١,١٩٣	٣٨,٤٣٩	١١	المصاريف الإدارية والعمومية
٢,١١٧	٣,٩٦٣		مصاريف دعاية وإعلان
١٢	-		مصرف صندوق حماية المستثمر
١,٤٤٤	١,٣٤٦		الاستهلاكات والإطفاءات
٤٦,٢٤٥	٤٤,٨١٩		مجموع المصاريف
٣٠,٨٨٥	(٢٤)		(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
-	(٢٨٠)	ب/١٠	(مصرف) ضريبة الدخل
٣٠,٨٨٥	(٣٠٤)		(الخسارة) الربح للفترة / إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

قائمة (ج)

شركة ابداع للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

رأس المال المدفوع	الاحتياطي الاجباري	(الخسائر المتراكمة)	(خسارة) الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣١,٣٩٦	(٥٩,٦٨٩)	-	٢,٥٧١,٧٠٧
-	-	-	(٣٠٤)	(٣٠٤)
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣١,٣٩٦	(٥٩,٦٨٩)	(٣٠٤)	٢,٥٧١,٤٠٣

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الرصيد في بداية السنة (مدققة)

إجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة (مراجعة)

٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٧٨	(١١٦,١٦١)	-	٢,٥٠٨,٩١٧
-	-	٣٠,٨٨٥	-	٣٠,٨٨٥
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٧٨	(٨٥,٢٧٦)	-	٢,٥٣٩,٨٠٢

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

الرصيد في بداية السنة (مدققة)

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة (مراجعة)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

قائمة (د)

شركة ابداع للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ حزيران		
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
(٢٤)	٣٠,٨٨٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		(الخسارة) / الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات :
١,٣٤٦	١,٤٤٤	الاستهلاكات والإطفاءات
(٥٤,٤٠١)	(٦٠,٥٠٠)	ايرادات فوائد بنكية دائنة
٢٥,٣٠٠	-	خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(١,٠٠٠)	-	(المسترد) من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٨,٧٧٩)	(٢٨,١٧١)	صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٥٥,٦١٩)	(٤,٦٤٩)	(الزيادة) في الذمم المدينة
(٧٨,٥٩٦)	٢٥,٩٤٠	(الزيادة) النقص في تسوية التداول
(٣,١٢٩)	(١,١٥٦)	(الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
٧٢,٨٩٩	١٦,١٠٦	الزيادة في ذمم دائنة
(٤,٨٦٥)	-	(النقص) في مصاريف مستحقة
-	(١,٠٥٩)	(النقص) في المطلوب الى طرف ذي علاقة
٩٠٤	٢,٢١٧	الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
(٩٧,١٨٥)	٩,٢٢٨	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :		
٥٤,٤٠١	٥٨,٥٢٩	فوائد بنكية مقبوضة
(١,٠٠٠)	(١,٦٠٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٥٣,٤٠١	٥٦,٩٢٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤٣,٧٨٤)	٦٦,١٥٧	صافي (النقص) الزيادة في النقد
١٥٩,١١٩	١٣٧,٠١٩	النقد وما في حكمه - بداية السنة
١١٥,٣٣٥	٢٠٣,١٧٦	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- ١ - التأسيس والأنشطة
- تأسست شركة ابداع للاستثمارات المالية ("الشركة") بتاريخ ٦ نيسان ٢٠٠٥ تحت رقم (٩٩٣٧) كشركة ذات مسؤولية محدودة برأسمال مدفوع قدره ٢,٥ مليون دينار موزع على ٢,٥ مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد ، وعنوانها عمان - الدوار السادس شارع زهران ص. ب ٩٣٠٦٥٧ عمان ١١١٨١ - الأردن .
- من غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية .
- إن الشركة مملوكة بالكامل لشركة الأردن الدولية للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة.
- ٢ - أساس الإعداد
- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يُمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة .
- إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ . 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 . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات . إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن في التقدير هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، باستثناء ما هو مذكور في الإيضاح رقم (٣).

تعتقد إدارة الشركة بأن تقديراتها المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٩ باستثناء ما يلي :

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيه 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 للآثار المتوقعة على أعمال الشركة داخل المملكة ، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة بالإضافة إلى تقديم افصاحات إضافية في المعلومات المالية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، بناء على ما تقدم قامت الشركة بالإجراءات التالية لاحتواء الازمة وكما يلي :

- أ - خطة الشركة لمواجهة حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)
قامت الشركة باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان إستمرارية الأعمال وخدمة العملاء في حال حدوث أي ظرف لضمان تنفيذ مجموعة من الإجراءات أهمها ما يلي :
- تجهيز مواقع بديلة لتوزيع الموظفين عليها وذلك لضمان إستمرارية العمل وللمحافظة على التباعد الإجتماعي بين الموظفين.
 - تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة وذلك لضمان إستمرارية تقديم الخدمة للعملاء من خلال القنوات الالكترونية .
 - الحفاظ على سلامة كل من الموظفين والعملاء وذلك من خلال إتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم أماكن العمل.

