



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الرقم : 22 / ب ع / 2020

التاريخ : 2020/ 1 / 27

السادة بورصة عمان المحترمين.
عمان / الأردن.

تحية طيبة وبعد ،،

عملا باحكام المادة 20 من نظام العضوية في شركة بورصة عمان لسنة 2018 ، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية للسنة المنتهية في 2019/12/31 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام
منى زيادة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٧ كانون الثاني ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل: ٤٤٢
رقم الملف: ٨
الجهة المختصة: المراجعة

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية
في 31 كانون الاول 2019
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



Certified Public Accountants & Consultants

الأخوة لتدقيق الحسابات والاستشارات

محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون



شركة التنمية للاوراق المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

31 كانون الأول 2019

جدول المحتويات

3-1	تقرير مدقق الحسابات المستقل
<u>قائمة</u>	
أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل الشامل
ج	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
د	قائمة التدفقات النقدية
صفحة	
10-4	إيضاحات و ملخصا لأهم السياسات المحاسبية الهامة و معلومات توضيحية أخرى حول البيانات المالية

الأخوة
لتدقيق الحسابات والاستشارات
محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون

أت-ح.م.خ/103

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة لمساهمي
شركة التنمية للاوراق المالية م.خ.م.
عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة التنمية للاوراق المالية المساهمة الخاصة المحدودة، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019، وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان 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 31 كانون الأول 2019، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وكنا قد دققنا القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وأصدرنا تقريرنا حولها بتاريخ 15 كانون الثاني 2019.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية.

نحن مستقلين عن الشركة وفقاً 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 وفقاً لتلك المتطلبات.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا حول التدقيق.

مسؤوليات الإدارة و الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

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

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية تقييم قدرة الشركة على الإستمرار والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة باستمرارية الشركة واستخدام أساس الإستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلاً منطقياً عن ذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة.

أ-ت-ح.م.خ/103

تقرير مدقق الحسابات المستقل - يتبع

السادة الهيئة العامة لمساهمي
شركة التنمية للاوراق المالية م.خ.م
عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات 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 على مستوى عال من التأكيد، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً اكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى إن وجدت ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمي القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات 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 الإخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الإحتيال قد يشمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز الرقابة 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 ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

• الإستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك 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 البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا، إن استنتجنا اعتماداً 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 على 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.

الأخوة
لتدقيق الحسابات والاستشارات
محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون

أ.ت-ح.م.خ/103

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة لمساهمي
شركة التنمية للأوراق المالية م.خ.م
عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقتنا.

لقد زدنا أيضاً الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

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.

- تلتزم الشركة بتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2018 في أنشطة الأوراق المالية الصادرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (2018/220) تاريخ 2018/7/5 استناداً لأحكام الفقرة (ص) من المادة (12) من قانون الأوراق المالية رقم (18) لسنة 2017 وأحكام البند (4) من الفقرة (أ) من المادة (14) والفقرة (ب) من المادة (18) من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (46) لسنة 2007 النافذ وان من إجراءات التدقيق التي قمنا بها كانت لغايات مدى قيام الشركة بتطبيق أحكام هذه التعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاها ومدى كفاية السياسات والإجراءات المتعلقة بها.

الأخوة

لتدقيق الحسابات والاستشارات (ش.م)
محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون
Affiliated with Impact International

عمان - الأردن
15 كانون الثاني 2020

د. جورج لطفي غاوي
محاسب قانوني معتمد
إجازة رقم (133)

الأخوة
لتدقيق الحسابات والاستشارات (ش.م)
BROTHERS
CPA JORDAN (CC)

قائمة (أ)

