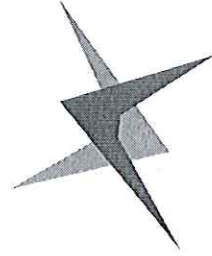


أجیاد للأوراق المالية
Ajiad Securities



ذات مسؤولية محدودة

عمان- المملكة الاردنية الهاشمية

التقرير السنوي

و

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات للسنة المنتهية

في 31 كانون الأول 2020



هيئة المديرين

شركة البطاح للاستثمارات التجارية ويمثلها كل من

السيد احمد سالم بني هاني
رئيسا لهيئة المديرين

السيد مهند شاكر قباجا
السيد ايمن اياد فهمي الصيفي

شركة المشكاة للتعليم ويمثلها كل من :-

السيد عماد الدين أكرم نديم كمال
نائبا لرئيس هيئة المديرين

السيد باسل عيسى الور

مدققو الحسابات
المراقبون المهنيون

قائمة المحتويات

البند رقم الصفحة

| | |
|----|--|
| 5 | كلمة رئيس هيئة المديرين..... |
| 6 | الرؤية |
| 6 | الرسالة |
| 7 | تقرير هيئة المديرين..... |
| | أولاً: |
| 7 | أ. الوضع القانوني للشركة وأنشطتها الرئيسية |
| 7 | ب. اماكن الشركة الجغرافية |
| 7 | ج. حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة |
| | ثانياً: |
| 7 | الشركات التابعة للشركة |
| | ثالثاً: |
| 8 | نبذة تعريفية عن أعضاء هيئة المديرين وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية; |
| | رابعاً: |
| 10 | أسماء كبار مالكي الأسهم و عدد الأسهم المملوكة لكل منهم; |
| | خامساً: |
| 10 | الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق منذ تاريخ التأسيس; |
| | سادساً: |
| 11 | درجة الإعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً; |
| | سابعاً: |
| 11 | الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة..... |
| | ثامناً: |
| | القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على الشركة أو قدرتها التنافسية:11 |
| | تاسعاً: |
| 12 | الهيكل التنظيمي المستقبلي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التدريب لهم; |
| 12 | أ. الهيكل التنظيمي العام للشركة |
| 12 | ب. عدد الموظفين |
| | ج. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة |
| | عاشراً: |
| 13 | وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة |
| | حادي عشر: |
| | الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية 2020 مقارنة بالأعوام التي سبقتها مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة |
| 13 | ثاني عشر: |
| 13 | الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2020 |
| | ثالث عشر: |
| | السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة و الارباح الموزعة وصافي حقوق الملكية مقارنة بالأعوام السابقة: |
| 14 | رابع عشر: |
| 14 | تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية 2020 |
| | خامس عشر: |
| 15 | التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة ... |
| | سادس عشر: |
| 15 | مقدار أتعاب تدقيق حسابات الشركة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/ أو مستحقة له |
| | سابع عشر: |
| 15 | التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية 2020 |
| | ثامن عشر: |
| 15 | نظام مكافحة غسيل الأموال..... |
| | تاسع عشر: |
| | العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع رئيس هيئة المديرين أو أعضاء هيئة المديرين أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم. |
| 22 | البيانات المالية وتقرير المدقق المستقل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 |
| 24 | |

كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة الشركاء الكرام

على الرغم من الأزمات السياسية في المنطقة وما تبعها من آثار اقتصادية ومالية على الاقتصاد الاردني والقطاعات الاستثمارية بمختلف مجالاتها، والانخفاض المستمر في المؤشرات ذات العلاقة بمستوى كفاءة الاداء في السوق المالي، فقد استمرت الشركة في سياسة التوسع في استهداف المزيد من العملاء وتقديم خدمات مالية على مستوى عالي من الجودة والتنافسية العالية سعياً نحو تعظيم العوائد المالية للمساهمين.

فعلى صعيد سير العمل في الشركة فقد حققت العديد من الانجازات على مستوى النمو في حجم المتعاملين وحققت الشركة ارباحاً بلغت (1,058,373) بعد الضرائب والإحتياطيات ، هذا وقد وضعت الشركة خطة طموحة خلال العام القادم لزيادة ربحية الشركة من خلال تبنيها لسياسة مبيعات جديدة تسعى الى زيادة حجم المتعاملين مع الشركة من المستثمرين الاردنيين والعرب والاجانب وذلك من خلال التداول الإلكتروني عبر الإنترنت.

وفي الختام فإنني اقدر الجهود المتواصلة من زملائي أعضاء هيئة المديرين السابقين والحاليين في خدمة مسيرة الشركة، وأسجل تقديري وثنائي على ثقة الشركاء في أداء الإدارة التنفيذية ومستوى المهنية العالية لديها في التعامل مع الخطط المستقبلية للشركة.

كما أتقدم باسمي واسم زملائي أعضاء هيئة المديرين بجزيل الشكر والتقدير لكافة العاملين في الشركة على جهودهم الطيبة التي بذلوها خلال العام، متمنياً لشركتنا المزيد من التقدم والازدهار.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته
احمد سالم بني هاني
رئيس هيئة المديرين

أحمد سالم بني هاني

الرؤية

ممارسة أعلى معايير الأمانة والمهنية في العمل والتعامل مع العملاء باعتبارهم القيمة الأساسية للشركة.

الرسالة

تقديم خدمات مالية شاملة ومتكاملة في مختلف الاسواق المحلية والاقليمية وفق أحدث المعايير في العالم وبطريقة تلبي احتياجات وتوقعات العملاء وتتلاءم مع قيم الشركة في المهنية والاحتراف.

تقرير هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين المحترمين،،

يسر هيئة مديرين شركة أجياد للأوراق المالية أن يقدم التقرير السنوي الثالث عشر والذي يتضمن خلاصة أعمال الشركة وحساباتها الختامية والتي تشمل الميزانية العمومية وبيان الدخل عن السنة المالية 2020 وذلك عملاً بأحكام المادتين 169 و 171 من قانون الشركات المعدل رقم 22 لسنة 1997 وتماشياً مع أحكام المادة 14 من النظام الأساسي للشركة. وكذلك نورد لكم البيانات اللازمة تطبيقاً للمادة 4 من تعليمات الإفصاح رقم 12 الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

أولاً:

أ. الوضع القانوني للشركة وأنشطتها الرئيسية

تأسست شركة أجياد للأوراق المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم (10450) بتاريخ 20 تموز 2005 وبرأس مال قدره (3.5) مليون دينار، حيث باشرت الشركة أعمالها بتاريخ تشرين الأول 2005.

بهدف تحقيق غايات وأنشطة الشركة الرئيسية حصلت الشركة على الرخص المبينة أدناه من هيئة الأوراق المالية:-

- الوسيط المالي.
- الوسيط لحساب الغير
- الوسيط المعرف
- التمويل على الهامش.
- التداول الإلكتروني عبر الإنترنت.

ب. أماكن الشركة الجغرافية

يقع المقر الرئيسي للشركة في عمان، مجمع بنك الإسكان- الطابق الثاني ويوجد فروع أخرى للشركة داخل المملكة (فرع اربد) .

ج. حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة

لا يوجد اي حجم استثمار رأسمالي للشركة .

ثانياً:

الشركات التابعة للشركة

لا يوجد للشركة اي شركات تابعة.

ثالثاً:

نبذة تعريفية عن أعضاء هيئة المديرين وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية:

السيد احمد سالم بني هاني

المنصب : رئيس هيئة المديرين

تاريخ العضويه : 2012/12/30

تاريخ الميلاد : 1964

الاعمال التي قام بها :

- عضو مجلس ادارة غرفة تجارة اربد
- امين صندوق نادي الحسين الرياضي
- عضو مجلس ادارة بلدية اربد الكبرى
- مستثمر في مجموعة شركات

السيد عماد الدين اكرم نديم كمال

المنصب : نائب رئيس هيئة المديرين

تاريخ العضويه : 2013/1/6

تاريخ الميلاد : 1944

الشهادات العلمية : شهادة البكالوريوس اقتصاد وادارة مالية من جامعة الاسكندرية عام 1969
الاعمال التي قام بها:

- مدقق أول لدى شركة آرثر أندرسون في المملكة المتحدة.
- المدير المالي لمجموعة الخليج الدولية في المملكة المتحدة.
- المدير العام لدى شركة سند التجارية في السعودية.
- مؤسس وعضو مجلس ادارة للشركة الوطنية للدواجن (سابقاً).
- مؤسس ورئيس هيئة المديرين في مؤسسة عماد كمال التجارية.
- عضو مجلس ادارة في شركة دارات الأردنية القابضة المساهمة العامة المحدودة.

