

شركة دلتا للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

<u>صفحة</u>	
٢ - ٣	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي
٥	- قائمة الدخل الشامل
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	- قائمة التدفقات النقدية
٨ - ١٧	- إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء
شركة دلنا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة دلنا للاستثمارات 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 دلنا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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 الاحتفاظ 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.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

المهنيون العرب

أمين سمارة

إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٧ كانون الثاني ٢٠٢٠

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
			الموجودات
٢٩٣,٥٦٤	٨٠٠,٢٢٠	٣	النقد وما في حكمه
٥٢٠,١٥٤	١,١٤٩,١٢٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٣٥٠,٣٢٣	١,٧٦٠,٤٢٩	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٥٢,٠٦٤	١٢٨,٣٠٧	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٩٩,١٩٣	٢٨٤,٧٥٣	٧	ممتلكات ومعدات
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٣,٦١٥,٢٩٩</u>	<u>٤,١٢٢,٨٣٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦٠,٨١٨	٣٧٨,٢٣٧		ذمم عملاء وساطة دائنة
٧٣,٣٤٣	٢٣٧,٢٥٩	٨	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٣٤,١٦١</u>	<u>٦١٥,٤٩٦</u>		مجموع المطلوبات
		٩	حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٤٢,٦٩٩	٣٥٦,٠١٩		احتياطي اجباري
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		احتياطي اختياري
١٣,٤٣٩	١٢٦,٣٢٢		أرباح مرحلة
<u>٣,٣٨١,١٣٨</u>	<u>٣,٥٠٧,٣٤١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣,٦١٥,٢٩٩</u>	<u>٤,١٢٢,٨٣٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
١٣١,٧٢١	١٢٨,٩٩٠		صافي عمولات الوساطة
٧٧,٧٥٢	٤٩,٢٧٨		عمولات وساطة التمويل على الهامش
(١١,٨٢١)	١٥٥,٧٠٢		أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٤٠,٩٣٤)	(٢١٧,٤٧٢)	١٠	مصاريف إدارية
(١٧,٧٠٢)	(١٦,٠٠٠)	٧	استهلاكات
-	(٧,٠٠٠)		مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٣٥,٠٠٠	-		رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه
٣٧,٤١٠	٣٢,٧٠٥	١١	إيرادات أخرى
<u>١١,٤٢٦</u>	<u>١٢٦,٢٠٣</u>		الربح والدخل الشامل للسنة

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

شركة دنقا للاستثمارات المالية
 شركة ذات مسؤولية محدودة
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
 (بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطيات		رأس المال المدفوع	
		اختياري	إجمالي		
٣,٣٨١,١٣٨	١٣,٤٣٩	٢٥,٠٠٠	٣٤٢,٦٩٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
١٢٦,٢٠٣	١٢٦,٢٠٣	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٣,٣٢٠)	-	١٣,٣٢٠	-	احتياطي إيجاري
٢,٥٠٧,٣٤١	١٢٦,٣٢٢	٢٥,٠٠٠	٣٥٦,٠١٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٢,٥١٩,٧١٢	١٥٣,١٥٦	٢٥,٠٠٠	٣٤١,٥٥٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
١١,٤٢٦	١١,٤٢٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١,١٤٣)	-	١,١٤٣	-	احتياطي إيجاري
٢,٣٨١,١٣٨	١٣,٤٣٩	٢٥,٠٠٠	٣٤٢,٦٩٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

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

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
		الأنشطة التشغيلية
١١,٤٢٦	١٢٦,٢٠٣	ربح السنة قبل الضريبة
١٧,٧٠٢	١٦,٠٠٠	استهلاكات
-	٧,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
(٣٥,٠٠٠)	-	رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
		التغير في رأس المال العامل
(٦٨,٧٠٣)	(٦٢٨,٩٧٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٩٠٦	٨٠٧,٣١٣	ذمم عملاء وساطة
٤٥,١٤٧	٢٣,٧٥٧	أرصدة مدينة أخرى
١٨,١٦٧	١٥٦,٩١٦	أرصدة دائنة أخرى
(٥,٩١٧)	-	ضريبة دخل مدفوعة
١,٧٢٨	٥٠٨,٢١٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١,٥١٩)	(١,٥٦٠)	ممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
(١٥٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
(١٤٩,٧٩١)	٥٠٦,٦٥٦	التغير في النقد وما في حكمه
٤٤٣,٣٥٥	٢٩٣,٥٦٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٩٣,٥٦٤	٨٠٠,٢٢٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة دلتا للاستثمارات المالية بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٥ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٣٦٩) ، إن مركز تسجيل الشركة هو في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كشركة خدمات مالية وفقاً لقانون الأوراق المالية كما يلي:

- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحسابه.
- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحساب الغير.
- التمويل على الهامش لشراء الأوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٢٠ وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة
أسس إعداد القوائم المالية

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

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار 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 إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات 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 بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات 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 العوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

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.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبنسب سنوية كالتالي:

مباني	٢%
الحاسب الآلي	٢٠-٢٥%
ديكورات وتحسينات	٢٠%
أثاث ومفروشات	١٠%
أخرى	١٥-٢٥%

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 اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة منها ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

تم إطفاء رخصة مزولة أعمال الوساطة.

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.

التقاص

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

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.

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 المراجعة 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.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الإرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

تحتسب 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٢٣	٨٥,٣٠٠	نقد وشيكات في الصندوق
٢٩٣,٠٤١	٤١٤,٩٢٠	حسابات جارية لدى البنوك
-	٣٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى البنوك*
<u>٢٩٣,٥٦٤</u>	<u>٨٠٠,٢٢٠</u>	

* تستحق الودائع لأجل خلال شهر وتستحق عليها مريحة بنسبة (٢,٤%) سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند إستثمار الشركة في أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٨٨١,٦٨٨	١,٧١٢,٠٨٩	ذمم عملاء وساطة
١,٥٤٥,٢٣٩	١,١٢٤,٩٤٤	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(١,٠٧٦,٦٠٤)	(١,٠٧٦,٦٠٤)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة *
<u>٢,٣٥٠,٣٢٣</u>	<u>١,٧٦٠,٤٢٩</u>	

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال العام هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,١١١,٦٠٤	١,٠٧٦,٦٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٥,٠٠٠)	-	رد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>١,٠٧٦,٦٠٤</u>	<u>١,٠٧٦,٦٠٤</u>	

يبين الجدول التالي أعمار ذمم عملاء الوساطة والهامش التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٥٤٧,١١٤	٩٣٧,٠٥٩	مستحقة لفترة تقل عن (٣) أشهر
٣١٧,٠٨٥	٨٤,٧٤٣	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
٤٨٦,١٢٤	٧٣٨,٦٢٧	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
<u>٢,٣٥٠,٣٢٣</u>	<u>١,٧٦٠,٤٢٩</u>	

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

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	تأمينات كفالات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١١,٩٢٥	٩,٥٥٧	ذمم موظفين
١٧,٤٠٥	١١,٧٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤,٩٦٢	-	تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
٧,٧٧٢	١٧,٠٢٩	متفرقة
<u>١٥٢,٠٦٤</u>	<u>١٢٨,٣٠٧</u>	

