

الرقم : ٢٠٢٠/٠١/١٢

التاريخ : ٢٠٢٠/٠٢/١٦

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين،،،
دائرة الترخيص والتفتيش
عمان / الاردن

تحية واحترام،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية سنوية مدققة حسب الاصول من مدقق الحسابات المعتمد للشركة كما هي بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ بالاضافة الى تقرير مكافحة غسيل الاموال .

شاكرين لكم حسن تعاونكم ،،،

واقبلوا فائق الاحترام،،،

رئيس مجلس الادارة

صقر عبد الفتاح

الاسواق الناشئة
للخدمات المالية
والاستثمار

نسخة لمركز ايداع الاوراق المالية
نسخة لبورصة عمان

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الاسواق الناشئة

١٦ شباط ٢٠٢٠

٨٢٥

٣٨

الرقم التسلسلي:
رقم الملف:
الجهة المختصة:

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

<u>القائمة</u>	<u>الصفحة</u>	
-	٣ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	٤	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ب	٥	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ج	٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
د	٧	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	٢٠ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية (١٨-١)

تقرير مدقق الحسابات المستقل

حضرات السادة مساهمي
شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقا لهذه المعايير موضحة لاحقا في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا لإبداء رأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلين عن الشركة وفقا لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك المتطلبات ومتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين".

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن حوكمة القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكدها من إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور التي تتعلق بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلا واقعا غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف الأخطاء الجوهرية إن وجدت. إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، وبالتالي يمكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

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

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.

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

تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

الإستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.

تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بخصوص، والتي هي من ضمن أمور أخرى، نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقتنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى
تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

محمد جمال بشير النوباني

(ترخيص رقم ٥٣٩)

نوباني وشركاه



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ١٢ شباط ٢٠٢٠

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ١

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		موجودات متداولة
١٩٦,٩٧١	١٤٥,٥٣١	٥	نقد ونقد معادل
٤١,١١٢	-		تسوية التداول - مركز الإيداع
١,٣٤١,٨٤٠	١,٥٦٩,١٧٩	٦	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصفائي
١٣٠,٩٣٨	١٨٥,٨٧٤	٧	أرصدة مدينة أخرى
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١٩,٣٦٦	٣٢٠,٧٩٥	٩	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٠٤٠,٢٢٧	٢,٢٣١,٣٧٩		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٤٠,١٢٢	٣١,٧٩٣	١٠	ممتلكات ومعدات
٤٠,١٢٢	٣١,٧٩٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٠٨٠,٣٤٩	٢,٢٦٣,١٧٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
-	٥,١٢٢		بنوك دانة
٧٥,١٦٣	٨٤,٩٥٤		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
-	١٥٢,٥٠٧		تسوية التداول - مركز الإيداع
٤,٦٢٨	١٣,٣٥٢	١١	أرصدة دائنة أخرى
٧٩,٧٩١	٢٥٥,٩٣٥		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المصرح به والمدفوع
-	٥٢٥	١٣	إحتياطي إجباري
(١٠٨,٨٠٠)	(١٠٧,٣٧١)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٣٩٠,٦٤٢)	(٣٨٥,٩١٧)		خسائر متراكمة
٢,٠٠٠,٥٥٨	٢,٠٠٧,٢٣٧		مجموع حقوق المساهمين - بيان ج
٢,٠٨٠,٣٤٩	٢,٢٦٣,١٧٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٠ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عنهم.

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٠,٠١٥	١٣٣,٧٨٣	إيرادات عمولات وساطة
٤٧,٤٤٧	٥٣,٤٨٤	إيرادات عمولة تداول التمويل على الهامش
(٩٤٢)	-	خسائر محفظة الأوراق المالية
١٣,٠٦١	١٤,٧٥٧	إيرادات فوائد التمويل على الهامش
١,٤٢٧	١,٧٠٠	إيرادات عمولة سقف تسهيلات وتجارز عمولة سقف تسهيلات
٢٣	٦٥	إيرادات صفقات ومطاء
٢٦,٠٤١	١,٦٨٨	إيرادات أخرى
٤,٣٩٨	١,٥٤٠	إيرادات فوائد بنكية
١٩١,٤٧٠	٢٠٧,٠١٧	مجموع الإيرادات
(١٦٦,٣١٣)	(١٧٤,٢١٣)	١٤ مصاريف إدارية و عمومية
(١٩,٧٤٠)	(١٤,٧٣٨)	١٠ استهلاك
(٧,١٧٥)	(١٢,٨١٦)	مصاريف تمويلية
(٣٦,٠٠٠)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٢٩,٢٢٨)	(٢٠١,٧٦٧)	مجموع المصاريف
(٣٧,٧٥٨)	٥,٢٥٠	ربح (خسارة) السنة
(٤٨,٦٣٤)	١,٤٢٩	٩ التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٦,٣٩٢)	٦,٦٧٩	مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة ج

