



شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م
The Bankers for Brokerage and Financial Investments

BANKERS
المصرفيون

التاريخ : ١٥ / ١ / ٢٠٢٠

الرقم : ١٣ / ٢٠٢٠

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية واحتراما وبعد ،،،،،

الموضوع : القوائم المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه؛ والتزامنا بمعايير الإفصاح فإننا نرفق لكم الحسابات الختامية وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في

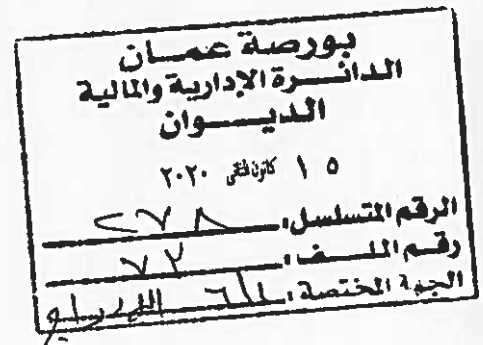
٢٠١٩/١٢/٣١ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م

رئيس هيئة المديرين

م. عبدالله القاسم



شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة المصرفيون للمساواة والاستثمارات المالية

"شركة ذات مسؤولية محدودة"

عمان - الأردن

المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل الشامل

ج

قائمة التغير في حقوق الملكية

د

قائمة التدفقات النقدية

إيضاح

١ - ١٨

إيضاحات حول القوائم المالية

١٧٠٩/٤٢٧/١/٣٣٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الهيئة العامة :

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية

" شركة ذات مسؤولية محدودة "

عمان - الأردن

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠١٩ ، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية من رقم (١-١٨) ، وبما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقا لهذه المعايير موضحة لاحقا في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقا للمتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الاخلاقية الأخرى، وفقا لهذه المتطلبات. نعتقد ان ببيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا حول التدقيق.

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضروريا لغرض إعداد قوائم مالية ، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

ان الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

ان الإدارة هي المسؤولة عن الاشراف على إجراءات التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضمانا بان التدقيق الذي تم القيام به وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائما أي خطأ جوهري، ان وجد.

ان الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية .

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث إن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية 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 الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الإدارة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

لقد زدنا أيضاً الإدارة 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 واننا نوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

دويك وشركاه
أعضاء مجموعة ليدنغ ادم البيانس الدولية
دقيق توفيق الدويك
إجازة ممارسة رقم ٣٨٦



١٤/ كانون الثاني / ٢٠٢٠
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة (أ)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		موجودات متداولة
٣ ٦٧١ ٥٨٩	٣ ٤٠٧ ٨٦٠	٣	نقد ونقد معادل
١ ٨٣٠ ٧٥٥	٥٢٤ ٤٤٦	٤	ذمم مدينة
٦١ ٦٥٦	٦١ ٥٢٧	٥	أرصدة مدينة أخرى
٥ ٥٦٤ ٠٠٠	٣ ٩٩٣ ٨٣٣		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٩٥٦	١ ٦٧٦	٦	ممتلكات ومعدات
...	١ ٣٨١ ٤٩٨	٧	أراضي
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٨	موجودات غير ملموسة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٨٠	٨٠	٩	خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٢٠١ ٠٣٦	١ ٥٨٣ ٢٥٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥ ٧٦٥ ٠٣٦	٥ ٥٧٧ ٠٨٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
١٠٠ ٠٠٠	...	١٠	قرض قصير الاجل
...	٢٢٦ ٤٦٥	١١	بنك دائن
٢٤ ٠٧٩	١٠٩ ٤٢٧		ذمم دائنة
٧ ٨٠٧	٧ ٢٠٩	١٢	أرصدة دائنة أخرى
١ ٢٣٦	٩٥٨		تسوية التبادل
١٣٣ ١٢٢	٣٤٣ ٨٥٩		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٤٢٩ ٤٧٧	٤٢٩ ٤٧٧		ذمم الشركاء
٣٩٦ ٤٧٩	٩٦ ٦١٨	١٠	قرض طويل الاجل
٨٢٥ ٩٥٦	٥٢٦ ٠٩٥		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق الملكية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٣	رأس المال
١٨٣ ٥٩٥	١٨٣ ٥٩٥	١٣	احتياطي إداري
(٣٠)	(٣٨)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة
(٣٧٧ ٦٠٧)	(٤٧٦ ٤٢٤)		العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٤ ٨٠٥ ٩٥٨	٤ ٧٠٧ ١٣٣		(خسائر) مدورة
٥ ٧٦٥ ٠٣٦	٥ ٥٧٧ ٠٨٧		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

