

الرقم : 2019/01/69

التاريخ : 2019/10/17

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: <u>Subject: Quarterly Report as of 30/09/2019</u>	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ:-الموضوع: التقرير الربع سنوي كما هي في 2019/09/30
Attached the company's <u>Quarterly</u> Report of (Emerging Markets For Financial Services & Investment Co) As of 30/09/2019	مرفق طيه نسخة من التقرير الربع سنوي لشركة (شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار) كما هو بتاريخ 2019/09/30م
Kindly accept our highly appreciation and respect... Company's Name. (Emerging Markets For Financial Services & Investment Co.) Chairman of Board of Directors Signature	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... اسم شركة . شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار. توقيع رئيس مجلس الادارة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٧ شهر أيلول ٢٠١٩
الرقم المتسلسل: ٤٦٨٠
رقم الملف: ٣٨
الجهة المختصة: مكتب الأوراق المالية

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة
وتقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

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

الفهرس

<u>القائمة</u>	<u>الصفحة</u>	
-	١	تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل
أ	٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
ب	٣	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
ج	٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
د	٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
-	١١ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (١ - ١٤)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة

السادة مساهمي

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار

شركة مساهمة خاصة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المرحلية المختصرة المرفقة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد و عدالة عرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتضمن عملية مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة طرح الاستفسارات بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية و المالية و عمل التحليلات و إجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق و بالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد يفيد بأننا أحطنا علماً بكافة الأمور الهامة التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق، و بناءً عليه فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

إستنتاج غير متحفظ

بناءً على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

لشركة نوباني وشركاه
محمد جمال" بشار النوباني
(ترخيص رقم ٥٣٩)



عمان في ١٠ تشرين الأول ٢٠١٩

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

قائمة أ

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	إيضاحات	
مدققة	غير مدققة		
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
			موجودات متداولة
١٩٦,٩٧١	١٥٣,٧٧٤	٣	نقد ونقد معادل
٤١,١١٢	-		تسوية التداول - مركز الإيداع
١,٣٤١,٨٤٠	١,٥٧٥,٢٩٨	٤	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
١٣٠,٩٣٨	١٧٤,٢٩٦	٥	أرصدة مدينة أخرى
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١٩,٣٦٦	٣٥١,٦٥١	٧	أوراق مالية متاحة للبيع من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٠٤٠,٢٢٧	٢,٢٦٥,٠١٩		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٤٠,١٢٢	٣٤,٣١٣	٨	ممتلكات ومعدات
٤٠,١٢٢	٣٤,٣١٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٠٨٠,٣٤٩	٢,٢٩٩,٣٣٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
-	٦٤,٠٠٠		بنوك دائنة
٧٥,١٦٣	١٢٤,٠٤٢		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
-	٦٨,٥٥٦		تسوية التداول - مركز الإيداع
٤,٦٢٨	٧,٥٢٨	٩	أرصدة دائنة أخرى
٧٩,٧٩١	٢٦٤,١٢٦		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المكتتب به و المدفوع
(١٠٨,٨٠٠)	(٧٦,٥١٥)		التغير بالقيمة العادلة لأوراق مالية متاحة للبيع من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٣٩٠,٦٤٢)	(٣٨٨,٢٧٩)		خسائر متراكمة
٢,٠٠٠,٥٥٨	٢,٠٣٥,٢٠٦		مجموع حقوق المساهمين - قائمة ج
٢,٠٨٠,٣٤٩	٢,٢٩٩,٣٣٢		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

تمت المصادقة والموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠١٩ و قد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عنهم.