باسل عيسى الور

المنصب: عضو هيئة مديرين

تاريخ العضويه : 2015/7/5

تاريخ الميلاد: 1962

الشهادات العلمية: هندسة اقتصاد زراعي من جامعة ولاية ايووا / امريكا عام 1984
الاعمال التي قام بها :

- مدير عام للشركة الوطنية للمياه المعدنية.
- عضو مؤسس بأكثر من شركة استثمارية تعمل بالزراعة والتجارة.

السيد مهند شاكر قباجا

المنصب: عضو هيئة مديرين/ المدير العام

تاريخ العضويه : 2010/2/23

تاريخ الميلاد : 1976
الشهادات العلمية : شهادة البكالوريوس تخصص اقتصاد من جامعة اليرموك في عام 1997.
الاعمال التي قام بها :

- مدير عام شركة ميثاق للاستثمارات العقارية.
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة ميثاق للاستثمارات العقارية.
- مدير عام شركة الوافي للإسكان.
- أعمال حرة - سلسلة مطاعم - الولايات المتحدة الامريكية.
- الشركة الاردنية للتجارة والتسويق.
- البنك العربي (3.5) سنوات.

السيد ايمن اياد فهمي الصيفي

المنصب : عضو هيئة مديرين
تاريخ العضويه : 2010/2/23
تاريخ الميلاد : 1975
الشهادات العلمية : شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والتمويل من جامعة عمان الاهلية.

الاعمال التي قام بها :

- مؤسس في شركة اياد الصيفي واولاده للاستيراد والتصدير 2008- حتى الان.
- مدير مالي لدى شركة الوافي للاسكان 2003- 2008.
- مؤسس في شركة ايمن الصيفي لتمثيل الوكالات الجارية والتصنيع.

السيد بسام غازي حافظ صندوقة

المنصب : مدير الوساطة الاجنبية
تاريخ التعيين : 2018/5/01.
تاريخ الميلاد : 1978
الشهادات العلمية :
• دبلوم عالي في التحليل الفني في جمعية المحللين الفنية العالمية في امريكا.
• بكالوريوس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية سنة 2000.
الاعمال التي قام بها :

- وسيط مالي اجنبي في شركة القرن 21 للاستثمارات المالية من 2000/3/1 ولغاية 2001/4/1.
- وسيط مالي رئيسي في جلوبال تريدرز للاستثمارات المالية من 2001/4/1 ولغاية 2002/11/1.
- مدير الوساطة الاجنبية في مجموعة رويال للاستثمارات المالية من 2003/1/1 ولغاية 2004/4/1.
- مدير الوساطة الاجنبية في المدينة للاستثمارات المالية من 2004/4/1 ولغاية 2005/4/1.
- وسيط اسهم في شركة في شبكة اطلس للعالمية للاسهم والسندات -دبي من 2005/4/8 ولغاية 2006/4/8.
- مدير الوساطة في شركة رسمله -دبي من 2005/4/8 ولغاية 2006/4/8.
- مدير الوساطة الاقليمية في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية من 2008/1/1 ولغاية 2018/5/1.
- مدير الوساطة الاجنبية في شركة احياد من 2018/5/1 -حتى الان .

لينا السعافين

المنصب : المدير المالي

تاريخ التعيين : 2007/12/31

تاريخ الميلاد : 1985

الشهادات العلمية : بكالوريوس اقتصاد اعمال من الجامعة الأردنية- 2007.

الاعمال التي قامت بها:

- مدير مالي /رئيس قسم محاسبة في شركة أجياد من 2015/12/12 حتى الآن.
- ضابط امتثال في شركة أجياد من 2010- 2015.
- محاسب في شركة اجياد للأوراق المالية من 2008- 2010.

محمد ابورياله

المنصب : مدير الوساطة المحلية

تاريخ التعيين : 2013

تاريخ الميلاد : 1984

الشهادات العلمية : بكالوريوس علوم مالية ومصرفية من الجامعة البلقاء التطبيقية - 2006

الاعمال التي قام بها :

- مدير الوساطة المحلية في شركة اجياد- من 2013/5/1- حتى الآن.
- محلل مالي لدى الوحدة الإستثمارية في الجامعة الأردنية من 2011 - 2013.
- قائم بأعمال مدير الوساطة في شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية من 2007- 2011.
- وسيط مالي في شركة الرضا للخدمات المالية 2006 – 2007.

رابعاً:

أسماء كبار مالكي الأسهم و عدد الأسهم المملوكة لكل منهم:

| اسم الشريك | عدد الحصص | الجنسية |
|--|-----------|---------|
| شركة البطاح للاستثمارات التجارية ذ.م.م | 1,759,204 | اردنية |
| شركة المشكاة للتعليم ذ.م.م | 1,150,642 | اردنية |
| احمد سالم فياض بني هاني | 217,854 | اردنية |

خامساً:

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق منذ تاريخ التأسيس:

الجدول أدناه يبين حجم تداول الشركة منذ تاريخ التأسيس مقارنة بأحجام تداول السوق:

| السنة | حجم تداول السوق | حجم تداول الشركة | نسبة التداول | ترتيب الشركة | عدد الشركات العاملة |
|-------|-----------------|------------------|--------------|--------------|---------------------|
| 2020 | 2,179,132,036 | 79,766,063 | %3.66 | 9 | 56 |
| 2019 | 3,262,617,067 | 87,106,429 | %2.6 | 14 | 57 |
| 2018 | 4,705,597,188 | 112,726,122 | %2.4 | 10 | 58 |
| 2017 | 5,907,519,572 | 167,138,045 | %2.8 | 9 | 57 |
| 2016 | 4,680,768,698 | 212,831,768 | %4.5 | 5 | 57 |
| 2015 | 6,835,714,375 | 313,911,060 | %4.6 | 5 | 60 |
| 2014 | 4,528,476,942 | 269,121,716 | %5.95 | 2 | 61 |
| 2013 | 6,060,134,228 | 199,752,209 | %3.3 | 9 | 61 |
| 2012 | 3,959,839,268 | 98,977,587 | %2.5 | 15 | 62 |
| 2011 | 5,703,902,245 | 165,520,003 | %2.9 | 12 | 65 |
| 2010 | 13,383,081,219 | 212,753,406 | %1.6 | 21 | 65 |
| 2009 | 19,341,706,663 | 130,193,791 | %0.7 | 41 | 68 |
| 2008 | 40,581,527,143 | 250,424,242 | %0.61 | 45 | 69 |
| 2007 | 24,679,419,113 | 190,555,632 | %0.772 | 42 | 66 |
| 2006 | 28,398,631,804 | 403,982,024 | 1.4 | 28 | 68 |
| 2005 | 33,779,501,998 | 35,869,404 | %0.1 | 43 | 48 |

سادسا:

درجة الإعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا أو خارجيا:
لاتعتمد الشركة على موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محليا وخارجيا) يشكلون 10%
فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو الإيرادات.

سابعا:

الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها
بموجب القوانين والأنظمة

لاتتمتع الشركة بأية حماية حكومية أو امتيازات حكومية بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها الشركة.