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأنسواق للتأمين للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إيجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٠٠٠,٥٥٨	(٣٩٠,٦٤٢)	(١٠٨,٨٠٠)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٦,٦٧٩	٥,٢٥٠	١,٤٢٩	-	-	مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة ب
-	(٥٢٥)	-	٥٢٥	-	إحتياطي إيجباري
٢,٠٠٧,٢٣٧	(٣٨٥,٩١٧)	(١٠٧,٣٧١)	٥٢٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ - قائمة أ
٢,٠٨٦,٩٥٠	(٤١١,٨٢٦)	(٩٠,١٦٦)	٥٨,٩٤٢	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٨٦,٣٩٢)	(٣٧,٧٥٨)	(٤٨,٦٣٤)	-	-	مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة ب
-	٥٨,٩٤٢	-	(٥٨,٩٤٢)	-	إطفاء خسائر متراكمة
٢,٠٠٠,٥٥٨	(٣٩٠,٦٤٢)	(١٠٨,٨٠٠)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ - قائمة أ

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٧,٧٥٨)	٥,٢٥٠	ربح (خسارة) السنة
		تعديلات للبنود التالية:
١٩,٧٤٠	١٤,٧٣٨	إستهلاك
		التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(٦,٩١٩)	١٩٣,٦١٩	تسوية التداول
(١٨,٢٦٠)	(٢٢٧,٣٣٩)	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
٥,٥١٣	(٥٤,٩٣٦)	أرصدة مدينة أخرى
(٣٢٦,١٥٧)	٩,٧٩١	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٩٣٣	٨,٧٢٤	أرصدة دائنة أخرى
(٣٦٢,٩٠٨)	(٥٠,١٥٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٥,٥٤٣)	(٦,٤٠٩)	شراء ممتلكات ومعدات
٢١,٥٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٩٥٧	(٦,٤٠٩)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٥,١٢٢	بنوك دائنة
-	٥,١٢٢	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
(٣٤٦,٩٥١)	(٥١,٤٤٠)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٥٤٣,٩٢٢	١٩٦,٩٧١	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
١٩٦,٩٧١	١٤٥,٥٣١	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - قائمة أ

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

١. عام

تأسست شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار تحت اسم شركة سلوان للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (٦٤٠٥) بتاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠٠٠ برأس مال قدره ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد .

وبتاريخ ١٩ أيار ٢٠٠٨ تم تحويل الشركة في وزارة الصناعة والتجارة لتصبح شركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (٤٥٤) برأس مال مكتتب ومصرح به قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (٥٦٦/٢٠٠٨) المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠٠٨ المتضمن تعذر الموافقة على تسجيل أسهم رأس مال الشركة البالغة ١,١٥٠,٠٠٠ سهم الناتجة عن تحول الصفة القانونية للشركة من ذات مسؤولية محدودة إلى مساهمة عامة وتعذر الموافقة على تسجيل أسهم زيادة رأس المال البالغة ٣٥٠,٠٠٠ سهم وعدم الموافقة على إنفاذ نشرة الإصدار المتعلقة بذلك إستناداً لأحكام المادة (٨) والمادة (١٢) من قانون الأوراق المالية والمادة (٣) من تعليمات إصدار الأوراق المالية وتسجيلها لسنة ٢٠٠٥، وبناءاً عليه فقد تم دعوة الهيئة العامة لإجتماع غير عادي بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٠٩ للموافقة على تحويل كيان الشركة من مساهمة عامة إلى مساهمة خاصة وبنفس رأس المال مع الاحتفاظ بنفس الاسم وإستكمال إجراءات التسجيل لدى مراقب الشركات لتصبح شركة مساهمة خاصة تحت الرقم (٦٤٣) بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٠٩. وقد تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠١٠ حسب شهادة وزارة الصناعة والتجارة. الرقم الوطني للمنشأة : (٢٠٠١٠٣٩٢٠) .

لدى الشركة مكتب رئيسي في عمان - مجمع بنك الإسكان - الطابق الرابع.

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٠ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عنهم.

