

الرقم : 2018/01/12

التاريخ : 2018/01/31

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،
دائرة الترخيص والتفتيش
عمان / الاردن

تحية واحترام،،،

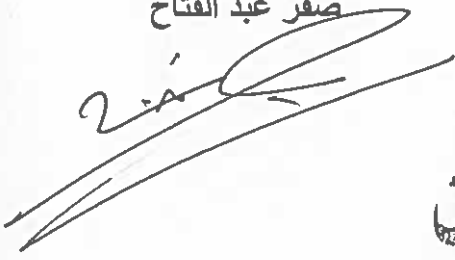
نرفق لكم طيه البيانات المالية سنوية مدققة حسب الاصول من مدقق الحسابات المعتمد للشركة كما هي بتاريخ 2017/12/31 بالاضافة الى تقرير مكافحة غسيل الاموال .

شاكرين لكم حسن تعاونكم ،،،

واقبلوا فانق الاحترام،،،

رئيس مجلس الادارة

صقر عبد الفتاح



أسواق
إستثمار

. نسخة لمركز ايداع الاوراق المالية

. نسخة لبورصة عمان

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٠١ شباط ٢٠١٨
الرقم المتسلسل: ٥٢٦
رقم الملف: ٧٨
الجهة المختصة: الادارة والرقابة

التاريخ : ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٨

الرقم : ٧٤٢١ / ٢٦٠ / ٢٠١٧

السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا باجراءات التاكيد من مدى تطبيق شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار (المساهمة الخاصة) لاحكام تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في أنشطة الاوراق المالية لسنة ٢٠١٠ و الصادرة بمقتضى احكام قانون هيئة الاوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢ وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٤٦ لسنة ٢٠٠٧ .

ان تطبيق احكام التعليمات المشار اليها اعلاه هي مسؤولية مجلس ادارة الشركة وان مسؤوليتنا هي مراجعة مدى التزام الشركة بتطبيق تلك الاحكام استنادا الى الاجراءات التي قمنا بها .

ان هذه الاجراءات لا تشكل اجراءات للتدقيق وفقا لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية ، لذا فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

استنادا للاجراءات التي قمنا بها تبين لكم مايلي :

- تم اعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الاموال معتمد من مجلس ادارة الشركة ، وتقوم ادارة الشركة بالعمل على تعديل هذا النظام ليصبح نظاما متكاملا حسب متطلبات وتعليمات مكافحة غسل الاموال.

- قامت الشركة بتطبيق المتطلبات الرئيسية في التعليمات المشار اليها حيث ان اجراءات العمل المعتمدة من قبل هيئة الاوراق المالية والتي تتبعها الشركة في معاملاتها تحقق تلك المتطلبات .

- هذا التقرير معد لاغراض ادارية ولا يجوز استخدامه في غير هذا الغرض .

محمد جمال بشر النوباني



الرقم : 2018/01/13

التاريخ : 2018/01/31

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين،،،
دائرة الترخيص والتفتيش
عمان / الاردن

تحية واحترام،،،

بالاشارة الى المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها الصادر لعام 2005 نرفق لكم بطيه التقرير السنوي لمجلس ادارة الشركة عن العام المنتهي في 2017/12/31.

شاكرين لكم حسن تعاونكم ،،،

واقبلوا فانق الاحترام،،،

رئيس مجلس الادارة

صقر عبد الفتاح

تم

نسخة لمركز ايداع الاوراق المالية
نسخة لبورصة عمان

الاسواق الناشئة
الخمس

بورصة عمان
الدائرة الادارية والمالية
الديوان

٠١ شباط ٢٠١٨

الرقم المتسلسل: ٥٩٧

رقم الملف: ٧٨

الجهة المختصة: المالية والاقتصاد

مجلس الادارة

رئيس مجلس الادارة	صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح
نائب رئيس مجلس الادارة	كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح

الاعضاء

<u>عضو مجلس</u>	<u>محمود عطا الرفاعي</u>
<u>عضو مجلس</u>	<u>شركة المستقبل العربية للاستثمار</u> <u>و يمثلها</u> <u>رافت سمير الزاغة</u>

مدققو الحسابات

- شركة نوباني وشركاه محاسبون قانونيون

المستشار القانوني

- القسطاس للتحكيم والاستشارات

تقرير مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

بداية يشرفني ويسعدني نيابة عن اعضاء مجلس الادارة أن أرحب بكم جميعا في اجتماع الهيئة العامة العادي لشركتنا لعام 2017 وللأسف فقد استمر الاداء الضعيف للسوق بالسيطرة على مجريات التداول خلال عام 2017 وذلك بسبب التجاهل الحكومي الواضح للسوق والاحداث والتطورات السياسية في المنطقه والتي تزداد تعقيدا وخصوصا فيما يتعلق بالتوجهات الامريكية الاخيرة للضغط على الاردن والتهديد بايقاف المساعدات لاجباره على تمرير مشاريع تصفية القضية الفلسطينية وعلى رأسها ملف القدس واللاجئين مما يعزز حالة عدم اليقين والتشائم للمستثمرين بالاضافة الى استمرار عزوف الاستثمار المؤسسي (بنوك، شركات تأمين، صناديق..) عن الاستثمار.

وعليه فقد شهد الرقم القياسي المرجح بالقيمه السوقيه تراجعاً بنسبة 2% في حين ارتفعت احجام التداول الكلية في السوق بنسبة 25.6 % مقارنة مع عام 2016 علما بان احجام التداول الحقيقية تراجعت بنسبة كبيرة بلغت 29% بعد استثناء الصفقات وبعض المناقلات الداخلية الاخرى والتي شكلت ما نسبته 43.5% من حجم السوق الكلي وكان على رأسها صفقة البنك العربي وشركة الاقبال التي لا تبهر عن الحجم الحقيقي للتداول في سوق عمان المالي.

وبناء عليه فقد كانت نتائج عام 2017 تمثل عاما اخر مخيب للامال حيث تعرضت محفظة الشركة لخسائر اضافية ناتجة عن تراجع اسعار استثمارات الشركة الرئيسية بالاضافة الى التراجع الكبير التي شهدتها احجام التداول. وعليه لمواجهة الظروف التي يمر فيها الاقتصاد الاردني وسوق راس المال فقد تم اتخاذ المزيد من اجراءات تخفيض النفقات والاستغناء عن بعض الموظفين كما تم تجميد نشاط محفظة الشركة لاغراض متاجرة وتحويل ما تبقى فيها من مساهمات الى محفظة متوفر للبيع انتظارا لفرصة وسعر مناسب لبيعها وتصفيتها.

وبالرغم من الظروف الصعبة التي يمر بها السوق فاني ارى بوادر لبعض المؤشرات الايجابية وتتمثل في اقرار التعديلات على قانون الاوراق المالية والذي اعتبره حجر الزاوية في اصلاح البيئة التشريعية لسوق راس المال الاردني بالاضافة الى بعض بوادر التحسن في الظروف السياسية والامنية لدول الجوار حيث تنتظر القطاعات الاقتصادية اقرار اعفاء الصناعات الاردنية من الجمارك البالغة 30% والتي سيكون لها اثر مباشر على زيادة احجام التبادل التجاري وانتعاش في العديد من المشاريع الصناعية التي تعتمد على السوق العراقي .

وفي الختام فاني اكرر ترحيبي بالسادة الحضور املا ان يعود الاستقرار الى منطقتنا لنتمكن من العودة لتحقيق نتائج ايجابية مبشرة.