ثامنا:

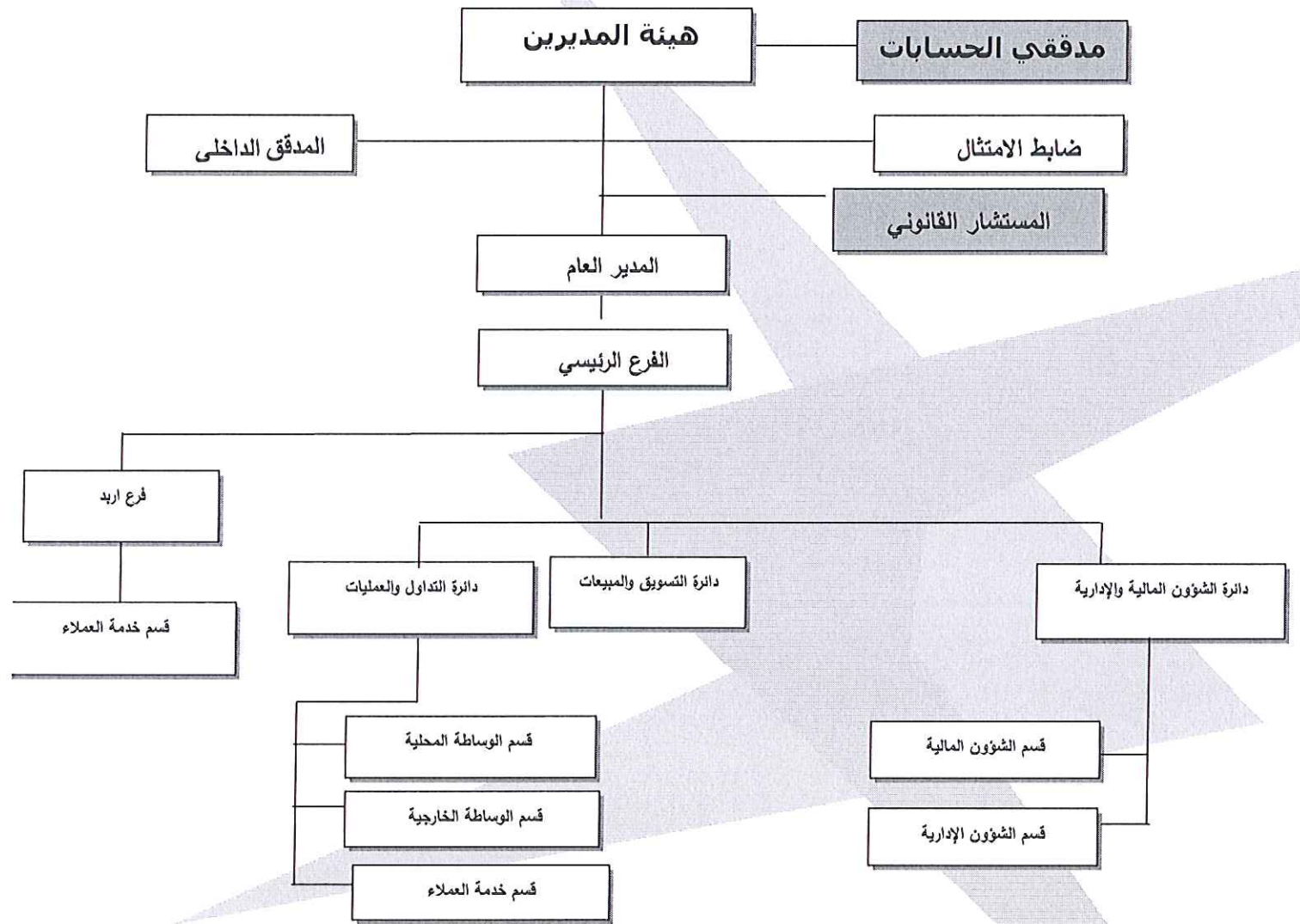
القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي
على الشركة أو قدرتها التنافسية:

لا يوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على الشركة أو قدرتها التنافسية.

تاسعا:

الهيكل التنظيمي المستقبلي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التدريب لهم:

أ. الهيكل التنظيمي العام للشركة



ب. عدد الموظفين

بلغ عدد موظفي شركة أجياد للاوراق المالية (30) موظفاً والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين وفئات مؤهلاتهم العلمية لغاية 2020/12/31.

| عدد الموظفين | المؤهل العلمي |
|--------------|---------------|
| 24 | بكالوريوس |
| 3 | دبلوم |

| | |
|----|-------------|
| 3 | ثانوية عامة |
| 30 | المجموع |

عاشرا:

وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها

- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الأسعار السوقية في البورصة المحلية على اعتبار انه ليس من سياستها التداول بالأوراق المالية لحسابها في البورصة بأحجام كبيرة.
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الاجنبية حيث ان التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية، ولا يوجد لدى الشركة بتاريخ الميزانية العامة أي موجودات بعملات أجنبية.
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة على اعتبار انه لا يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العامة اي التزامات تحمل فائدة.

حادي عشر:

الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية 2020 مقارنة بالأعوام التي سبقتها مدعومة بالأرقام ووصف للآحداث الهامة التي مرت على الشركة

| البيانات | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|-------------------------------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| حجم محفظة الشركة من الأوراق المالية | - | - | - | - | - | - | - |
| حجم تعامل الشركة لصالح محفظتها | - | - | - | - | 2,163,295 | 388,539 | 1,510,880 |
| حجم تعامل الشركة لصالح العملاء | 79,766,063 | 87,106,429 | 112,726,122 | 167,138,045 | 210,668,473 | 313,522,521 | 267,121,716 |
| عمولات البيع والشراء | 302,321 | 188,766 | 773,713 | 655,864 | 879,829 | 1,236,247 | 916,504 |
| أرباح (خسائر) المتاجرة | - | - | - | - | (3,435) | 2,600 | (25,489) |

ثاني عشر:

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2020

لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2020

ثالث عشر:

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية مقارنة بالأعوام السابقة:

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | البيان |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------------------------|
| 468,449 | 530,065 | 437,550 | 327,798 | 442,238 | 732,354 | 1,955,438 | صافي الربح للفترة قبل الضريبة |
| 117,320 | 140,914 | 119,953 | 95,711 | 130,137 | 314,259 | 701,522 | مخصص ضريبة الدخل |
| 351,129 | 389,152 | 317,598 | 232,087 | 312,101 | 418,095 | 1,253,916 | صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة |
| 3,422,000 | 3,422,000 | 3,422,000 | 3,422,000 | 3,500,000 | 3,500,000 | 3,500,000 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 4,385,976 | 4,090,728 | 4,134,566 | 4,092,893 | 4,199,674 | 4,337,769 | 5,241,685 | مجموع حقوق الملكية |

رابع عشر:

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية 2020

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | البيان |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--|
| 1.282 | 1.195 | 1.208 | 1.196 | 1.199 | 1.239 | 1.497 | القيمة الدفترية للسهم |
| 0.102 | 0.114 | 0.093 | 0.068 | 0.089 | 0.119 | 0.358 | الأرباح (الخسائر) للسهم الواحد |
| 26.70 | 21.75 | 28.11 | 22.71 | 63.36 | 114.6 | 108.8 | نسبة المطلوبات إلى حقوق الشركاء % |
| 21.09 | 17.86 | 21.94 | 18.50 | 38.78 | 53.40 | 52.11 | نسبة المطلوبات إلى الموجودات % |
| 374 | 460 | 355 | 440 | 157.8 | 87.24 | 91.87 | حقوق الشركاء إلى المطلوبات % |
| 56.5 | 29.7 | 53.59 | 47.17 | 49.14 | 48.98 | 38.65 | نسبة إجمالي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية % |
| 22.07 | 18.1 | 28.11 | 18.83 | 28.64 | 107.6 | 97.69 | نسبة إجمالي الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية % |
| 4.73 | 5.60 | 4.255 | 5.403 | 2.578 | 1.829 | 1.901 | نسبة السيولة |

خامس عشر:

التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة

- ستقوم الشركة باستخدام اموالها بشكل كفؤ بهدف زيادة العائد المتوقع على رأس المال.
- ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها بشكل كفؤ بهدف تحقيق اهدافها.
- العمل على جذب المزيد من الاستثمارات وتوسيع قاعدة العملاء من اجل الحصول على المزيد من القوة لمركز الشركة المالي ومواصلة النمو والتطوير.
- الاستمرار في المشاركة بالدورات التدريبية لرفع كفاءة موظفي الشركة.
- المحافظة على تحديث موقعنا الإلكتروني www.ajiadsecurities.com فوراً وبشكل دائم ومستمر لتعظيم الفائدة المرجوة.
- العمل على استقطاب عملاء للتداول من خلال خدمة التداول عبر الانترنت.
- تتوقع هيئة مديري الشركة زيادة حصة تداول الشركة من إجمالي حجم تداول السوق خلال العام 2021 الامر الذي سيؤدي إلى إرتفاع الربح في هذا العام ويدعم ذلك التوقع وجود إدارة متميزة وموظفين مؤهلين.