قائمة (ب)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل للسنتين المنتهيتين

في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	بنود الدخل الشامل :
دينار اردني	دينار اردني		
٢١ ٥٨٥	٢٠ ١٩٣		عمولة بيع وشراء الأسهم
١١ ٩٤١	١ ٩٧٣		إيرادات فوائد بنكية
٠٠٠	٢٩ ٧٣٥		إيرادات فوائد
٣٣ ٥٢٦	٥١ ٩٠١		مجموع الإيرادات
			<u>المصاريف الإدارية والأعباء الأخرى</u>
(١١٨ ٨٦١)	(١٢٤ ١٠٧)	١٤	المصاريف الإدارية
(٥٣ ٦١٣)	(٢٦ ٦١١)		مصاريف تمويل
(١٧٢ ٤٧٤)	(١٥٠ ٧١٨)		المجموع
(١٣٨ ٩٤٨)	(٩٨ ٨١٧)		(خسارة) السنة / الدخل الشامل
			<u>بنود الدخل الشامل الأخر</u>
			فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة
(٣٠)	(٨)		العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
(٣٠)	(٨)		مجموع بنود الدخل الشامل الأخر
(١٣٨ ٩٧٨)	(٩٨ ٨٢٥)		مجموع الدخل الشامل للسنة
=====	=====		

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

قائمة (ج)

شركة المصرفيون للمساهمة والاستثمارات المالية

"شركة ذات مسؤولية محدودة"

عمان - الأردن

قائمة التغير في حقوق الملكية للسائمين المصنعيين

في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ و ٢٠١٨

فروقات بتقييم موجودات	فروقات مالية بالتقييم العادية من خلال حدود الدخل الشامل الآخر	احتياطي ايجاري	رأس المال	البي
المجموع	مجموع	مجموع	مجموع	مجموع
٤٩٤٤٩٣٦	(٢٣٨٦٥٩)	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠	٢٠١٧/
(١٣٨٩٤٨)	(١٣٨٩٤٨)	٠٠٠	٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ (خسارة) السنة /الدخل الشامل
(٣٠)	٠٠٠	(٣٠)	٠٠٠	بنود الدخل الشامل الآخر
٤٨٠٥٩٥٨	(٣٧٧٦٠٧)	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالتقييم العادية
(٩٨٨١٧)	(٩٨٨١٧)	٠٠٠	٠٠٠	من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
(٨)	٠٠٠	(٨)	٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ (خسارة) السنة /الدخل الشامل
٤٧٠٧١٣٣	(٤٧٦٤٢٤)	(٣٨)	١٨٣٥٩٥	بنود الدخل الشامل الآخر
			٥٠٠٠٠٠٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالتقييم العادية
				من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
				الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

"ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

قائمة (د)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين

في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
(١٣٨ ٩٧٨)	(٩٨ ٨٢٥)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		مجموع الدخل الشامل للسنة
٧٤٩	٣٣٨	تعديلات
٣٠	٨	استهلاكات
		فروقات تقييم موجودات مالية
(١٣٨ ١٩٩)	(٩٨ ٤٧٩)	(خسائر) التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٤٧١ ٢٥٦	١٣٠٦ ٤٣٨	نم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
(٤٦ ٥٧٥)	٨٤ ٤٧٢	نم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٢٨٦ ٤٨٢	١ ٢٩٢ ٤٣١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١ ١٠٠)	(١ ٣٨٢ ٥٥٦)	ممتلكات ومعدات وأراضي
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(١١٠)	(٨)	بنود الدخل الشامل الآخر
(١ ٢١٠)	(١ ٣٨٢ ٥٦٤)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٧٢ ٠٠١)	٢٢٦ ٢٦٥	بنك دائن
(٢٠١)	(٣٩٩ ٨٦١)	قرض
(٢٧٢ ٢٠٢)	(١٧٣ ٥٩٦)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٣ ٠٧٠	(٢٦٣ ٧٢٩)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٣ ٦٥٨ ٥١٩	٣ ٦٧١ ٥٨٩	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٣ ٦٧١ ٥٨٩	٣ ٤٠٧ ٨٦٠	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
=====	=====	

"ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

إيضاحات حول القوائم المالية

لعام ٢٠١٩

١- تأسيس الشركة وطبيعة أعمالها :

أ- تأسيس الشركة :

تأسست شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية كشركة " ذات مسؤولية محدودة" وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى مراقبة الشركات تحت الرقم ١١ ٦٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٣/١ .

ب- غايات الشركة وطبيعة أعمالها :

بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة .

٢- السياسات المحاسبية الهامة :

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ- معايير التقارير المالية المعدلة :

قامت الشركة بتطبيق التعديلات على متطلبات المعايير الصادرة سابقاً عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية بتاريخ نفاذها والتي أصبحت سارية المفعول خلال السنة الحالية وهي:

- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال .
- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية .
- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١١) الترتيبات المشتركة .
- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) تكاليف الاقتراض .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة .

ب- الممتلكات والآلات والمعدات :

يتم اثبات كافة الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحا منها - باستثناء الأراضي - الاستهلاك المتراكم واي انخفاض دائم في قيمتها ، وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاستهلاك على الممتلكات والآلات والمعدات باستخدام النسب السنوية التالية :

النسبة	نسية الاستهلاك
أثاث ومفروشات	١٠%
ديكورات وتحسينات	١٥%
أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية	١٥% - ٥٠%
سيارات	١٥%

في حالة استبعاد أي من الممتلكات والآلات والمعدات فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم بتاريخ الاستبعاد من الحسابات وترجل النتيجة سواء ربح أو خسارة إلى قائمة الدخل الشامل . يتم رسملة الإضافات والتحسينات المادية بالتكلفة ، أما مصاريف الصيانة والتصلح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها .

ج- تحقق الربح:

- ١- يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء .
- ٢- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .
- ٣- يتم تحقق الإيرادات والمصاريف الأخرى على أساس الاستحقاق .

د- استخدام التقديرات :

يتطلب اعداد القوائم المالية المرفقة القيام بتقديرات واجتهادات لبعض البنود في القوائم المالية عند تطبيق السياسات المحاسبية ومن أمثلة ذلك تقدير مخصص التدني للديون كما تقوم الإدارة باجراء تقديرات مستقبلية لأمر غير مؤكدة في نهاية السنة المالية والتي قد تؤدي إلى مخاطر هامة ومن المحتمل ان تتسبب في اجراء تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال السنة القادمة ومن أمثلة ذلك المخصصات المختلفة والقضايا والمطالبات المقامة على الشركة .

هـ- الموجودات غير الملموسة:

- ♦ يتم قياس وتسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم تملكها بشكل منفصل عند الاعتراف الأولى بها بالتكلفة ، اما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال عمليات الاندماج فتقاس وتسجل بقيمتها العادلة بتاريخ التملك .
- ♦ يتم التمييز بين الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني (فترة الاستفادة منها) لفترة محدودة أو لفترة غير محددة .

♦ ان الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد يتم اطفائها خلال هذا العمر ويتم قيد قيمة الإطفاء في قائمة الدخل الشامل ، كما يتم مراجعة العمر المقدر وطريقة الإطفاء على الأقل مرة سنوياً وقيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل ، ومعالجة التغير في العمر المقدر على انه تغير في التقديرات المحاسبية .

♦ ان الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل ولا يتم اطفاء هذه الموجودات ، ويتم مراجعة عمرها سنوياً لتحديد فيما اذا حدث أي تغير كأن يصبح هناك عمر محدد لها وفي حال حدوث تغيير في العمر فانه يعالج محاسبياً على أساس مستقبلي .

♦ لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة من عمليات الشركة التي يتم توليدها داخلياً - باستثناء تكاليف التطوير المرسملة - ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل في نفس الفترة .

و- الذمم المدينة:

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقرّر عدم تحصيلها، يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها .

ز- الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة 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 .

ح- النقد والنقد المعادل :

لأهداف إعداد قائمة التدفقات النقدية، فان بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك . يطرح من بند النقد والنقد المعادل حسابات البنوك المكشوفة التي تتذبذب بين المدين والدائن خلال السنة .

ط- الاعتراف في الأصول والالتزامات المالية :

يتم الاعتراف في الأصول والالتزامات المالية للشركة بثبات من سنة لأخرى على أساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة .

ي- الأدوات المالية:

تعرف الاداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى، تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة والأوراق المالية .

٣- النقد والنقد المعادل:

٢٠١٨	٢٠١٩	البينان
دينار أردني	دينار أردني	نقد لدى البنوك
٧١ ٥٨٩	١٠٧ ٨٦٠	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات *
٣ ٣٠٠ ٠٠٠	٣ ٣٠٠ ٠٠٠	تأمينات نقدية مقابل قرض **
٣٠٠ ٠٠٠	٠٠٠	
٣ ٦٧١ ٥٨٩	٣ ٤٠٧ ٨٦٠	المجموع

* يمثل هذا البند مبلغ تم حجزه كتأمينات نقدية لدى مصرف الراجحي - الأردن - مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركاء بكفالة الشركة.

** يمثل هذا البند تأمينات نقدية مقابل القرض الممنوح للشركة من قبل البنك التجاري الأردني، وتم خلال العام ٢٠١٩ عكس قيمة التأمينات وتخفيضها من حساب القرض كدفعة مقدمة لتسديد جزء من القرض.

٤- الذمم المدينة:

٢٠١٨	٢٠١٩	البينان
دينار أردني	دينار أردني	ذمم عملاء وساطة
٢ ١٧٧ ٧٥٥	٨٧١ ٤٤٦	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٣٤٧ ٠٠٠)	(٣٤٧ ٠٠٠)	
١ ٨٣٠ ٧٥٥	٥٢٤ ٤٤٦	المجموع

٥- أرصدة مدينة أخرى:

البيان	٢٠١٩ دينار أردني	٢٠١٨ دينار أردني
صندوق ضمان التسوية	٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢٢ ٠٠٣	٢١ ٠٢٨
تأمينات كفالات	١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠
أمانات ضريبة دخل	٢ ٦٩٦	٣ ٨٥٧
ذمم موظفين	١ ٢٥٣	١ ١٩٦
تأمينات مستردة	٥٧٥	٥٧٥
المجموع	٦١ ٥٢٧	٦١ ٦٥٦

٦- ممتلكات ومعدات:

السنة	اثاث ومفروشات	ديكورات وتحسينات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية	سيارات	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رصيد ٢٠١٨/١٢/٣١	١٧ ٦٣٦	٧ ٢٢٠	٧٦ ٨٩٤	٨ ٤٠٠	١١٠ ١٥٠
الإضافات	...	...	١ ٠٥٨	...	١ ٠٥٨
رصيد ٢٠١٩/١٢/٣١	١٧ ٦٣٦	٧ ٢٢٠	٧٧ ٩٥٢	٨ ٤٠٠	١١١ ٢٠٨
الاستهلاك المتراكم:					
رصيد ٢٠١٨/١٢/٣١	١٧ ٦٢٧	٧ ٢١٦	٧٥ ٩٥٢	٨ ٣٩٩	١٠٩ ١٩٤
استهلاك	...	...	٣٣٨	...	٣٣٨
رصيد ٢٠١٩/١٢/٣١	١٧ ٦٢٧	٧ ٢١٦	٧٦ ٦١٤	٨ ٣٩٩	١٠٩ ٥٣٢
صافي القيمة الدفترية ٢٠١٩	٩	٤	١ ٦٦٢	١	١ ٦٧٦
صافي القيمة الدفترية ٢٠١٨	٩	٤	٩٤٢	١	٩٥٦

