



BANKERS  
المصرفيون

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

التاريخ : ٢٠١٧/١/١١

الرقم : ٢٠١٧/١٧

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

. ٢٠١٦/١٢/٣١

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،،،

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م

رئيس هيئة المديرين

" محمدر حمزة " عبدالله القاسم



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١١ كرتة ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: 230
رقم الملف: 73
الجهة المختصة: 21206/1

تلفون : ٥٨٢٥٣٨٠ - فاكس : ٥٨٢٧٥٩٠ - ص.ب : ١٤٤٦٠٩ عمان ١١٨١٤ الأردن  
Tel. : 5825380 - Fax: 5827590 - P.O.Box 144609 Amman 11814 Jordan

E-mail: info@bankersbrokerage.jo

**شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية  
( شركة ذات مسؤولية محدودة )  
القوائم المالية للسنة المنتهية  
في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦  
وتقرير مدقق الحسابات المستقل**

**شركة المصرفيون للوساطة 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

**ايضاح**

١ - ١٨

ايضاحات حول القوائم المالية

١٤٠٣/٤٢٧/١/٣٣٠

### تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الهيئة العامة :

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية  
" شركة ذات مسؤولية محدودة "  
عمان - الأردن

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١/كانون الأول /٢٠١٦ ، وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية من رقم (١-١٨) ، وبما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١/كانون الأول /٢٠١٦ ، 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 البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقا للمتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية بالإضافة بالتزامنا بالمسؤوليات الاخلاقية الأخرى، وفقا لهذه المتطلبات. نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا حول التدقيق.

### مسؤوليات الإدارة عن البيانات المالية

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

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد البيانات 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 إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الإدارة هي المسؤولة عن الاشراف على إجراءات التقارير المالية.

### مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

إن اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات 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، إن وجد.

إن 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 البيانات 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 البيانات 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. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان 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 هناك وجود لعدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود يقين جوهري، فانه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان 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 للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات 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 ان تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية ان وجدت.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى،

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة واننا نوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

دوبيك وشركاه  
أعضاء مجموعة أيدنغ ادم اليانرس الدولية  
دوفيق توفيق الدوبيك  
إجازة ممارسة رقم ٣٨٦



١٠/ كانون الثاني / ٢٠١٧  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة (أ)