شاكرا لكم حضوركم ،،،

رئيس مجلس الإدارة
صقر مصطفى عبد الفتاح

أولا : الصفة القانونية:

تأسست شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار (سلوان للوساطة المالية سابقا) كشركة ذات مسؤولية محدودة في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (6405) بتاريخ 1 تشرين الثاني 2000 برأس مال قدره 1,000,000 دينار أردني ، وبتاريخ 19 أيار 2008 تم تحويل صفة الشركة في وزارة الصناعة والتجارة لتصبح شركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (454) برأس مال مصرح به قدره 1,500,000 دينار أردني ، وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (566 / 2008) المتضمن عدم الموافقة على تسجيل أسهم رأس مال الشركة البالغة 1,150,000 سهم الناتجة عن تحول الصفة القانونية للشركة ، وبناءا عليه تم في اجتماع الهيئة العامة الغير عادي للشركة بتاريخ 10 آذار 2009 الموافقة على تحويل صفة الشركة من مساهمة عامة إلى مساهمة خاصة وبنفس رأس المال مع الاحتفاظ بنفس الاسم واستكمال إجراءات التسجيل لدى مراقب الشركات لتصبح شركة مساهمة خاصة تحت الرقم (643) بتاريخ 16 حزيران 2009 ، وقد تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بتاريخ 13 تشرين الأول 2010 ، وتم رفع رأس مال الشركة بتاريخ 2011/06/30 بمقدار 300,000 ليصبح رأس المال 1,450,000 و بتاريخ 2011/07/28 بمقدار 150,000 ليصبح رأس المال المكتتب به 1,600,000 دينار، كما تم بتاريخ 2012/5/13 استكمال رفع رأس المال ليصبح 2.4 مليون دينار وبتاريخ 2013/10/10 تم رفع رأس المال بمقدار 100,000 دينار ليصبح رأس المال المدفوع 2,500,000 دينار والمصرح به 2,500,000 دينار أردني .

ثانيا : غايات الشركة :

- (1) تتلخص غايات الشركة الرئيسية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية حاليا بما يلي :
- 1- شراء و بيع الأوراق المالية بالعمولة لصالح الغير .
 - 2- شراء و بيع الأوراق المالية لحسابها الخاص (وسيط لحسابه) .
 - 3- التمويل على الهامش .
 - 4- تقديم خدمة التداول عبر الانترنت
 - 5- تقديم خدمات الإستشارات المالية للعملاء .
 - 6- تملك العقارات و الاموال المنقولة و غير المنقولة تنفيذًا لغايات الشركة داخل و خارج المملكة.
 - 7- ان تقوم بأي اعمال و ان تمارس اي نشاطات تساعد الشركة على تحقيق جميع غاياتها او اي منها.
 - 8- ان تقترض الاموال اللازمة لأعمال و غايات الشركة لتحقيق برامجها و مشاريعها .

(2) موقع الشركة الجغرافي :

يقع مركز الشركة الرئيسي في :
عمان - الشميساني - شارع الملكة نور - مجمع بنك الإسكان - الطابق الرابع
ص.ب. (930610) الرمز البريدي : (11193)
هاتف: 5674141 / 5603747 ، فاكس : 5657549
البريد الإلكتروني: info@Aswaqinvest.com
الموقع الإلكتروني: www.aswaqinvest.com

ثالثا : حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة :

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به 2,500,000 مليون سهم/دينار في حين يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به 2,500,000 سهم/دينار ، وبذلك فإن حجم الإستثمار الرأسمالي بتاريخ الميزانية بلغ 2,500,000 دينار.

رابعاً : أسماء الشركاء وجنسياتهم وحصصهم في الشركة :

الشركاء المسجلين لدى وزارة الصناعة والتجارة حتى تاريخه :

الرقم	الإسم	الجنسية	الحصة	النسبة %
1	صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح	أردني	1,566,500	62.66%
2	شركة المستقبل الواحد	أردني	30,000	1.2%
3	كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح	أردني	35,000	1.4%
4	حسام "حسن منصور" أحمد عبدالله	أردني	25,000	1%
5	نضال "حسن منصور" أحمد عبدالله	أردني	25,000	1%
6	ناصر سعيد صالح أبو نعمة	أردني	25,000	1%
7	باسم عبدالفتاح عبدالرحمن خنفر	أردني	50,000	2%
8	عادل سعيد ابراهيم القاسم	أردني	124,000	4.96%
9	شركة المستقبل العربية للاستثمار	أردني	250,000	10%
10	لينا فهمي اكرم عبدالهادي	كويتي	100,000	4%
11	اسامه عمر محمود القوقه	كويتي	100,000	4%
12	المى عمر محمود القوقه	كويتي	50,000	2%
13	البنك التجاري الاردني	أردني	119,500	4.78%

خامساً : الوضع التنافسي :

فيما يلي حجم تداول الشركة منسوبا إلى إجمالي أحجام التداول في السوق :

السنة	حجم تداول السوق	حجم تداول الشركة	الحصة السوقية %	الترتيب ما بين الوسطاء
2017	5,897,969,893	42,239,073	0.7%	30
2016	4,680,768,698	45,101,774	1.9%	33
2015	6,837,413,575	80,485,176	1.2%	21
2014	4,522,277,067	88,583,636	1.96%	21
2013	6,060,134,228	97,264,589	1.6%	19

سادسا : المركز المالي للشركة و نتائج اعمالها للاعوام الخمسة الماضية

31/12/2013	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	
					الموجوات
517,920	454,681	1249133	276919	543922	نقد و نقد معادل
152,796	113,281	0	13421	34193	تسوية التداول
899,379	1,129,626	1053345	1329291	1323580	نم مدينة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
677,488	652,910	495633	279038	31500	
0	0	0	148000	368000	اوراق مالية متوفرة للبيع
126,770	135,052	139868	139411	136451	ارصدة مدينة اخرى
2,374,353	2,485,550	2938979	2186080	2437646	مجموع الموجودات المتداولة
					الموجودات الثابتة
106,155	112,932	90361	65553	54319	ممتلكات و الات ومعدات
106,155	112,932	90361	65553	54319	مجموع الموجودات الثابتة
2,480,508	2,598,482	3,028,340	2251633	2491965	مجموع الموجودات
					المطلوبات
31/12/2013	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	المطلوبات المتداولة
0	0				بنك دانن
141,995	258,407	95300	151605	401320	نم عملاء الوساطة
0	0	668587	0		تسوية التداول/مركز الابداع
10,603	10,060	15909	4111	3695	ارصدة داننة اخرى
152,598	268,467	779796	155716	405015	مجموع المطلوبات المتداولة
31/12/2013	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	حقوق الملكية
2,500,000	2,500,000	2,500,000	2500000	2500000	رأس المال
58,504	58,714	58,714	58714	58942	احتياطي اجباري
0	0	0	0		احتياطي اختياري
0	0	0	(48916)	(60166)	خسائر غير متحققه

(230594)	(228699)	(310170)	(413881)	(411826)	الأرباح (الخسائر) المدروسة
2,327,910	2,330,015	2,248,544	2,095,917	2086950	مجموع حقوق الملكية
2,480,508	2,598,482	3,028,340	2,251,633	2491965	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
					قائمة الدخل الشامل
31/12/2013	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	الإيرادات
340,520	239,249	249978	140902	108956	إيرادات عمولات وساطة
32,177	8,084	2028	2768	3132	إيرادات فوائد بنكية
1,445	1,782	1979	1210	11011	إيرادات أخرى
4,798	0	0	0		أرباح و خسائر أوراق مالية متداولة خارجية
(2154)	(88393)	(133222)	(43640)	(2223)	أرباح المتاجرة بالاسهم(خسائر)
14,257	2,828	684	0	1966	توزيعات أرباح
1,642	65,005	29985	32199	62210	إيرادات عمولة تمويل على الهامش
3,132	32,426	31156	12666	12579	إيرادات فوائد تمويل على الهامش
0	2,159	0	0		إيرادات عمولة كشف حساب
0	3,457	4973	662	250	إيرادات عمولة سقف تسهيلات
0	675	0	0		إيرادات عمولة اشتراك خدمة التداول عبر الانترنت
395,817	267,272	187561	146767	197881	مجموع إيرادات
					المصاريف
(260767)	(237246)	(239652)	(217817)	(173643)	مصاريف إدارية
(1236)	(1636)	(1357)	(7853)	(8168)	مصاريف تمويلية
(23304)	(26285)	(28023)	(24808)	(13787)	استهلاك
0	0	0	0	0	خسائر من استبعاد ممتلكات ومعدات
(10800)	0	0	0	0	مصاريف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
0	0	0	0	0	مصاريف ذمم معدومة
0	0	0	0	0	مصاريف ذمم قضايا مشكوك في تحصيلها
25,783	0	0	0	0	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
0	0	0	0	0	مصروف ضريبة دخل
(270324)	(265167)	(269032)	(250478)	(195598)	مجموع المصاريف
125493	2105	(81471)	(103711)	2283	أرباح وخسائر الفترة
0	0	0	(48916)	(11250)	التغير في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
125493	2105	(81471)	(152627)	(8967)	الدخل الشامل