٧- أراضي:

يمثل هذا البند قيمة الأراضي المستملكة من قبل الشركة مقابل تسديد ديون بعض العملاء.

٨- موجودات غير ملموسة:

تمثل قيمة رخصة الوساطة الخاصة بالشركة وتعتبر من الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد والتي لا يتم إطفائها .

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال بنود الدخل الشامل الآخر:

البيان	٢٠١٩ دينار أردني	٢٠١٨ دينار أردني
كافة أدوات حقوق الملكية	١١٨	١١٠
التغير في القيمة العادلة	(٣٨)	(٣٠)
المجموع	٨٠	٨٠

١٠- القرض:

قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك التجاري الأردني بمبلغ (٥٠٠ ٠٠٠) دينار وذلك لإعادة هيكلة تسهيلات الشركة المتمثلة في حساب الجاري المدين ، يسد هذا القرض دفعة واحدة تستحق في ٣١/كانون الأول /٢٠١٨ ، وقد قامت الشركة بإيداع مبلغ (٣٠٠ ٠٠٠) دينار كتأمينات نقدية مقابل هذا القرض، والقرض بكفالة الشركاء وأعضاء هيئة المديرين، وخلال العام ٢٠١٧ تم إبرام ملحق اتفاقية للقرض تنص على تأجيل استحقاق القرض والبالغ رصيده (٤٩٧ ٠٠٠) دينار ليسدد على أربع دفعات وكالتالي :

الدفعة /دينار	تاريخ الاستحقاق
٥٠ ٠٠٠	٢٠١٩/١/٥
٥٠ ٠٠٠	٢٠١٩/٧/٥
١٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٠/٧/٥
٢٩٧ ٠٠٠	٢٠٢١/١/٥

وتم خلال عام ٢٠١٩ تسديد مبلغ (٤٠٠ ٠٠٠) دينار (كدفعات مقدمة) من أصل القرض والمبلغ المتبقي والبالغ (٩٦ ٦١٨) دينار يكون استحقاقه بتاريخ آخر دفعة مستحقة (٢٠٢١/١/٥) .

١١- بنك دائن :

يمثل هذا البند الجزء المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من قبل البنك التجاري الأردني والمتمثلة في حساب جاري مدين بسقف يبلغ (٤٠٠ ٠٠٠) دينار . تم منح هذه التسهيلات للشركة بكفالة الشركة والشركاء كل بنسبة مساهمته في رأسمال الشركة .

١٢- أرصدة دائنة أخرى :

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار أردني	دينار أردني	مصاريف مستحقة
٧ ١٢٣	٦ ٥٠٣	أمانات الضمان الاجتماعي
٦٨٢	٦٨٢	ذمم سوق رأس المال
٢	٢٤	
٧ ٨٠٧	٧ ٢٠٩	المجموع
=====	=====	

١٣- رأس المال والاحتياطيات :

أ- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به من (٥ ٠٠٠ ٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى (٥ ٠٠٠ ٠٠٠) حصة .

ب- الاحتياطي الإحصائي :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل المخصصات بنسبة (١٠ %) .