سادس عشر:

مقدار أتعاب تدقيق حسابات الشركة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/ أو مستحقة له

بلغت اتعاب مدققي حسابات الشركة السادة المراقبون المهنيون عن عام 2020 مبلغ (1,682) دينار شاملة ضريبة المبيعات ولا توجد أي أتعاب أخرى تلقاها المدقق مستحقة له.

سابع عشر:

التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية 2020

تم صرف مبلغ 870 دينار قيمة اشتراك في برنامج رعاية لصالح جمعية مكافحة السرطان .

ثامن عشر:

نظام مكافحة غسيل الأموال

تعريفات

غسل الأموال: هو اي فعل ينطوي على اكتساب أموال أو حيازتها أو التصرف فيها أو نقلها أو ادارتها أو حفظها أو استبدالها أو ايداعها أو التلاعب بقيمتها أو حركتها أو تحويلها أو اي فعل يؤدي الى إخفاء أو تمويه مصدرها أو الطبيعة الحقيقية لها أو مكانها أو كيفية التصرف بها أو ملكيتها أو الحقوق المتعلقة بها مع العلم بأنها متحصلة من جريمة من الجرائم المنصوص عليها في المادة (4) من قانون مكافحة غسيل الأموال رقم (46) لسنة 2007.

القانون: قانون مكافحة الأموال رقم (46) لسنة 2007.

العميل: هو عميل شركة أجياد للأوراق المالية سواء كان طبيعياً أو اعتبارياً.

المستفيد الحقيقي: الشخص الطبيعي صاحب الإدارة الأصلية أو المصلحة الحقيقية في العلاقة بين العميل وشركة أجياد للأوراق المالية.

مسؤول الأخطار: مسؤول من الإدارة العليا في الشركة يقوم بإبلاغ وحدة مكافحة غسيل الأموال في هيئة الأوراق المالية عن أي عملية غسل تحصل في الشركة أو أي عملية يشتبه فيها غسيل الأموال.

العملية المشبوهة: أي عملية يعتقد ولأسباب مبررة أنها تتعلق بمتحصلات إحدى الجرائم المنصوص عليها في المادة رقم (4) من قانون مكافحة غسيل الأموال رقم (46) لسنة 2007.

ممثلو المخاطر: هم الأشخاص الذين يشغلون أو أشغلوا مناصب عليا في أي دولة، مثل رئيس دولة أو حكومة أو سياسي بارز في حزب سياسي، أو وزير أو نائب أو عين من الأعيان، ويشمل ذلك أفراد عائلات هؤلاء الأشخاص حتى الدرجة الثانية.

الهيئة: هيئة الأوراق المالية.

الوحدة: وحدة مكافحة غسيل الأموال المشكلة وفقاً لأحكام قانون غسيل الأموال رقم (46) لسنة 2007.

غير المقيم: الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي يقيم عادة خارج المملكة و/أو الذي يكمل مدة سنة من الإقامة داخل المملكة، بغض النظر عن جنسية هذا الشخص باستثناء العائلات والأفراد الذين لهم نشاط اقتصادي دائم حتى لو أقاموا به بشكل متقطع.

أهداف سياسة مكافحة غسيل الأموال

تكون أهداف سياسة مكافحة غسيل الأموال في الشركة كما يلي:

- 1- تمكين الشركة من إجراء عمليات التداول والأمور المالية تتماشى مع التعليمات المحلية لمكافحة غسيل الأموال بحيث تكون تعليمات العمل في الشركة وأستراتيجية الشركة متماشية مع التعليمات المحلية لمكافحة غسيل الأموال.
- 2- تطبيق وإتباع قاعدة (اعرف عميلك حسب المعايير الدولية والقوانين المحلية المتعلقة بالامتثال لقاعدة اعرف عميلك، اتخاذ الإجراءات المناسبة لتقصي الأنشطة المشكوك في وجود عمليات غسيل أموال فيها ورفع التقارير بشأنها إلى الإدارة العليا والجهات الرقابية).
- 3- الأمتثال للتعليمات والقوانين المحلية الحالية وأي تعديلات عليها وأي قوانين لاحقة تتعلق بمكافحة غسيل الأموال والامتثال وتطبيق المعايير المقبولة من العالم المالي دولياً في موضوع محاربة عمليات غسيل الأموال.

إجراءات العناية الواجبة بشأن العميل

يجب اتخاذ العناية الواجبة بشأن العميل قبل وأثناء التعامل.
وتشمل العناية الواجبة ما يلي:

- 1- التعرف على هوية ونشاطات العميل/ أو المستفيد الحقيقي والتحقق منها.
- 2- اتخاذ إجراءات مناسبة للتحقق من هوية الشخص الذي يتعامل مع الشركة نيابة عن العميل.

3- لا يجوز التعامل مع الأشخاص مجهولي الهوية أو الأشخاص الذين يحملون أسماء وهمية أو صورية.

إجراءات التعرف على هوية العميل والتحقق منها

الأشخاص الطبيعيين

يتوجب على الشركة عدم فتح أي حساب للعميل قبل التأكد من هوية العميل وعنوانه الدائم والرقم الوطني للأردني وجواز السفر لغير الأردني وطبيعة عمله وموقعه والعنوان الحالي والدائم لمكان إقامته والغرض من التعامل، بالإضافة الى أي معلومات أخرى ترى الشركة ضرورة الحصول عليها، وقيام الشركة بوضع نموذج خاص لهذه الغاية.

حالات الوكالة

- في حالات الوكالة يجب على الشركة القيام بما يلي:-
- أ- الحصول على الوكالات العدلية اللازمة لتوكيل الوكيل عن العميل والأحتفاظ بنسخة مختومة ومصدقة منها.
 - ب- التحقق من هوية الوكيل طبقاً لأجراءات التحقق من هوية العميل كما ورد في التحقق من هوية الأشخاص الطبيعيين.
 - ج- التأكد من مطابقة الأسماء في الوكالة مع الأوراق الثبوتية للموكل والوكيل .
 - د- إرسال الوكالة للمستشار القانوني للشركة للتأكد من صحة البنود الواردة فيها والتأكد من صلاحية الوكالة للتعامل بالأوراق المالية وأخذ موافقته عليها.
 - *إذا كان العميل ناقص الأهلية أو عديمها، فيجب الحصول على المعلومات والمستندات الخاصة بمن ينوب عنه والتأكد من سلامة هذه المستندات والتحقق من هوية من ينوب عنه وفق إجراءات التحقق للأشخاص الطبيعيين المذكورة في بند سابق.

الأشخاص الاعتباريين

- يجب أن تشمل بيانات الشخص الاعتباري ما يلي:-
- 1- اسم الشخص الاعتباري والشكل القانوني ورأس ماله وعنوان مقره والرقم الضريبي له ان وجد، ونوع نشاطه وأسماء المفوضين بالتوقيع عنه وأرقام هواتفه، تسجيله ورقمه والغرض من التعامل وأي معلومات أخرى ترى الشركة ضرورة الحصول عليها.
 - 2- أن يتم التحقق من وجود الشخص الاعتباري وكيانه القانوني عن طريق المستندات اللازمة وما تتضمنه من معلومات مثل الشهادات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والغرف التجارية، بالإضافة الى ضرورة الحصول على شهادة رسمية صادرة ومصادق عليها حسب الأصول من الجهات المختصة في حال كون الشركة مسجلة في الخارج.
 - 3- الحصول على المستندات الدالة على الأشخاص الطبيعيين المفوضين بالتعامل بإسم الشخص الاعتباري بالإضافة الى ضرورة التحقق من هوية المفوض بالتعامل طبقاً لإجراءات التحقق من هوية العميل كما في الشخص الطبيعي.
 - 4- أسماء وعناوين الشركاء والمساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن (10%) من رأس مال الشركة.

- 5- شهادة رسمية صادرة عن الجهات المختصة في حال كانت الشركة مسجلة خارج المملكة الأردنية الهاشمية ومصادق عليها حسب الأصول.
- 6- يجب وضع الضوابط الكفيلة للتأكد من صحة ودقة المعلومات المعطاه من العملاء.

الحالات التي تحتاج الى عناية خاصة:

على الشركة اتخاذ عناية خاصة للتعرف على العميل ونشاطه وذلك فيما يتعلق بما يلي:

أولاً: تحديد فيما اذا كان العميل ممن هم من العملاء ممثلو المخاطر اذا تبين ان العميل من العملاء ممثلو المخاطر يجب على الشركة ان تراعي مدى تناسب العمليات التي يقوم بها مع طبيعة نشاطه، كما يجب عليها مراعاة مدى تشعب الحسابات المفتوحة من قبل العميل ومدى التداخل بين نشاط هذه الحسابات.

