

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 ٢٠٢١



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

الفهرس

البيان	الصفحة
١. تقرير المراجعة	
٢. بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	١
٣. بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	٢
٤. بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣
٥. بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	٤
٦. إيضاحات حول البيانات المالية	١٤ - ٥
	١٤ - ١

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 ٢٠٢١ والبيانات المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الأشهر الستة المنتهية في ذلك التاريخ . إن الإدارة مسئولة 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، أن 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

بناء على مراجعتنا وعدا تأثير الأمر المشار إليه أعلاه لم يصل الى علمنا أية امور 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 حموده (JCPA, ACPA)
إجازة رقم ٤٧٨

عمان في ١ تموز ٢٠٢١

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

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ "مراجع وغير مدقق"

		٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	الإيضاحات	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد والنقد المعادل	٣	٧,٢١٢,٦٣٣	٧,٦٢٧,١٥٢
الذمم المدينة	٤	٣,٣٦٥,٩٠٩	٢,٠٢٥,٩١٦
تأمينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى	٥	١,٢٨٠,١٣١	١,١٩٣,٩٥١
مجموع الموجودات المتداولة		١١,٨٥٨,٦٧٣	١٠,٨٤٧,٠١٩
الموجودات غير المتداولة			
موجودات غير ملموسة	٦	١	١
الممتلكات والآلات والمعدات	٧	٢٤,٤٧٩	٨٢,٨٠٥
الممتلكات والآلات والمعدات الممولة	٧	٢,٠٦٨	١٧,١٢١
مجموع الموجودات غير المتداولة		٢٦,٥٤٨	٩٩,٩٢٧
اجمالي الموجودات		١١,٨٨٥,٢٢١	١٠,٩٤٦,٩٤٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
الذمم الدائنة	٨	٦,٦٠٦,٢٢٠	٥,١٢٠,٧٥٣
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٩	٨١٠,١٧٤	٥٨٤,٥٠٨
مجموع المطلوبات المتداولة		٧,٤١٦,٣٩٤	٥,٧٠٥,٢٦١
حقوق الشركاء			
رأس المال المدفوع		٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري		٦٧٦,٩١٠	٦٧٦,٩١٠
ارباح متراكمة - بيان ج		٢٩١,٩١٧	١,٠٦٤,٧٧٥
مجموع حقوق الشركاء		٤,٤٦٨,٨٢٧	٥,٢٤١,٦٨٥
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١١,٨٨٥,٢٢١	١٠,٩٤٦,٩٤٦

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 ٢٠٢١ "مراجع وغير مدقق"

	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
	دينار أردني	دينار أردني
الإيضاحات		
الإيرادات		
عمولات الوساطة المالية المحلية والعالمية	٢,٦٨٢,٠٩٢	١,٥٠٣,٧٧٨
فوائد بنكية مقبوضة	١٠١,٥٥٥	١٠٧,٨١١
إيرادات أخرى	١٠,٥٦٦	٦٥,٩٠١
اجمالي الإيرادات	٢,٧٩٤,٢١٣	١,٦٧٧,٤٩٠
يطرح:		
مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)
مخصص مخاطر أسواق أجنبية	(٧٥٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
مصاريف إدارية وعمومية والاستهلاك	(٦٧٣,١٨٣)	(٤٧٨,٠٢٠)
صافي ربح الفترة	٨٧١,٠٣٠	١٤٩,٤٧٠
مخصص ضريبة دخل والمساهمة الوطنية للفترة	(٥٩٣,٨٨٨)	(٤١,٨٥٢)
صافي ربح الفترة بعد الضرائب - بيان ج	٢٧٧,١٤٢	١٠٧,٦١٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان



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

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ "مراجع وغير مدقق"

	الأرباح	الاحتياطي	رأس المال
	الخسائر المدورة	الاجباري	دينار أردني
المجموع	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣٥٦,٤٠٢	٤٨١,٣٦٧	٣,٥٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح	(٣٥٠,٠٠٠)	-	-
ربح الفترة - بيان ب	١٠٧,٦١٨	-	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	-	-
رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ - بيان أ	١١٤,٠٢٠	٤٨١,٣٦٧	٣,٥٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	١,٠٦٤,٧٧٥	٦٧٦,٩١٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-
ربح الفترة - بيان ب	٢٧٧,١٤٢	-	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	-	-
رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - بيان أ	٢٩١,٩١٧	٦٧٦,٩١٠	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 ٢٠٢١ "مراجع وغير مدقق"