وغاياتها حسب شهادة التسجيل والتراخيص الممنوحة لها من هيئة الأوراق المالية هي :

- ١ - ممارسة أعمال الوسيط بالعمولة بالسوق المحلي.
- ٢ - ممارسة أعمال الوسيط المعترف بالأسواق الأجنبية.
- ٣ - ممارسة أعمال الإستشارات المالية.
- ٤ - ممارسة أعمال التمويل بالهامش (تمويل العملاء مقابل محافظ الاسهم وفق تعليمات محددة صادرة عن هيئة الأوراق المالية).
- ٥ - ممارسة أعمال التداول عبر الإنترنت (E-Trade).

٢. السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعيار الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ. العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ومدخلات الدخل الشامل الآخر، ولقد تم إعداد القوائم المالية بالدينار الأردني. تم تقريب المبالغ لأقرب دينار أردني ما لم يتم ذكر غير ذلك.

ب. الإتفاق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ج. التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

ج-١. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون

الثاني ٢٠١٩، ليس لهذه المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على القوائم المالية

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "١٦" الأيجارات.

- التفسير رقم "٢٣" من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية بشأن الشكوك حول طرق معالجة الضرائب.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "٩" الأدوات المالية، مزايا المدفوعات مقدماً ذات التعويض السليم.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "٢٨" الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، الحصص طويلة الأجل في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "١٩" مكافآت الموظفين، تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها.

- تعديلات على معايير مختلفة على أساس التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧.

لا تتوقع الإدارة أن يكون لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية

أعلاه أثراً هاماً على القوائم المالية.

د. العملات الأجنبية

العملة التي تستخدمها الشركة للقيام بأنشطتها هي الدينار الأردني والقوائم المالية تم عرضها بالدينار الأردني.

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 هي في نهاية السنة، أما الأرباح

والخسائر الناجمة عن المعاملات بالعملة الأجنبية فترحل إلى بيان الدخل الشامل.

هـ. النقد والتقد المعادل

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك في الحسابات الجارية والودائع

تحت الطلب والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل، إن وجدت والمتوفرة للشركة

بدون أي قيود بالصافي من البنوك الدائنة.

تظهر البنوك الدائنة ضمن بند القروض والبنوك الدائنة في المطلوبات المتداولة في قائمة المركز المالي.

و. الذمم المدينة

تتكون القروض والذمم المدينة من الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى وهي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة يتم الاعتراف بهذه الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أية تكاليف منسوبة مباشرة للمعاملة. بعد الاعتراف الأولي، يتم إدراج القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً منها أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.

يتم تكوين أي مخصص ديون مشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة.

يتم تحميل هذه المخصصات على الربح أو الخسارة ويتم إدراجها تحت بند "مصاريف عمومية وإدارية". عندما تكون الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها مقابل مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقاً لمبالغ تم شطبها سابقاً في قائمة الربح أو الخسارة

ز. الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة سعر الشراء وأية تكاليف منسوبة مباشرة لإحضار الأصل إلى الموقع في حالته اللازمة ليتم تشغيله بالطريقة التي تريدها الإدارة.

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من بند الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى الشركة وكان من الممكن قياس تكلفتها

بتمثل الاستهلاك في التوزيع المنتظم للمبلغ القابل للاستهلاك للأصل على مدى العمر الافتراضي المقدر له. يتمثل المبلغ القابل للاستهلاك في تكلفة الأصل ناقصاً القيمة المتبقية.

يتم تحميل الاستهلاك على الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للبلود الفردية للممتلكات والمعدات. يتم استهلاك الموجودات المؤجرة على مدى فترة الإيجار وأعمارها الإنتاجية أيهما أقصر. لا يتم استهلاك الأرض. عندما تكون للأجزاء الهامة من بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية للممتلكات والمعدات).

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات هي كما يلي:

مباني	٤٠
تحسينات على مباني مستأجرة	أو مدة العقد أيهما أقل ٥
معدات مكتبية	٣
اثاث ومفروشات	٥
سيارات	٥
الات ومعدات	١٠

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم الاعتراف بالصافي ضمن إيرادات أخرى في الربح أو الخسارة. تتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الافتراضية والقيم المتبقية سنوياً على الأقل ويتم تعديلها بأثر مستقبلي إذا لزم الأمر.