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

31 كانون الأول		ايضاح	الموجودات
2018	2019		
دينار	دينار		
			موجودات متداولة :
1,356,802	1,050,950	5	نقد في الصندوق و لدى البنوك
1,220,527	1,233,732	6	محفظة استثمارات للمتاجرة
104,321	84,904	7	ذمم مدينة - بالصافي
278,422	-		حساب تسوية مع مركز ايداع الاوراق المالية
9,364	17,811	8	أرصدة مدينة اخرى
73,721	83,677	9	تأمينات مستردة وأمانات اخرى
3,043,157	2,471,074		مجموع موجودات متداولة
1,100,000	1,100,000	10	استثمارات متوفرة للبيع
9,603	470,008	11	استثمارات طويلة الاجل
		12	موجودات ثابتة :
159,207	153,288		موجودات ثابتة - بالكلفة
(119,613)	(120,041)		الاستهلاك المتراكم
39,594	33,247		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
4,192,354	4,074,329		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
			مطلوبات متداولة :
264,793	-		بنك دائن
170,134	242,560	13	ذمم دائنة
-	65,000		حساب تسوية مع مركز ايداع الاوراق المالية
4,915	1,747	14	أرصدة دائنة اخرى
439,842	309,307		مجموع مطلوبات متداولة
			<u>حقوق المساهمين</u>
3,000,000	3,000,000		رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000 سهم
835,626	835,626		قيمة دينار للسهم الواحد
(83,114)	(70,604)		احتياطي اجباري
3,752,512	3,765,022		(الخسائر) المدورة - قائمة (ج)
4,192,354	4,074,329		صافي حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات ويجب ان تقرأ معها

قائمة (ب)

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		ايضاح	
2018	2019		
دينار	دينار		
			الاييرادات:
155,950	141,730		اجمالي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم و السندات
(5,569)	(615)	15	ينزل: المصاريف التشغيلية
150,381	141,115		صافي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم و السندات
24,116	16,842	16	ربح المتاجرة بمحفظة الاوراق المالية
-	19,593		فوائد سندات
69,142	74,964		ارباح اسهم مقبوضة
243,639	252,514		صافي الايرادات
			ينزل/ يضاف :-
(334,040)	(336,616)	17	مصاريف ادارية و عمومية و مالية
6,148	51,612	18	ايرادات أخرى
-	45,000		اعادة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لا لزوم له
(84,253)	12,510		صافي الدخل الشامل - قائمة (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات ويجب ان تقرأ معها

قائمة (ج)

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019 و 2018

المجموع	الارباح (الخسائر) المدورة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار
3,752,512	(83,114)	835,626	3,000,000
12,510	12,510	-	-
<u>3,765,022</u>	<u>(70,604)</u>	<u>835,626</u>	<u>3,000,000</u>

2019
الرصيد في بداية السنة
ربح السنة - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية السنة

المجموع	الارباح (الخسائر) المدورة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار
4,016,765	181,139	835,626	3,000,000
(180,000)	(180,000)	-	-
(84,253)	(84,253)	-	-
<u>3,752,512</u>	<u>(83,114)</u>	<u>835,626</u>	<u>3,000,000</u>

2018
الرصيد في بداية السنة
ارباح موزعة على المساهمين
(خسارة) السنة - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات ويجب ان تقرأ معها

قائمة(د)

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2018	2019	
دينار	دينار	
(84,253)	12,510	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		ربح (خسارة) السنة - قائمة (ب)
		التعديلات :
12,476	10,742	استهلاك الموجودات الثابتة
		التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل التغير
(71,777)	23,252	في بنود رأس المال العامل
1,273,817	(13,205)	(الزيادة) النقص في محفظة استثمارات للمتاجرة
(36,040)	19,417	النقص (الزيادة) في ذمم مدينة - بالصافي
605	(8,447)	(الزيادة) النقص في ارصدة مدينة اخرى
(179,359)	343,422	الزياد (الزيادة) في حساب تسوية مع مركز ايداع الاوراق المالية
(263)	(9,956)	(الزيادة) في تأمينات مستردة وامانات اخرى
(89,114)	72,426	الزيادة (النقص) في ذمم دائنة
50	(3,168)	(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
897,919	423,741	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(12,177)	(4,395)	شراء موجودات ثابتة
-	(460,405)	شراء اسهم وسندات
(12,177)	(464,800)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عملية التمويل
264,793	(264,793)	بنك دائن
(180,000)	-	ارباح موزعة على المساهمين
(86,218)	-	ذمة مساهم
(1,425)	(264,793)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التمويل
884,317	(305,852)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
472,485	1,356,802	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
1,356,802	1,050,950	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات ويجب ان تقرأ معها

شركة التنمية للأوراق المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الإيضاحات و ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية الهامة و معلومات توضيحية أخرى حول البيانات المالية

1- عام :

- أ - تأسست الشركة وسجلت تحت رقم 554 بتاريخ 17 نيسان 1978 و بتاريخ 26 حزيران 1989 وفقت أوضاعها لتصبح شركة ذات مسؤولية محدودة ، ان عمان هي مركز الشركة ويجوز فتح فروع او وكالات لها داخل المملكة الاردنية الهاشمية و خارجها وبتاريخ 2008/7/7 قررت الهيئة العامة غير العادية بتحويل صفة الشركة من ذات مسؤولية محدودة الى مساهمة عامة محدودة و قد تمت الاجراءات بالكامل بتاريخ 27 اب 2008 .
- قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2009/12/14 تحويل صفة الشركة من مساهمة عامة الى مساهمة خاصة محدودة .
- قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 20 كانون الثاني 2010 الموافقة النهائية على تحويل صفة الشركة كشركة مساهمة خاصة محدودة وتمت الاجراءات لدى الجهات الرسمية .
- وبتاريخ 2016/3/24 قررت الهيئة العامة غير العادية تخفيض رأس مال الشركة بقيمة 2,000,000 مليون دينار ليصبح رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000 مليون دينار .
- ب - ان غايات الشركة هي ممارسة كافة اعمال شركات الخدمات المالية و تعاطي كافة اعمال الوساطة المالية لدى اسواق الاوراق المالية بما فيها شراء و بيع الاوراق المالية بالعمولة لصالح الغير او لحسابها الخاص و الاستشارات المالية و التمويل على الهامش ، و كذلك ممارسة كافة الاعمال اللازمة لتحقيق غاياتها بما يتفق واحكام القوانين و الانظمة المرعية .
- ج- بلغ عدد موظفي الشركة (11) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2019 و 2018 على التوالي.

2- السياسات المحاسبية الهامة :

إن السياسات المحاسبية التالية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها للسنة السابقة باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة .

1.2 - أسس اعداد البيانات المالية

اعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية في اعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة أو المطبقة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير الدولية (IFRS) .

ان اعداد البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية اساسية ومحددة كما يتطلب من الادارة ابداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المحاسبية المشتركة، لقد تم الافصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من ابداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للبيانات المالية .

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .

2.2 - العملة الوظيفية

يتم عرض البيانات المالية بالدينار الأردني وهي العملة الوظيفية للشركة .

3.2 - فرض الاستمرارية

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لفرض الإستمرارية .

4.2 - النقد وما في حكمه : لغرض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والشيكات قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

5.2 - ذمم تجارية وحسابات مدينة أخرى : يتم الاعتراف أساساً بالذمم التجارية والحسابات المدينة الأخرى عند نشونها بقيمتها العادلة وتدرج لاحقاً على أساس التكلفة ناقصاً مخصص انخفاض الذمم التجارية، يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتوفر معلومات تؤكد بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط الدين الأصلية، إن مواجهة المدين لمصاعب مالية هامة، وجود إمكانية إفلاس أو إعادة الهيكلة المالية للمدين والتخلف أو التأخير في الدفع هي مؤشرات على وجود خسائر ائتمانية متوقعة ويتم إثبات المخصص في بيان الدخل، يتم شطب و اعدام الذمم التجارية المدينة الغير قابلة للسداد في حساب مخصص الخسائر الائتمانية، وفي حالة تحصيل الذمم التجارية المدينة التي اعدمت سابقاً تضاف الى الإيرادات.

6.2 - استخدام التقديرات : إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية :

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية 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 رقم (9) 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.

7.2 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

- يتضمن هذا البند الاستثمار في اسهم 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.

8.2- الاعتراف بالإيراد :

- يتم قيد إيرادات عمليات البيع أو الشراء للاسهم بتاريخ البيع أو الشراء.
- يتم الاعتراف بإيرادات محفظة الاستثمارات المالية للمتاجرة عند بيعها ولا يتم الاعتراف بأرباح إعادة التقييم بتاريخ القوائم المالية.
- يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
- يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

9.2- الموجودات الثابتة :

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة و تستهلك بطريقة القسط الثابت بنسب سنوية تتراوح بين 2.5 % و 25 %
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها و تسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

10.2- ضريبة الدخل :

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقا للقوانين واللوائح و التعليمات النافذة ويتم اخذ مخصص للضريبة على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة، كما يتم أخذ أية فروقات ضريبة دخل متحققة على الشركة عن سنوات سابقة في بيان الدخل عند تسديدها، ولم يتم اقتطاع نسبة 24% مخصص لضريبة الدخل ونسبة 4% لحساب المساهمة الوطنية لسنة 2019 بناءا على كتاب الادارة الموضح به الدخل المعدل ضريبيا والبالغ 24,990 دينار خسارة .

3 - السياسات المالية لادارة المخاطر و اهدافها :

تبنت الشركة سياسات تتعلق بإدارة المخاطر ضمن سياسة عامة و ان هذه السياسة يتم تنفيذها من خلال عدة مستويات ادارية لتغطي جميع المخاطر المحددة و التي تتضمن التحليل الكمي و النوعي و تحديد طبيعة المخاطرة .

1.3- ادارة المخاطر :

مخاطر أسعار الفائدة

ان الشركة معرضة لمخاطر اسعار الفائدة فيما يتعلق بموجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بأسعار الفائدة. تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في 31 كانون الأول.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. ترى الشركة بأنها ليست معرضة لمخاطر ائتمان جوهرية حيث تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (1/41 دولار لكل دينار).

مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية والتمويل اللازم من الشركاء.

4- دليل قواعد حوكمة الشركات :

- تلتزم الشركة بدليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة من حيث
- أ- مهام و مسؤوليات مجلس الإدارة و اللجان التي يشكلها و اجتماعات مجلس الإدارة .
- ب- اجتماعات الهيئة العامة .
- ج- حقوق المساهمين و الحقوق العامة و الحقوق ضمن صلاحيات الهيئة العامة .
- د - الإفصاح و الشفافية .
- هـ - مدقق الحسابات الخارجي .

5 - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول	
2018	2019
دينار	دينار
113,802	70,800
1,366	28,600
173,447	243,034
3,187	708,516
1,065,000	-
<u>1,356,802</u>	<u>1,050,950</u>

صندوق عملات اجنبية ومعادن
حسابات جارية / دينار
حساب جاري / دينار (عملاء)
حساب جاري / دولار
حساب وديعة / دولار

6 - محفظة استثمارات للمتاجرة

يمثل رصيد محفظة استثمارات للمتاجرة (داخلية) البالغ 1,233,732 دينار القيمة الدفترية لاستثمارات الشركة كما في 31 كانون الاول 2019 وان القيمة السوقية لهذه الاستثمارات تبلغ 1,320,104 دينار و لم يتم اظهار ارباح اعادة التقييم و البالغة 86,372 دينار .

7 - نمم مدينة - بالصادفي

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول	
2018	2019
دينار	دينار
195,064	130,647
(90,743)	(45,743)
<u>104,321</u>	<u>84,904</u>

نمم عملاء
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

8 - ارصدة مدينة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول	
2018	2019
دينار	دينار
9,364	9,333
-	6,478
-	2,000
<u>9,364</u>	<u>17,811</u>

مصاريف مدفوعة مقدما
فوائد سندات مستردة و مستحقة
نمة موظف

9- تأمينات مستردة وأمانات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول	
2018	2019
دينار	دينار
73,000	73,000
173	219
121	295
-	9,736
427	427
<u>73,721</u>	<u>83,677</u>

احتياطي السيولة
امانات ضريبة الدخل - الفوائد البنكية
امانات ضريبة الدخل - دفعات مدفوعة مقدما
امانات ضريبة الدخل - ضريبة تداول محفظة الشركة
تأمينات مستردة

10- استثمارات متوفرة للبيع

يمثل هذا البند استثمار الشركة في مبنى و ارض استثمارية بالكلفة ولم ويتم إعادة التقييم للموجودات المالية المتوفرة للبيع .

11- استثمارات طويلة الاجل :

يمثل هذا البند الاستثمارات بسندات واسهم كما يلي :

* استثمار الشركة في سندات بتواريخ استحقاق طويلة الاجل , حيث يمثل المبلغ الظاهر بقائمة المركز المالي قيمة الشراء للسندات البالغة 213,929 دينار .

* استثمار الشركة باسمهم شركة ارامكو السعودية البالغة 246,476 دينار وان القيمة السوقية لهذه الاستثمارات تبلغ

267,194 دينار ولم يتم اظهار ارباح اعادة التقييم البالغة 20,718 دينار .