ثانياً: يجب على الشركة بذل عناية خاصة بالعملاء التاليين:

- 1- العملاء بدول لا تتوفر لديها نظم تشريعية لمكافحة غسل الاموال.
- 2- العملاء الذين يتعاملون بشكل غير مباشر مع الشركة وبخاصة الذين يستخدمون تقنيات حديثة مثل التعامل من خلال شبكة الأنترنت.
- 3- الجمعيات الخيرية والمنظمات الأهلية.
- 4- العملاء الذين ترى الشركة وفقاً لتقديرها ان تعاملاتهم تشكل نسبة مخاطر عالية لعمليات غسل الاموال.

ثالثاً: على الشركة ايلاء العناية الخاصة للتعاملات المعقدة والضخمة بصورة غير اعتيادية والتي ليس لها غرض استثماري ظاهر او انها تتسم بالريبة او الشبهة او تمثل سياسة استثمارية غير اعتيادية للعميل وابلاغ الوحدة فوراً عن اية عملية مشبوهة.

القواعد العامة:

- 1- على الشركة تسجيل أي مبالغ يتم دفعها من العميل بشكل نقدي والتي تزيد عن (10000) دينار أردني او ما يعادلها بالعملات الأجنبية في اليوم الواحد وذلك في سجلات خاصة.
- 2- لا يجوز صرف أية مبالغ لصالح العملاء الا عن طريق حوالات أو شيكات تصدر للمستفيد الأول تسلم الى العميل مباشرة.
- 3- في حال تسليم الشيك لأي طرف آخر موكل بإستلامه من قبل العميل فعلى الشركة توثيق كافة المعلومات المتعلقة بأسم المستلم ومكان إقامته ومكان عمله ورقمه الوطني ان كان أردنياً أو صورة عن جواز سفره ان كان غير أردني.
- 4- بخصوص العملاء الوارد ذكرهم في المادة (5) يجب الحصول على موافقة المدير التنفيذي أو صاحب اعلى سلطة تنفيذية في الشركة عند انشاء علاقة معهم، كما يجب الحصول على هذه الموافقة عند اكتشاف أن أحد عملاء الجهة الخاضعة قد اصبح من فئة العملاء المذكورين في المادة (5).

العناصر الرئيسية في برنامج اعرف عميلك:

- 1- تحديد كامل للعملاء والكيانات التجارية ومصادر الأموال والثروة.
- 2- تطوير ملفات معلوماتية عن العمليات والأنشطة لكل نشاط متوقع للعميل.
- 3- تعريف وقبول العميل في سياق منتجات وخدمات محددة.
- 4- تقييم وتصنيف المخاطر التي تنشأ عن العميل أو الحساب.
- 5- متابعة الحساب والعملية بناء على المخاطر الناشئة.
- 6- تحقيق وفحص العملاء بناء على المخاطر الناشئة.
- 7- توثيق النتائج.
- 8- رفع التقارير الداخلية والخارجية الملائمة.
- 9- تدقيق نظام أعرف عميلك.
- 10- تدريب الموظفين حول أهمية برنامج أعرف عميلك.

فتح الحسابات

اثبات هوية العميل والتحقق منها:

يتعين ان يشتمل برنامج اعرف عميلك السليم اجراءات موثوقة لتحديد هوية العميل وفتح الحسابات، ويجب على المؤسسات أن تتبنى اجراءات لفتح الحساب من شأنها أن تتيح لها تحديد الهوية الحقيقية للعميل.

فالمؤسسات ينبغي ان تضع المعايير المصممة خصيصاً لمواجهة المخاطر التي تنشأ عن عملاء معينين وفي بعض الدول اصدرت السلطات لوائح وقوانين محددة تنص على متطلبات التي يتعين على المؤسسات الالتزام بها فيما يتعلق بتحديد هوية العملاء.

ويتعين أن يسأل كل عميل جديد يفتح حساباً شخصياً حول:

الاسم القانوني وأية أسماء أخرى (مثل الاسم الأوسط).

العنوان الصحيح الدائم (يجب الحصول على العنوان الكامل) رقم صندوق البريد فهو غير كاف):

- ارقام الهاتف والفاكس والبريد الإلكتروني
- تاريخ ومحل الميلاد
- الجنسية
- المهنة الوظيفية العامة التي يشغلها و/أو جهة العمل.
- رقم الهوية الشخصية الرسمي أو أي رقم خاص آخر موجود في وثيقة رسمية غير منتهية الصلاحية) مثل جواز السفر أو بطاقة الهوية أو تصريح الإقامة أو سجلات الضمان الاجتماعي أو رخصة القيادة) والتي تحمل صورة شخصية للعميل.
- نوع الحساب وطبيعة العلاقة المصرفية.
- التوقيع

يتعين على المؤسسة التحقق من هذه المعلومات باستخدام واحدة على الأقل من الطرق التالية:

- تأكيد تاريخ الميلاد من واقع وثيقة رسمية) مثل شهادة الميلاد أو جواز السفر أو بطاقة الهوية أو سجلات الضمان الاجتماعي)
- تأكيد العنوان الدائم (مثل فاتورة الخدمات أو الربط الضريبي أو كشف الحساب المصرفي أو خطاب من هيئة عامة).
- الاتصال بالعميل عبر الهاتف أو بواسطة كتاب أو رسالة الكترونية لتأكد المعلومات المقدمة وذلك بعد فتح الحساب) حالات مثل انقطاع الهاتف أو رسالة الكترونية مرتجعة أو عنوان بريد الكتروني خاطيء تستدعي اجراء المزيد من البحث والتقصي.

- تأكيد صلاحية المستندات الرسمية من خلال شهادة من شخص مخول (مثل موظف سفارة او كاتب العدل)

هذه الأمثلة ليست الاحتمالات الوحيدة ففي بعض المناطق يمكن تقديم وثائق أخرى ذات طبيعة مماثلة كدليل كاف على هوية العميل.

يتعين على المؤسسات ايضاً أن تحصل على معلومات حول مصدر الأموال وطبيعة النشاط التجاري للعميل وعليها التحقق من مصادر الأموال بالنسبة للدائع الكبيرة لا سيما عندما تتم نقداً، ويتعين على المسؤولين النظر في مدى قرب مكان إقامة العميل أو نشاطه التجاري من الفرع الذي يتم فيه فتح الحساب وفي حال لم يكن قريباً منه النظر في الأسباب التي تجعل العميل يفتح حساباً في هذا المكان.

الالية المناسبة للتحقق من الالتزام بالتعليمات والسياسات والأجراءات الموضوعة

- 1- فصل مهام الموظف الذي يقوم بتعبئة النماذج عن المسؤول عن حفظ التقارير.
- 2- ادراج متطلبات الالتزام بضوابط غسل الأموال ضمن معايير تقييم الموظف.
- 3- قيام المدقق الداخلي بمراجعة ايداعات العملاء النقدية.
- 4- تطبيق آليات إعرف عميلك للشخص الطبيعي والأعتباري.
- 5- توفير كامل المعلومات لمسؤول الأخطار وإعطاءه الصلاحيات الكافية للأطلاع على السجلات والبيانات اللازمة.
- 6- القيام بجولات التدقيق المفاجئة التي يقوم بها الكادر المتخصص.

الأخطار

أ- على الشركة أن تعين مسؤول أخطار وأن تزود الهيئة والوحدة بإسم مسؤول الاخطار ومن ينوب عنه ونسخه من الأجراءات التي تتخذها الشركة لتنفيذ أحكام قانون مكافحة غسل الأموال.

الشروط الواجب توفرها بمسؤول الأخطار:-

- 1- ان يكون من أشخاص الإدارة العليا.
- 2- أن تتوفر فيه الخبرة والكفاءة اللازمة.
- 3- أن يكون متمتعاً بالأهلية الكاملة، وأن يكون حسن السيرة والسلوك.

ب- تعيين نائب مسؤول أخطار ينوب عنه في حالة غيابه، ويجب أن تتوفر فيه الشروط الواجب توفرها بمسؤول الأخطار.