ح. عقود الإيجار

تصنف عقود تأجير الممتلكات والمعدات، التي تكون فيها الشركة كمتأجر وتحتفظ فيها الشركة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية، كإيجارات تمويلية يتم رسملة عقود التأجير التمويلي عند بدء عقد الإيجار بالقيمة العادلة للعقار المؤجر أو القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار إن كانت أقل يتم إدراج التزامات الإيجار المقابلة، بعد خصم تكاليف التمويل، ضمن ذمم دائنة قصيرة الأجل وطويلة الأجل يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطالبات وتكلفة التمويل يتم تحميل تكلفة التمويل على الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الإيجار بحيث ينتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة يتم استهلاك الممتلكات والمعدات المستحوذ عليها بموجب عقود التأجير التمويلي على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو فترة الإيجار أيهما أقصر إذا لم يكن هناك تأكيد معقول بأن الشركة سوف تحصل على الملكية في نهاية فترة الإيجار.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة كمتأجر والتي لا يتم فيها تحويل جزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية إلى الشركة كإيجارات تشغيلية. يتم تحميل الدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي بالصافي، من أي حوافر مستلمة من المؤجر، على الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم إثبات إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلي التي تكون الشركة مؤجراً في الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وتدرج الأصول المؤجرة ذات الصلة في قائمة المركز المالي استناداً إلى طبيعتها.

ط. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات الغير مالية عدا الشهرة والأصول الغير ملموسة غير محدودة العمر يتم إختبارها لغايات الإنخفاض عندما يكون هناك تغيير في الظروف والتي تدل على أن القيمة الحالية لا يمكن إستردادها.

تقوم الشركة بتاريخ كل بيانات مالية، بمراجعة للقيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن إنخفاض في قيمة الموجودات وفي حالة وجود مثل هذا الدليل يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

و في الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للإسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للإسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الإنخفاض في قيمة الأصل كمصروفات فوراً في قائمة الدخل الشامل.

ي. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الاجل. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل يتم اثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

ك. الذمم الدائنة

تمثل هذه المبالغ المطلوبة المتعلقة بالملع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة المالية والتي لم يتم دفعها. المبالغ غير مضمونة وتدفع عادة في غضون ٣٠ يوما من الاعتراف. يتم عرض الذمم الدائنة التجارية والمطلوبات الأخرى كمطلوبات متداولة ما لم يكن السداد غير مستحق خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بها مبدئيا بقيمتها العادلة وتقاس لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ل. تحقق الإيرادات

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) بخصوص إيرادات العقود مع العملاء في شهر مايو ٢٠١٤م ويسري مفعوله للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م أو بعد هذا التاريخ سواء بالاستناد إلى التطبيق الكامل بأثر رجعي أو المعدل مع السماح بالتطبيق المبكر يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة على الإيرادات من العقود مع العملاء ويحل محل توجيهات الإدراج الحالية عبر العديد من المعايير والتفسيرات في نطاق المعايير الدولية للتقرير المالي. يؤسس هذا المعيار نموذجاً جديداً من خمس خطوات سوف تطبق على الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)، يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس الثمن الذي يتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل

وقد تتحقق إيرادات الشركة (العمولات) لقاء بيع أو شراء أوراق مالية لحساب الغير خلال السنة المالية، و يتم قيد إيراد العمولات عند عملية البيع أو الشراء.

م. ضريبة دخل الشركة

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل الدائم رقم ٣٤ لعام ٢٠١٤ وتعديلاته اللاحقة والتعديلات الصادرة عن "دائرة ضريبة الدخل والضريبة العامة على المبيعات" في المملكة الأردنية الهاشمية. يتم الاستدراك لها وفقا لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص ضريبة دخل الشركة على أساس صافي الربح المعدل الخاضع للضريبة.

ن. رأس المال

حوص الأسهم العادية يتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين.

٣. إدارة المخاطر المالية / أهداف وسياسات

الأدوات المالية الأساسية في الشركة في حال وجودها تشمل الذمم المدينة والدائنة والأوراق المالية بالقيمة العادلة والتسهيلات البنكية والنقد والنقد المعادل.

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها والتي تتمثل في مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة وفقا لسياسة الشركة في إدارة هذه المخاطر المالية.

تقوم الإدارة بالمراجعة والموافقة على السياسات اللازمة لإدارة هذه المخاطر بما في ذلك وضع حدود لمخصصات الائتمان وتوقعات تدهور التدفقات النقدية في المستقبل، على النحو الموجز أدناه:

التعرض للمخاطر والاستجابة

أ. مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة غير معرضة لمخاطر تقلب أسعار الفائدة في السوق ومخاطر إلزام الشركة بديون طويلة الأجل، حيث لا يوجد لدى الشركة أية تسهيلات بنكية أو قروض جوهريّة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

ب. مخاطر العملات الأجنبية

معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني ومعاملاتها بالعملات الأجنبية معظمها بالدولار الأمريكي، وحيث أن سعر صرف الدينار مرتبط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وكما هو محدد من قبل البنك المركزي الأردني، وعليه فإن تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية.

