



BANKERS
المصرفيون

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

التاريخ : ٢٠١٨/١/١٦

الرقم : ٢٠١٨/٢٨

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

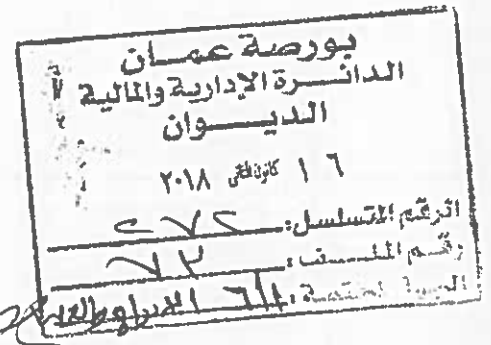
٢٠١٧/١٢/٣١ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،،،

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م

رئيس هيئة المديرين

"محمد حمزة" عبدالله القاسم



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/٢٠١٧
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 - ١٦

إيضاحات حول القوائم المالية

١٥٠٠/٤٢٧/١/٣٣٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الميثة 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/ ٢٠١٧، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية من رقم (١-١٦)، 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/ ٢٠١٧، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

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

إن 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.

إن الإدارة هي المسؤولة عن الاشراف على إجراءات التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن هدفنا هي للحصول 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 ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً 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 القوائم المالية.

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

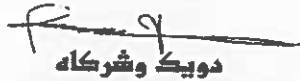
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث إن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لفرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية للمتبعة 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 يقينٍ جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود يقين 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 للعام 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 وانا نوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.



دويك وشركاه

أعضاء مجموعة ليدنغ ادج أليانسر الدولية

د. رفيق توفيق الدويك

إجازة ممارسة رقم ٣٨٦

١٥/كانون الثاني/٢٠١٨

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/ ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		موجودات متداولة
٣ ٧٦٧ ٢٩٢	٣ ٦٥٨ ٥١٩	٣	تقيد ونقد معادل
٤ ٢٨٥	١٤ ١٦١		تسوية التداول
٢ ٣١٥ ٣٥٥	٢ ٢٧٣ ٧٢١	٤	ذمم مدينة
٧٤ ٤٤٧	٧٥ ٧٧٥	٥	أرصدة مدينة أخرى
٦ ١٦١ ٣٧٩	٦ ٠٢٢ ١٨٦		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١ ٦٧١	٦٠٥	٦	ممتلكات ومعدات
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٧	موجودات غير ملموسة
٢٠١ ٦٧١	٢٠٠ ٦٠٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
٦ ٣٦٣ ٠٥٠	٦ ٢٢٢ ٧٩١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
١٩٠ ١١٢	٢٧٢ ٠٠١	٨	بنك دائن
١٧١ ٥٧٨	٧٢ ٦٨٠		ذمم دائنة
٥ ٧١٠	٧ ٠١٧	٩	أرصدة دائنة أخرى
٣٦٧ ٤٠٠	٣٥١ ٦٩٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٤٢٩ ٤٧٧	٤٢٩ ٤٧٧		ذمم الشركاء
٥٠٠ ٠٠٠	٤٩٦ ٦٨٠	١٠	قرض طويل الاجل
٩٢٩ ٤٧٧	٩٢٦ ١٥٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق الملكية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١١	رأس المال
١٨٣ ٥٩٥	١٨٣ ٥٩٥	١١	احتياطي إجباري
(١١٧ ٤٢٢)	(٢٣٨ ٦٥٩)		(حسابر) مدورة
٥ ٠٦٦ ١٧٣	٤ ٩٤٤ ٩٣٦		صافي حقوق الملكية
٦ ٣٦٣ ٠٥٠	٦ ٢٢٢ ٧٩١		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 / ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	بنود الدخل الشامل :
دينار اردني	دينار اردني		عمولة بيع وشراء الأسهم
٣٩ ٨٢٩	٣٤ ٢٧٠		إيرادات فوائد بنكية
١١ ٣٥١	١٣ ٢٨٧		إيرادات أخرى
٨٣٣	٨٢٦		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٥)	...		من خلال بنود الدخل الشامل
٥٢ ٠٠٨	٤٨ ٣٨٣		مجموع الإيرادات
(١٠٩ ١٢٧)	(١١١ ٨٨٦)	١٢	المصاريف الإدارية والأعباء الأخرى
(٥٣ ٢٩٧)	(٥٧ ٧٣٤)		المصاريف الإدارية
			مصاريف تمويل
(١٦٢ ٤٢٤)	(١٦٩ ٦٢٠)		المجموع
(١١٠ ٤١٦)	(١٢١ ٢٣٧)		(خسارة) السنة / الدخل الشامل

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

قائمة (ج)

شركة المصرفيون للمساهمة والاستثمار في المملكة العربية
"شركة ذات مسؤولية محدودة"
عمان - الأردن

قائمة التغيير في حصة الملكية للمساهمين المودعين
في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ و ٣١/٢٠١٦