شركة المصرفيون للوساطة والاستشارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		موجودات متداولة
٣ ٦٧٤ ٩٩٧	٣ ٧٦٧ ٢٩٢	٣	نقد ونقد معادل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤٣	٠٠٠	٤	من خلال بنود الدخل الشامل
١٧٩ ٣٤٨	٤ ٢٨٥		تسوية التبادل
٢ ٣٦٥ ١٥١	٢ ٣١٥ ٣٥٥	٥	ذمم مدينة
٥٧ ٥٦٩	٧٤ ٤٤٧	٦	أرصدة مدينة أخرى
٦ ٢٧٧ ١٠٨	٦ ١٦١ ٣٧٩		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢ ٥٥٠	١ ٦٧١	٧	ممتلكات ومعونات
٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٨	موجودات غير ملموسة
٢ ٥٥٠	٢٠١ ٦٧١		مجموع الموجودات غير المتداولة
٦ ٢٧٩ ٦٥٨	٦ ٣٦٣ ٠٥٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
١٤٣ ٠٥٠	١٩٠ ١١٢	٩	بنك دائن
٣٠٢ ٣٤٥	١٧١ ٥٧٨		ذمم دائنة
١٠ ١٩٧	٥ ٧١٠	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٤٥٥ ٥٩٢	٣٦٧ ٤٠٠		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٣٤٧ ٤٧٧	٤٢٩ ٤٧٧		ذمم الشركاء
٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	١١	قرض طويل الاجل
٨٤٧ ٤٧٧	٩٢٩ ٤٧٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق الملكية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢	رأس المال
١٨٣ ٥٩٥	١٨٣ ٥٩٥	١٢	احتياطي إجباري
( ٢٠٧ ٠٠٦)	( ١١٧ ٤٢٢)		(خسائر) مسدورة
٤ ٩٧٦ ٥٨٩	٥ ٠٦٦ ١٧٣		صافي حقوق الملكية
٦ ٢٧٩ ٦٥٨	٦ ٣٦٣ ٠٥٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"ان الايضاحات 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/٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	بنود الدخل الشامل :
دينار اردني	دينار اردني		عمولة بيع وشراء الأسهم
٧٩ ٦١٣	٣٩ ٨٢٩		إيرادات فوائد بنكية
١٢ ٣٥٢	١١ ٣٥١		إيرادات أخرى
١ ٢١١	٨٣٣		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
( ١١ )	٠٠٠		من خلال بنود الدخل الشامل
٠٠٠	( ٥ )		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
			من خلال بنود الدخل الشامل
<u>٩٣ ١٦٥</u>	<u>٥٢ ٠٠٨</u>		مجموع الإيرادات
( ١١٤ ١١٢ )	( ١٠٩ ١٢٧ )	١٣	المصاريف الإدارية والأعباء الأخرى
( ٦١ ٨٩٩ )	( ٥٣ ٢٩٧ )		المصاريف الإدارية
			مصاريف تمويل
<u>( ١٧٦ ٠١١ )</u>	<u>( ١٦٢ ٤٢٤ )</u>		المجموع
<u><u>( ٨٢ ٨٤٦ )</u></u>	<u><u>( ١١٠ ٤١٦ )</u></u>		(خسارة) السنة / الدخل الشامل

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

قائمة (ج)

شركة المصرفيون الوساطة والاستشارات المالية  
 "شركة ذات مسؤولية محدودة"  
 عمان - الأردن  
 قائمة التغيير في حقوق الملكية للسنتين المنتهيتين بالتاريخين  
 ٢٠١٥ و ٢٠١٦/٣١ كانون الأول

الموجه	مديون الأردني	مديون (مستأجر) مدونة مديون الأردني	امتياطي ايجار	رأس المال	الربح
٥٠٥٩٤٣٥	( ١٢٤١٦٠ )	( ١٢٤١٦٠ )	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٤/٣١ كانون الأول الربح كما في (خسارة) السنة / الدخل الشامل
( ٨٢٨٤٦ )	( ٨٢٨٤٦ )	( ٨٢٨٤٦ )	٠٠٠	٠٠٠	
٤٩٧٦٥٨٩	( ٢٠٧٠٠٦ )	( ٢٠٧٠٠٦ )	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٥/٣١ كانون الأول الربح كما في (خسارة) السنة / الدخل الشامل
( ١١٠٤١٦ )	( ١١٠٤١٦ )	( ١١٠٤١٦ )	٠٠٠	٠٠٠	تحويل الرصيد الافتتاحي للأرباح والخسائر المحورة
٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	
٥٠٦٦١٧٣	( ١١٧٤٢٢ )	( ١١٧٤٢٢ )	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٦/٣١ كانون الأول الربح كما في

"ان الإيرادات المرتفعة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

قائمة (د)

شركة المصرفيون للمساواة والاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين

في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
دينار اردني	دينار اردني	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
( ٨٢ ٨٤٦ )	( ١١٠ ٤١٦ )	(خسارة) السنة / الدخل الشامل
...	١٠٦٥	<u>تعديلات</u>
١١	...	استهلاكات
( ٨٢ ٨٣٥ )	( ١٠٩ ٣٥١ )	فروقات تقييم موجودات مالية
( ١٧٤ ٢٨٥ )	٢٠٧ ٩٨١	(خسائر) التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
( ٩٥ ٢١٨ )	( ١٣٥ ٢٥٤ )	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
...	٤٣	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
( ٣٥٢ ٣٣٨ )	( ٣٦ ٥٨١ )	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
( ٢٥٠٥ )	( ١٨٦ )	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
( ٢٥٠٥ )	( ١٨٦ )	<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
( ٥٤ ٣٠٦ )	٤٧ ٠٦٢	ممتلكات ومعدات
١٣١ ٤٧٧	٨٢ ٠٠٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٧٧ ١٧١	١٢٩ ٠٦٢	<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
( ٢٧٧ ٦٧٢ )	٩٢ ٢٩٥	بنك دائن
٣ ٩٥٢ ٦٦٩	٣ ٦٧٤ ٩٩٧	ذمم الشركاء
٣ ٦٧٤ ٩٩٧	٣ ٧٦٧ ٢٩٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
=====	=====	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
		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 ٢٠١٦

#### **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 ١١٦٠٦ 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 العامة :**

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 لإعداد التقارير المالية (١٠) البيانات المالية الموحدة .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١١) الترتيبات المشتركة .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٤) حسابات التأجيل التنظيمية .
- معيار المحاسبة الدولي (١) عرض البيانات المالية .
- معيار المحاسبة الدولي (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات .
- معيار المحاسبة الدولي (٢٧) البيانات المالية المنفصلة .
- معيار المحاسبة الدولي (٢٨) الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة .
- معيار المحاسبة الدولي (٣٨) الأصول غير الملموسة .
- معيار المحاسبة الدولي (٤١) الزراعة .
- التعديلات على تطوير وتحسينات المعايير للسنوات ٢٠١٢-٢٠١٤ .

### ب- الممتلكات والآلات والمعدات :

يتم إثبات 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 الاستهلاك	البيان
١٠%	أثاث ومفروشات
١٥%	ديكورات وتحسينات
١٥% - ٥٠%	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية
١٥%	سيارات

في حالة استبعاد أي من الممتلكات والآلات والمعدات فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم بتاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل النتيجة سواء ربح أو خسارة إلى قائمة الدخل الشامل . يتم رسملة الإضافات والتحسينات المادية بالتكلفة ، أما مصاريف الصيانة والتصليح 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 بإجراء تقديرات مستقبلية لأموال غير مؤكدة في نهاية السنة المالية والتي قد تؤدي إلى مخاطر هامة ومن المحتمل ان تتسبب في إجراء 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 او 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 الاقل مرة سنويا 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 رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة من عمليات الشركة التي يتم توليدها داخليا- باستثناء تكاليف التطوير المرسمة - ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل في نفس الفترة .

#### **الذمم المدينة:**

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

#### **الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع:**

ز- يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

#### **النقد والنقد المعادل :**

ح- 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 .

#### **الاعتراف في الأصول والالتزامات المالية :**

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

#### **الأدوات المالية:**

ي- تعرف الأداة 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:**

٢٠١٥	٢٠١٦	البان
دينار أردني	دينار أردني	نقد لدى البنوك
٧٤ ٩٩٧	١٦٧ ٢٩٢	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات*
٣ ٣٠٠ ٠٠٠	٣ ٣٠٠ ٠٠٠	تأمينات نقدية مقابل قرض**
٣٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠	
<u>٣ ٦٧٤ ٩٩٧</u>	<u>٣ ٧٦٧ ٢٩٢</u>	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 .

**٤- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل:**

يمثل هذا البند القيمة العادلة لاستثمار الشركة في أسهم شركة مدرجة في بورصة عمان، والتي يتم إدارة هذه المحفظة من قبل إدارة الشركة .

