

الرقم: ٧٣

التاريخ: ١٥/٣/٢٠٢٠

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان

تحية طيبة وبعد ،،،

يسر شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية أن ترفق لكم صوره من البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2019 وتقرير مدقي الحسابات المستقلين، وكذلك كتاب مدقق الحسابات بشأن تعميمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

باسم ابوشيخه
المدير العام



بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان
١٥ آذار ٢٠٢٠
١٢٤٧
الرقم المتصل:
٤٨
رقم المسف:
٢٠٢٠/٣/١٥



Arab Professionals
The Home of Excellence

المهنيون العرب

أعضاء في مجموعة جنيف الدولية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٦ ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢) +
فاكس: ٦ ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢) +
البريد الإلكتروني: arabprof@apc-jordan.com

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة مدى تطبيق وتنفيذ شركة المهتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية، " لتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب" الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

لقد قامت الشركة بوضع نظام ضبط داخلي وخطة لتطبيق تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المذكورة أعلاه، وباعتقادنا أن النظام والخطة الموضوعية من قبل الشركة بالإضافة إلى إجراءات الشركة المتبعة لتطبيق وتنفيذ هذه التعليمات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كافية وتعمل بفعالية لتحقيق الهدف الذي وضعت من أجله.

أعدت هذه الشهادة بهدف تقديمها لهيئة الأوراق المالية فقط ولذلك لا يجوز إستخدامها لغير الغرض الذي أعدت من أجله أو إستخدامها من قبل جهة أخرى.

المهنيون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٢ كانون الثاني ٢٠٢٠

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 ٢٠١٩ 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 تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

اساس 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 وبمتطلبات 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 والافصاح 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 لاكتشاف 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 رأيا منفصلا 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 شكوكا جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستنادا 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 ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المهنيون العرب

أمين سمارة

إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٢ كانون الثاني ٢٠٢٠

شركة المقربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	الموجودات
٦٦٥,٩٤٧	١,١٠٧,٨٥٣	٣	النقد وما في حكمه
٤٣,٣٣٤	-	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٦,٥٧٠	٢٤٩,٤٥٢	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٣٢,١٢٨	٧٤٠,١٠٦		ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٤٩,٦٧٢	-		ذمم وسطاء
١٧٢,٩٧٤	١٦٥,٩٠٩	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢,٣٧٠	١,٨٢٨	٧	ممتلكات ومعدات
١	١	٨	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٢,٠٧٢,٩٩٦</u>	<u>٢,٢٦٥,١٤٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٠,٤٥٢	١١٤,٦١٠		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	١٣,٢٧٢		ذمم وسطاء
٤١,٢٩٨	٤٠,٥٥٦	٩	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
<u>٨١,٧٥٠</u>	<u>١٦٨,٤٣٨</u>		مجموع المطلوبات
		١٠	حقوق الملكية
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٢٥,٧٠٨	٣٣٦,٢٥٥		إحتياطي إجباري
(٥٨٤,٤٦٢)	(٤٨٩,٥٤٤)		خسائر متراكمة
<u>١,٩٩١,٢٤٦</u>	<u>٢,٠٩٦,٧١١</u>		صافي حقوق الملكية
<u>٢,٠٧٢,٩٩٦</u>	<u>٢,٢٦٥,١٤٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة المقربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
١٣٠,٠٦٨	١٦٦,٧٧١		عمولات الوساطة
٦٨,٧٧٦	٦٧,٢٤٣		إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٦,٥٩١	-		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٢,٨٨٠)	٦,٨٣١		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٤٧,٦٩١)	(٢١٦,٤٣٧)	١١	مصاريف إدارية
-	(٥٤٢)	٧	استهلاكات
٧٩٥,٥٢٧	٢٣,٤٠٣	٥	رد مخصص خسائر إنتمائية متوقعة
٩٦,٥٢٣	٥٨,١٩٦	١٢	إيرادات أخرى
٧٠٦,٩١٤	١٠٥,٤٦٥		الربح 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 ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
١,٩٩١,٢٤٦	(٥٨٤,٤٦٢)	٣٢٥,٧٠٨	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
١٠٥,٤٦٥	١٠٥,٤٦٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٠,٥٤٧)	١٠,٥٤٧	-	إحتياطي إجباري
٢,٠٩٦,٧١١	(٤٨٩,٥٤٤)	٣٣٦,٢٥٥	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
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
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

"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 التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
		الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
٧٠٦,٩١٤	١٠٥,٤٦٥	إستهلاكات
-	٥٤٢	رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
(٧٩٥,٥٢٧)	(٢٣,٤٠٣)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦,٥٩١)	-	
		التغير في رأس المال العامل
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٥,٠٩٦	٤٣,٣٣٤	نم عملاء وساطة
٦٠٣,٩٥٨	١٥٤,٦٧٩	نم عملاء تمويل على الهامش
(٤٠,٢٣٧)	٩٢,٠٢٢	نم وسطاء
٢٢,٤٦٣	٦٢,٩٤٤	أرصدة مدينة أخرى
٢٠٧,٥٤٢	٧,٠٦٥	أرصدة دائنة أخرى
٢٤٨	(٧٤٢)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧٩٣,٨٦٦	٤٤١,٩٠٦	
		الانشطة الإستثمارية
		ممتلكات ومعدات
(٢,٣٦٦)	-	
		الأنشطة التمويلية
		صافي التغيرات في رأس المال
(١,٧٥٠,٠٠٠)	-	
		التغير في النقد وما في حكمه
(٩٥٨,٥٠٠)	٤٤١,٩٠٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٦٢٤,٤٤٧	٦٦٥,٩٤٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٦٦٥,٩٤٧	١,١٠٧,٨٥٣	

"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 ٢٠١٩
(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 ٢٢ كانون الثاني ٢٠٢٠، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة
أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد 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. ان الدينار الأردني هو عملة اظهار 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 إعتباراً 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 ٢٠١٩، وتتوقع 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 (٣)	مفهوم الأعمال (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١

استخدام التقديرات

إن أعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات. وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات 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 أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

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 اطفاء 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.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملمزة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص 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 المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري، في حين يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

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

٢٠١٨	٢٠١٩
٣٦٥,٩٤٧	٥٠٤,٣٦٧
٣٠٠,٠٠٠	٦٠٣,٤٨٦
٦٦٥,٩٤٧	١,١٠٧,٨٥٣

حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لأجل لدى البنوك *

* تستحق الودائع لأجل خلال شهرين وتستحق عليها فائدة بنسبة ٤,٧٥% سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٨	٢٠١٩
٤٣,٣٣٤	-

أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٨	٢٠١٩
٧٦٤,٠١٩	٦٧٦,٠١٥
(٤٥٧,٤٤٩)	(٤٢٦,٥٦٣)
٣٠٦,٥٧٠	٢٤٩,٤٥٢

ذمم مدينة *
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٨	٢٠١٩
١,٢٩٠,٧٠٤	٤٥٧,٤٤٩
(٣٧,٧٢٨)	(٧,٤٨٣)
(٨٤١,٨٤٤)	(٢٣,٤٠٣)
٤٦,٣١٧	-
٤٥٧,٤٤٩	٤٢٦,٥٦٣

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩
٢٤٠,٢٠٧	٢١٨,٠٠٣
٤٠,١٢٩	٣١,٤٤٩
٢٦,٢٣٤	-
٣٠٦,٥٧٠	٢٤٩,٤٥٢

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.

* بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة من خلال حسابات الوساطة ما مجموعه (صفر) دينار لعام ٢٠١٩، مقابل (٢١٧,٢٦٠) دينار لعام ٢٠١٨.

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
٤٧,٥٠٠	٤٧,٥٠٠
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠
١٣,٣٨١	١٣,٨٥٥
١٧,٨٦٩	١٠,١٨٨
٥,٢٢٤	٥,٣٦٦
<u>١٧٢,٩٧٤</u>	<u>١٦٥,٩٠٩</u>

تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية
صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
أمانات ضريبة الدخل
أخرى

٧ . ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة مكتبية	أجهزة وبرامج كمبيوتر	أثاث وديكورات
٢٢٤,١٢٣	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١١٠,٠٤٦	٥٦,٠٣٤
٢٢٤,١٢٣	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١١٠,٠٤٦	٥٦,٠٣٤
٢٢١,٧٥٣	٢٩,٠٩١	٢٨,٩٥٠	١٠٧,٦٧٩	٥٦,٠٣٣
٥٤٢	-	-	٥٤٢	-
٢٢٢,٢٩٥	٢٩,٠٩١	٢٨,٩٥٠	١٠٨,٢٢١	٥٦,٠٣٣
١,٨٢٨	١	١	١,٨٢٥	١
٢٢١,٧٥٧	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١٠٧,٦٨٠	٥٦,٠٣٤
٢,٣٦٦	-	-	٢,٣٦٦	-
٢٢٤,١٢٣	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١١٠,٠٤٦	٥٦,٠٣٤
٢٢١,٧٥٣	٢٩,٠٩١	٢٨,٩٥٠	١٠٧,٦٧٩	٥٦,٠٣٣
٢٢١,٧٥٣	٢٩,٠٩١	٢٨,٩٥٠	١٠٧,٦٧٩	٥٦,٠٣٣
٢,٣٧٠	١	١	٢,٣٦٧	١

للكلفة:

الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١

الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١

إستهلاك السنة

الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

للكلفة:

الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١

إضافات

الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١

الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

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 . ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٧,٩٦٧	٢٠,١٦٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤,٧٩٣	٥,٨٨٦	ذمم دائنة
٨,٣٦٤	١١,٢١٦	مخصص قضايا
١٠,١٧٤	٣,٢٨٧	أخرى
٤١,٢٩٨	٤٠,٥٥٦	

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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٠٤,٥٥٩	٨٩,٦٨٤	رواتب واجور وملحقاتها
١٠,٨٥٠	٨,٥١٣	ضمان اجتماعي
١٢٩,٩٢٧	٣٧,٧٦٦	مصاريف قضائية وأتعاب محاماة
٢٦,٧٣١	٢٣,٣٤١	إيجارات
١٠,٦١٩	١٠,١٢٣	صيانة
١٢,٦٥٣	١٠,١٨٧	تأمين
١١,١٤٩	٧,٨٣٦	أتعاب مهنية
٨,٣٧٥	٦,٥٤٨	عمولات بنكية
٥,٤٢١	٤,٠٨٨	رسوم ورخص واشتراقات
٥,١٤٣	٤,٦١٣	كهرباء ومياه
٢,٢٠٠	٢,٢٠٠	مكافأة نهاية خدمة
٥,٦٠٩	١,٦٥٧	سفر وإقامة
٢,٤٢٣	٢,٣٨٩	بريد وبرق وهاتف
٢,٥١٣	٢,١٢٦	قرطاسية ومطبوعات
١,٧٣٢	١,٩٤٦	ضيافة
٣٣٠	٢٧١	مصاريف مركز الإيداع
٣,٣١٣	٥	رسوم صندوق ضمان المستثمرين
٦٢	-	غرامات ضريبية دخل
٤,٠٨٢	٣,١٤٤	أخرى
٣٤٧,٦٩١	٢١٦,٤٣٧	

١٢ . إيرادات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
٩٦,٤٩٥	٣٤,١٢٥
٢٨	٢٤,٠٧١
٩٦,٥٢٣	٥٨,١٩٦

فوائد ودائع بنكية
أخرى

١٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٧.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم إحتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للعام ٢٠١٩ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

١٤ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية إلتزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بلغ مجموعها (٤٥٠) ألف دينار أردني ويقابلها تأمينات نقدية بمبلغ (٤٧,٥٠٠) دينار.

١٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٩
الموجودات			
١,١٠٧,٨٥٣	-	١,١٠٧,٨٥٣	النقد وما في حكمه
٢٤٩,٤٥٢	-	٢٤٩,٤٥٢	نم عملاء وساطة مدينة
٧٤٠,١٠٦	-	٧٤٠,١٠٦	نم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١٦٥,٩٠٩	-	١٦٥,٩٠٩	أرصدة مدينة أخرى
١,٨٢٨	١,٨٢٨	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٢,٢٦٥,١٤٩</u>	<u>١,٨٢٩</u>	<u>٢,٢٦٣,٣٢٠</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١١٤,٦١٠	-	١١٤,٦١٠	نم عملاء وساطة دائنة
١٣,٢٧٢	-	١٣,٢٧٢	نم وسطاء
٤٠,٥٥٦	-	٤٠,٥٥٦	نم وأرصدة دائنة أخرى
<u>١٦٨,٤٣٨</u>	<u>-</u>	<u>١٦٨,٤٣٨</u>	مجموع المطلوبات
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	نم عملاء وساطة مدينة
٨٣٢,١٢٨	-	٨٣٢,١٢٨	نم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٤٩,٦٧٢	-	٤٩,٦٧٢	نم وسطاء
١٧٢,٩٧٤	-	١٧٢,٩٧٤	أرصدة مدينة أخرى
٢,٣٧٠	٢,٣٧٠	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٢,٠٧٢,٩٩٦</u>	<u>٢,٣٧١</u>	<u>٢,٠٧٠,٦٢٥</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٤٠,٤٥٢	-	٤٠,٤٥٢	نم عملاء وساطة دائنة
٤١,٢٩٨	-	٤١,٢٩٨	نم وأرصدة دائنة أخرى
<u>٨١,٧٥٠</u>	<u>-</u>	<u>٨١,٧٥٠</u>	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 الذمم الدائنة.

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.

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

١٧ . إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة نتيجة إستخدامها 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 بسمعة 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 (٢٠١,٨٨٥) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٩ مقابل (٢٥٢,٣٥٥) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٨.

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 (صفر) دينار لعام ٢٠١٩، مقابل (٤,٣٣٤) دينار لعام ٢٠١٨.

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.

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

			٢٠١٩
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
١١٤,٦١٠	-	١١٤,٦١٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٣,٢٧٢	-	١٣,٢٧٢	ذمم وسطاء
٤٠,٥٥٦	-	٤٠,٥٥٦	أرصدة دائنة أخرى
١٦٨,٤٣٨	-	١٦٨,٤٣٨	
			٢٠١٨
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٤٠,٤٥٢	-	٤٠,٤٥٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
٤١,٢٩٨	-	٤١,٢٩٨	أرصدة دائنة أخرى
٨١,٧٥٠	-	٨١,٧٥٠	

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.