الإخطار عن العمليات المشتبه بها

- اذا علم اي موظف في الشركة أن تنفيذ أي عملية يتعلق بأي جريمة أو عمل غير مشروع فيجب عليه إبلاغ مسؤول الإخطار.
- اذا تبين لمسؤول الإخطار أن أي عملية تداول أو إستلام أو دفع مبلغ يتعلق أو يمكن أن يتعلق بأي جريمة أو عمل غير مشروع توفر الشك بأن العملية تتعلق بشبهة غسل أموال

فيجب على مسؤول الاخطار ابلاغ وحدة مكافحة غسل الأموال وفق النموذج المعد لهذه الغاية.

- يتولى مسؤول الإخطار تزويد الوحدة بالبيانات وتسهيل اطلاعها على السجلات والمعلومات لغايات القيام بمهامها.
- يحظر على أي موظف الإفصاح للعميل أو المستفيد الحقيقي بطريق مباشر أو غير مباشر أو بأي وسيلة كانت عن أي من إجراءات الإخطار التي تتخذ بشأن العمليات المشتبه بها أو عن البيانات المتعلقة بها.
- يتعين على الشركة إعداد ملفات خاصة بالعمليات المشتبه بها تحفظ فيها صور الإخطارات عن هذه العمليات والبيانات والمستندات المتعلقة بها ويحتفظ بهذه الملفات لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو الى حين صدور قرار أو حكم نهائي بشأن العملية أيهما لاحق.

برامج التدريب

ستقوم الشركة بالعمل على إعداد برامج تدريب خاصة للموظفين على جميع المستويات من خلال الزام الموظفين بحضور الدورات التدريبية التي تشرف عليها الهيئة أو وحدة مكافحة غسل الأموال أو أية جهة أخرى، وذلك للارتقاء بكوادر الشركة.

التدقيق الداخلي

لدى الشركة مدقق داخلي تم تزويده بموارد كافية لاختبار الالتزام بالاجراءات والسياسات والضوابط الداخلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مع العلم بأن المسؤول عن الأخطار السيد بسام غازي حافط صندوق ونائبه السيدة آلاء بني هاني.

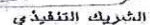
التدقيق الخارجي

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

رای تدقیق حولها.

هذا التقرير معد لأغراض إدارية ولا يجوز استخدامه في غير هذا الغرض.

المراقبون المهنيون



جمال حمودہ (۸)

636A-8-531-1

اجازة رقم ٤٧٨

هاتف: +٩٦٧ ٦ ٥٦٥٤٨٠٧ - +٩٦٧ ٦ ٥٦٥٤٨١٤ - +٩٦٧ ٦ ٥٦٥٤٨١٥ :فكس +٩٦٧ ٦ ٥٦٥٤٨١٦ ص.ب. ٩٦٢٧ عمان ١١١١١ الاردن
www.hjb-auditors.com

تاسع عشر:

العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها الشركة مع رئيس هيئة المديرين أو أعضاء هيئة المديرين أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

لا يوجد أي عقود ومشاريع و ارتباطات عقدتها الشركة مع رئيس هيئة المديرين أو أعضاء هيئة المديرين أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

حضرات السادة الشركاء:

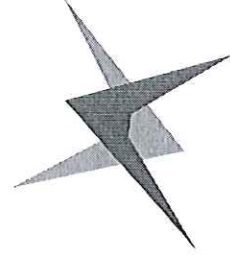
في ختام هذا التقرير يسرني ان اتقدم باسمي واعضاء هيئة المديرين بخالص الشكر والتقدير لكافة العاملين في هذه الشركة على جهودهم واخلاصهم في خدمة عملائها بكل امانة ومهنية عالية وان اتقدم بالشكر

الجزيل لكافة العملاء والشركاء على ثقتهم ودعمهم المتواصل. وعظيم الشكر لكل من حضر وشارك في هذا الإجتماع.

وفي الختام تتقدم هيئة المديرين بالتوصيات التالية حسب ورودها في جدول الأعمال المرسل اليكم:

- 1- تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي الخامس عشر والمنعقد يوم السبت بتاريخ 2020/2/2.
- 2- تلاوة ومناقشة التقرير السنوي السادس عشر لهيئة المديرين لعام 2020 والخطه المستقبليه لعام 2021 والمصادقة عليها.
- 3- تلاوة ومناقشة الميزانية العمومية و حساب الأرباح والخسائر والتدفقات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020 والمصادقة عليها، والموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع ارباح بنسبة (30%) من رأسمال الشركة البالغ (3,500,000) على الشركاء كل حسب مساهمته .
- 4- الإستماع الى تقرير مدققي حسابات الشركة عن البيانات المالية والحسابات الختامية للشركة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31.
- 5- ابراء ذمه رئيس واعضاء هيئة المديرين عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 وفقا لأحكام القانون.
- 6- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية القادمة (2021) وتحديد انعابهم.
- 7- ايه امور اخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها على جدول الأعمال على ان يقترن الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن (10%) من الأسهم الممثله في الاجتماع.

أجياڊ للآوراق المالية
Ajiad Securities



شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

**البيانات المالية وتقريـر المدقق المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020**

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة إيراد للأوراق المالية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فترة مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية. نحن مهتمان عن الشركة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية بالإضافة بالترامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن بيانات التدقيق التوثيقية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي، وفقاً لحكمنا المهني، لها الاحتمال الأكبر في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. إن هذه الأمور تم وضعها في الاعتبار في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، ولتكوين رأينا حولها، وليس لغرض إبداء رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد بيانات مالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد البيانات المالية عن تقييم كفاءة الشركة على الاستمرار والافصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصنيف الشركة أو لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على إجراءات التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، يمكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهريّة الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث إن الاحتيال قد يشمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

• تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المدة من قبل الإدارة.

• التوصل لاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم توفيق جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود توفيق جوهري، فإنه يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.

• تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تواصلنا مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وثوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيرونا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى
تحتفظ الشركة بتبويب ومجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتلقى من كافة النواحي الجوهريّة مع البيانات المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

من المراقبون المهنيون



جمال حموده (JACPA, ACPA)
أجازة رقم ٧٨

عمان في ٢ كانون ثاني ٢٠٢١



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

بيان أ

| بيان المركز المالي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 | | | |
|--|-----------|-------------------|------------------|
| | الإيضاحات | 2020 | 2019 |
| الموجودات | | دينار أردني | دينار أردني |
| الموجودات المتداولة | | | |
| النقد والنقد المعادل | 3 | 7,627,152 | 5,950,139 |
| الذمم المدينة | 4 | 2,025,916 | 2,124,916 |
| تأمينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى | 5 | 1,193,951 | 1,022,615 |
| مجموع الموجودات المتداولة | | 10,847,019 | 9,097,670 |
| الموجودات غير المتداولة | | | |
| موجودات غير ملموسة | 6 | 1 | 1 |
| الممتلكات والآلات والمعدات | 7 أ | 82,805 | 170,220 |
| الممتلكات والآلات والمعدات الممولة | 7 ب | 17,121 | 42,063 |
| مجموع الموجودات غير المتداولة | | 99,927 | 212,284 |
| اجمالي الموجودات | | 10,946,946 | 9,309,954 |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | |
| المطلوبات المتداولة | | | |
| الذمم الدائنه | 8 | 5,120,753 | 4,667,635 |
| مصاريف مستحقة وتأمينات ومطلوبات أخرى | 9 | 584,508 | 304,550 |
| مجموع المطلوبات المتداولة | | 5,705,261 | 4,972,185 |
| حقوق الشركاء | | | |
| رأس المال المدفوع | | 3,500,000 | 3,500,000 |
| الاحتياطي الاجباري | | 676,910 | 481,367 |
| أرباح متراكمة - بيان ج | | 1,064,775 | 356,402 |
| مجموع حقوق الشركاء | | 5,241,685 | 4,337,769 |
| اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية | | 10,946,946 | 9,309,954 |
| 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 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

| | الإيضاحات | 2020 | 2019 |
|--|-----------|------------------|------------------|
| الإيرادات | | دينار أردني | دينار أردني |
| عمولات الوساطة المالية المحلية والعالمية | | 3,178,941 | 1,557,575 |
| فوائد بنكية مقبوضة | | 217,235 | 193,331 |
| إيرادات أخرى | | 4,731 | 83,220 |
| إجمالي الإيرادات | | 3,400,907 | 1,834,126 |
| يطرح: | | | |
| مصاريف إدارية وعمومية والاستهلاك | 10 | (895,469) | (711,772) |
| مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم | | (550,000) | (390,000) |
| صافي الربح قبل الضريبة | | 1,955,438 | 732,354 |
| مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية | 9 | (701,522) | (314,259) |
| صافي الربح بعد الضريبة | | 1,253,916 | 418,095 |
| الإحتياطي الإجباري | | (195,543) | (73,235) |
| أرباح السنة بعد الضرائب والإحتياطيات - بيان ج | | 1,058,373 | 344,860 |