سابعاً: أعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها ورتبهم الوظيفية :

أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة و خبراتهم :

1- السيد / صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح رئيس مجلس الإدارة

- عضو مجلس ادارة منتخب سابقا - بورصة عمان
- عضو مجلس ادارة - نقابة اصحاب شركات الخدمات المالية
- عضو مجلس ادارة - شركة المستقبل العربية للاستثمار
- بكالوريوس إقتصاد - جامعة اليرموك 1984
- مدير تنفيذي للأستثمار / بنك الاسكان للتجارة والتمويل (1997-2010)
- مساعد مدير عام الإستثمار في شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث/الأردن (1990-1997)
- مدير محافظ إستثمارية في الأسواق العالمية لدى الشركة الكويتية للتجارة والمقاولات والإستثمارات الخارجية / الكويت (1984 - 1990)
- عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات المالية والصناعية والخدمية في الاردن وفلسطين سابقا خلال العشرين سنة الماضية

2- السيد / كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح - نائب رئيس مجلس الإدارة / ممثل لشركة المستقبل الواعد

- بكالوريوس محاسبه/ جامعة اليرموك 1984 ، ماجستير محاسبة الجامعة الأردنية 1993
- مدير عام - شركة ريماس للشحن الجوي
- مدير إقليمي في شركة (TNT EXPRESS WORLDWIDE) منذ 1998 ولغاية 2013 .
- عضو مجلس إدارة مركز حماية وحرية الصحفيين .

3- السيد / رافت سمير رفيق الزاغه - عضو مجلس الإدارة / ممثل لشركة المستقبل العربية للاستثمار.

- بكالوريوس محاسبه - جامعة عمان الاهلية، 2002
- المدير المالي لشركة المستقبل العربية للاستثمار منذ 2011 وحتى تاريخه.

4- السيد / محمود عطار رفاعي - عضو مجلس ادارة / ممثل لشركة المستقبل الواعد

- بكالوريوس محاسبه - جامعة بيروت العربية
- مدير عام بنك التضامن الاسلامي الدولي / اليمن - حاليا
- مدير تنفيذي بنك الإسكان للتجارة والتمويل :
- مدير لإدارة الإستثمارات العقارية ومدير عام للشركة الأردنية للإستثمارات العقارية 1995-1990
- مدير لإدارة الموارد البشرية بنك الاسكان للتجارة والتمويل (1999-2004)
- رئيس هيئة مديرين شركة الندوة للخدمات المالية والإستثمار (2006-2010)
- عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات .

5- السيد/ احمد فريد ابراهيم سليمان - مدير الوساطة

. بكالوريوس علم حاسوب تطبيقي - جامعة فيلادلفيا
. وسيط مالي - المركز المالي الدولي (2005- 2010)
. مدير الوساطة- شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار منذ 2011 وحتى تاريخه

6- السيد / لؤي مصطفى بدري الزرعي - المدير المالي

. بكالوريوس محاسبة - جامعة الزيتونة
. محاسب - مجموعة الشرق الاوسط لادارة الاعمال (2000-2001)
. محاسب - شركة كوست لاين ليموزين الولايات المتحدة الامريكية (2002- 2007)
. مدير مالي - شركة رم للوساطة المالية (الصفوة سابقا) (2008-2010)
. مدير مالي- شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار منذ 2011 وحتى تاريخه

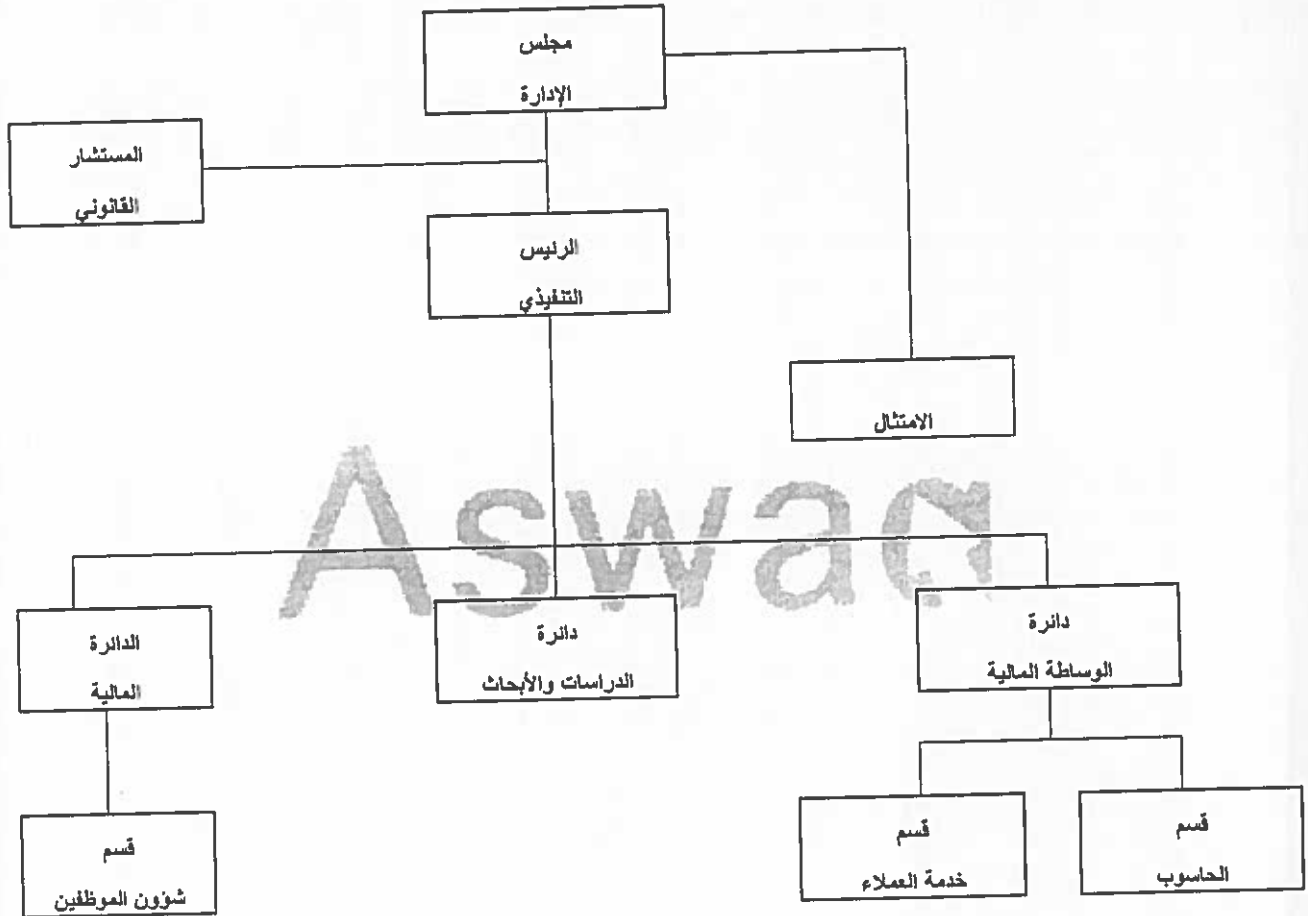
Aswan

ثامنا : المزايا والمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولموظفي الإدارة العليا :