٢٠١٨	٢٠١٩	
<u>دينار أردني</u>	<u>دينار أردني</u>	<u>البيلسان</u>
٣٨ ٩٨٠	٣٨ ٧٨٩	رواتب وأجور وملحقاتها
١٨ ٠٠٠	٢١ ٩٤٢	إيجارات
١٠ ٩١٣	١٥ ٩٩٢	تأمين صحي
٧ ٨٨٨	٧ ٨٨٨	أتعاب مهنية
٥ ٩٨٩	٥ ٨٢٠	رخص واشتراقات
٦ ٠٤٤	٥ ٧٥٨	بريد وهاتف
٩ ٠٦٦	٥ ٣٣١	مصاريف قضائية
٥ ٣٦١	٥ ٣٢٩	ضمان اجتماعي
٤ ٣٤٦	٤ ٩٦٨	صيانة عامة
٢ ٣٩٦	٣ ٩٢٧	أخرى
٢ ٧٩٣	٢ ٥٩٣	كهرباء ومياه
٢ ٤٩٦	٢ ٥٠٠	مصاريف سيارات
٩٠٣	١ ٠٨٢	ضيافة
٥١٠	٧٣٧	قرطاسية
١ ٣٧٥	٦١٠	طوابيع
٧٤٩	٣٣٨	استهلاك
٢٩٥	٣٥٠	مطبوعات
٢٣٠	١٥٣	أخطاء تداول
٥٢٧	٠٠٠	صندوق حماية المستثمر
١١٨ ٨٦١	١٢٤ ١٠٧	المجموع

١٥- الأطراف ذات العلاقة:

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركاء وأعضاء هيئة المديرين ضمن النشاطات التمويلية للشركة.
- وفيما يلي ملخص لأهم أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في نهاية الفترة:

البيانات	٢٠١٩	الأطراف ذات العلاقة
بنود المركز المالي:	دينار أردني	
ذمم الشركاء	١٩٩ ٠٠٠	محمد جمعة القاسم / شريك
ذمم الشركاء (مدين)	(٩ ٦٥٠)	طالب الصريع / شريك
ذمم الشركاء	٨٦ ١٢٧	ربيكا دوغلاس / شريك
ذمم الشركاء	٨٢ ٠٠٠	عامر الداوودي / شريك
ذمم الشركاء	٧٢ ٠٠٠	سمر محمد علي مياس / شريك

١٦- ضريبة الدخل:

تم مناقشة وتسوية نتائج اعمال الشركة عن ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٧ ، وتم تقديم كشف الدخل السنوي لسنة ٢٠١٨ ولم يتم حتى تاريخه تسويته مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

١٧- الأدوات المالية:

أ- القيمة العادلة:

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المتمثلة في النقد، الذمم المدينة والدائنة، والقروض تقارب قيمتها العادلة .

وتبين الإيضاحات حول هذه القوائم المالية القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين بعض السياسات المحاسبية الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات .

ب- مخاطر الائتمان:

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

ج - مخاطر السعر:

• **مخاطر سعر السوق:**

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق. إن الأدوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطرة سعر السوق.

• **مخاطر تقلبات العملة:**

يعرف خطر تقلبات العملة بأنه الخطر الناتج عن تذبذب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات. إن المخاطرة المتعلقة بالأدوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظراً لثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي، أما مخاطر العملات الأخرى فيتم معالجتها في القوائم المالية.

• **مخاطرة سعر الفائدة:**

إن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء التسهيلات والتسهيلات البنكية الخاضعة لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة.

١٨ - الالتزامات المحتملة:

- ♦ يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ (١٩٠.٠٠٠) دينار أردني بعد تنزيل قيمة التأمين.
- ♦ قامت الشركة بكفالة قرض لصالح الشركاء من مصرف الراجحي - الأردن - حيث قامت بحجز مبلغ (٣٣٠٠.٠٠٠) دينار كتأمينات نقدية مقابل القرض.
- ♦ دعوى تحكيمية ضد الشركة من قبل احد العملاء وصدر قرار بإلزام الشركة بدفع مبلغ (١٣٨٠٠) دينار وتم تمييز القرار من قبل الشركة وتم رد قرار التمييز وقد اكتسب القرار الصفة القطعية بدفع المبلغ لكن القرار لم يطرح في دائرة التنفيذ لوجود قضية أخرى متعلقة بالشخص نفسه.