المؤهل	مستأجر (مدونة ديبيلاردية)	أصحابي إيجار، ديبيلاردية	رأس المال	التغيير
٤٩٧٦ ٥٨٩	(٢٠٧ ٠٠٦)	١٨٣ ٥٩٥	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ (خسارة) السنة/الدخل الشامل
(١١٠ ٤١٦)	(١١٠ ٤١٦)	٠٠٠	٠٠٠	تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح والخسائر المدورة
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	
٥٠٦٦ ١٧٣	(١١٧ ٤٢٢)	١٨٣ ٥٩٥	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٦
(١٢١ ٢٣٧)	(١٢١ ٢٣٧)	٠٠٠	٠٠٠	(خسارة) السنة/الدخل الشامل
٤٩٤٤ ٩٣٦	(٢٣٨ ٦٥٩)	١٨٣ ٥٩٥	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠١٧

"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/٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٠١٦	٢٠١٧	النيسان
دينار أردني	دينار أردني	
(١١٠ ٤١٦)	(١٢١ ٢٣٧)	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
		(خسارة) السنة / الدخل الشامل
١ ٠٦٥	١ ٠٦٦	<u>تعديلات</u>
		استهلاكات
(١٠٩ ٣٥١)	(١٢٠ ١٧١)	(خسائر) التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٠٧ ٩٨١	٣٠ ٤٢٠	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
(١٣٥ ٢٥٤)	(٩٧ ٥٩١)	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٤٣	٠٠٠	بنود الدخل الشامل
(٣٦ ٥٨١)	(١٨٧ ٣٤٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
(١٨٦)	٠٠٠	ممتلكات ومعدات
(١٨٦)	٠٠٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
٤٧ ٠٦٢	٨١ ٨٨٩	بنك دائن
٨٢ ٠٠٠	٠٠٠	ذمم الشركاء
٠٠٠	(٣ ٣٢٠)	قروض
١٢٩ ٠٦٢	٧٨ ٥٦٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٩٢ ٢٩٥	(١٠٨ ٧٧٣)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٣ ٦٧٤ ٩٩٧	٣ ٧٦٧ ٢٩٢	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٣ ٧٦٧ ٢٩٢	٣ ٦٥٨ ٥١٩	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

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

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

إيضاحات حول القوائم المالية

لعام ٢٠١٧

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 لإعداد التقارير المالية (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى .
- معيار المحاسبة الدولي (٧) قائمة التدفقات النقدية .
- معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل .

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 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 والتصلية 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 لأموال 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 الانماج 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 الأقل 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 سنويا 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 .

و- **الذمم المدينة:**

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 .

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 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	البان
دينار أردني	دينار أردني	نقد لدى البنوك
١٦٧ ٢٩٢	٥٨ ٥١٩	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات*
٣ ٣٠٠ ٠٠٠	٣ ٣٠٠ ٠٠٠	تأمينات نقدية مقابل قرض**
٣٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠	
<u>٣ ٧٦٧ ٢٩٢</u>	<u>٣ ٦٥٨ ٥١٩</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- الذمم المدينة:

٢٠١٦	٢٠١٧	البان
دينار أردني	دينار أردني	نعم عملاء وساطة *
٢ ٦٦٢ ٣٥٥	٢ ٦٢٠ ٧٣١	مخصص نعم مشكوك في تحصيلها
(٣٤٧ ٠٠٠)	(٣٤٧ ٠٠٠)	
<u>٢ ٣١٥ ٣٥٥</u>	<u>٢ ٢٧٣ ٧٣١</u>	المجموع

* يتضمن هذا البند نعم 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 العدلي وحتى السداد التام وتثبيت الحجز التحفظي ، وتم استئناف القرار من قبل المدعى عليهم وصدر قرار من المحكمة ببرد الاستئناف وتم تمييز القرار من قبل المدعى عليهم ولا زالت القضية في مرحلة التمييز ، وفي رأي ادارة الشركة ومحامي الشركة فان الأموال المنقولة وغير المنقولة التي تم الحجز عليها تفوق رصيد الذمة المدينة .

٥- أرصدة مدينة أخرى:

دينار أردني	دينار أردني	البيان
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٣ ٢٥٠	٢٢ ٥٠٠	تأمينات كفالات
٢١ ٤١٥	٢١ ١٣٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣ ٥٥٤	٣ ١٥٧	أمانات ضريبة دخل
٠٠٠	٢ ٠٦٢	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١ ٦٥٣	١ ٣٤٣	ذمم موظفين
٥٧٥	٥٧٥	تأمينات مستردة
<u>٧٤ ٤٤٧</u>	<u>٧٥ ٧٧٥</u>	المجموع