	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>	دينار أردني	دينار أردني
صافي ربح الفترة بعد الضرائب	٢٧٧,١٤٢	١٠٧,٦١٨
استهلاكات واطفاءات	٧٣,٣٧٩	٥٦,٢٨٣
الربح التشغيلي قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل	٣٥٠,٥٢١	١٦٣,٩٠١
<u>التغيرات في بنود رأس المال العامل</u>		
الذمم المدينة	(١,٣٣٩,٩٩٣)	١٠٧,٢٧٥
تامينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدما	(٨٦,١٨٠)	(٣٣,٧١١)
الذمم الدائنة	١,٤٨٥,٤٦٧	(١٧٩,١١١)
مخصصات ومطلوبات أخرى	٢٢٥,٦٦٦	(٩٠,٤٧٦)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٦٣٥,٤٨١	(٣٢,١٢٢)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
شراء موجودات ثابتة	-	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	-	-
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
توزيعات أرباح	(١,٠٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١,٠٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)
صافي (النقصان) / الزيادة في رصيد النقد	(٤١٤,٥١٩)	(٣٨٢,١٢٢)
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	٧,٦٢٧,١٥٢	٥,٩٥٠,١٣٩
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - بيان (أ)	٧,٢١٢,٦٣٣	٥,٥٦٨,٠١٧

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 لأساس 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 وبعاد 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.



ح- 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	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 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.

ط- الاعتراف في الاصول والالتزامات المالية

يتم الاعتراف في اصول والتزامات الشركة المالية بثبات من فترة لآخرى 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 والذمم المدينة والدائنة والموجودات المالية. تبين بعض الفقرات اعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الادوات المالية.



٣. نقد ونقد معادل

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
	دينار أردني	دينار أردني
البنك التجاري الأردني	٧٥٤,٤١٨	٦٢٤,٧٥٣
البنك التجاري الأردني / ذمم دائنة عملاء - ٣ ب	١,١٦٩,٨٥٠	٥٣١,٧٥٠
بنك لبنان والمهجر	٤٣٨	٢,٦١٣
بنك لبنان والمهجر / ذمم دائنة عملاء - ٣ ب	٥١٨	٧,٦٥١
بنك القاهرة عمان	٨,٠٧٩	٤٤,٩٣٥
البنك العقاري المصري العربي/ذمم دائنة عملاء-٣ب	٣,٥٠٧,١٢٣	٣,٧٢٥,٢٦١
بنك الاستثمار العربي	٢,١٦٢,٤٤٢	٢,٣٤٣,١٧٠
حسابات قيد التسوية - مركز إيداع الأوراق المالية	٢٤,٢٨٤	(٦٧,٥٠٠)
المجموع	٧,٦٢٧,١٥٢	٧,٢١٢,٦٣٣

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

٤. ذمم مدينة

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	٩٥٤,٦٠٧	١,١٢١,٢٧١
ذمم عملاء التمويل على الهامش	٣٨٩,٢٨٧	٧٨٥,٢٨٠
ذمم مدينة أخرى	١,٩٣٢,٠٢٢	٣,٩٥٩,٣٥٨
مجموع الذمم	٣,٢٧٥,٩١٦	٥,٨٦٥,٩٠٩
مخصص مخاطر أسواق أجنبية	(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)
مخصص مقابل مخاطر ائتمان الذمم - ٤ ب	(٧٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)
المجموع	٢,٠٢٥,٩١٦	٣,٣٦٥,٩٠٩

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	٧٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
المخصص للفترة	٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
رصيد نهاية الفترة	٧٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠

ج- فيما يلي جدول اعمار ذمم العملاء كما في ٢٠٢١/٦/٣٠:

السنة	٣٠-١ يوم	٩٠-٣١ يوم	اكثر من ثلاثة شهور	اكثر من ستة شهور	المجموع
٢٠٢٠/١٢/٣١	٣,١٢٢,٤٠٥	١٠٨,٥٢٠	٣٥,٦٢٦	٩,٣٦٥	٣,٢٧٥,٩١٦
٢٠٢١/٦/٣٠	٥,٧٠٤,٣٧٦	٢٤,٣٣١	١٣٠,٥٣٢	٦,٦٧٠	٥,٨٦٥,٩٠٩

٥. تأمينات مستردة ومصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار أردني	دينار أردني
تأمينات صندوق ضمان التسوية	٥٩,٠٠٠	٣٧,٠٠٠
تأمين كفالات - ايضاح ١٢	١,١٥١,٣٢٧	١,١٣٩,١٦٢
تأمينات مستردة	٨٨٥	٨٨٦
مصاريف مدفوعة مقدماً	٨,٤٣٢	٣,٢١٩
ذمم مدينة أخرى	٦٠,٤٨٧	١٣,٦٨٤
المجموع	١,٢٨٠,١٣١	١,١٩٣,٩٥١

٦. موجودات غير ملموسة

يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	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 و

٢٠ حزيران ٢٠٢١ - بيان أ
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ - بيان أ
في