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٦ الى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار

شركة مساهمة خاصة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	إيضاحات
غير مدققة	غير مدققة	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٢,٤٣٠	٧٥,٩٩٤	إيرادات عمولات وساطة
٣٣,٥٥٩	٣٨,٠٧٩	إيرادات عمولة تداول التمويل على الهامش
(٩٤٢)	-	خسائر المتاجرة بالأسهم
٧,٨٥٦	٨,٦٦٧	إيرادات فوائد التمويل على الهامش
١,٤٢٣	٢٠٠	إيرادات عمولة سقف تسهيلات
٢٥,٨٤٤	١,٥٠٠	إيرادات أخرى
٣,٨٥٤	١,١٩٨	إيرادات فوائد بنكية
١٤٤,٠٢٤	١٢٥,٦٣٨	مجموع الإيرادات
(١١٨,٧٧٨)	(١١٠,٨٥٤)	١١ مصاريف إدارية و عمومية
(١,٤٠٠)	(٤٠٠)	تتقلات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
(١٦,٠٣٥)	(١١,٣٥٨)	إستهلاك
(٤٦١)	(٦٦٣)	عمولات بنكية
(١٣٦,٦٧٤)	(١٢٣,٢٧٥)	مجموع المصاريف
٧,٣٥٠	٢,٣٦٣	ربح الفترة
(٧٦,٦٣٤)	٣٢,٢٨٥	دخل شامل آخر
(٦٩,٢٨٤)	٣٤,٦٤٨	مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للفترة - قائمة ج

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٦ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

قائمة ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

المجموع	خسائر متراكمة	التغير بالقيمة العادلة لأوراق مالية متاحة للبيع من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	احتياطي إجباري	رأس المال المكتتب به و المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٠٠٠,٥٥٨	(٣٩٠,١٤٢)	(١٠٨,٨٠٠)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للفترة - قائمة ب للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ - قائمة أ
٣٤,١٤٨	٢,٣١٣	٣٢,٢٨٥	-	-	
٢,٠٣٥,٢٠١	(٣٨٨,٢٧٩)	(٧٦,٥١٥)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	
٢,٠٨٦,٩٥٠	(٤١١,٨٢٦)	(١٠,١٦٦)	٥٨,٩٤٢	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للفترة - قائمة ب اطفاء الخسائر المتراكمة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ - قائمة أ
(٦٩,٢٨٤)	٧,٣٥٠	(٧٦,١٣٤)	-	-	
-	٥٨,٩٤٢	-	(٥٨,٩٤٢)	-	
٢,٠١٧,٦٦٦	(٣٤٥,٥٣٤)	(١٣٦,٨٠٠)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٦ الى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

قائمة د		قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩		
غير مدققة	غير مدققة		
دينار أردني	دينار أردني		
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
		ربح الفترة	
		تعديلات لبنود غير نقدية:	
		إستهلاك	
٧,٣٥٠	٢,٣٦٣	التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة :	
		تسوية التداول	
١٦,٠٣٥	١١,٣٥٨	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي	
٥,٤٨١	١٠٩,٦٦٨	أرصدة مدينة أخرى	
(٥٣,٤٧١)	(٢٣٣,٤٥٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٣,٥٤٠	(٤٣,٣٥٨)	ذمم عملاء الوساطة الدائنة	
٢١,٥٠٠	-	أرصدة دائنة أخرى	
(٣١٨,٩٦٦)	٤٨,٨٧٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
(١,٣٣٦)	٢,٩٠٠		
(٣١٩,٨٦٧)	(١٠١,٦٤٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
		شراء ممتلكات ومعدات	
(٢,٤٩٤)	(٥,٥٤٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
(٢,٤٩٤)	(٥,٥٤٩)		
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
		بنوك دائنة	
-	٦٤,٠٠٠	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية	
-	٦٤,٠٠٠		
(٣٢٢,٣٦١)	(٤٣,١٩٧)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل	
٥٤٣,٩٢٢	١٩٦,٩٧١	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	
٢٢١,٥٦١	١٥٣,٧٧٤	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - قائمة أ	

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٦ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

١. عام

تأسست 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، وبناءً 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 و الإستثمار بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٠ حسب شهادة وزارة الصناعة والتجارة.
الرقم الوطني للمنشأة: (٢٠٠١٠٣٩٢٠).