**٥- الذمم المدينة:**

٢٠١٥	٢٠١٦	البان
دينار أردني	دينار أردني	ذمم عملاء وساطة*
٢ ٧١٢ ١٥١	٢ ٦٦٢ ٣٥٥	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
( ٣٤٧ ٠٠٠ )	( ٣٤٧ ٠٠٠ )	
<u>٢ ٣٦٥ ١٥١</u>	<u>٢ ٣١٥ ٣٥٥</u>	المجموع

\* يتضمن هذا البند ذمم عملاء بمبلغ (٢ ٤٤٦ ٥٣١) دينار معمرة لأكثر من سنة ولم يتم اخذ مخصص مقابل هذه الذمم علماً بان المحكمة قد قررت بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢٨ الزام أصحاب تلك الذمم بدفع المبلغ المذكور أعلاه إضافة إلى دفع مبلغ ( ١٠٠٠ ) دينار أتعاب محاماه والرسوم والمصاريف والفائدة القانونية من تاريخ توجيه الإنذار العطلّي وحتى السداد التام وتثبيت الحجز التحفظي ، وتم استئناف القرار من قبل المدعى عليهم وما زالت لدى محكمة الاستئناف ، وفي رأي ادارة الشركة ومحامي الشركة فان الأموال المنقولة وغير المنقولة التي تم الحجز عليها تفوق رصيد الذمة المدينة .

٦- أرصدة مدينة أخرى:

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
دينار أردني	دينار أردني	صندوق ضمان التسوية
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	تأمينات كفالات
٢٣ ٢٥٠	٢٣ ٢٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣ ٤٨٩	٢١ ٤١٥	أمانات ضريبة دخل
١ ٨٩٣	٢ ٥٥٤	نعم موظفين
٢ ٣٢٩	١ ٦٥٣	تأمينات مستردة
٥٧٥	٥٧٥	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١ ٠٣٣	٠٠٠	
<u>٥٧ ٥٦٩</u>	<u>٧٤ ٤٤٧</u>	المجموع

٧- ممتلكات ومعدات:

المجموع	سيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية	ديكورات وتحسينات	أثاث ومفروشات	البيان
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	التكلفة:
١٠٨ ٨٦٤	٨ ٤٠٠	٧٥ ٦٠٨	٧ ٢٢٠	١٧ ٦٣٦	رصيد ٢٠١٥/١٢/٣١
١٨٦	٠٠٠	١٨٦	٠٠٠	٠٠٠	الإضافات
<u>١٠٩ ٠٥٠</u>	<u>٨ ٤٠٠</u>	<u>٧٥ ٧٩٤</u>	<u>٧ ٢٢٠</u>	<u>١٧ ٦٣٦</u>	رصيد ٢٠١٦/١٢/٣١
١٠٦ ٣١٤	٨ ٣٩٩	٧٣ ٠٧٢	٧ ٢١٦	١٧ ٦٢٧	الاستهلاك المتراكم:
١ ٠٦٥	٠٠٠	١ ٠٦٥	٠٠٠	٠٠٠	رصيد ٢٠١٥/١٢/٣١
<u>١٠٧ ٣٧٩</u>	<u>٨ ٣٩٩</u>	<u>٧٤ ١٣٧</u>	<u>٧ ٢١٦</u>	<u>١٧ ٦٢٧</u>	رصيد ٢٠١٦/١٢/٣١
١ ٦٧١	١	١ ٦٥٧	٤	٩	صافي القيمة الدفترية ٢٠١٦
٢ ٥٥٠	١	٢ ٥٣٦	٤	٩	صافي القيمة الدفترية ٢٠١٥

**٨- موجودات غير ملموسة:**

تمثل قيمة رخصة الوساطة الخاصة بالشركة والتي قد تم إعادة إثبات قيمتها الدفترية بالسجلات خلال العام ٢٠١٦ وعكس قيمة إطفائها كون ان رخصة الوساطة تعتبر من الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد والتي لا يتم إطفائها .

**٩- بنك دائن :**

يمثل هذا البند الجزء المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من قبل البنك التجاري الأردني والمتمثلة في حساب جاري مدين بسقف يبلغ ( ٥٠٠.٠٠٠ ) دينار . تم منح هذه التسهيلات للشركة بكفالة الشركة والشركاء كل بنسبة مساهمته في رأسمال الشركة .