٧ . ممتلكات ومعدات

المجموع	أخرى	اثاث ومفروشات	ديكورات وتحسينات	الحاسب الآلي	مباني	التكلفة
٥٢٧,١٣٦	٢٧,٠٢٦	٢٠,٢٦٠	٨٩,٢٧٢	٧٧,٦١٧	٢٠٢,٨٦١	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
١,٥٦٠	١,١٢٧	-	-	٤٣٣	-	اضافات
<u>٥٢٨,٦٩٦</u>	<u>٢٨,١٥٣</u>	<u>٢٠,٢٦٠</u>	<u>٨٩,٢٧٢</u>	<u>٧٨,٠٥٠</u>	<u>٢٠٢,٨٦١</u>	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٢٢٧,٩٤٣	٢٠,٩١٠	٢٦,٦١٣	٧٧,٣٨٧	٧٤,٢٠٣	٢٨,٧٣٠	الاستهلاك المتراكم:
١٦,٠٠٠	٢,٤٢٦	١,٥٠٠	٣,٨٢٤	٢,٢٥٠	٦,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
<u>٢٥٣,٩٤٣</u>	<u>٢٣,٣٨٤</u>	<u>٢٨,١١٣</u>	<u>٨١,٢١١</u>	<u>٧١,٩٥٣</u>	<u>٢٤,٧٣٠</u>	استهلاك السنة
<u>٢٨٤,٧٥٣</u>	<u>٤,٨١٧</u>	<u>٢,١٤٧</u>	<u>٨,١٦١</u>	<u>١,٤٩٧</u>	<u>٢٧٨,١٣١</u>	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٥٢٥,٦١٧	٢٥,٥٠٧	٢٠,٢٦٠	٨٩,٢٧٢	٧٧,٦١٧	٢٠٢,٨٦١	التكلفة:
١,٥١٩	١,٥١٩	-	-	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
<u>٥٢٧,١٣٦</u>	<u>٢٧,٠٢٦</u>	<u>٢٠,٢٦٠</u>	<u>٨٩,٢٧٢</u>	<u>٧٧,٦١٧</u>	<u>٢٠٢,٨٦١</u>	اضافات
٢٢٠,٢٤١	٢٨,٥٩٠	٢٤,٣٢١	٧٢,٣٢١	٧٢,٢٧٩	٢٢,٧٣٠	الاستهلاك المتراكم:
١٧,٧٠٢	٢,٣٢٠	٢,٢٤٢	٥,٠٦٦	٢,٠٢٤	٦,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
<u>٢٣٧,٩٤٣</u>	<u>٢٠,٩١٠</u>	<u>٢٦,٦١٣</u>	<u>٧٧,٣٨٧</u>	<u>٧٤,٢٠٣</u>	<u>٢٨,٧٣٠</u>	استهلاك السنة
<u>٢٩٩,١٩٣</u>	<u>٦,١١٦</u>	<u>٢,١٤٧</u>	<u>١١,٩٨٥</u>	<u>٢,٣١٤</u>	<u>٢٧٤,١٣١</u>	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

٨ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	١٢٤,١١١	تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
٦٦,٤١٩	٦٤,٧٦٥	أمانات الشركاء
-	٢٦,٥٠٠	أمانات مختلفة
٢,١٠٢	٩,١٠٢	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٥٠٠	٥٠٠	ذمم موظفين
٢,٢٤٨	١٠,٦٥٧	مصاريف مستحقة
٢,٠٧٤	١,٦٢٤	متفرقة
<u>٧٣,٣٤٣</u>	<u>٢٣٧,٢٥٩</u>	

٩ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٣) مليون دينار مقسم إلى (٣) مليون حصة بقيمة اسمية دينار 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.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة لا تزيد عن ٢٠ % خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على الشركاء.

١٠ . مصاريف إدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٠٥,٥٠٤	٩٦,٠٥٤	رواتب وأجور وملحقاتها
١٤,٩٥٩	١٣,١٢٨	ضمان إجتماعي
٢١,٨٥٧	١٤,٦٨٠	مكافآت موظفين
١٩,٨٧٠	١٧,٤٨٤	رسوم ورخص واشتراقات
١٢,٣٨٢	١٢,٧٤٦	مصاريف بنكية
١٤,٦٤٠	١٣,٨٧٨	أتعاب مهنية ومصاريف قضائية
٩,٣٥١	٦,٩٧٩	تأمين صحي
٤,٩٦٠	١١	رسوم صندوق حماية المستثمرين
٦,٤٣٧	٧,٧٧٦	بريد وهاتف
٥,٠٦٥	٥,١٦٥	بدل تنقلات أعضاء هيئة المديرين
٥,٢٩٨	٥,٠٣٧	كهرباء ومياه
٥,٤٨٨	٨,٨١٤	صيانة عامة
١,٢٥٠	٢,٤٧٣	قرطاسية ومطبوعات
٣,٥٨٣	٢,٤٤٩	تنقلات
٢,٣٧٩	٢,٧١٩	ضيافة
٨٩٦	١,٠٠٠	أخطاء تداول
٧,٠١٥	٧,٠٧٩	متفرقة
<u>٢٤٠,٩٣٤</u>	<u>٢١٧,٤٧٢</u>	

١١ . إيرادات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٥,٤٩٥	١٢,٠١٦	أرباح أسهم مقبوضة
٣,٤٥٦	١٧,٠٢٥	إيرادات مزايا ودائع بنكية
٥٢٣	٦٥٠	إيرادات فتح حسابات
٧,٩٣٦	٣,٠١٤	متفرقة
<u>٣٧,٤١٠</u>	<u>٣٢,٧٠٥</u>	

١٢ . تعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة والمتمثلة بأعضاء هيئة المديرين خلال عام ٢٠١٩ (٢٩٣,٠٠٠) دينار، كما بلغت الأرصدة المستحقة على تلك الجهات (١٦٠,٥٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته (٧٥,٩٢٩) دينار لعام ٢٠١٩، مقابل (٨٧,٠٩٤) دينار لعام ٢٠١٨.

١٣ . الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥,٩١٧	-	الرصيد بداية السنة
(٥,٩١٧)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	الرصيد نهاية السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨ باستثناء عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٩ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

١٤ . إلتزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية إلتزامات محتملة بيانها كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	كفالات بنكية
٢٢,٤٤٠	-	قضايا
٦٧٢,٤٤٠	٦٥٠,٠٠٠	

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			
٨٠٠,٢٢٠	-	٨٠٠,٢٢٠	النقد وما في حكمه
١,١٤٩,١٢٧	-	١,١٤٩,١٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٦٠,٤٢٩	-	١,٧٦٠,٤٢٩	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٢٨,٣٠٧	-	١٢٨,٣٠٧	ارصدة مدينة أخرى
٢٨٤,٧٥٣	٢٨٤,٧٥٣	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة اعمال الوساطة
٤,١٢٢,٨٣٧	٢٨٤,٧٥٤	٣,٨٣٨,٠٨٣	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٣٧٨,٢٣٧	-	٣٧٨,٢٣٧	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٣٧,٢٥٩	-	٢٣٧,٢٥٩	ارصدة دائنة أخرى
٦١٥,٤٩٦	-	٦١٥,٤٩٦	مجموع المطلوبات
٢٠١٨			
الموجودات			
٢٩٣,٥٦٤	-	٢٩٣,٥٦٤	النقد وما في حكمه
٥٢٠,١٥٤	-	٥٢٠,١٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٣٥٠,٣٢٣	-	٢,٣٥٠,٣٢٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٥٢,٠٦٤	-	١٥٢,٠٦٤	ارصدة مدينة أخرى
٢٩٩,١٩٣	٢٩٩,١٩٣	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة اعمال الوساطة
٣,٦١٥,٢٩٩	٢٩٩,١٩٤	٣,٣١٦,١٠٥	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٦٠,٨١٨	-	١٦٠,٨١٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
٧٣,٣٤٣	-	٧٣,٣٤٣	ارصدة دائنة أخرى
٢٣٤,١٦١	-	٢٣٤,١٦١	مجموع المطلوبات

١٦ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه وضم عملاء الوساطة المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية ذمم عملاء الوساطة 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	٢٠١٩
١,١٤٩,١٢٧	-	-	١,١٤٩,١٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٨
٥٢٠,١٥٤	-	-	٥٢٠,١٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

١٧ . إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة نتيجة استخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع 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 قيمته (٢٦٢,٢٣٦) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٩ مقابل (٣٤٤,٥٨٧) 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 السيولة

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

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠١٩
٣٧٨,٢٣٧	-	٣٧٨,٢٣٧	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٣٧,٢٥٩	-	٢٣٧,٢٥٩	أرصدة دائنة أخرى
٦١٥,٤٩٦	-	٦١٥,٤٩٦	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠١٨
١٦٠,٨١٨	-	١٦٠,٨١٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
٧٣,٣٤٣	-	٧٣,٣٤٣	أرصدة دائنة أخرى
٢٣٤,١٦١	-	٢٣٤,١٦١	

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية 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 تنوع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة (١١٤,٩١٣) دينار لعام ٢٠١٩ مقابل (٥٢,٠١٥) دينار لعام ٢٠١٨.

١٨ . إدارة رأس المال

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