المجموع	مكافأة عضوية	بدل التنقلات	المكافآت	الرواتب	الصفة	الإسم
10200	-	200	10000	-	رئيس مجلس الإدارة	صقر مصطفى عبد الفتاح
200	-	200	-	-	نائب رئيس مجلس إدارة	كمال مصطفى عبد الفتاح
15200	-	200	15000	-	عضو مجلس الإدارة	محمود عطا الرفاعي
200	-	200	-	-	عضو مجلس إدارة	رافقت سمير الواغه
12000	-	-	-	12000	مدير دائرة الوساطة	أحمد إبراهيم سليمان
9735	-	-	-	9735	مدير الدائرة المالية	لؤي مصطفى الزرعي

• تم تخصيص سيارة لاستخدام رئيس مجلس الإدارة

تاسعا: الهيكل الإداري التنظيمي لأقسام الشركة



عاشرا : المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة :

- مخاطر أسعار الفائدة :
- تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق .
- تحرص الإدارة على استثمار فوائدها المالية من خلال حسابات ودائع بأفضل أسعار فائدة ممكنة .
- مخاطرة الائتمان :
- تعرف مخاطرة الائتمان بأنها إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسببا بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.
- تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات إئتمان مناسب .
- تحرص الإدارة على استقطاب العملاء ذوي السمعة والملاءة المالية الجيدة .
- أقر مجلس الإدارة سياسة إئتمانية من شأنها ضبط المخاطر إلى المستويات المقبولة .
- مخاطر تقلبات أسعار العملات :
- تعرف مخاطر العملة بأنها مخاطر تقلب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية .
- إن المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المقيمة بالدولار الأمريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي .
- الظروف الإقتصادية والإجتماعية والسياسية :
- تشهد منطقة الشرق الأوسط بما فيها الأردن حالة من التغيرات وعدم الإستقرار في الأسواق المالية ناتجة عن الاطرابات السياسية في البلدان المحيطة بالمملكة وان هذه الظروف ت تؤثر سلبا على أسعار الأوراق المالية في السوق والتي بدورها أثرت سلبا على أحجام التداول في السوق وبالتالي حجم نشاط وتعاملات الشركة وقدرتها على إيجاد مستثمرين لزيادة رأس المال.
- قامت الشركة باتخاذ تدابير لمواجهة هذه الأخطار من خلال :
 - . ضبط المصاريف إلى الحدود الدنيا .
 - . بذل جهود أكبر في تسويق واستقطاب العملاء .
 - . تحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء .
 - . السعي الدائم للحصول على تراخيص لخدمات مالية جديدة لتنوع مصادر الدخل ، واستقطاب مزيدا من العملاء .

حادي عشر: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :

لا يوجد عمليات ذات طبيعته غير متكررة

ثاني عشر: الخطة المستقبلية للشركة :

تسعى إدارة الشركة لتحقيق الأهداف التالية وحسب الأولويات التالية :

أولاً : إستقطاب عملاء جدد وذو سمعة وملاءة مالية جيدة مع التركيز على عملاء المؤسسات والشركات والصناديق .

ثانياً : التركيز على تسويق الخدمات المالية الجديدة المتمثلة بالتمويل على الهامش والتداول عبر الانترنت.

ثالثاً : الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لإضافة التراخيص التالية للشركة :

- ادارة الاستثمارات
- ادارة الاصدار
- امانة الاستثمار
- امانة الاصدار

رابعاً : تطوير وحدة لدراسات والابحاث لأغراض تقديم النصح والمشورة للمستثمرين .

ثالث عشر: أتعاب مدقق الحسابات :

تتولى شركة نوباني وشركاه مهام التدقيق في الشركة ، وقد بلغت أتعاب التدقيق عن عام 2017 مبلغ 1750 (ألف وسبعمان وخمسون ديناراً) بالإضافة إلى ضريبة المبيعات .

إقرارات

يقر أعضاء مجلس الإدارة لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بمسئوليتهم عن صحة إعداد البيانات المالية لعام 2017 ، وتوفر نظام رقابة فعال في الشركة .

يقر أعضاء مجلس الإدارة لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر سلبا على استمرارية الشركة بأداء أعمالها للسنة المالية القادمة 2018 .

شركة المستقبل الواعد ويمثلها
كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح
نائب رئيس مجلس الإدارة

كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح

شركة المستقبل العربية للاستثمار و يمثلها
رافت سمير رفيق الزاغة
عضو مجلس إدارة

رافت سمير رفيق الزاغة

صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح
رئيس مجلس الإدارة

صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح

شركة المستقبل الواعد ويمثلها
محمود عطا رفاعي
عضو مجلس الإدارة

محمود عطا رفاعي

تقر شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة بالتقرير السنوي لعام 2017

رئيس مجلس الإدارة
صقر عبد الفتاح

صقر عبد الفتاح

المدير المالي
لؤي الزرععي

لؤي الزرععي

ضابط الامتثال
ليالي عبد الحنان

ليالي عبد الحنان

أسواق
الناشئة

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

<u>القائمة</u>	<u>الصفحة</u>	
-	٣ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	٤	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ب	٥	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ج	٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
د	٧	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	٢٠ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية (٢٠٠١)

تقرير مدقق الحسابات المستقل

حضرات السادة مساهمي
شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار (شركة مساهمة خاصة)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس 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 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 وفقا لتلك المتطلبات و متطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين". في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفر أساسا لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة و الأشخاص المسؤولين عن حوكمة القوائم المالية

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

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور التي تتعلق بالإستمرارية واستخدام أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلا واقعا غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسئولية المدقق حول تدقيق القوائم 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 مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف الأخطاء الجوهرية إن وجدت.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، وبالتالي يمكن 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 الإجتهد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة الى:

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم 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 الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث إن الإحتيال قد يشمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.

الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إيداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.

تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

الإستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي و، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرية، فإننا مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد 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 عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.

تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمتثل للمعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بخصوص، والتي هي من ضمن أمور أخرى، نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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

نوباني وشركاه
محمد جمال بشر النوباني
(ترخيص رقم ٥٣٩)
شركة نوباني وشركاه
م. ب. ١٢١٩ عمان ١١١١٨

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
في ٢٨ كانون ثاني ٢٠١٨

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		موجودات متداولة
٢٧٦,٩١٩	٥٤٣,٩٢٢	٥	نقد ونقد معادل
١٣,٤٢١	٣٤,١٩٣		تسوية التداول - مركز الإيداع
١,٣٢٩,٢٩١	١,٣٢٣,٥٨٠	٦	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
١٣٩,٤١١	١٣٦,٤٥١	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢٧٩,٠٣٨	٣١,٥٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٨,٠٠٠	٣٦٨,٠٠٠	٩	أوراق مالية متاحة للبيع من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢,١٨٦,٠٨٠	٢,٤٣٧,٦٤٦		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٦٥,٥٥٣	٥٤,٣١٩	١٠	ممتلكات ومعدات
٦٥,٥٥٣	٥٤,٣١٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٢٥١,٦٣٣	٢,٤٩١,٩٦٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
١٥١,٦٠٥	٤٠١,٣٢٠		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٤,١١١	٣,٦٩٥	١١	أرصدة دائنة أخرى
١٥٥,٧١٦	٤٠٥,٠١٥		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المصرح به والمدفوع
٥٨,٧١٤	٥٨,٩٤٢	١٣	إحتياطي إجباري
(٤٨,٩١٦)	(٦٠,١٦٦)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٤١٣,٨٨١)	(٤١١,٨٢٦)	١٤	خسائر متراكمة
٢,٠٩٥,٩١٧	٢,٠٨٦,٩٥٠		مجموع حقوق المساهمين - بيان ج
٢,٢٥١,٦٣٣	٢,٤٩١,٩٦٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٨ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عنهم.