* استثمار الشركة بحقوق الملكية لشركات غير متداولة البالغ قيمتها 9,603 دينار .

12 - موجودات ثابتة :
يتكون هذا البند مما يلي

المجموع	سيارات	آلات وأجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات
دينار	دينار	دينار	دينار
159,207	58,502	85,780	14,925
4,395	4,000	395	-
(10,314)	(8,150)	(2,164)	-
<u>153,288</u>	<u>54,352</u>	<u>84,011</u>	<u>14,925</u>

الكلفة :
رصيد بداية السنة
إضافات
استبعادات
رصيد نهاية السنة

119,613	36,142	69,039	14,432
10,742	7,110	3,558	74
(10,314)	(8,150)	(2,164)	-
<u>120,041</u>	<u>35,102</u>	<u>70,433</u>	<u>14,506</u>

الاستهلاك :
رصيد بداية السنة
إضافات
استبعادات
رصيد نهاية السنة

33,247	19,250	13,578	419
39,594	22,360	16,741	493

صافي القيمة الدفترية كما في
31 كانون الأول 2019
صافي القيمة الدفترية كما في
31 كانون الأول 2018

نسبة الاستهلاك السنوية %

15 25-2.5 15-10
- 8 -

13- ندم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول	
2018	2019
دينار	دينار
170,134	242,560
<u>170,134</u>	<u>242,560</u>

ندم عملاء الوساطة

14- ارصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول	
2018	2019
دينار	دينار
1,747	1,747
3,168	-
<u>4,915</u>	<u>1,747</u>

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة

امانات الضمان الاجتماعي

15- المصاريف التشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في	
31 كانون الاول	
2018	2019
دينار	دينار
5,030	-
539	615
<u>5,569</u>	<u>615</u>

مصاريف صندوق حماية المستثمر

مصاريف اخطاء التداول

16- ربح المتاجرة بمحفظة الاوراق المالية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في	
31 كانون الاول	
2018	2019
دينار	دينار
8,460,034	7,432,046
2,500,376	1,220,527
7,156,069	7,888,814
9,656,445	9,109,341
1,220,527	1,694,137
8,435,918	7,415,204
<u>24,116</u>	<u>16,842</u>

مبيعات الاوراق المالية

تكلفة المبيعات:

اوراق مالية في أول السنة - متاجرة

مشتريات اوراق مالية خلال السنة

مجموع الاوراق المالية المتوفرة للبيع

اوراق مالية موجودة في نهاية السنة - متاجرة - بالكلفة

تكلفة مبيعات الاوراق المالية

ربح المتاجرة بالاوراق المالية

17- مصاريف إدارية وعمومية ومالية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في			
31 كانون الاول			
2018	2019		
دينار	دينار		
236,071	233,911	رواتب ومنافع موظفين	
24,866	23,875	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي	
6,297	5,989	تأمين صحي	
3,700	3,700	إيجارات	
7,752	5,395	فوائد ومصاريف وعمولات بنكية	
1,931	2,325	تقانات ومصاريف سيارات الشركة	
4,176	4,538	بريد وهاتف وفاكس	
3,620	9,968	أتعاب محاماه وقضايا	
6,085	7,586	رسوم ورخص وضرائب واشتراكات وطوابع	
1,784	983	قرطاسية ومطبوعات	
1,747	1,740	أتعاب مهنية	
4,780	4,640	مصاريف كفالات	
975	413	صيانة وتصلحاحات وتنظيف مكاتب	
398	366	ضيافة	
3,586	3,575	تراخيص مؤسسات سوق راس المال	
4,027	683	كهرباء ومياه وتدفئة	
5,100	7,500	تبرعات وزكاة	
3,538	8,687	برامج حاسوب وخدمات	
1,131	-	خسائر غير متحققة عن اعادة تقييم محفظة الاوراق المالية للمتاجرة	
12,476	10,742	استهلاك الموجودات الثابتة	
334,040	336,616		

18- ايرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في			
31 كانون الاول			
2018	2019		
دينار	دينار		
3,438	39,221	فوائد ودبعة دائنة	
-	10,390	ايرادات متاجرة بالعملات الاجنبية	
2,710	2,001	ايرادات اخرى (بيع موجودات ثابتة)	
6,148	51,612		

19 التزامات ممكن ان تطرا

كان على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات ممكن ان تطرا تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 467,000 دينار.