ج. مخاطر الائتمان

تشأ مخاطر الائتمان من الموجودات المالية للشركة، والتي تتضمن النقد والنقد المعادل، والذمم التجارية المدينة والأرصدة المدينة الأخرى.

لا تملك الشركة أية مشتقات مالية (وهو عبارة عن أداة مالية أو عقود أخرى) لمقابلة مخاطر الائتمان.

لا تتعامل الشركة إلا مع أطراف أخرى معترف به وصاحبة جدارة ائتمانية، ولا يتم طلب ضمانات إلا إذا كانت ضمن سياسة الشركة المتبعة لحماية ذممها التجارية المدينة وأرصدها المدينة الأخرى.

من سياسة الشركة أن تقوم بتقييم عملاتها من ناحية الوضع المالي والخبرة السابقة والسمعة، حيث تقوم الإدارة بتحديد مخاطر الائتمان لكل عميل على حدى، وتتم مراقبتها بشكل منتظم.

تحتفظ الشركة بأموالها وتتعامل مع مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة، ويتم مراقبة الذمم المدينة على أساس الإستمرارية ونتيجة لذلك يكون موضوع الديون المدومة ليس بالحدث الهام.

في نهاية العام يتم تقييم جودة الائتمان كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
١,٣٤١,٨٤٠	١,٥٦٩,١٧٩
١,٣٤١,٨٤٠	١,٥٦٩,١٧٩

العملاء الجيدين *

بالنسبة إلى بقية الأصول المالية لا وجود لمخاطر الائتمان.

* العملاء الجيدين: هم العملاء الذين تعاملت معهم الشركة لمدة تزيد عن سنة واحدة و لم تواجه أية حالات تأخر بالدفع و إعادة

التفاوض على شروط الائتمان خلال العامين الماضيين.

د. مخاطر السيولة

تشأ مخاطر السيولة من الإلتزامات المالية للشركة ومن عدم قدرة الشركة على سداد هذه الإلتزامات عند موعد الاستحقاق.

مواعيد إستحقاق الإلتزامات المالية للشركة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
٧٩,٧٩١	٢٥٥,٩٣٥
٧٩,٧٩١	٢٥٥,٩٣٥

٦ - ١٢ أشهر

وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ فإن ١٠٠% من ديون الشركة سوف يتم استحقاقها خلال سنة واحدة. وعلى الرغم أن هذه

التسهيلات مدورة ويتم حيازتها لسنة واحدة إلا أنه يتم تجديدها سنويا.

مواعيد إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بناءً على توقعات إدارة الشركة:

٢٠١٩	٦ - ٠ أشهر	٦ - ١٢ شهر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات المالية			
نقد ونقد معادل	١٤٥,٥٣١	-	١٤٥,٥٣١
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي	-	١,٥٦٩,١٧٩	١,٥٦٩,١٧٩
أرصدة مدينة أخرى	-	١٨٥,٨٧٤	١٨٥,٨٧٤
	١٤٥,٥٣١	١,٧٥٥,٠٥٣	١,٩٠٠,٥٨٤
المطلوبات المالية			
بنوك دائنة	٥,١٢٢	-	٥,١٢٢
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	-	٨٤,٩٥٤	٨٤,٩٥٤
تسوية التداول - مركز الإيداع	١٥٢,٥٠٧	-	١٥٢,٥٠٧
أرصدة دائنة أخرى	-	١٣,٣٥٢	١٣,٣٥٢
	١٥٧,٦٢٩	٩٨,٣٠٦	٢٥٥,٩٣٥
صافي الإستحقاق	(١٢,٠٩٨)	١,٦٥٦,٧٤٧	١,٦٤٤,٦٤٩

٢٠١٨	٦ - ٠ أشهر	٦ - ١٢ شهر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات المالية			
نقد ونقد معادل	١٩٦,٩٧١	-	١٩٦,٩٧١
تسوية التداول - مركز الإيداع	٤١,١١٢	-	٤١,١١٢
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي	-	١,٣٤١,٨٤٠	١,٣٤١,٨٤٠
أرصدة مدينة أخرى	-	١٣٠,٩٣٨	١٣٠,٩٣٨
	٢٣٨,٠٨٣	١,٤٧٢,٧٧٨	١,٧١٠,٨٦١
المطلوبات المالية			
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	-	٧٥,١٦٣	٧٥,١٦٣
أرصدة دائنة أخرى	-	٤,٦٢٨	٤,٦٢٨
	-	٧٩,٧٩١	٧٩,٧٩١
صافي الإستحقاق	٢٣٨,٠٨٣	١,٣٩٢,٩٨٧	١,٦٣١,٠٧٠

هـ. القيمة العادلة

تستخدم الشركة العديد من الأدوات المالية خلال دورة معاملاتها العادية، والقيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية تقارب قيمتها العادلة كما في تاريخ القوائم المالية.