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
١٤٠,٩٠٢	١٠٨,٩٥٦		إيرادات عمولات وساطة
٣٢,١٩٩	٦٢,٢١٠		إيرادات عمولة تداول التمويل على الهامش
(٤٣,٦٤٠)	(٢,٢٢٣)	١٥	خسائر محفظة الأوراق المالية
-	١,٩٦٦		توزيعات أرباح
١٢,٦٦٦	١٢,٥٧٩		إيرادات فوائد التمويل على الهامش
٦٦٢	٢٥٠		إيرادات عمولة سقف تسهيلات
١١١	٧,٨٣٢		إيرادات صفقات وسطاء
١,٠٩٩	٣,١٧٩		إيرادات أخرى
٢,٧٦٨	٣,١٣٢		إيرادات فوائد بنكية
١٤٦,٧٦٧	١٩٧,٨٨١		مجموع الإيرادات
(٢١٧,٨١٧)	(١٧٣,٦٤٣)	١٦	مصاريف إدارية و عمومية
(٢٤,٨٠٨)	(١٣,٧٨٧)	١٠	إستهلاك
(٧,٨٥٣)	(٨,١٦٨)		مصاريف تمويلية
(٢٥٠,٤٧٨)	(١٩٥,٥٩٨)		مجموع المصاريف
(١٠٣,٧١١)	٢,٢٨٣		ربح (خسارة) السنة
(٤٨,٩١٦)	(١١,٢٥٠)		دخل شامل اخر
(١٥٢,٦٢٧)	(٨,٩٦٧)		مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة ج

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
صمان - المعركة الأردنية الهاشمية

قائمة ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢,٠٩٥,٩١٧	(٤١٣,٨٨١)	(٤٨,٩١٦)	٥٨,٧١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠
(٨,٩٦٧)	٢,٢٨٣	(١١,٢٥٠)	-	-
-	(٢٢٨)	-	٢٢٨	-
٢,٠٨٦,٩٥٠	(٤١١,٨٢٦)	(٦٠,١٦٦)	٥٨,٩٤٢	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢,٢٤٨,٥٤٤	(٣١٠,١٧٠)	-	٥٨,٧١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠
(١٥٢,٦٢٧)	(١٠٣,٧١١)	(٤٨,٩١٦)	-	-
٢,٠٩٥,٩١٧	(٤١٣,٨٨١)	(٤٨,٩١٦)	٥٨,٧١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة ب

إحتياطي إجباري

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ - قائمة أ

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦

مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة ب

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ - قائمة أ

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٠٣,٧١١)	٢,٢٨٣	ربح (خسارة) السنة
		تعديلات لـ:
٢٤,٨٠٨	١٣,٧٨٧	إستهلاك
		التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(٦٨٢,٠٠٨)	(٢٠,٧٧٢)	تسوية التداول- مركز الإيداع
(٢٧٥,٩٤٦)	٥,٧١١	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
٤٥٧	٢,٩٦٠	أرصدة مدينة أخرى
٥٦,٣٠٥	٢٤٩,٧١٥	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
(١١,٧٩٨)	(٤١٦)	أرصدة دائنة أخرى
(٩٩١,٨٩٣)	٢٥٣,٢٦٨	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	(٢,٥٥٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٢١٦,٥٩٥	٢٤٧,٥٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٩٦,٩١٦)	(٢٣١,٢٥٠)	أوراق مالية متاحة للبيع من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٩,٦٧٩	١٣,٧٣٥	صافي النقد الناتج عن الأنشطة الإستثمارية
(٩٧٢,٢١٤)	٢٦٧,٠٠٣	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
١,٢٤٩,١٣٣	٢٧٦,٩١٩	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٢٧٦,٩١٩	٥٤٣,٩٢٢	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - قائمة أ

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

١. عام

تأسست شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار تحت اسم شركة سلوان للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (٦٤٥٥) بتاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠٠٠ برأس مال قدره ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد .

وبتاريخ ١٩ أيار ٢٠٠٨ تم تحويل الشركة في وزارة الصناعة والتجارة لتصبح شركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (٤٥٤) برأس مال مكتتب ومصرح به قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (٥٦٦/٢٠٠٨) المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠٠٨ المتضمن تعذر الموافقة على تسجيل أسهم رأس مال الشركة البالغة ١,١٥٠,٠٠٠ سهم الناتجة عن تحول الصفة القانونية للشركة من ذات مسؤولية محدودة إلى مساهمة عامة وتعذر الموافقة على تسجيل أسهم زيادة رأس المال البالغة ٣٥٠,٠٠٠ سهم وعدم الموافقة على إنفاذ نشرة الإصدار المتعلقة بذلك إستناداً لأحكام المادة (٨) والمادة (١٢) من قانون الأوراق المالية والمادة (٣) من تعليمات إصدار الأوراق المالية وتسجيلها لسنة ٢٠٠٥، وبناءً عليه فقد تم دعوة الهيئة العامة لإجتماع غير عادي بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٠٩ للموافقة على تحويل كيان الشركة من مساهمة عامة إلى مساهمة خاصة وبنفس رأس المال مع الاحتفاظ بنفس الاسم وإستكمال إجراءات التسجيل لدى مراقب الشركات لتصبح شركة مساهمة خاصة تحت الرقم (٦٤٣) بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٠٩. وقد تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٠ حسب شهادة وزارة الصناعة والتجارة. أن التغييرات التي طرأت على رأس مال الشركة المدفوعة مدرجة في الإيضاح رقم (١٢).

الرقم الوطني للمنشأة: (٢٠٠١٠٣٩٢٠) .

لدى الشركة مكتب رئيسي في عمان - مجمع بنك الإسكان - الطابق الرابع.

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٨ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عنهم.

وغاياتها حسب شهادة التسجيل والتراخيص الممنوحة لها من هيئة الأوراق المالية هي :

- ١- ممارسة أعمال الوسيط بالعمولة .
- ٢- ممارسة أعمال الوسيط لحسابه (بيع وشراء الأوراق المالية لصالح الشركة).
- ٣- ممارسة أعمال الإستشارات المالية.
- ٤- ممارسة أعمال التمويل بالهامش (تمويل العملاء مقابل محافظ الاسهم وفق تعليمات محددة صادرة عن هيئة الأوراق المالية).
- ٥- ممارسة أعمال التداول عبر الإنترنت (E-Trade).

٢. السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ. العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، ولقد تم إعداد القوائم المالية بالدينار الأردني. تم تقريب المبالغ لأقرب دينار أردني ما لم يتم ذكر غير ذلك .

ب. الإتفاق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ج. التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

ج-١) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧، ليس لهذه المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على القوائم المالية الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة عن خسائر غير متحققة - تعديلات علي معيار المحاسبة الدولي ١٢ "ضرائب الدخل" تحسين الإفصاحات - تعديلات معيار المحاسبة الدولية ٧ "بيان التدفقات النقدية" تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات علي معيار المحاسبة الدولي ٤٠ "العقارات الاستثمارية" التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢-٢٠١٤ لم يكن لتطبيق هذه التعديلات اي تأثير على المبالغ المعترف بها في الفترات السابقة. كما ان معظم التعديلات لن تؤثر على الفترات الحالية أو المستقبلية.

ج-٢) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت إلا أنها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي منها

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية) - تاريخ التطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الإنخفاض الجديد للإعتراف بمخصصات إنخفاض القيمة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، "الإيراد من العقود مع العملاء" - تاريخ التطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يغطي عقود البناء. بناء علي المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بان يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، "عقود الإيجار - إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ في كانون الثاني عام ٢٠١٦. وسوف يؤدي تقريبا إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. بموجب المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجرة) والالتزام المالي لدفع الأيجارات. والاستثناءات الوحيدة هي عقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. محاسبة المؤجرين لم تتغير بشكل ملحوظ.

لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع ان يكون لها تأثير مادي على الشركة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

د. القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي عبارة عن مكون من الشركة يقوم بنشاطات تجارية، يكتسب منها أرباح و يترتب عليه مصاريف (و هذا يشمل الأرباح والمصاريف الناتجة من التعاملات مع المكونات الأخرى في نفس الشركة)، ويتم مراجعة نتائج النشاطات بشكل منتظم من قبل صاحب القرار التشغيلي في الشركة لأجل اتخاذ قرارات تتعلق بالمصادر التي تخصص للقطاع و تقييم أدائه حيث أن المعلومات المالية المحددة للقطاع متوفرة.

يتم التعرف على القطاعات التشغيلية بناء على المعلومات المقدمة لأصحاب القرار التشغيلي - الذي هو عبارة عن فريق الإدارة التنفيذية.

الشركة تمتلك فقط قطاع تشغيلي يتمثل في بيع و شراء أوراق مالية لحساب الغير.

لم يتم إضافة إفصاح عن القطاعات التشغيلية حيث أن هذا الأساس يطبق لدى الشركات التي يتم تداول أسهمها لدى السوق المالي أو أنها تقوم بإيداع بياناتها المالية لهيئة الأوراق المالية أو هيئة مماثلة.

هـ. العملات الأجنبية

العملة التي تستخدمها الشركة للقيام بأنشطتها هي الدينار الأردني والقوائم المالية تم عرضها بالدينار الأردني. تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات، وتفيد الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما هي في نهاية السنة، أما الأرباح والخسائر الناجمة عن المعاملات بالعملة الأجنبية فترحل إلى بيان الدخل الشامل.

و. النقد والنقد المعادل

لغايات إعداد قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد والنقد المعادل يمثل النقد في الصندوق، الحسابات الجارية والودائع الثابتة في البنوك والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ قائمة المركز المالي - البنوك الدائنة والتي تتغير أرصدها ما بين المدين والدائن يتم طرحها من النقد والنقد المعادل.

ز. الذمم المدينة

يتم الاعتراف بالذمم المدينة التجارية التي عادة تكون أعمارها ما بين ٩٠-١٢٠ يوم بقيمتها العادلة وتدرج لاحقاً على أساس الكلفة المطفأة باستخدام طريقة المردود الفعلي للفائدة يطرح منها مخصص الإنخفاض في قيمة الديون. يتم مراجعة تحصيل الذمم التجارية بشكل مستمر على مستوى الوحدة التنفيذية. الديون الفردية التي من المعروف أنه لا يمكن تحصيلها يتم اطفؤها عند تحديد قيمتها. يتم تكوين مخصص الإنخفاض في قيمة الديون عندما يتوفر الإثبات الفعلي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط الدين الأصلية. إن أية مصاعب مالية تواجه المدين كتأخر سداد دين لأكثر من ٣٦٠ يوم أو أي تقصير في السداد يعتبر دليل فعلي على الإنخفاض في الأصول المتداولة.

ح. الممتلكات والمعدات

يتم إثبات كافة الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم والإنخفاض في قيمة الموجودات وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في إحتساب الإستهلاك على الممتلكات والمعدات باستخدام النسب المئوية التالية:

أثاث ومفروشات	١٠%
انظمة وبرامج	١٥%
آلات و أجهزة كهربائية	١٥%
سيارات	١٣%-١٥%
ديكورات	١٠%

إذا تم إستبعاد أي أصل فإن تكلفة مجمع الإستهلاك الأصل يتم إستبعادها من سجلات الشركة والنتيجة إن كانت ربح أو خسارة يتم عكسها في قائمة الدخل الشامل.

يتم رسملة الإضافات والتحسينات الكبيرة بالتكلفة، أما مصاريف الصيانة والتصليح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها، ويتم رسملة تكاليف الإقتراض ضمن تكلفة الأصل المتكبدة لتمويل إنشاء الممتلكات والمعدات خلال الفترة الزمنية لإكمال وتجهيز الممتلكات للإستخدام المقصود.

ط. عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلية إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر، ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

عندما يتم تصنيف عقد إيجار تشغيلي، يتم معاملة مصاريف عقد الإيجار كمصاريف تشغيلية ويتم قيدها في بيان الدخل الشامل خلال فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة القسط الثابت.

ي. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات الغير مالية عدا الشهرة والأصول الغير ملموسة غير محدودة العمر يتم إختبارها لغايات الإنخفاض عندما يكون هناك تغيير في الظروف والتي تدل على أن القيمة الحالية لا يمكن إستردادها.

تقوم الشركة بتاريخ كل بيانات مالية، بمراجعة للقيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن إنخفاض في قيمة الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الاصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي اليها ذلك الأصل.

و في الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للإسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الإنخفاض في قيمة الأصل كمصروفات فوراً في قائمة الدخل الشامل.

ك. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الاجل. يتم اثبات 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 بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل. يتم اثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

ل. الذمم الدائنة

يتم احتساب الذمم الدائنة بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات المطلوبات للمبالغ مستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المقدمة للشركة والتي لم يتم سدادها قبل نهاية السنة المالية، لا يوجد ضمانات مقابل السداد و عادة يتم سدادها خلال ٦٠ يوم.

م. تحقق الإيرادات

تتحقق إيرادات الشركة (العمولات) لقاء بيع أو شراء أوراق مالية لحساب الغير خلال السنة المالية، ويتم قيد إيراد العمولات عند عملية البيع أو الشراء.

ن. ضريبة دخل الشركة

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم ٣٤ لعام ٢٠١٤ وتعديلاته اللاحقة والتعديلات الصادرة عن "دائرة ضريبة الدخل والضريبة العامة على المبيعات" في المملكة الأردنية الهاشمية. يتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص ضريبة دخل الشركة على أساس صافي الربح المعدل الخاضع للضريبة.

س. رأس المال

حوص الأسهم العادية يتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين.

٣. إدارة المخاطر المالية / أهداف وسياسات

الأدوات المالية الأساسية في الشركة في حال وجودها تشمل الذمم المدينة والدائنة والتسهيلات البنكية والنقد والنقد المعادل.

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها والتي تتمثل في مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة وفقا لسياسة الشركة في إدارة هذه المخاطر المالية.

تقوم الإدارة بالمراجعة والموافقة على السياسات اللازمة لإدارة هذه المخاطر بما في ذلك وضع حدود لمخصصات الائتمان وتوقعات تدهور التدفقات النقدية في المستقبل، على النحو الموجز أدناه:

التعرض للمخاطر والاستجابة

أ. مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة غير معرضة لمخاطر تقلب أسعار الفائدة في السوق ومخاطر إلتزام الشركة بديون طويلة الأجل، حيث لا يوجد لدى الشركة أية تسهيلات بنكية أو قروض كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

ب. مخاطر العملات الأجنبية

معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني ومعاملاتها بالعملات الأجنبية معظمها بالدولار الأمريكي، وحيث أن سعر صرف الدينار مرتبط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وكما هو محدد من قبل البنك المركزي الأردني، وعليه فإن تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية.

ج. مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من الموجودات المالية للشركة، والتي تتضمن النقد والنقد المعادل، والذمم التجارية المدينة والأرصدة المدينة الأخرى.

لا تملك الشركة أية مشتقات مالية (وهو عبارة عن أداة مالية أو عقود أخرى) لمقابلة مخاطر الائتمان.

لا تتعامل الشركة إلا مع أطراف أخرى معترف به وصاحبة جدارة ائتمانية، ولا يتم طلب ضمانات إلا إذا كانت ضمن سياسة الشركة المتبعة لحماية ذممها التجارية المدينة وأرصدها المدينة الأخرى.

من سياسة الشركة أن تقوم بتقييم عملائها من ناحية الوضع المالي والخبرة السابقة والسمعة، حيث تقوم الإدارة بتحديد مخاطر الائتمان لكل عميل على حدى، ويتم مراقبتها بشكل منتظم.

تحفظ الشركة بأموالها وتتعامل مع مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة، ويتم مراقبة الذمم المدينة على أساس الإستمرارية ونتيجة لذلك يكون موضوع الديون المعدومة ليس بالحدث الهام.