ب - أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على نتائج أعمال الشركة
تعتبر الشركة أن هذا الحدث هو حدث لا يتطلب التعديل على المعلومات المالية المرحلية وبالتالي لم يتم إجراء أي تعديلات على المعلومات المالية المرحلية الموجزة نتيجة لهذه المسألة. في جانب رصد أثر ازمة كوفيد - ١٩ على نتائج أعمال الشركة وتحديدًا في جانب كفاية المخصصات و/أو مدى الحاجة الى مخصصات إضافية فقد تم اعتماد مجموعة من الفرضيات التي استخدمت في تقييم الأثر والتي استندت على مركز أساسي يعد مزيجًا يمكن الشركة من رصد أثر الازمة على أعمالها وهو: عكس توجهات إدارة الشركة في تقييم الأثر على عملاء معينين بالاستناد الى دراسة كل عميل على حدة (Management overlay). وتجدر الإشارة هنا إلى أن الشركة والشركة الام تتمتعان بمركز مالي قوي وقاعدة رأس مال قوية تمكنهما من إستيعاب الصدمات.

ج - أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على مستويات السيولة لدى الشركة
قامت الشركة بإعداد كافة السيناريوهات المتعلقة بالأوضاع الضاغطة علماً بأن الشركة تتمتع بمستويات مريحة تمكّنها من الإستجابة لأوضاع السوق.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية وكما هو موضح أدناه:

- تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(٨) والمتعلقة بتعريف الأهمية

تهدف التعديلات إلى تسهيل فهم الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وليس المقصود بها تغيير المفهوم الأساسي للأهمية النسبية في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم تضمين مفهوم "حجب" المعلومات الهامة بالمعلومات غير الهامة كجزء من التعريف الجديد.

تم تغيير حد الأهمية النسبية التي تؤثر على المستخدمين من "يمكن أن يؤثر" إلى "يمكن أن يتوقع بشكل معقول أن يؤثر".

تم استبدال تعريف الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي (٨) بالإشارة إلى تعريف الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي (١). بالإضافة إلى ذلك ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعايير الأخرى والإطار المفاهيمي الذي يحتوي على تعريف للأهمية النسبية أو يشير إلى مصطلح "أهمية نسبية" 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 الاعمال عادة ما يكون لديها مخرجات ، فإن المخرجات ليست مطلوبة لمجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول لتكون مؤهلة للعمل. لكي يتم اعتبارها نشاطاً تجارياً ، يجب أن تتضمن مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ، كحد أدنى ، مدخلات وعملية جوهرية تساهم معاً 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 المشتراه مركزة بشكل جوهري في أصل واحد محدد أو مجموعة من الأصول المماثلة.

يتم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي على كافة عمليات الدمج وحيازة الأصول التي يكون تاريخ الحيازة 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

جنباً إلى جنب مع الإطار المفاهيمي المنقح ، الذي أصبح ساري المفعول عند نشره في ٢٩ آذار ٢٠١٨ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً 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 والاقتباسات من الإطار بحيث تشير إلى الإطار المفاهيمي المعدل. تم تحديث بعض التصريحات فقط للإشارة إلى نسخة الإطار الذي تشير إليه (إطار IASC الذي اعتمدته 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 - نقد لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١٥٩,١١٩	١١٥,٣٣٥	حسابات جارية
١,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠	ودائع لأجل *
٢,١١٩,١١٩	٢,٠٧٥,٣٣٥	

* يمثل هذا البند ودائع لأجل بمعدل فائدة يتراوح من ٣,٢٥٪ إلى ٥,٦٪ سنوياً للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ ، كما يتضمن هذا البند تأمينات نقدية بمبلغ ٢١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية .

- ان النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣٠ حزيران ٢٠١٩ كان كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٢٠٣,١٧٦	١١٥,٣٣٥	نقد وحسابات جارية
٢٠٣,١٧٦	١١٥,٣٣٥	

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٧٦,٣٠٠	٥١,٠٠٠	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
٧٦,٣٠٠	٥١,٠٠٠	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٥٧١,٧٨٧	٦٢٧,٤٠٦	ذمم عملاء الوساطة *
(٥٣٦,٩٠٤)	(٥٣٥,٩٠٤)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٤,٨٨٣	٩١,٥٠٢	

* اصدرت محكمة بداية عمان بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٧ قرارا بتوكيل بورصة عمان ببيع اسهم بعض عملاء الوساطة المقام ضدهم قضايا لصالح الشركة ، وبناء عليه قامت الشركة بتحرير المخصص المرصود المتعلق بتلك الذمم والبالغ ٥٢,٦٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والذي يمثل حصة الشركة من قيمة بيع الاسهم ، علماً بأنه قد بدأت اجراءات بيع الاسهم بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٨ وقد تم الانتهاء منها بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١٨ بإجمالي قيمة ٥٨,٨٧٥ دينار .

- ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٥٣٨,٢٨٤	٥٣٦,٩٠٤	الرصيد في بداية السنة
(١,٣٨٠)	(١,٠٠٠)	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية
٥٣٦,٩٠٤	٥٣٥,٩٠٤	المتوقعة خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧ - أرصدة مدينة أخرى
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٨,٥٨٩	٨,٣٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٠٨١	١٥,٩٥٥	ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد
٧,٨٦٠	٧,٠٠٠	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٤,٢٣٥	٤,٥٦٥	أخرى
٣٢,٧٦٥	٣٥,٨٩٤	

٨ - صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤ .

٩ - ذمم دائنة

يشمل هذا البند ذمم عملاء الشركاء كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، كما ان هذه الذمم لا يستحق عليها اية فوائد ولا يوجد لها جدول زمني محدد للسداد كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	
دينار	دينار	
٢٣,٨٤٧	٣٧,٤١٤	المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)
٨٦,٤٨٥	١٩	ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٢)
١١٠,٣٣٢	٣٧,٤٣٣	

١٠ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

- لا يوجد حركة حاصلة على مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كون أن الشركة لديها خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً .

- وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة لا داعي لقيد أية مخصصات في المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لأغراض الالتزامات الضريبية لوجود خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً .

ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة ما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٢٨٠	-	أثر الضرائب المؤجلة
٢٨٠	-	

ج - الوضع الضريبي

- تم إجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ للشركة ، كما تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠١٩ ضمن المدة القانونية ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بشأنها.

- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، إن المخصصات المأخوذة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية .

١١ - المصاريف الادارة والعمومية
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)
دينار	دينار	دينار
رواتب الموظفين	٢٢,٤٧٧	٢٢,٤١٩
اتعاب مهنية وقانونية	٣,٤٠٨	٥,٧٧٥
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	٢,٠٥٢	٣,١٩٥
رسوم ورخص الوساطة المالية	٤,٠٩٣	٣,٣٨٣
نظام الرابط الالكتروني	٢,١٧٨	٢,٢٦٥
برق وبريد وهاتف	٥٠١	١,٣٠٤
ايجارات	١,٠٠٠	١,٠٠٠
مصاريف تأمين	٤٧٢	٥٤١
قرطاسية ومطبوعات	٧٢٧	٣٥٤
أخرى	١,٥٣١	٩٥٧
	٣٨,٤٣٩	٤١,١٩٣

١٢ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة ، على النحو المحدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (إفصاحات الأطراف ذات العلاقة) ؛ الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين والمدراء وغيرهم من موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة ، والمنشآت الخاضعة لسيطرة هذه الأطراف أو التي تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بها بشكل كبير . فيما يلي الأرصدة والحركات الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مدققة)
دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة	
ذمم مدينة	-
ذمم دائنة	١٩
	٣٧,٤٩٢
	٨٦,٤٨٥

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)
دينار	دينار	دينار
بنود قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة		
ايرادات عمولات وساطة مالية	٩٥	٢٥٤
الأردن الدولية للتأمين	١,٧٩٢	٤,٧٨٦
الأردن الدولية للإستثمار	١٤٩	٧٣١
شركة المجموعة المتحدة للإدارة والاستشارات	٨,٨٩٩	٧٥
محمد صالح ابراهيم علي جابر		

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)
دينار	دينار	دينار
رواتب ومكافآت أخرى	١٦,٩٣٥	١٦,٦٨٨

١٣ - إدارة المخاطر

إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر متماثلة مع تلك المفصّل عنها في المعلومات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٤ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ تقارب قيمتها العادلة.

١٥ - التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢١٠,٠٠٠ دينار تمثل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية، وقد بلغت تأميناتها النقدية ٢١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

١٦ - القضايا

هنالك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٧٦٦,٠٧٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٧٦٦,٠٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) للمطالبة بتسديد أرصدة الذمم المدينة المستحقة على بعض عملاء الشركة وهي ما زالت قيد التنفيذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، حيث اصدرت محكمة بداية عمان بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١٦ قرارا بتوكيل بورصة عمان ببيع اسهم بعض عملاء الوساطة المقام ضدهم قضايا لصالح الشركة علماً بأنه قد تم البدء باجراءات بيع الاسهم بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٨، وقد تم تحصيل مبلغ ٥٨,٨٧٥ دينار ناجم عن البيع بداية العام ٢٠١٨.

١٧ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تم اقرار المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٥ آب ٢٠٢٠.

١٨ - أرقام المقارنة

قامت الشركة باعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ حتى تتوافق مع أرقام الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، علماً بأن إعادة التصنيف لم يكن له أي أثر على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.