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 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

| | المجموع دينار أردني | الأرباح (الخسائر) المدورة دينار أردني | الاحتياطي الاجباري دينار أردني | رأس المال دينار أردني |
|--|------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------|
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 | 4,199,674 | 291,542 | 408,132 | 3,500,000 |
| توزيعات أرباح | (280,000) | (280,000) | - | - |
| ربح السنة الشامل- بيان ب | 418,095 | 418,095 | - | - |
| المحول الى الاحتياطي الاجباري | - | (73,235) | 73,235 | - |
| رصيد 31 كانون الأول 2019- بيان أ | 4,337,769 | 356,402 | 481,367 | 3,500,000 |
| توزيعات أرباح | (350,000) | (350,000) | - | - |
| ربح السنة الشامل- بيان ب | 1,253,916 | 1,253,916 | - | - |
| المحول الى الاحتياطي الاجباري | - | (195,543) | 195,543 | - |
| رصيد 31 كانون الأول 2020 – بيان أ | 5,241,685 | 1,064,775 | 676,910 | 3,500,000 |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

بيان د

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

شركة أجياد للأوراق المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

| | 2020 | 2019 |
|---|-----------------------|---------------------|
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية | | |
| صافي ربح (خسارة) السنة الحالية بعد مخصص الضريبة | دينار أردني 1,253,916 | دينار أردني 418,095 |
| استهلاكات واطفاءات | 112,357 | 40,137 |
| الربح التشغيلي قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل | 1,366,273 | 458,232 |
| التغيرات في بنود رأس المال العامل | | |
| الذمم المدينة | 99,000 | (61,132) |
| تامينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدما وأخرى | (171,336) | 1,030,436 |
| الذمم الدائنة | 453,118 | 2,217,259 |
| مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى | 279,958 | 161,994 |
| صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية | 2,027,013 | 3,806,789 |
| التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية | | |
| شراء موجودات ثابتة ودفعات على شراء موجودات ثابتة | - | (124,745) |
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية | - | (124,745) |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية | | |
| زيادة رأس المال | - | - |
| توزيعات أرباح | (350,000) | (280,000) |
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية | (350,000) | (280,000) |
| صافي (النقصان) / الزيادة في رصيد النقد | 1,677,013 | 3,402,044 |
| النقد والنقد المعادل في بداية السنة | 5,950,139 | 2,548,095 |
| النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - بيان (أ) | 7,627,152 | 5,950,139 |

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

1. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ 20 تموز 2005 وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (10450) كشركة ذات مسؤولية محدودة، ومن غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية المحلية والعالمية وخدمات التمويل على الهامش.

- بدأت الشركة بممارسة نشاطها الفعلي بتاريخ 30 تشرين الأول 2005.

2. 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 لأساس التكلفة التاريخية وتم تعديل هذا الاساس 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 للتحويل.

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 20% سنوياً.

هـ- تقييم الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات. وتقيد الموجودات والمطلوبات بالعملات 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 اصدار فواتير الشراء و/ او البيع للعملاء.

- يتم الاعتراف بالإيرادات وذلك عند الوفاء بكامل الشروط التالية:

1. احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية الى الشركة.

2. 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 أو خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بنفس الفترة التي حدث بها هذا التغير.

ط- الممتلكات والمعدات

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

| | | |
|---------------------------|------|-----------------|
| كمبيوتر وبرمجيات | 50% | (25% لعام 2019) |
| ديكورات وتمديدات كهربائية | 30% | (15% لعام 2019) |
| أثاث | 40% | (20% لعام 2019) |
| أجهزة اتصالات | 40% | (20% لعام 2019) |
| آلات | 40% | (20% لعام 2019) |
| السيارات | 30% | (15% لعام 2019) |
| خزائن حديدية | 2.5% | |

- 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 المحصلة 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.

ي - الأدوات المالية

تعرف الأداة 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 والذمم المدينة والدائنة .
تبين الفقرات أعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الأدوات المالية.

3. نقد ونقد معادل

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|--|-------------|-------------|
| | دينار أردني | دينار أردني |
| البنك التجاري الأردني | 754,418 | 1,878,233 |
| البنك التجاري الاردني / ذمم دائنة عملاء -3 ب | 1,169,850 | 767,135 |
| بنك لبنان والمهجر | 438 | 2,614 |
| بنك لبنان والمهجر / ذمم دائنة عملاء - 3 ب | 518 | 106,288 |
| بنك القاهرة عمان | 8,079 | 34,248 |
| البنك العقاري المصري العربي | 3,507,123 | 3,035,208 |
| بنك الاستثمار العربي | 2,162,442 | - |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| حسابات قيد التسوية - مركز ايداع الاوراق المالية | 24,284 | 126,413 |
| المجموع | 7,627,152 | 5,950,139 |

(ب) يمثل هذا البند قيمة المبالغ المودعة لدى البنك والخاصة بضمم عملاء دائنة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية حول الفصل بين أموال الوسيط المالي وأموال عملائه.

4. ذمم مدينة

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| | دينار أردني | دينار أردني |
| ذمم عملاء الوساطة | 954,607 | 180,901 |
| ذمم عملاء تمويل الهامش | 389,287 | 1,040,841 |
| ذمم مدينه اخرى | 1,932,022 | 1,603,174 |
| المجموع | 3,275,916 | 2,824,916 |
| مخصص مخاطر اسواق اجنبية | (500,000) | - |
| مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم - 4 ب | (750,000) | (700,000) |
| المجموع | 2,025,916 | 2,124,916 |

(ب) فيما يلي الحركة على مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم:

| | 2020 | 2019 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| | دينار أردني | دينار أردني |
| رصيد بداية السنة | 700,000 | 310,000 |
| المخصص للسنة | 50,000 | 390,000 |
| رصيد نهاية السنة | 750,000 | 700,000 |

(ج) فيما يلي جدول اعمار ذمم العملاء كما في 2020/12/31 :

| السنة | 1- 30 يوم | 31- 90 يوم | أكثر من ثلاث شهور | أكثر من ستة شهور | المجموع |
|-------------|-----------|------------|-------------------|------------------|------------------|
| 2019 | 2,480,364 | 179,914 | 122,402 | 42,236 | 2,824,916 |
| 2020 | 3,122,405 | 108,520 | 35,626 | 9,365 | 3,275,916 |

5. تأمينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| | دينار أردني | دينار أردني |
| تأمينات صندوق ضمان التسوية | 37,000 | 37,000 |
| تأمين كفالات- ايضاح 12 | 1,139,162 | 977,692 |
| تأمينات مستردة | 886 | 886 |
| مصاريف مدفوعة مقدما | 3,219 | 7,037 |
| ذمم مدينة اخرى | 13,684 | - |
| المجموع | 1,193,951 | 1,022,615 |

6. موجودات غير ملموسة

يتألف هذا البند مما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| | دينار أردني | دينار أردني |
| خلو المكتب | 12,500 | 12,500 |
| الاطفاء المتراكم | (12,499) | (12,499) |
| المجموع | 1 | 1 |

