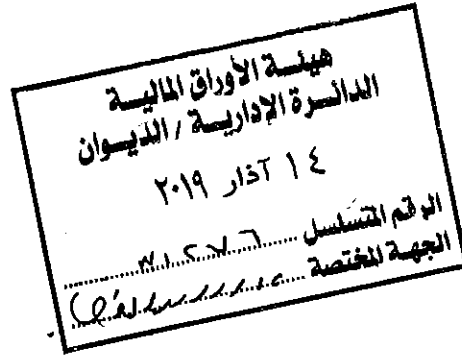


الرقم: ٩٣

التاريخ: ١٤ / ٣ / ٢٠١٩



للسيد

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان

م. يوسف عمان

م. المد صالح
المد صالح

تحية طيبة وبعد ،،،

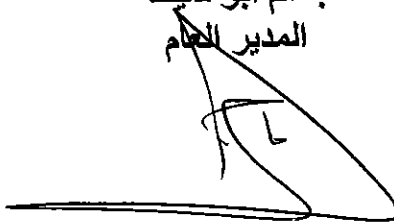
٢ / ١٤

يسر شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية ان ترفق لكم ما يلي:

1. نسخة من البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2018 وتقرير مدقي الحسابات المستقلين .
2. تقرير الإفصاح عن عام 2018.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

باسم ابو شيخة
المدير العام



شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

صفحة

٣ - ٢

- تقرير مدقق الحسابات المستقل

٤

- قائمة المركز المالي

٥

- قائمة الدخل الشامل

٦

- قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٧

- قائمة التدفقات النقدية

١٧ - ٨

- إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الراي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكلاً من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الراي

لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في القوائم المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديها خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لإكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

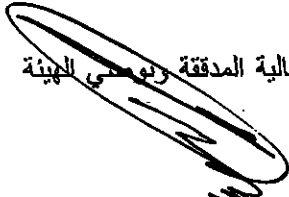
قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

نعمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوهي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.



المحاسبون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٩

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	
			الموجودات
١,٦٢٤,٤٤٧	٦٦٥,٩٤٧	٣	النقد وما في حكمه
١٣١,٨٣٩	٤٣,٣٣٤	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٦,٩٦٠	٣٠٦,٥٧٠	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٩١,٨٩١	٨٣٢,١٢٨		ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٧٢,١٣٥	٤٩,٦٧٢		ذمم وسطاء
٣٨٠,٥١٦	١٧٢,٩٧٤	٦	أرصدة مدينة أخرى
٤	٢,٣٧٠	٧	ممتلكات ومعدات
١	١	٨	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٣,٢٢٧,٧٩٣</u>	<u>٢,٠٧٢,٩٩٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٩,١٨٢	٤٥,٢٤٥		ذمم عملاء وساطة دائنة
١٣٤,٢٧٩	٣٦,٥٠٥	٩	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٩٣,٤٦١</u>	<u>٨١,٧٥٠</u>		مجموع المطلوبات
		١٠	حقوق الملكية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٥٥,٠١٧	٣٢٥,٧٠٨		إحتياطي إجباري
(١,٢٢٠,٦٨٥)	(٥٨٤,٤٦٢)		خسائر متراكمة
<u>٣,٠٣٤,٣٣٢</u>	<u>١,٩٩١,٢٤٦</u>		صافي حقوق الملكية
<u>٣,٢٢٧,٧٩٣</u>	<u>٢,٠٧٢,٩٩٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
١٦٣,٢٥٩	١٣٠,٠٦٨		عمولات الوساطة
٧١,٤٣٥	٦٨,٧٧٦		إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(٤٣,٤٢٨)	٦,٥٩١		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٧٣٤	(٤٢,٨٨٠)		(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣١٢,٢٤٧)	(٣٤٧,٦٩١)	١١	مصاريف إدارية
(٦,٠٢٣)	-	٧	استهلاكات
-	٧٩٥,٥٢٧		رد مخصص خسائر إنتمائية متوقعة
(٩٨,٠٢٢)	-		مخصص قضايا
٨٤,١٩٩	٩٦,٥٢٣	١٢	إيرادات أخرى
(١٣٣,٠٩٣)	٧٠٦,٩١٤		الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة *	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٣,٠٣٤,٣٣٢	(١,٢٢٠,٦٨٥)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(١,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	(١,٧٥٠,٠٠٠)	تغيرات على رأس المال (إيضاح ١٠)
٧٠٦,٩١٤	٧٠٦,٩١٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٧٠,٦٩١)	٧٠,٦٩١	-	إحتياطي إجباري
١,٩٩١,٢٤٦	(٥٨٤,٤٦٢)	٣٢٥,٧٠٨	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
٣,١٦٧,٤٢٥	(١,٠٨٧,٥٩٢)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
(١٣٣,٠٩٣)	(١٣٣,٠٩٣)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣,٠٣٤,٣٣٢	(١,٢٢٠,٦٨٥)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