في نهاية العام يتم تقييم جودة الائتمان كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار أردني	دينار أردني
١,٣٢٩,٢٩١	١,٣٢٣,٥٨٠
١,٣٢٩,٢٩١	١,٣٢٣,٥٨٠

العملاء الجيدين *

بالنسبة إلى بقية الأصول المالية لا وجود لمخاطر الائتمان.

* العملاء الجيدين: هم العملاء الذين تعاملت معهم الشركة لمدة تزيد عن سنة واحدة ولم تواجه أية حالات تأخر بالدفع وإعادة التفاوض على

شروط الائتمان خلال العامين الماضيين.

د. مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من الإلتزامات المالية للشركة ومن عدم قدرة الشركة على سداد هذه الإلتزامات عند موعد الاستحقاق. مواعيد إستحقاق الإلتزامات المالية للشركة هي كما يلي:

٦ - ١٢ أشهر

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار أردني	دينار أردني
١٥٥,٧١٦	٤٠٥,٠١٥
١٥٥,٧١٦	٤٠٥,٠١٥

وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ فإن ١٠٠% من ديون الشركة سوف يتم استحقاقها خلال سنة واحدة. وعلى الرغم أن هذه التسهيلات مدورة ويتم حيازتها لسنة واحدة إلا أنه يتم تجديدها سنويا.

مواعيد إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بناءً على توقعات إدارة الشركة:

٢٠١٧	٦ - ١٢ أشهر	٦ - ١٢ شهر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات المالية			
نقد ونقد معادل	-	٥٤٣,٩٢٢	٥٤٣,٩٢٢
تسوية التداول - مركز الإيداع	-	٣٤,١٩٣	٣٤,١٩٣
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصفائي	-	١,٣٢٣,٥٨٠	١,٣٢٣,٥٨٠
أرصدة مدينة أخرى	-	١٣٦,٤٥١	١٣٦,٤٥١
	١,٤٦٠,٠٣١	٥٧٨,١١٥	٢,٠٣٨,١٤٦
المطلوبات المالية			
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	-	٤٠١,٣٢٠	٤٠١,٣٢٠
أرصدة دائنة أخرى	-	٣,٦٩٥	٣,٦٩٥
	-	٤٠٥,٠١٥	٤٠٥,٠١٥
	١,٠٥٥,٠١٦	٥٧٨,١١٥	١,٦٣٣,١٣١
صافي الإستحقاق			
٢٠١٦	٦ - ١٢ أشهر	٦ - ١٢ شهر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات المالية			
نقد ونقد معادل	-	٢٧٦,٩١٩	٢٧٦,٩١٩
تسوية التداول - مركز الإيداع	-	١٣,٤٢١	١٣,٤٢١
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصفائي	-	١,٣٢٩,٢٩١	١,٣٢٩,٢٩١
أرصدة مدينة أخرى	-	١٣٩,٤١١	١٣٩,٤١١
	٢٩٠,٣٤٠	١,٤٦٨,٧٠٢	١,٧٥٩,٠٤٢
المطلوبات المالية			
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	-	١٥١,٦٠٥	١٥١,٦٠٥
أرصدة دائنة أخرى	-	٤,١١١	٤,١١١
	-	١٥٥,٧١٦	١٥٥,٧١٦
	٢٩٠,٣٤٠	١,٣١٢,٩٨٦	١,٦٠٣,٣٢٦

هـ. القيمة العادلة

تستخدم الشركة العديد من الأدوات المالية خلال دورة معاملاتها العادية، والقيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية تقارب قيمتها العادلة كما في تاريخ القوائم المالية.

٤. التقديرات المحاسبية والأحكام

إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة اعتماد تقديرات وإفتراضات والتي بدورها تؤثر على المبالغ المذكورة في القوائم المالية. إن الإدارة تقوم باستمرار بتقييم تقديراتها وإفتراضاتها بالنسبة إلى الأصول والإلتزامات والبطانة والإيرادات والنفقات. وحيث أن الإدارة تعتمد في تقديراتها وإفتراضاتها على الخبرة وأسلوب التجربة، وغيرها من العوامل المختلفة الأخرى، إن نتيجة تلك التقديرات التي أثرت على تقييم الأصول والإلتزامات لا يمكن التحقق منها من مصادر أخرى حيث قد تختلف النتائج الفعلية لهذه التقديرات والإفتراضات في ظل ظروف مختلفة. وقد حددت الإدارة السياسات المحاسبية التي يمكن إصدار تقديرات وإفتراضات تتعلق بها.

٥. نقد ونقد معادل

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الصندوق
٥٠,٣٠٥	٥,١٧٨	نقد لدى البنوك
٢٢٦,٦١٤	٥٣٨,٧٤٤	
٢٧٦,٩١٩	٥٤٣,٩٢٢	

٦. ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم عملاء وساطة
١,٧٠٦,٦٥٠	١,٥٩٦,٧٦٩	ذمم أفراد
٥٨,٠٠٨	٤٥,٥١٨	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٢٢٩,٣٢٦	٣٤٥,٩٨٦	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون
(٦٦٤,٦٩٣)	(٦٦٤,٦٩٣)	
١,٣٢٩,٢٩١	١,٣٢٣,٥٨٠	

مخصص الإنخفاض في قيمة الديون:

الذمم المدينة بطبيعتها لا تحسب لها فائدة وعادة تتراوح مدتها ما بين ٩٠-١٢٠ يوم، ويتم تكوين مخصص الإنخفاض في قيمة الديون عندما يتوفر الإثبات الفعلي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل هذه الديون. بلغ رصيد مخصص الإنخفاض في قيمة الديون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما قيمته ٦٦٤,٦٩٣ دينار أردني.

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦/٢٠١٧، العمر الزمني للذمم المدينة التجارية على النحو التالي:

المجموع	٣٠-٠٠ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩٠-٦١ يوم	أكثر من ٩٠ يوم
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٩٨٨,٢٧٣	٤٠٠,٣٤٦	١٠١,٦٩٥	١١٦,٤٢٠	١,٣٦٩,٨١٢
١,٩٩٣,٩٨٤	٦١٠,٩١٣	٢١٧,٨٦٥	٢٠٥,٨٦٩	٩٥٩,٣٣٧

(أ) القيم العادلة

بإستثناء ما تم الإفصاح عنه فإن القيم الحالية للديون قصيرة و طويلة الأجل تعادل قيمتها العادلة.

التعرض الأقصى لأخطار السيولة تكون في القيم العادلة للذمم المدينة، لا يتم إتخاذ أي رهن كوسيلة حماية ضد هذه المخاطر، كما ان الشركة لا تقوم بتحويل أو بيع ذممها المدينة لأي شركات خاصة موجودة لهذه الغاية.

(ب) سعر الفائدة : فرق العملة ومخاطر السيولة

التفاصيل حول سعر الفائدة ، فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات.

٧. أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٧,٠٣٥	٤٧,٠٣٥	ذمم قضايا
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون
٢٢,٠٣٥	٢٢,٠٣٥	صافي ذمم القضايا
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٣,١٢٤	٢٥,١٧٥	مصروف مدفوع مقدما
٧,٦٤٢	٧,٧٩٩	دفعات مقدما على حساب ضريبة دخل
١١,٠٢٩	٥,٨٦١	ذمم موظفين
٥٨١	٥٨١	تأمينات مستردة
١٣٩,٤١١	١٣٦,٤٥١	

لم يحدث أي إنخفاض في قيمة الأرصدة المدينة الأخرى، ومن المتوقع أن هذه المبالغ سيتم تحصيلها أو تحميلها كمصاريف عند إستحقاقها.