7. ممتلكات ومعدات

أظهرت الممتلكات والمعدات في تاريخ البيانات المالية على النحو التالي:

| المجموع | السيارات | المرحبات | التمديدات الكهربائية | الدكورات | اتصالات أجهزة | الآلات | الحاسب الآلي | خزائن حديدية | أثاث المكاتب | التكلفة كما في 31 كانون الثاني 2020 | الاضافات خلال السنة | الاستيعادات خلال السنة | كما في 31 كانون الأول 2020 | الأستهلاك المتراكم كما في 31 كانون الثاني 2020 | استهلاك السنة | الاستيعادات خلال السنة كما في 31 كانون الأول 2020 | صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2020 - بيان أ | في 31 كانون الأول 2019 - بيان أ |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--|---------------------|------------------------|----------------------------|---|---------------|--|---|---------------------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| دينار أردني 344,728 | دينار أردني 51,000 | دينار أردني 94,814 | دينار أردني 8,973 | دينار أردني 60,643 | دينار أردني 5,875 | دينار أردني 22,011 | دينار أردني 84,094 | دينار أردني 310 | دينار أردني 17,008 | - | - | - | - | (6,421) | (6,804) | - | 3,783 | 10,587 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 344,728 | 51,000 | 94,814 | 8,973 | 60,643 | 5,875 | 22,011 | 84,094 | 310 | 17,008 | - | - | - | - | (6,421) | (6,804) | - | 3,783 | 10,587 |
| (174,508) | - | (53,186) | (3,613) | (35,412) | (4,104) | (10,752) | (60,711) | (309) | (6,421) | - | - | - | - | (6,804) | - | - | - | - |
| (87,415) | (15,300) | (28,306) | (2,332) | (10,927) | (1,220) | (7,168) | (15,358) | - | (6,804) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (261,923) | (15,300) | (81,492) | (5,945) | (46,339) | (5,324) | (17,920) | (76,069) | (309) | (13,225) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 82,805 | 35,700 | 13,322 | 3,028 | 14,304 | 551 | 4,091 | 8,025 | 1 | 3,783 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 170,220 | 51,000 | 41,628 | 5,360 | 25,231 | 1,771 | 11,259 | 23,383 | 1 | 10,587 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

ب) أظهرت الممتلكات والمعدات الممولة في تاريخ البيانات المالية على النحو التالي:

| المجموع | الرمححات | التعديلات الكهربائية | الدكورات | أجهزة اتصالات | الآت | الحاسب الآلي | أثاث المكاتب | التكلفة كما في 31 كانون الثاني 2020 |
|-----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|---|
| دينار أردني 70,000 | دينار أردني 2,981 | دينار أردني 6,523 | دينار أردني 28,598 | دينار أردني 2,817 | دينار أردني 12,847 | دينار أردني 3,651 | دينار أردني 12,583 | الاضافات خلال السنة كما في 31 كانون الثاني 2020 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | الاستيعادات خلال السنة كما في 31 كانون الأول 2020 |
| <u>70,000</u> | <u>2,981</u> | <u>6,523</u> | <u>28,598</u> | <u>2,817</u> | <u>12,847</u> | <u>3,651</u> | <u>12,583</u> | |
| (27,937) | (1,584) | (2,226) | (9,758) | (1,240) | (5,653) | (1,939) | (5,537) | الاستهلاك المتراكم كما في 31 كانون الثاني 2020 |
| (24,942) | (1,396) | (1,957) | (8,579) | (1,127) | (5,139) | (1,711) | (5,033) | استهلاك السنة الاستيعادات خلال السنة كما في 31 كانون الأول 2020 |
| <u>(52,879)</u> | <u>(2,980)</u> | <u>(4,183)</u> | <u>(18,337)</u> | <u>(2,367)</u> | <u>(10,792)</u> | <u>(3,650)</u> | <u>(10,570)</u> | |
| 17,121 | 1 | 2,340 | 10,261 | 450 | 2,055 | 1 | 2,013 | صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2020 - بيان أ |
| <u>42,063</u> | <u>1,397</u> | <u>4,297</u> | <u>18,840</u> | <u>1,577</u> | <u>7,194</u> | <u>1,712</u> | <u>7,046</u> | في 31 كانون الأول 2019 - بيان أ |

8. الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| | دينار أردني | دينار أردني |
| ذمم عملاء | 665,508 | 579,687 |
| ذمم عملاء تمويل الهامش | 136,084 | 205,126 |
| ذمم دائنة اخرى | 1,389,341 | 1,241,998 |
| ذمم عملاء الاسواق الخارجية | 2,929,820 | 2,640,824 |
| المجموع | 5,120,753 | 4,667,635 |

9. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| | دينار أردني | دينار أردني |
| مخصص ضريبة دخل - 9 ب | 579,073 | 301,669 |
| مصاريف مستحقة | - | 725 |
| مطلوبات اخرى | 5,435 | 2,156 |
| المجموع | 584,508 | 304,550 |

(ب) مخصص ضريبة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|--|--------------------|--------------------|
| | دينار أردني | دينار أردني |
| مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة - 9 ج | 701,522 | 314,259 |
| أمانات ضريبة دخل مدفوعة على الفوائد 5% | (122,449) | (12,590) |
| المجموع | 579,073 | 301,669 |

(ج) احتساب مخصص ضريبة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| | دينار أردني | دينار أردني |
| صافي ربح السنة قبل الضريبة | 1,955,438 | 732,354 |
| يرد مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم | 550,000 | 390,000 |
| المجموع | 2,505,438 | 1,122,354 |
| اقتطاع 24% ضريبة دخل | 601,305 | 269,365 |
| اقتطاع 4% المساهمة الوطنية | 100,217 | 44,894 |
| الرصيد | 701,522 | 314,259 |

10. المصاريف الادارية والعمومه

يتألف هذا البند مما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| | دينار أردني | دينار أردني |
| رواتب ومكافآت الموظفين ✓ | 497,025 | 372,113 |
| تنقلات ومكافآت اعضاء هيئة المديرين ✓ | 29,000 | 18,600 |
| رخص المهن ✓ | 295 | - |
| حصة الشركة من الضمان الاجتماعي ✓ | 39,697 | 38,180 |
| رسوم حكومية واشتراكات وطوابع ✓ | 38,483 | 73,327 |
| مياه وكهرباء ✓ | 5,792 | 5,935 |
| بريد وهاتف وانترنت ✓ | 9,328 | 10,367 |
| ايجارات ✓ | 44,219 | 44,521 |
| نظافة - | 1,736 | 1,386 |
| صيانة عامة ✓ | 14,269 | 11,627 |
| دعاية واعلان ✓ | 15,827 | 2,789 |
| تأمين ✓ | - | 617 |
| تأمين صحي ✓ | 18,264 | 19,478 |
| قرطاسية ✓ | 3,682 | 3,621 |
| مطبوعات ✓ | 4,165 | 5,020 |
| ضيافة ✓ | 5,920 | 6,607 |
| أتعاب محاماة واستشارات قانونية ✓ | 6,100 | 1,600 |
| دراسات واستشارات مالية ✓ | 1,500 | 1,500 |
| أتعاب مهنية ✓ | 1,650 | 2,375 |
| تنقلات ✓ | 7,163 | 5,327 |
| مصاريف بنكية ✓ | 6,344 | 2,853 |
| استهلاكات - | 112,356 | 40,138 |
| مصاريف عقود أخرى ✓ | 15,210 | 36,252 |

| | | |
|---------------------|----------------|----------------|
| مصاريف عمولة كفالات | ✓ 8,444 | 7,320 |
| اجور طبيه | ✓ 1,326 | 219 |
| اخرى | 977 | - |
| فروقات عمله | 6,697 | - |
| المجموع | 895,469 | 711,772 |

12. ضريبة الدخل

تم تسوية ضريبة الدخل لعام 2011 و تم قبول كشوفات التقدير الذاتي لحسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل للأعوام 2012، 2013، 2014 و 2016 و 2017 و 2018 و 2019 بموجب نظام العينات ، وبقبول إقرار عام 2015 دون تعديل.

13. التزامات طارئة

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة عن كفالات بمبلغ 1,126,000 دينار أردني لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية وبتامين نقدي مقداره 1,139,162 دينار اردني .

14. 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 (2) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب - مخاطر السوق:

تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر 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 للإدارة 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 الي صعوبات في الوفاء بالتزاماته المرتبطة بالأدوات المالية (إن الشركة غير خاضعة لمخاطر السيولة).

15. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام لتتناسب وعرض البيانات المالية للسنة الحالية.

الإقرارات المطلوبة

أ - تقر هيئة مديرين الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة.

ب - تقر هيئة مديرين الشركة بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

نائب رئيس هيئة المديرين

عماد الدين اكرم كمال

رئيس هيئة المديرين

احمد سالم بني هاني

عضو

ايمن اباد الصيفي

عضو

مهند شاكر قباجا

عضو

باسل عيسى الور

ج - نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

مهند قباجا

المدير العام

لينا السعافين

رئيس قسم المحاسبة