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

المجموع	البرمجيات	التعميدات الكهربائية	المبكرات	أجهزة اتصالات	آلات	الحاسب الآلي	أثاث 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	٢٠٢٠ كانون الاول كما في ٣١ كانون الاول الإضافات خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	الإستبعادات خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
٧٠,٠٠٠	٢,٩٨١	٦,٥٢٣	٢٨,٥٩٨	٢,٨١٧	١٢,٨٤٧	٣,٦٥١	١٢,٥٨٣	الاستهلاك المتراكم
(٥٢,٨٧٩)	(٢,٩٨٠)	(٤,١٨٣)	(١٨,٣٣٧)	(٢,٣٦٧)	(١٠,٧٩٢)	(٣,٦٥٠)	(١٠,٥٧٠)	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
(١٥,٠٥٣)	-	(١,٩٥٧)	(٨,٥٨١)	(٤٤٩)	(٢,٠٥٤)	-	(٢,٠١٢)	استهلاك الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	الإستبعادات خلال الفترة
(٢٧,٩٣٢)	(٢,٩٨٠)	(٦,١٤٠)	(٢٦,٩١٨)	(٢,٨١٦)	(١٢,٨٤٦)	(٣,٦٥٠)	(١٢,٥٨٢)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
٢,٠٦٨	١	٣٨٣	١,٦٨٠	١	١	١	١	صافي القيمة الدفترية
١٧,١٢١	١	٢,٣٤٠	١٠,٢٦١	٤٥٠	٢,٠٥٥	١	٢,٠١٣	في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - بيان أ
								في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ - بيان أ

٨. الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء	١,٠٤٨,٢٦٣	٦٦٥,٥٠٨
ذمم عملاء تمويل الهامش	٦٥,٩٩٩	١٣٦,٠٨٤
ذمم عملاء الأسواق الخارجية	٤,٣٣٧,٧٦٠	٢,٩٢٩,٨٢٠
ذمم دائنة أخرى	١,١٥٤,١٩٨	١,٣٨٩,٣٤١
المجموع	٦,٦٠٦,٢٢٠	٥,١٢٠,٧٥٣

٩. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أ - يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص ضريبة دخل والمساهمة الوطنية - ٩ب	٥٨٦,٠٣٢	٥٧٩,٠٧٣
مصاريف مستحقة	٢١٢,٢٧٥	-
مطلوبات أخرى	١١,٨٦٧	٥,٤٣٥
المجموع	٨١٠,١٧٤	٥٨٤,٥٠٨

ب - مخصص ضريبة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة	٥٩٣,٧٦٣	٧٠١,٥٢٢
أمانات ضريبة دخل مدفوعة على الفوائد ٥%	(٧,٧٣١)	(١٢٢,٤٤٩)
المجموع	٥٨٦,٠٣٢	٥٧٩,٠٧٣

١٠. المصاريف الادارية والعموميه

يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب ومكافآت الموظفين	١٩٩,٧٤٠	١٧٠,٠٠٧
رخص المهن	٥٨٨	٢٩٥
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	٢٥,٤٩٠	١٥,٢٢١
رسوم حكومية واشتراكات وطوابع	٨,٩١١	٣,٣٨٧
مياه وكهرباء	٣,٢٣٨	٢,٥٥٦
بريد وهاتف وانترنت	٥,٧٤١	٤,٢٢٢
ايجارات	٢١,٣٧٣	٢٠,٥٥٧
نظافة	١,٧٢٤	١,٠٤٠
صيانة عامة	١٦,٨٦٣	٩٨٦
دعاية وعلان	٣,٨٨٩	٣,٣٩٨
تأمين صحي و أجور طبية	١٨,٧٩٧	١٨,٩٩٠
قرطاسية	٢,٦٢٨	٢,٣٦٧
مطبوعات	٩٣٤	٥٠٤
ضيافة	٦,٠٣١	٢,٩٥٥
مصرف إكراميات موظفين	٢٠٣,٥٩٠	١٥٠,٩٠٠
أتعاب محاماة واستشارات قانونية	٢,٥٠٠	٤,١٠٠
أتعاب مهنية	١,٢١٥	٢٠٠
مصاريف بنكية	١,٨٢٥	٣,٨١٨
استهلاكات	٧٣,٣٧٨	٥٦,٢٨٣
مصاريف عقود وأخرى	٧١,٥٨٣	٧,٨٤٢
مصاريف دراسات واستشارات مالية	١,٥٧٥	١,٥٠٠
مصاريف تنقلات	١,٠٣١	٦,٠٤٩
م. إصدار بطاقات	-	٨٤٣
أخرى	٥٣٩	-
المجموع	٦٧٣,١٨٣	٤٧٨,٠٢٠

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 ، ٢٠١٧ ، ٢٠١٨ ، ٢٠١٩ بموجب نظام العينات، وبقبول إقرار عام ٢٠١٥ دون تعديل، كما تم تقديم كشف عام ٢٠٢٠ إلكترونياً.

١٢. التزامات طارئة

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة عن كفالات بمبلغ - / ١,١٢٦,٠٠٠ دينار أردني. لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية وبتأمين نقدي مقداره - / ١,١٥١,٣٢٧ 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 لتناسب وعرض البيانات المالية للفترة الحالية.