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

القيمة العادلة	القيمة العادلة	
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	أسهم شركات مدرجة - داخل المملكة
٢٦٤,٧٣٣	٢١,٥٠٠	المساهمة في شركات غير مدرجة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ارباح إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٣٠٥	-	
٢٧٩,٠٣٨	٣١,٥٠٠	

٩. أوراق مالية متاحة للبيع من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

يمثل هذا البند الأوراق المالية لشركة المستقبل العربية للإستثمار وشركة ديكابولس للأملاك التي تم تحويل إستثماراتها من محفظة شركة الأسواق الناشئة للمتاجرة إلى أوراق مالية متاحة للبيع وذلك بناء على قرارات مجلس الإدارة المنعقدة بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٦ وبتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٧.

القيمة العادلة	القيمة العادلة	
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	أسهم شركات مدرجة - داخل المملكة
١٩٦,٩١٦	٣٧٩,٢٥٠	خسائر إعادة تقييم أوراق مالية بالقيمة العادلة
(٤٨,٩١٦)	(١١,٢٥٠)	
١٤٨,٠٠٠	٣٦٨,٠٠٠	

١٠. مستلكات ومعدات

المجموع	ديكورات	سيارات	الات و أجهزة كهربائية	انظمة وبرامج	اثاث ومفروشات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	التكلفة
٢١٠,٤٨١	٤٥,٠٥٤	٨٢,٥٠٤	٥٣,١٣٩	٢٤,٢٣١	٥,٥٥٣	٢٠١٧ كانون الثاني كما في ١ كانون الثاني إضافات
٢,٥٥٣	-	١,٧١٦	٨٣٧	-	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢١٣,٠٣٤	٤٥,٠٥٤	٨٤,٢٢٠	٥٣,٩٧٦	٢٤,٢٣١	٥,٥٥٣	٢٠١٧ كانون الأول الاستهلاك المشترك
١٤٤,٩٢٨	٢٠,٤٢١	٦٥,٥٧٥	٤٠,٥٥٦	١٥,٨٤٦	٢,٥٣٠	٢٠١٧ كانون الثاني كما في ١ كانون الثاني إستهلاك السنة
١٣٧,٧٨٧	٤,٥٠٦	٢,٠٠٢	٤,٦٨٩	٢,٠٣٥	٥٥٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٥٨,٧١٥	٢٤,٩٢٧	٦٧,٥٧٧	٤٥,٢٤٥	١٧,٨٨١	٣,٠٨٥	صافي القيمة الدفترية
٥٤,٣١٩	٢٠,١٢٧	١٦,٦٤٣	٨,٧٣١	٦,٣٥٠	٢,٤٦٨	٢٠١٧ كانون الأول كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦٥,٥٥٣	٢٤,٦٣٣	١٦,٩٢٩	١٢,٥٨٣	٨,٣٨٥	٣,٠٢٣	

١١. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٦٢٧	٢,٦٧٥	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٦٢٦	٦٥٩	أمانات الضمان الإجتماعي
٢٧٤	٢٣٨	أمانات ضريبة دخل
٢٤٧	١٢٣	عمولة السوق
٣٣٧	-	ذمم موظفين
<u>٤,١١١</u>	<u>٣,٦٩٥</u>	

(أ) القيم العادلة :

بإستثناء ما تم الإفصاح عنه ، فإن القيم الحالية للديون قصيرة وطويلة الأجل تعادل قيمتها العادلة .

(ب) سعر الفائدة، فرق العملة ومخاطر السيولة :

تفاصيل سعر الفائدة و فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات .

١٢. رأس المال المصرح به والمدفوع

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	رأس المال المصرح به والمدفوع

أسهم رأس المال المدفوع مدفوعة بالكامل بقيمة إسمية دينار واحد للسهم الواحد وللشركة الحق في توزيع الأرباح.

١٢.أ. رأس المال المصرح به.

- قامت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠١٠ باتخاذ قرار برفع رأس مال الشركة المصرح به

ليصبح (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار أردني وتفويض مجلس الإدارة لتحديد آلية رفع رأس المال وطريقة الدفع سواء بدفعة واحدة و/أو على عدة

دفعات تسدد من المساهمين الحاليين و/أو غيرهم مع مراعاة تعليمات هيئة الأوراق المالية بهذا الخصوص وتم إستكمال تسديد الزيادة.

١٢. إدارة رأس المال

عند إدارة رأس المال، فإن هدف الإدارة هو التأكد من إستمرارية الشركة بالإضافة إلى المحافظة على أفضل العوائد للمساهمين . كما وتهدف الإدارة أيضاً إلى الحفاظ على هيكل رأس المال الذي يضمن أقل تكلفة لرأس المال المتاح للشركة. تقوم الإدارة بتعديل هيكل رأس المال باستمرار للإستفادة من ملائمة تكاليف رأس المال أو إرتفاع العائدات على الأصول. حيث أن السوق في تغير مستمر، فقد تقرر الإدارة تغيير مبلغ الأرباح الموزعة على المساهمين أو العائد على رأس مال المساهمين أو زيادة رأس المال أو بيع الأصول لتخفيض الديون.

تقوم الإدارة بمراقبة رأس المال من خلال نسبة (صافي الدين/ مجموع التمويل الداخلي والخارجي) حيث توجه النسب على أساس

استمرار العمليات في ٣١ كانون الأول/٢٠١٧/٢٠١٦ وعلى النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	مجموع الإلتزامات *
١٥٥,٧١٦	٤٥٥,٠١٥	يزل: النقد والنقد المعادل
(٢٧٦,٩١٩)	(٥٤٣,٩٢٢)	صافي الدين
(١٢١,٢٠٣)	(١٣٨,٩٠٧)	حقوق المساهمين
٢,٠٩٥,٩١٧	٢,٠٨٦,٩٥٠	مجموع التمويل الداخلي والخارجي
١,٩٧٤,٧١٤	١,٩٤٨,٠٤٣	نسبة صافي الدين إلى مجموع التمويل الداخلي والخارجي
(%)	(%)	

* يمثل هذا المبلغ ذمم عملاء الوساطة الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى.

إن الشركة غير ملزمة تجاه أية جهة خارجية فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال شريطة أن يخضع الحد الأدنى لرأس المال اللازم لتسجيل الشركة وأن لا تتجاوز الخسائر أكثر من ٥٠ % من قيمة رأس مال المكتتب به والمدفوع.

١٣. احتياطي إجباري

يتم تكوين الاحتياطي الإجباري وفقاً لأحكام قانون شركات باقتطاع نسبة ١٠ % من صافي أرباح السنة قبل التخصيص، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي ٢٥% من رأس مال الشركة المصرح به بالكامل .

١٤. خسائر متراكمة

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد بداية السنة
(٣١٠,١٧٠)	(٤١٣,٨٨١)	مجموع الدخل الشامل للسنة
(١٠٣,٧١١)	٢,٢٨٣	احتياطي إجباري
-	(٢٢٨)	رصيد نهاية السنة
(٤١٣,٨٨١)	(٤١١,٨٢٦)	

١٧. محامي الشركة

حسب ما ورد في كتاب محامي الشركة لا يوجد قضايا مرفوعة ضد الشركة من الغير كما في تاريخ قائمة المركز المالي، كما أن الشركة قامت برفع قضية بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار أردني ضد الغير وقد اكتسبت درجة التنفيذ الجزائي، كما وقد قامت الشركة برفع قضايا قيمتها ١٣٠,١٢٢ دينار أردني ضد الغير لم يتم صدور قرار بخصوصها حتى تاريخ المصادقة على هذه القوائم المالية.

١٨. الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية عن طريق بنك الاسكان بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقابل تأمينات نقدية بنسبة ١٠% من قيمة الكفالة، وكفالة رئيس مجلس الإدارة الشخصية السيد صقر عبد الفتاح.

١٩. الوضع الضريبي

تم الانتهاء من تدقيق الشركة ضريبياً لغاية سنة ٢٠١٤ ومنتهية بالقبول ولا يوجد عليها أي ارصدة ضريبية مستحقة، وتم تقديم الإقرار الضريبي للسنوات ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات. ولم يتم تكوين مخصص ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٧ نتيجة وجود خسائر معدلة لأغراض ضريبية.

٢٠. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتناسب وعرض القوائم المالية للسنة الحالية.