* تتضمن الخسائر المتراكمة للشركة كما في نهاية عام ٢٠١٨ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يبلغ مجموعها (٦,٥٩١) دينار وهي غير قابلة للتوزيع بين الشركاء.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة المقتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	
		الأنشطة التشغيلية
(١٣٣,٠٩٣)	٧٠٦,٩١٤	ربح (خسارة) السنة
٦,٠٢٣	-	إستهلاكات
-	(٧٩٥,٥٢٧)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٤٣,٤٢٨	(٦,٥٩١)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٨٦٢	-	خسائر بيع إستثمارات عقارية
		التغير في رأس المال العامل
(١٠٧,٨٧٥)	٩٥,٠٩٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢,٨٧٠)	٦٠٣,٩٥٨	ذمم عملاء وساطة
٢٢٥,٤٨٩	(٤٠,٢٣٧)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٤٥,٣٥١)	٢٢,٤٦٣	ذمم وسطاء
٨٠,٥١٤	٢٠٧,٥٤٢	أرصدة مدينة أخرى
١٠٣,٤١٦	٢٤٨	أرصدة دائنة أخرى
١٥٥,٥٤٣	٧٩٣,٨٦٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٥,٤٠٠	-	إستثمارات عقارية
-	(٢,٣٦٦)	ممتلكات ومعدات
٥,٤٠٠	(٢,٣٦٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(١,٧٥٠,١٠٠)	صافي التغيرات في رأس المال
١٦٠,٩٤٣	(٩٥٨,٥٠٠)	التغير في النقد وما في حكمه
١,٤٦٣,٥٠٤	١,٦٢٤,٤٤٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٦٢٤,٤٤٧	٦٦٥,٩٤٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة أردنية تحت الرقم (٩٤٤٦) بتاريخ ٢٠٠٤/١٢/١٢، هذا وقد باشرت الشركة بالعمل كوسيط مالي بتاريخ ٢٠٠٥/٩/٨ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط مالي في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

يتم توحيد القوائم المالية المرفقة مع القوائم المالية للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة التي تمتلك ما نسبته ٧٥% من رأسمال الشركة.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٩، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة
أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق (اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية).

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التامين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث وديكورات	١٠ - ٢٠%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	١٠ - ٢٥%
أجهزة مكتبية	١٠%
سيارات	١٥%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل. تم إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة على فترة ١٠ سنوات.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التفاس

يتم إجراء تفاس بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاس أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية بنهاية الخدمة للموظفين.

الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات المتأنية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري، في حين يتم الاعتراف بالإيرادات المتأنية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٧	٢٠١٨
١,٥٢٩,٦٨٥	٣٠٠,٠٠٠
٩٤,٧٦٢	٣٦٥,٩٤٧
<u>١,٦٢٤,٤٤٧</u>	<u>٦٦٥,٩٤٧</u>

ودائع لأجل لدى البنوك *
حسابات جارية لدى البنوك

* تستحق الودائع لأجل خلال شهر واحد وتستحق عليها فائدة بنسبة ٥% سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨
١٣١,٨٣٩	٤٣,٣٣٤

أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٧	٢٠١٨
٦٨٢,٣٥٤	٧٦٤,٠١٩
٨٣٥,٣١٠	-
(١,٢٩٠,٧٠٤)	(٤٥٧,٤٤٩)
<u>٢٢٦,٩٦٠</u>	<u>٣٠٦,٥٧٠</u>

ذمم مدينة
ذمم جهات ذات علاقة *
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

* بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة من خلال حسابات الوساطة ما مجموعه (٢١٧,٢٦٠) دينار لعام ٢٠١٨، مقابل (٣٤٩,٩٥١) دينار لعام ٢٠١٧.

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

٢٠١٧	٢٠١٨
١,٢٩٦,٦٧٤	١,٢٩٠,٧٠٤
(٥,٩٧٠)	(٣٧,٧٢٨)
-	(٨٤١,٨٤٤)
-	٤٦,٣١٧
<u>١,٢٩٠,٧٠٤</u>	<u>٤٥٧,٤٤٩</u>

الرصيد كما في بداية السنة
ديون معدومة
رد مخصص انقفت الحاجة إليه
إضافات

لا يتضمن مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مخصص ذمم جهات ذات علاقة كما في نهاية عام ٢٠١٨ و يتضمن مبلغ (٨٣٥,٣١٠) كما في نهاية عام ٢٠١٧.

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠١٧	٢٠١٨
١٩٨,٩٢٠	٢٤٠,٢٠٧
١٩,٦٢٧	٤٠,١٢٩
٨,٤١٣	٢٦,٢٣٤
<u>٢٢٦,٩٦٠</u>	<u>٣٠٦,٥٧٠</u>

مستحقة لفترة تقل عن شهر
مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر

وفي رأي إدارة الشركة أن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٥٨,٣٢٦	٤٧,٥٠٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٤,٥٦٥	١٣,٣٨١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣,٣٧٥	١٧,٨٦٩	أمانات ضريبة الدخل
٥,٢٥٠	٥,٢٢٤	أخرى
<u>٣٨٠,٥١٦</u>	<u>١٧٢,٩٧٤</u>	

٧ . ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة مكتبية	أجهزة وبرامج كمبيوتر	اثاث وديكورات	
٢٢١,٧٥٧	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١٠٧,٦٨٠	٥٦,٠٣٤	الكلفة:
٢,٣٦٦	-	-	٢,٣٦٦	-	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
<u>٢٢٤,١٢٣</u>	<u>٢٩,٠٩٢</u>	<u>٢٨,٩٥١</u>	<u>١١٠,٠٤٦</u>	<u>٥٦,٠٣٤</u>	إضافات
					الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
٢٢١,٧٥٣	٢٩,٠٩١	٢٨,٩٥٠	١٠٧,٦٧٩	٥٦,٠٣٣	الاستهلاك المتراكم:
٢٢١,٧٥٣	٢٩,٠٩١	٢٨,٩٥٠	١٠٧,٦٧٩	٥٦,٠٣٣	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
٢,٣٧٠	١	١	٢,٣٦٧	١	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
٢٢١,٧٥٧	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١٠٧,٦٨٠	٥٦,٠٣٤	الكلفة:
٢٢١,٧٥٧	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١٠٧,٦٨٠	٥٦,٠٣٤	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
					الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
٢١٥,٧٣٠	٢٩,٠٩١	٢٧,٣٤٢	١٠٣,٢٦٤	٥٦,٠٣٣	الاستهلاك المتراكم:
٦,٠٢٣	-	١,٦٠٨	٤,٤١٥	-	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
<u>٢٢١,٧٥٣</u>	<u>٢٩,٠٩١</u>	<u>٢٨,٩٥٠</u>	<u>١٠٧,٦٧٩</u>	<u>٥٦,٠٣٣</u>	استهلاك السنة
<u>٤</u>	<u>١</u>	<u>١</u>	<u>١</u>	<u>١</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

٨ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة

يمثل هذا البند صافي القيمة الدفترية لرخصة مزاولة أعمال الوساطة، والتي تم إطفاء كلفتها على فترة عشر سنوات ابتداءً من ١ تموز ٢٠٠٥.

٩ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٩,٠٧٥	١٧,٩٦٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٩٨,٠٢٢	-	مخصص قضايا
٧,١٨٢	١٨,٥٣٨	أخرى
<u>١٣٤,٢٧٩</u>	<u>٣٦,٥٠٥</u>	

١٠. حقوق الملكية

رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٢,٢٥٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم الى (٢,٢٥٠,٠٠٠) حصة بقيمة اسمية دينار أردني واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مقابل (٤,٠٠٠,٠٠٠) دينار/ حصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

قررت هيئة مديري الشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٤ ايلول ٢٠١٨، استكمال تسديد رأس مال المصرح به للشركة والبالغ (٥) مليون دينار / حصة، وقد تم استكمال إجراءات الزيادة لدى الجهات الرسمية المختصة.

كما قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ ايلول ٢٠١٨ تخفيض رأس مال الشركة من (٥) مليون دينار/ حصة ليصبح (٢,٢٥٠,٠٠٠) دينار/ حصة وذلك بتخفيض جميع حصص الشركاء كل بنسبة حصته في رأس مال الشركة، وقد تم استكمال إجراءات التخفيض لدى الجهات الرسمية المختصة.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

١١. مصاريف إدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
١١٠,٩٤١	١٠٤,٥٥٩	رواتب واجور وملحقاتها
١١,٥٦٧	١٠,٨٥٠	ضمان اجتماعي
٨٥,٣٢٤	١٢٩,٩٢٧	مصاريف قضائية وأتعاب محاماة
٢٥,٤٢٠	٢٦,٧٣١	إيجارات
١٠,٥٧٥	١٠,٦١٩	صيانة
١٢,٥٣٠	١٢,٦٥٣	تأمين
٧,٥٤٠	١١,١٤٩	أتعاب مهنية
٩,٤٥٣	٨,٣٧٥	عمولات بنكية
٤,٣٤٥	٣,٣١٣	رسوم صندوق ضمان المستثمرين
٥,٦٠٣	٥,٤٢١	رسوم ورخص واشتراقات
٥,٣٨٧	٥,١٤٣	كهرباء ومياه
٣,٤٩٢	٢,٢٠٠	مكافأة نهاية خدمة
٤,٩٤٣	٥,٦٠٩	سفر وإقامة
٢,٥٣٩	٢,٤٢٣	بريد وبرق وهاتف
٤,١٢٠	٢,٥١٣	قرطاسية ومطبوعات
٢,٢٣٧	١,٧٣٢	ضيافة
٢,٦٨١	٦٢	غرامات ضريبة دخل
٣٢٣	٣٣٠	مصاريف مركز الإيداع
٣,٢٢٧	٤,٠٨٢	أخرى
٣١٢,٢٤٧	٣٤٧,٦٩١	

١٢ . إيرادات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٧,٧٥٢	٩٦,٤٩٥	فوائد ودائع بنكية
(٥,٨٦٢)	-	خسائر بيع إستثمارات عقارية
٢,٣٠٩	٢٨	أخرى
٨٤,١٩٩	٩٦,٥٢٣	

١٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٦.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للعام ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم إحتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للعام ٢٠١٨، بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١٤ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية إلتزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بلغ مجموعها (٤٥٠,٠٠٠) ألف دينار أردني.

١٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٨
			الموجودات
٦٦٥,٩٤٧	-	٦٦٥,٩٤٧	النقد وما في حكمه
٤٣,٣٣٤	-	٤٣,٣٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٦,٥٧٠	-	٣٠٦,٥٧٠	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٣٢,١٢٨	-	٨٣٢,١٢٨	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٤٩,٦٧٢	-	٤٩,٦٧٢	ذمم وسطاء
١٧٢,٩٧٤	-	١٧٢,٩٧٤	أرصدة مدينة أخرى
٢,٣٧٠	٢,٣٧٠	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢,٠٧٢,٩٩٦	٢,٣٧١	٢,٠٧٠,٦٢٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤٥,٢٤٥	-	٤٥,٢٤٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٦,٥٠٥	-	٣٦,٥٠٥	أرصدة دائنة أخرى
٨١,٧٥٠	-	٨١,٧٥٠	مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٧
			الموجودات
١,٦٢٤,٤٤٧	-	١,٦٢٤,٤٤٧	النقد وما في حكمه
١٣١,٨٣٩	-	١٣١,٨٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٦,٩٦٠	-	٢٢٦,٩٦٠	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٩١,٨٩١	-	٧٩١,٨٩١	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٧٢,١٣٥	-	٧٢,١٣٥	ذمم وسطاء
٣٨٠,٥١٦	-	٣٨٠,٥١٦	أرصدة مدينة أخرى
٤	٤	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣,٢٢٧,٧٩٣	٥	٣,٢٢٧,٧٨٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٣٤,٢٧٩	-	١٣٤,٢٧٩	أرصدة دائنة أخرى
١٩٣,٤٦١	-	١٩٣,٤٦١	مجموع المطلوبات

١٦ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية ذمم عملاء وساطة دانة.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٢٠١٨	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٣,٣٣٤	-	-	٤٣,٣٣٤
٢٠١٧	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٣١,٨٣٩	-	-	١٣١,٨٣٩

١٧ . إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة نتيجة استخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (٢٥٢,٣٥٥) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل (٢٤٨,٠٥٠) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٧.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في قطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة (٤,٣٣٤) دينار لعام ٢٠١٨، مقابل (١٣,١٨٤) دينار لعام ٢٠١٧.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية:

			٢٠١٨
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٤٥,٢٤٥	-	٤٥,٢٤٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٦,٥٠٥	-	٣٦,٥٠٥	أرصدة دائنة أخرى
٨١,٧٥٠	-	٨١,٧٥٠	
			٢٠١٧
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٣٤,٢٧٩	-	١٣٤,٢٧٩	أرصدة دائنة أخرى
١٩٣,٤٦١	-	١٩٣,٤٦١	

١٨ . إدارة رأس المال
تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.