لدى الشركة مكتب رئيسي في عمان - مجمع بنك الاسكان - الطابق الرابع.
تمت المصادقة والموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠١٩ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عنهم.

وغايتها 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 المرحلية المختصرة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معيير المحاسبة الدولية، والتفسيرات الصادرة عن اللجنة الدائمة للمجلس الدولي لمعايير المحاسبة ومتطلبات القوانين واللوائح المحلية حيثما ينطبق ذلك. وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ. أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة
تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بإعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة .
إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية و يجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
كما أن نتائج الأعمال لا تمثل بالضرورة مؤشرات للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

ب. العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، ولقد تم إعداد القوائم المالية بالدينار الأردني، تم تقريب المبالغ لأقرب دينار أردني ما لم يتم ذكر غير ذلك .

٣. نقد ونقد معادل

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار أردني	دينار أردني	
١٦٣,٥٦٣	١٥٠,٣٤١	نقد في البنوك
٣٣,٤٠٨	٣,٤٣٣	نقد في الصندوق
١٩٦,٩٧١	١٥٣,٧٧٤	

٤. ذمم عملاء الوساطة المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٤٧,٢٠٤	١,٣٠٢,٣٤١	ذمم عملاء وساطة
٤٠٦,٥١٧	٦١٧,٢٦٢	ذمم عملاء التمويل على الهامش
(٥١١,٨٨١)	(٣٤٤,٣٠٥)	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون
١,٣٤١,٨٤٠	١,٥٧٥,٢٩٨	

(٤-أ) مخصص الإنخفاض في قيمة الديون

الذمم المدينة بطبيعتها لا تحسب لها فائدة وعادة تتراوح مدتها ما بين ٩٠-١٢٠ يوم باستثناء العملاء الممولين بموجب إتفاقيات التمويل على الهامش، 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ ما قيمته ٣٤٤,٣٠٥ دينار أردني.

٥. أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٧,٠٣٥	٤٧,٠٣٥	نعم قضايا
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	مخصص الانخفاض في قيمة نعم القضايا
٢٢,٠٣٥	٢٢,٠٣٥	صافي نعم القضايا
٥٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٨,١٧٨	٢٧,١٥٦	مصاريف مدفوعة مقدما
٨,٠٧٩	٨,٢٢٨	دفعات مقدما على حساب ضريبة دخل
٧,٠٦٥	١١,٢٩٦	نعم موظفين
٥٨١	٥٨١	تأمينات مستردة
١٣٠,٩٣٨	١٧٤,٢٩٦	

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

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

القيمة العادلة	القيمة العادلة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المساهمة في شركات غير مدرجة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	

٧. أوراق مالية متاحة للبيع من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

القيمة العادلة	القيمة العادلة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٦٨,٠٠٠	٤٢٨,١٦٦	أسهم شركات مدرجة - داخل المملكة
(٤٨,٦٣٤)	(٧٦,٥١٥)	خسائر إعادة تقييم أوراق مالية بالقيمة العادلة
٣١٩,٣٦٦	٣٥١,٦٥١	

٨. مستأكات ومعدات

المجموع	ديكرات	سيارات	آلات وأجهزة كهربائية	الظمة وبرامج	أثاث ومفروشات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢١٨,٥٧٧	٤٥,٠٥٤	٨٦,٢٤٥	٥٦,٨٩٤	٢٤,٨٣١	٥,٥٥٣
٥,٥٤٩	-	٤,٩٣٣	٦١٦	-	-
٢٢٤,١٢٦	٤٥,٠٥٤	٩١,١٧٨	٥٧,٥١٠	٢٤,٨٣١	٥,٥٥٣
١٧٨,٤٥٥	٢٩,٤٣٢	٧٦,٣٠٥	٤٩,١١٧	١٩,٩٦١	٣,٦٤٠
١١,٣٥٨	٣,٣٨٠	٢,٠٩٢	٢,٩٠١	١,٥٦٧	٤١٨
١٨٩,٨١٣	٣٢,٨١٢	٧٩,٣٩٧	٥٢,٠١٨	٢١,٥٢٨	٤,٠٥٨
٣٤,٣١٣	١٢,٢٤٢	١١,٧٨١	٥,٤٩٢	٣,٣٠٣	١,٤٩٥
٤٠,١٢٢	١٥,٦٢٢	٩,٩٤٠	٧,٧٧٧	٤,٨٧٠	١,٩١٣

التكلفة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
إضافات
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

الاستهلاك المتراكم

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
إستهلاك الفترة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٩. أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٢٧٥	٦,١٨٣	مصاريف مستحقة الدفع
٧٤٤	٧٦٠	أمانات الضمان الإجتماعي
٥٩٤	٤٢٥	عمولة السوق
-	١٦٠	أمانات ضريبة دخل
١٥	-	ذمم موظفين
٤,٦٢٨	٧,٥٢٨	

باستثناء ما تم الإفصاح عنه ، فإن القيم الحالية للديون قصيرة وطويلة الأجل تعادل قيمتها العادلة .
٩.١) سعر الفائدة، فرق العملة و مخاطر السيولة :
تفاصيل سعر الفائدة و فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات .

١٠. رأس المال المكتتب به والمدفوع

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (١.١٠)
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به و المدفوع في بداية السنة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع في نهاية السنة

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

١.١٠ رأس المال المكتتب به

قامت الهيئة العامة غير العادية باتخاذ قرار في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠١٠ باتخاذ قرار برفع رأس مال الشركة المصرح به ليصبح (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار أردني وتقويض 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.

١١. مصاريف إدارية وعمومية

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٨,٣٠٥	٦١,٥١٣	رواتب و أجور ومكافآت
٤,٠٣٣	٤,٣٨٦	مساهمة الشركة بالضمان الاجتماعي
٨,٩٢٨	٨,٢٥٠	إيجار
٩,٧٠٥	١٢,٠٤٤	رسوم وإشتراكات
٤,٨٨٩	٥,٦٧١	عمولة كفالات
٤,٧٤٠	٤,٥٦٨	تأمين صحي
٤,١٥٧	٣,٩٩٢	مصرف سيارات
٢,٠٠٤	٢,١٠٩	ضيافة ونظافة
٢,٢٤٢	١,٨٩٢	بريد وهاتف و انترنت
١,٤٠٣	١,٦١٧	إنارة و مياه
١,٤٠٠	٩٠٠	أتعاب قانونية
٢٥٠	٨٣٨	قرطاسية و مطبوعات
٦٥٣	٧١٣	مصاريف رخص ورسوم حكومية
٥٧٨	٥٧٨	أتعاب مهنية
١,٠٠٠	٣٧٣	صيانة وإصلاحات
-	٣٥٢	مصاريف تسويق
٢٠٠	٢٠٠	تأمين موجودات
١٧٣	١١٠	دعاية وإعلان
٢,٧٧٨	٤٣	صندوق حماية المستثمر
٦٥٢	٢٨	سفر وتنقلات
٦٨٨	٦٧٧	مصاريف أخرى
١١٨,٧٧٨	١١٠,٨٥٤	

١٢. كتاب محامي الشركة

حسب ما ورد في كتاب محامي الشركة لا يوجد قضايا مرفوعة ضد الشركة من قبل الغير كما في تاريخ قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة، 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 المرحلية المختصرة.

١٣. التزامات طارئة

بناءً على ما أفادتنا به إدارة الشركة فإنه من الممكن أن يترتب على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة التزامات طارئة مقابل كفالات بنكية بقيمة ٦٥٠,٠٠٠ دينار أردني بتأمين نقدي مقداره ٨٠,٠٠٠ دينار أردني.

١٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة الحالية.