٤. التقديرات المحاسبية والأحكام

إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة اعتماد تقديرات وإفتراضات والتي بدورها تؤثر على المبالغ المذكورة في القوائم المالية. إن الإدارة تقوم باستمرار بتقييم تقديراتها وإفتراضاتها بالنسبة إلى الأصول والإلتزامات والإلتزامات الطارئة والإيرادات والنفقات. وحيث أن الإدارة تعتمد في تقديراتها وإفتراضاتها على الخبرة وأسلوب التجربة، وغيرها من العوامل المختلفة الأخرى، إن نتيجة تلك التقديرات التي أثرت على تقييم الأصول والإلتزامات لا يمكن التحقق منها من مصادر أخرى حيث قد تختلف النتائج الفعلية لهذه التقديرات والإفتراضات في ظل ظروف مختلفة.

وقد حددت الإدارة السياسات المحاسبية التي يمكن إصدار تقديرات وإفتراضات تتعلق بها.

٥. نقد ونقد معادل

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الصندوق
٣٣,٤٠٨	٩٩٩	
١٦٣,٥٦٣	١٤٤,٥٣٢	نقد لدى البنوك
١٩٦,٩٧١	١٤٥,٥٣١	

٦. ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم عملاء وساطة
١,٤٤٧,٢٠٤	١,١٣٣,٠٦٥	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٤٠٦,٥١٧	٥٥٨,٦٩٥	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون
(٥١١,٨٨١)	(١٢٢,٥٨١)	
١,٣٤١,٨٤٠	١,٥٦٩,١٧٩	

مخصص الإنخفاض في قيمة الديون:

الذمم المدينة بطبيعتها لا تحسب لها فائدة وعادة تتراوح مدتها ما بين ٩٠-١٢٠ يوم، ويتم تكوين مخصص الإنخفاض في قيمة الديون عندما يتوفر الإثبات الفعلي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل هذه الديون. بلغ رصيد مخصص الإنخفاض في قيمة الديون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما قيمته ١٢٢,٥٨١ دينار أردني.

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩/٢٠١٨، العمر الزمني للذمم المدينة التجارية على النحو التالي:

المجموع	٣٠-٠٠ يوم	٣١-٦٠ يوم	٦١-٩٠ يوم	أكثر من ٩٠ يوم
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٦٩١,٧٦٠	٦٠٨,٧٠٤	٣١١,١٠٥	٤٥٨,٣٦١	٣١٣,٥٩٠
١,٨٥٣,٧٢١	٧٣٦,٢٢٧	٢٢٩,٨٠٦	٣٠٩,٦٥٨	٥٧٨,٠٣٠

أ) القيم العادلة

باستثناء ما تم الإفصاح عنه فإن القيم الحالية للديون قصيرة وطويلة الأجل تعادل قيمتها العادلة. التعرض الأقصى لأخطار السيولة تكون في القيم العادلة للذمم المدينة، لا يتم إتخاذ أي رهن كوسيلة حماية ضد هذه المخاطر، كما أن الشركة لا تقوم بتحويل أو بيع ذممها المدينة لأي شركات خاصة موجودة لهذه الغاية.

ب) سعر الفائدة : فرق العملة ومخاطر السيولة

التفاصيل حول سعر الفائدة ، فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات.

٧. أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٧,٠٣٥	٤٧,٠٣٥	ذمم قضايا
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون
٢٢,٠٣٥	٢٢,٠٣٥	صافي ذمم القضايا
٥٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٥,٠٠٠	٣١,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٨,١٧٨	٢٣,٥٢٢	مصرف مدفوع مقدما
٧,٠٦٥	٩,٨٢٢	ذمم موظفين
٨,٠٧٩	٨,٢٦٢	دفعات مقدما على حساب ضريبة دخل
٥٨١	٥٨١	تأمينات مستردة
-	١٠,٦٥٢	ذمم مدينة أخرى
١٣٠,٩٣٨	١٨٥,٨٧٤	

لم يحدث أي إنخفاض في قيمة الأرصدة المدينة الأخرى، ومن المتوقع أن هذه المبالغ سيتم تحصيلها أو تحميلها كمصاريف عند استحقاقها.