٦- 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:
١٠٩ ٠٥٠	٨ ٤٠٠	٧٥ ٧٩٤	٧ ٢٢٠	١٧ ٦٣٦	رصيد ٢٠١٦/١٢/٣١
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الإضافات
<u>١٠٩ ٠٥٠</u>	<u>٨ ٤٠٠</u>	<u>٧٥ ٧٩٤</u>	<u>٧ ٢٢٠</u>	<u>١٧ ٦٣٦</u>	رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١
					الاستهلاك المتراكم:
١٠٧ ٣٧٩	٨ ٣٩٩	٧٤ ١٣٧	٧ ٢١٦	١٧ ٦٢٧	رصيد ٢٠١٦/١٢/٣١
١ ٠٦٦	٠٠٠	١ ٠٦٦	٠٠٠	٠٠٠	لتبلاك
<u>١٠٨ ٤٤٥</u>	<u>٨ ٣٩٩</u>	<u>٧٥ ٢٠٣</u>	<u>٧ ٢١٦٠</u>	<u>١٧ ٦٢٧</u>	رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١
٦٠٥	١	٥٩١	٤	٩	صافي القيمة الدفترية ٢٠١٧
<u>١ ٦٧١</u>	<u>١</u>	<u>١ ٦٥٧</u>	<u>٤</u>	<u>٩</u>	صافي القيمة الدفترية ٢٠١٦

٧- موجودات غير ملموسة:

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

٨- 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 .

٩- أرصدة دائنة أخرى:

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
دينار أردني	دينار أردني	مصاريف مستحقة
٥ ٦٧٥	٦ ٣٠٨	امانات الضمان الاجتماعي
٠٠٠	٦٨٢	ذمم سوق رأس المال
٣٥	٢٧	
<u>٥ ٧١٠</u>	<u>٧ ٠١٧</u>	المجموع
=====	=====	

١٠- 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، وخلال العام ٢٠١٧ تم إبرام ملحق اتفاقية للقرض تنص على تأجيل استحقاق القرض والبالغ رصيده (٤٩٧.٠٠٠) دينار ليسدد على أربع دفعات وكالتالي :

التاريخ الاستحقاق	الدفعة /دينار
٢٠١٩/١/٥	٥٠.٠٠٠
٢٠١٩/٧/٥	٥٠.٠٠٠
٢٠٢٠/٧/٥	١٠٠.٠٠٠
٢٠٢١/١/٥	٢٩٧.٠٠٠

١١- 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- الاحتياطيات الاجبارية:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل المخصصات بنسبة (١٠%) وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

١٣- مصاريف ادارية:

٢٠١٦	٢٠١٧	البيانات
دينار أردني	دينار أردني	رواتب وأجور وملحقاتها
٣٧ ٩٧٩	٣٨ ٨٣٥	ايجارات
١٨ ٣٩٦	١٨ ٣٩٦	تأمين صحي
٨ ٠٠٦	٨ ١٧٤	أتعاب مهنية
٧ ٨٨٨	٧ ٨٨٨	بريد وهاتف
٦ ١٦٩	٦ ٢٣٤	رخص واشتراكات
٦ ٧٤٠	٦ ٠٢٧	ضمان اجتماعي
٤ ٦٤٨	٥ ٣٦١	مصاريف قضائية
٢ ٦٢٢	٤ ٠٨٨	صيانته عامة
٤ ٠٠١	٤ ٠٢١	مصاريف سيارات
٢ ٢٨٧	٢ ٧٢٩	أخرى
٢ ٤٢٧	٢ ٤٩٤	كهرباء ومياه
٢ ٥٧٦	٢ ٤٦٢	طوابيع
١ ٤٥١	١ ٤١٥	استهلاك
١ ٠٦٥	١ ٠٦٦	ضيافة
١ ١١٦	٩٧٥	صندوق حماية المستثمر
١ ٠٨٥	٨٣٦	مطبوعات
١٥٥	٤٤٩	قرطاسية
٤٠٧	٤٣٦	أخطاء تداول
١٠٩	٠٠٠	
١٠٩ ١٢٧	١١١ ٨٨٦	المجموع

١٣- 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:

السنة	النوع	الأطراف ذات العلاقة
٢٠١٧	بنود المركز المالي:	محمد جمعة القاسم / شريك
دينار أردني	ذمم الشركاء	طالب الصريع / شريك
١٩٩ ٠٠٠	ذمم الشركاء (مدين)	عامر الداوودي / شريك
(٩ ٦٥٠)	ذمم الشركاء	ريبكا دوغلاس / شريك
١٥٤ ٠٠٠	ذمم الشركاء	
٨٦ ١٢٧	ذمم الشركاء	

١٤- ضريبة الدخل:

تم مناقشة وتسوية نتائج اعمال الشركة عن ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٥ ، وتم تقديم كشف الدخل السنوي لسنة ٢٠١٦ ولم يتم حتى تاريخه تسويته مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

١٥- 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.

١٦ - الالتزامات المحتملة:

- ♦ يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ (٤٢٧ ٥٠٠) 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 وتم رد الاستئناف وهي في مرحلة التمييز.