**Emerging Markets For Financial Services
& Investments Company
Private Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan**

**Interim Condensed Financial Statements and
Independent Auditor's Review Report
For The Period Ended September 30, 2019**

Emerging Markets For Financial Services
Private Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

INDEX

	<u>PAGE</u>	<u>EXHIBIT</u>
Independent Auditor's review report	1	-
Interim condensed Statement of Financial Position as of September 30, 2019	2	A
Interim condensed Statement of Income and other Comprehensive Income for the period ended September 30, 2019	3	B
Interim condensed Statement of Changes in Partners' Equity for the period ended September 30, 2019	4	C
Interim condensed Statement of Cash Flows for the period ended September 30, 2019	5	D
Notes to Interim Condensed Financial statements (1-14)	6-11	-

INDEPENDENT AUDITOR'S REVIEW REPORT

**To The Shareholders of
Emerging Markets for Financial Services & Investments Company
Private Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan**

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed financial statements of (Emerging Markets for Financial Services & Investments Company - Private Shareholding Company) as at 30 September 2019, comprising of the interim statement of financial position as at 30 September 2019 and the related interim statements of income and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the nine month period then ended and explanatory notes. Management is responsible for the preparation and presentation of these interim condensed financial statements in accordance with International Accounting Standard (IAS 34) (interim financial reporting). Our responsibility is to express a conclusion on these interim condensed financial statements based on our review.

Scope of review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the independent Auditor of the Entity". A review of Interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for the financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim condensed financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with IAS 34.



Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan
On October 10, 2019

260/9-2019/2E/AA

Emerging Markets For Financial Services & Investments Company
Private Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Exhibit A

Interim condensed Statement of Financial Position as of September 30, 2019

	<u>Notes</u>	<u>30 September 2019</u>	<u>31 December 2018</u>
		<u>Unaudited</u>	<u>Audited</u>
		<u>JD</u>	<u>JD</u>
ASSETS			
Current Assets			
Cash and cash equivalents	3	153,774	196,971
Trading Settlement - Deposit Centre		-	41,112
Brokerage customer receivables - net	4	1,575,298	1,341,840
Other debit balances	5	174,296	130,938
Financial assets at fair value through income statement	6	10,000	10,000
Financial Securities available for sale through other comprehensive income statement	7	351,651	319,366
Total Current Assets		<u>2,265,019</u>	<u>2,040,227</u>
Non-Current Assets			
Property and equipment		34,313	40,122
Total Non-Current Assets	8	<u>34,313</u>	<u>40,122</u>
Total Assets		<u>2,299,332</u>	<u>2,080,349</u>
LIABILITIES AND PARTNERS' EQUITY			
Current Liabilities			
Bank overdraft		64,000	-
Brokerage customer payables		124,042	75,163
Trading Settlement - Deposit Centre		68,556	-
Other credit balances	9	7,528	4,628
Total Current Liabilities		<u>264,126</u>	<u>79,791</u>
Partners' Equity			
Authorised and Paid-in capital	10	2,500,000	2,500,000
Change in fair value of securities available for sale through P&L		(76,515)	(108,800)
Accumulated losses		(388,279)	(390,642)
Total Partners' Equity - Exhibit C		<u>2,035,206</u>	<u>2,000,558</u>
Total Liabilities And Partners' Equity		<u>2,299,332</u>	<u>2,080,349</u>

The interim condensed financial statement were authorized for issue by the Management committee on 10 October 2019 and were signed on their behalf by the Head of Management committee.

Head of Management committee

The notes on pages 6 to 11 are an integral part of these interim condensed financial statements

Emerging Markets For Financial Services & Investments Company
Private Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Exhibit B

**Interim condensed Statement of Income and other Comprehensive Income for the period ended
September 30, 2019**

	<u>Notes</u>	<u>30 September 2019</u>	<u>30 September 2018</u>
		<u>Unaudited</u>	<u>Unaudited</u>
		<u>JD</u>	<u>JD</u>
Brokerage Revenue Commission		75,994	72,430
Financing Margin Revenue Commission		38,079	33,559
loss on sale of trading securities		-	(942)
Interest Revenue - Financing Margin		8,667	7,856
Facilities Revenue Commission		200	1,423
Other revenue		1,500	25,844
Bank interest revenue		1,198	3,854
Total Revenues		<u>125,638</u>	<u>144,024</u>
Administrative expenses	11	(110,854)	(118,778)
Board of directors transportation		(400)	(1,400)
Depreciation		(11,358)	(16,035)
Bank charges		(663)	(461)
Total Expenses		<u>(123,275)</u>	<u>(136,674)</u>
Profit for the period		<u>2,363</u>	<u>7,350</u>
Other comprehensive income		32,285	(76,634)
Total Income and Other Comprehensive Income for the period - Exhibit C		<u><u>34,648</u></u>	<u><u>(69,284)</u></u>

The notes on pages 6 to 11 are an integral part of these interim condensed financial statements

Emerging Markets For Financial Services & Investments Company

Private Shareholding Company

Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Exhibit C

Interim condensed Statement of Changes in Partners' Equity for the period ended September 30, 2019

	Authorised and Paid-in capital	Legal reserve	Change in fair value of securities available for sale through P&L	Accumulated losses	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of January 1, 2018	2,500,000	-	(108,800)	(390,642)	2,000,558
Total income and other comprehensive income for the period - Exhibit B	-	-	32,285	2,363	34,648
Balance as of September 30, 2018 - Exhibit A	2,500,000	-	(76,515)	(388,279)	2,035,206
Balance as of January 1, 2018	2,500,000	58,942	(60,166)	(411,826)	2,086,950
Total income and other comprehensive income for the period - Exhibit B	-	-	(76,634)	7,350	(69,284)
Amortization of accumulated losses	-	(58,942)	-	58,942	-
Balance as of September 30, 2018 - Exhibit A	2,500,000	-	(136,800)	(345,534)	2,017,666

The notes on pages 6 to 11 are an integral part of these interim condensed financial statements

Emerging Markets For Financial Services & Investments Company
Private Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Exhibit D

Interim condensed Statement of Cash Flows for the period ended September 30, 2019

	30 September 2019	30 September 2018
	<u>Unaudited</u>	<u>Unaudited</u>
	JD	JD
Cash flows from operating activities		
Profit for the period	2,363	7,350
Adjustments for :		
Depreciation	11,358	16,035
Changes in current assets and liabilities:		
Trading Settlement - Deposit Centre	109,668	5,481
Brokerage customer receivables - net	(233,458)	(53,471)
Other debit balances	(43,358)	3,540
Financial assets at fair value through income statement	-	21,500
Brokerage customer payables	48,879	(318,966)
Other credit balances	2,900	(1,336)
Net cash (used in) provided from operating activities	<u>(101,648)</u>	<u>(319,867)</u>
Cash flows from investing activities		
Purchase Property and equipment	(5,549)	(2,494)
Net cash used in investing activities	<u>(5,549)</u>	<u>(2,494)</u>
Cash flows from financing activities		
Bank overdraft	64,000	-
Net cash used in financing activities	<u>64,000</u>	<u>-</u>
Net change in cash and cash equivalents	(43,197)	(322,361)
Cash and cash equivalents - Beginning of the period	196,971	543,922
Cash and cash equivalents - End of the period- Exhibit A	<u>153,774</u>	<u>221,561</u>

The notes on pages 6 to 11 are an integral part of these interim condensed financial statements

Emerging Markets For Financial Services & Investments Company

Private Shareholding Company

Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Notes to Interim Condensed Financial statements

1. General

Emerging Markets For Financial Services & Investments Company was established under the name of Selwan Financial Broker's as Limited Liability Company at the Ministry of Industry and Trade under the number (6405) on 1 November 2000, with a capital of JD 1,000,000 divided to 1,000,000 shares the value of each share is one JD.

On May 19, 2008, the company was transferred to the Ministry of Industry and Commerce to become a limited public shareholding company under No. (454) with an authorized and paid in capital of JD 1,500,000. Pursuant to the decision of the Board of Commissioners of the Securities Commission No. 566/2008, Dated October 22, 2008, stating that it was not possible to approve the registration of the shares of the Company's capital of 1.150.000 shares resulting from the conversion of the legal status of the company from a limited liability to a public share and it was not possible to approve the registration of shares of capital increase of 350,000 shares In accordance with the provisions of Article (8), Article 12 of the Securities Law and Article (3) of the Instructions for issuing and registering securities for the year 2005. Accordingly, the General Assembly was invited to an extraordinary meeting on March 10, 2009 to approve the conversion of the entity from public shareholding to private and same The company's name was changed to become the Emerging Markets for Financial Services and Investment Company on October 13, 2010, as per the Ministry of Industry and Trade certificate.

According to the general assembly was invited to an extraordinary meeting on March 11, 2018, the committee decided to amortize the accumulated losses with an amount of 58,942 JD through statutory reserve.

The company's national number (200103920).

The company's registered office is in Amman - Housing Bank Complex - Fourth floor.

The intrem condensed financial statement were authorized for issue by the Management committee on 10 October 2019 and were signed on their behalf by the Head of Management committee.

Company purposes

- 1- Perform brokery for commission in the local market .
- 2- Practicing the business of a broker defined in foreign markets.
- 3- Financial advisory .
- 4- Financing Margin (customer financing against stock portfolios in accordance with specific instructions issued by the Securities Commission)
- 5- E-Trade Deals.

2. Significant accounting policies

The interim condensed financial statements were presented in accordance with the International Financial Reporting Standards.

The following is a summary of the important accounting policies implemented :

a) Basis of Interim financial statement preparation

The Interim condensed financial statements have been prepared in accordance with the IAS 34, Interim Financial Statements.

The accounting policies used in preparing the interim condensed financial statements comply with those used in preparing the financial statements for the year ended December 31, 2018.

These Interim condensed financial statements do not include all the information and disclosures required in the annual financial information prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards and should be read in conjunction with the annual report of the company at December 31, 2018.

The results of the Company's operations for the nine months ended September 30, 2019 do not necessarily represent indications of the expected results for the year ending December 31, 2019.

b) Accounting Convention

The interim condensed financial statements are presented in Jordanian Dinar (JD), which represents the Company's functional currency.

3. Cash and cash equivalents

	30 September 2019	31 December 2018
	Unaudited	Audited
	JD	JD
Cash at banks	150,341	163,563
Cash in hand	3,433	33,408
	<u>153,774</u>	<u>196,971</u>

4. Brokerage customer receivables

	30 September 2019	31 December 2018
	Unaudited	Audited
	JD	JD
Brokerage customer receivables	1,302,341	1,447,204
Margin finance customers' receivables	617,262	406,517
Provision of impairment loss	(344,305)	(511,881)
	<u>1,575,298</u>	<u>1,341,840</u>

(4-a) Provision of impairment loss

Trade receivables are non-interest bearing and are generally on 90 - 120 day terms. A provision of impairment loss is recognized when there is an objective evidence that an individual trade receivables is doubtful. The balance of impairment losses in 30 September 2019 is 344,305 JD.

5. Other debit balances

	30 September 2019	31 December 2018
	Unaudited	Audited
	JD	JD
Due from legal cases	47,035	47,035
Provision for doubtful debts	(25,000)	(25,000)
Net due from legal cases	22,035	22,035
Bank guarantees	80,000	50,000
Guarantee fund	25,000	25,000
Prepaid expenses	27,156	18,178
Advance payment for income tax	8,228	8,079
Employees' receivables	11,296	7,065
Refundable deposits	581	581
	174,296	130,938

Other debit balances do not contain impaired assets and are not past due. It is expected that these balances will be received when due or it will be expensed when accrued.

6. Financial assets at fair value through income statement

	Fair Value	Fair Value
	30 September 2019	31 December 2018
	Unaudited	Audited
	JD	JD
Contribution in unlisted companies	10,000	10,000
	10,000	10,000

7. Financial Securities available for sale through other comprehensive income statement

	Fair Value	Fair Value
	30 September 2019	31 December 2018
	Unaudited	Audited
	JD	JD
	428,166	368,000
Shares of Listed Companies - Inside Jordan	(76,515)	(48,634)
Loss on revaluation of financial securities at fair value	351,651	319,366

8. Property and equipment

	Furniture and fixture	System and software	Machines and Electrical Equipments	Vehicles	Decorations	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost						
As of January 1, 2019	5,553	24,831	56,894	86,245	45,054	218,577
Additions	-	-	616	4,933	-	5,549
As of September 30, 2019	5,553	24,831	57,510	91,178	45,054	224,126
Accumulated Depreciation						
As of January 1, 2019	3,640	19,961	49,117	76,305	29,432	178,455
Depreciation for the period	418	1,567	2,901	3,092	3,380	11,358
As of September 30, 2019	4,058	21,528	52,018	79,397	32,812	189,813
Net book value						
As of September 30, 2019	1,495	3,303	5,492	11,781	12,242	34,313
As of December 31, 2018	1,913	4,870	7,777	9,940	15,622	40,122

9. Other credit balances

	30 September 2019	31 December 2018
	Unaudited	Audited
	JD	JD
Accrued expenses	6,183	3,275
Due to social security	760	744
Market commission	425	594
Due to income tax	160	-
Due to Employees	-	15
	<u>7,528</u>	<u>4,628</u>

Unless disclosed below, the carrying amount of the company's current and non-current borrowings approximate their fair value.

(9.a) Interest rate, foreign exchange and liquidity risk

Details regarding interest rate, foreign exchange and liquidity risk are disclosed in notes .

10. Authorized and Paid-in capital

	30 September 2019	31 December 2018
	Unaudited	Audited
	JD	JD
Authorised capital (10.a)	2,500,000	2,500,000
Paid-in capital at the beginning of the year	2,500,000	2,500,000
Paid-in capital at the end of the year	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>

Fully paid ordinary shares carry one JD and carry rights to distribution of dividends.

10.A. Authorised capital

The Extraordinary General Assembly meeting held on 12 October 2010 decided to raise the authorized capital of the Company to JD (2,500,000) and to authorize the Board of Directors to determine the mechanism for raising the capital and the method of payment in one payment and / Of the existing shareholders and / or others, taking into account the instructions of the Securities Commission in this regard and the payment of the increase has been completed

11. Administrative Expenses

	30 September 2019	30 September 2018
	Unaudited	Unaudited
	JD	JD
Salaries, wages and benefits	61,513	68,305
Company's contribution in social security	4,386	4,033
Rent	8,250	8,928
Subscriptions	12,044	9,705
Commission on guarantee	5,671	4,889
Health Insurance	4,568	4,740
Vehicles Expense	3,992	4,157
Hospitality and cleaning	2,109	2,004
Telephone & Postage	1,892	2,242
Electricity & Water	1,617	1,403
Legal Fees	900	1,400
Stationery and Prints	838	250
government fees and license expenses	713	653
Professional fees	578	578
Maintenance	373	1,000
Marketing expenses	352	-
Insurance	200	200
Advertising	110	173
Investor protection fund expense	43	2,778
Traveling and transportation	28	652
Miscellaneous	677	688
	<u>110,854</u>	<u>118,778</u>

12. Lawyer's confirmation letter

As stated in the company's lawyer's confirmation, there are no cases against the company from others as of the date of interim condensed statement of financial position, and the company has filed a case with an amount 50,000 JD against others. It has acquired the degree of criminal execution. The company has filed cases worth 82,488 JD Against third parties for which no decision has been made until the date of approval of these interim condensed financial statements.

13. Contingent liabilities

As of the interim condensed Statement of Financial Position date the company had contingent liabilities against bank guarantees amount of 650,000 JD with cash insurance amount of 80,000 JD.

14. Comparative figures

Some comparative figures were reclassified to conform with the current period interim condensed financial statements presentation.