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

القيمة العادلة	القيمة العادلة	
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المساهمة في شركات غير مدرجة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	

٩. أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند الأوراق المالية لشركة المستقبل العربية للاستثمار وشركة ديكابولس للأموال التي تم تحويل استثماراتها من محفظة شركة الأسواق الناشئة للمتاجرة إلى أوراق مالية متاحة للبيع وذلك بناء على قرارات مجلس الإدارة المنعقدة بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٦ وبتاريخ ٣ كانون الثاني ٢٠١٧.

القيمة العادلة	القيمة العادلة	
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٦٨,٠٠٠	٣١٩,٣٦٦	أسهم شركات مدرجة - داخل المملكة
(٤٨,٦٢٤)	١,٤٢٩	أرباح (خسائر) إعادة تقييم أوراق مالية بالقيمة العادلة
٣١٩,٣٦٦	٣٢٠,٧٩٥	

١٠. ممتلكات ومعدات

المجموع	ديكورات	سيارات	آلات و أجهزة كهربائية	المنظمة وبرامج	اثاث ومفروشات	التكلفة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ إضافات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢١٨,٥٧٧	٤٥,٠٥٤	٨٦,٢٤٥	٥٦,٨٩٤	٢٤,٨٣١	٥,٥٥٣	الاستهلاك المتراكم
٦,٤٠٩	-	٥,٧٩٣	١١٦	-	-	
٢٢٤,٩٨٦	٤٥,٠٥٤	٩٢,٠٣٨	٥٧,٥١٠	٢٤,٨٣١	٥,٥٥٣	
١٧٨,٤٥٥	٢٩,٤٣٢	٧٦,٣٠٥	٤٩,١١٧	١٩,٩٦١	٣,٦٤٠	الاستهلاك المتراكم
١٤,٧٣٨	٤,٥٠٥	٤,٢١١	٣,٤٤٠	٢,٠٢٧	٥٥٥	
١٩٣,١٩٣	٣٣,٩٣٧	٨٠,٥١٦	٥٢,٥٥٧	٢١,٩٨٨	٤,١٩٥	
٣١,٧٩٣	١١,١١٧	١١,٥٢٢	٤,٩٥٣	٢,٨٤٣	١,٣٥٨	صافي القيمة الدفترية
٤٠,١٢٢	١٥,٦٢٢	٩,٩٤٠	٧,٧٧٧	٤,٨٧٠	١,٩١٣	
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١١. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٢٧٥	١١,٠٣١	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥٩٤	١,٤٦٨	عمولة السوق
٧٤٤	٧٦٠	أمانات الضمان الإجتماعي
-	٩٣	أمانات ضريبة دخل
١٥	-	ذمم موظفين
٤,٦٢٨	١٣,٣٥٢	

(أ) القيم العادلة :

بإستثناء ما تم الإفصاح عنه ، فإن القيم الحالية للديون قصيرة وطويلة الأجل تعادل قيمتها العادلة .

(ب) سعر الفائدة، فرق العملة ومخاطر السيولة :

تفاصيل سعر الفائدة و فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات .

١٢. رأس المال المصرح به والمدفوع

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول

أسهم رأس المال المدفوع مدفوعة بالكامل بقيمة إسمية دينار واحد للسهم الواحد وللشركة الحق في توزيع الأرباح.

١٢.أ. رأس المال المصرح به.

- قامت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠١٠ باتخاذ قرار برفع رأس مال الشركة المصرح به ليصبح (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار أردني وتفويض مجلس الإدارة لتحديد آلية رفع رأس المال وطريقة الدفع سواء بدفعة واحدة و/أو على عدة دفعات تسدد من المساهمين الحاليين و/أو غيرهم مع مراعاة تعليمات هيئة الأوراق المالية بهذا الخصوص وتم إستكمال تسديد الزيادة.

١٢.ب. إدارة رأس المال

عند إدارة رأس المال، فإن هدف الإدارة هو التأكيد من إستمرارية الشركة بالإضافة إلى المحافظة على أفضل العوائد للمساهمين. كما وتهدف الإدارة أيضاً إلى الحفاظ على هيكل رأس المال الذي يضمن أقل تكلفة لرأس المال المتاح للشركة.

تقوم الإدارة بتعديل هيكل رأس المال بإستمرار للإستفادة من ملائمة تكاليف رأس المال أو إرتفاع العائدات على الأصول. حيث أن السوق في تغير مستمر، فقد تقرر الإدارة تغيير مبلغ الأرباح الموزعة على المساهمين أو العائد على رأس مال المساهمين أو زيادة رأس المال أو بيع الأصول لتخفيض الديون.

تقوم الإدارة بمراقبة رأس المال من خلال نسبة (صافي الدين/ مجموع التمويل الداخلي والخارجي) حيث توجه النسب على أساس

استمرار العمليات في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩/٢٠١٨ وعلى النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٩,٧٩١	٢٥٥,٩٣٥	مجموع الإلتزامات *
(١٩٦,٩٧١)	(١٤٥,٥٣١)	ينزل: النقد والنقد المعادل
(١١٧,١٨٠)	١١٠,٤٠٤	صافي الدين
٢,٠٠٠,٥٥٨	٢,٠٠٧,٢٣٧	حقوق المساهمين
١,٨٨٣,٣٧٨	٢,١١٧,٦٤١	مجموع التمويل الداخلي والخارجي
٠%	٥%	نسبة صافي الدين إلى مجموع التمويل الداخلي والخارجي

* يمثل هذا المبلغ ذمم عملاء الوساطة الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى.

إن الشركة غير ملزمة تجاه أية جهة خارجية فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال شريطة أن يخضع الحد الأدنى لرأس المال اللازم لتسجيل الشركة وأن لا تتجاوز الخسائر أكثر من ٥٠ ٪ من قيمة رأس مال المكتتب به والمدفوع.

١٣. احتياطي إجباري

يتم تكوين الاحتياطي الإجباري وفقا لأحكام قانون الشركات بإقتطاع نسبة ١٠ ٪ من صافي أرباح السنة قبل التخصيص، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي ٢٥ ٪ من رأس مال الشركة المصرح به بالكامل.

تم اغلاق جزء من الخسائر المتراكمة للشركة في حساب الاحتياطي الإجباري كاملا بناءا على ما جاء في الفقرة (ج) من المادة (٨٥) مكرر لقانون الشركات المساهمة الخاصة.

١٤. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٩,٦٦٠	١٠٥,٨٧٢	رواتب وأجور ومكافآت ومزايا موظفين
٥,٤١٧	٥,٨٨٠	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
١٤,٨٢٢	١٥,٣٧٦	إيجارات
١٥,٩٣٥	١٧,٠٩٠	رسوم وإشتراكات
٥,٧٨٧	٦,٧٥٧	تأمين صحي
٥,٢٦٨	٥,٧٩١	مصاريف السيارات
٣,٢٣٠	٣,٢٣٠	أنعاب مهنية
٢,٥٨٥	٢,٩٩٨	ضيافة ونظافة
٢,٨٩٩	٢,٢٨٥	هاتف وبرد
١,٨٤٧	٢,٢٣٤	إنارة ومياه
-	١,٦٠٨	مصاريف تسويق
١,٢٧٩	١,٥٣٧	صيانة
١,٧٠٠	١,٢٠٠	اتعاب قانونية
٢٨٦	١,١٧٩	قرطاسية ومطبوعات ومستلزمات اجهزة مكتبية
٢٠٠	٢٠٠	تأمين
١٧٣	١١٠	دعاية وإعلان واشترالك صحف ومجلات
٣,٨٦٣	٤٣	مصاريف صندوق حماية المستثمر
٦٦٢	٣٣	سفر وتنقلات
٧٠٠	٧٩٠	مصاريف أخرى
<u>١٦٦,٣١٣</u>	<u>١٧٤,٢١٣</u>	

١٥. الوضع القانوني

لا يوجد قضايا مرفوعة ضد الشركة من الغير كما في تاريخ قائمة المركز المالي، كما أن الشركة قامت برفع قضية بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار أردني ضد الغير وقد اكتسبت درجة التنفيذ الجزائي، كما وقد قامت الشركة برفع قضايا قيمتها ٨٢,٤٨٨ دينار أردني ضد الغير لم يتم صدور قرار بخصوصها حتى تاريخ المصادقة على هذه القوائم المالية.

١٦. الالتزامات الطارئة

بناءا على ما أفادت به إدارة الشركة، يوجد كفالات بنكية بقيمة ٦٥٠,٠٠٠ دينار أردني بتأمين نقدي مقداره ٨٠,٠٠٠ دينار أردني.

١٧. الوضع الضريبي

تم الانتهاء من تدقيق الشركة ضريبياً لغاية سنة ٢٠١٨ ومنتھية بالقبول باستثناء السنة المالية ٢٠١٧ ما زالت تحت طلب من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغايات التدقيق فقط
ولم يتم تكوين مخصص ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٩ نتيجة وجود خسائر معدلة لأغراض الضريبة.

١٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتناسب وعرض القوائم المالية للسنة الحالية.