**١٠- أرصدة دائنة أخرى:**

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
دينار أردني	دينار أردني	مصاريف مستحقة
٩ ٨٦٨	٥ ٦٧٥	نعم سوق رأس المال
٣٢٩	٣٥	
<hr/>	<hr/>	
١٠ ١٩٧	٥ ٧١٠	المجموع
=====	=====	

**١١- قرض طويل الأجل:**

قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك التجاري الأردني بمبلغ (٥٠٠.٠٠٠) دينار وذلك لإعادة هيكلة تسهيلات الشركة المتمثلة في حساب الجاري المدين ، يسدد 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 .

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%) وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

١٣- مصاريف إدارية:

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
دينار أردني	دينار أردني	رواتب وأجور وملحقاتها
٤٥ ٠٣٤	٣٧ ٩٧٩	إيجارات
١٦ ٤٢٥	١٨ ٣٩٦	تأمين صحي
٨ ٤٤٣	٨ ٠٠٦	أتعاب مهنية
٧ ٨٨٨	٧ ٨٨٨	رخص واشتراكات
٦ ٦٦٨	٦ ٧٤٠	بريد وهاتف
٥ ٩٦١	٦ ١٦٩	ضمان اجتماعي
٥ ٠٧٨	٤ ٦٤٨	صيانة عامة
٤ ٩٧٦	٤ ٠٠١	مصاريف قضائية
٦٨٤	٢ ٦٢٢	كهرباء ومياه
٣ ٠٣٧	٢ ٥٧٦	أخرى
٢ ٩٧٧	٢ ٤٢٧	مصاريف سيارات
١ ٨٦١	٢ ٢٨٧	طوابيع
٧٥٥	١ ٤٥١	ضيافة
٩٩٥	١ ١١٦	صندوق حماية المستثمر
٢ ٢٨٩	١ ٠٨٥	استهلاك
٠٠٠	١ ٠٦٥	قرطاسية
٧٤٤	٤٠٧	مطبوعات
٢٣٠	١٥٥	أخطاء تداول
٦٧	١٠٩	
١١٤ ١١٢	١٠٩ ١٢٧	المجموع

**١٤- 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	٢٠١٦	الأطراف ذات العلاقة
بنود المركز المالي:	دينار أردني	محمد جمعة القاسم / شريك
ذمم الشركاء	١٩٩ .٠٠٠	طالب الصريع / شريك
ذمم الشركاء ( مدين )	( ٩ ٦٥٠ )	عامر الداوودي / شريك
ذمم الشركاء	١٥٤ .٠٠٠	رييكا دوغلاس / شريك
ذمم الشركاء	٨٦ ١٢٧	

**١٥- ضريبة الدخل:**

تم مناقشة وتسوية نتائج اعمال الشركة عن ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٤ . وتم تقديم كشف الدخل السنوي لسنة ٢٠١٥ ولم يتم حتى تاريخه تسويته مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

**١٦- 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:**

تحفظ 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.

**١٧ - الالتزامات المحتملة:**

- ♦ يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ (٤٤١ ٧٥٠) دينار أردني بعد تنزيل قيمة التأمين.
- ♦ قامت الشركة بكفالة قرض لصالح الشركاء من مصرف الراجحي - الأردن - حيث قامت بحجز مبلغ (٣ ٣٠٠ ٠٠٠) دينار كتأمينات نقدية مقابل القرض.
- ♦ دعوى تحكيمية ضد الشركة من قبل احد العملاء وصدر قرار بالزام الشركة بدفع مبلغ (١٣ ٨٠٠) دينار وتم استئناف القرار من قبل الشركة.

**١٨ - عام:**

يمثل بند تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح والخسائر المدورة والظاهر ضمن قائمة التغير في حقوق الملكية إعادة إثبات القيمة الدفترية لرخصة الوساطة الخاصة بالشركة في السجلات وعكس قيمة إطفائها كونها تعتبر من الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد.