

شركة ملتقى التجار  
Al-Multaqaa Brokerage and Financial Services Co.



عمان في 2019/04/07  
الرقم : 05 / 05 / م ت / 2019

السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،

استنادا لأحكام المادة 71 من تعليمات إفصاح الشركات والمعتمدين مرفق القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات عن عام 2018 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



رقم الترخيص	٢٠١٩
رقم التسلسل	١٩١٧
رقم الملف	٢٠
الجهة المختصة	بالتجارة



شركة ملتقى التداول  
المحدودة المسؤولية

القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

٤ - ٣

٥

٦

٧

٨

٢١ - ٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى شركاء شركة ملتقى التداول  
المحدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة ملتقى التداول المحدودة المسؤولية، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من قائمة الدخل الشامل 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، وباستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة ملتقى التداول كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### أساس الرأي المتحفظ

كما هو وارد في إيضاح رقم (٤) من القوائم المالية المرفقة، لم تتم الشركة باختبار انخفاض قيمة رخصة الوساطة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وعليه لم تتمكن من الحصول على أدلة كافية وملانمة أو القيام بإجراءات تدقيق بديلة تمكننا من ذلك، وعليه لم تتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء أي تعديلات وأثر هذه التعديلات على رصيد الموجودات غير الملموسة وخسارة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، والخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

كما هو وارد في إيضاح رقم (٧) و (٨) تتضمن القوائم المالية إيرادات مستحقة ونعم مدينة بلغ صافي مجموعها ٧٤٦ ٢٢٤ ١ دينار حيث أن هناك مؤشرات على وجود تدني في قيمتها وذلك بسبب عدم التزام بعض أصحاب هذه الحسابات بالتسديد أو التسوية مع الإدارة، وبالتالي لم تتمكن من تحديد ما إذا كان هناك أي تعديلات ضرورية على رصيد الإيراد المستحق والذمم المدينة وخسارة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، والخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المتدقق حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملانمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ حول التدقيق.

### مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

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

## مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً اكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي، وقد 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، سواءً كانت ناشئة عن احتيال 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 احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن 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 العلاقة 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 في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.

- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

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

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها أخذين بالاعتبار التحفظ الوارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ.

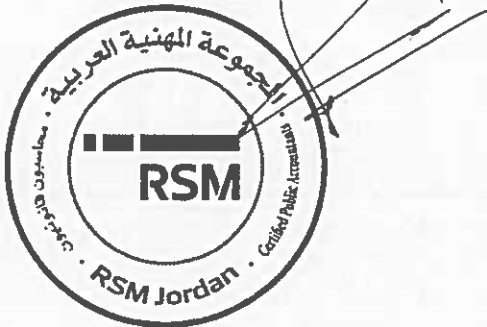
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ٣١ آذار ٢٠١٩

المجموعة المهنية العربية

نسيم شاهين

إجازة رقم ٨١٢



شركة ملتقى التداول  
المحدودة المسؤولية  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٨ ١٣٢	٦ ٢٠٨	٣	موجودات غير متداولة
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٤	ممتلكات ومعدات
٢٠٨ ١٣٢	٢٠٦ ٢٠٨		موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات غير المتداولة
٧٥٣ ٦٧٤	٤٥٢ ٠٠٧	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٣٤ ٩٢٢	١٣٤ ٨٦١	٦	أرصدة مدينة أخرى
٧٠ ٤٣٥	٢٣ ٥٦٧	٢٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٨٢ ٥٠٠	٨٢ ٥٠٠	٧	إيرادات مستحقة
١ ٤٢٣ ١٢٩	١ ١٤٢ ٢٤٦	٨	ذمم مدينة
١٤١ ٧٢٩	٢٩ ٨١٢	٩	تسوية التداول
١٦٢ ٩٨٤	٢٣٥ ٤٦٣	١٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢ ٧٦٩ ٣٧٣	٢ ١٠٠ ٤٥٦		مجموع الموجودات المتداولة
٢ ٩٧٧ ٥٠٥	٢ ٣٠٦ ٦٦٤		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
		١١	حقوق الملكية
٢ ٢٥٠ ٠٠٠	٢ ٢٥٠ ٠٠٠		رأس المال
٦ ٩٤٣	٦ ٩٤٣		علاوة الإصدار
٢٩٦ ٩٩٥	٢٩٦ ٩٩٥		احتياطي إجباري
٦٥ ٧٦٩	٦٥ ٧٦٩		احتياطي اختياري
(٢٨٢ ٤٩٨)	(٦٦٥ ١٣١)		خسائر متراكمة
٢ ٣٣٧ ٢٠٩	١ ٩٥٤ ٥٧٦		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٢٠١ ١٠٦	٤٣ ٥٥٦	١٢	قرض يستحق لأكثر من سنة
٢٠١ ١٠٦	٤٣ ٥٥٦		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
١٨٠ ٠٠٠	١٨٠ ٠٠٠	١٢	قرض يستحق خلال السنة
٧ ٤٠٦	١١ ٦٧٨	١٣	أرصدة دائنة أخرى
٤ ٢٧٢	٢ ٠٣٧	٢٣	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٤٦ ٦٠٧	١١٤ ٨١٧		ذمم دائنة
٩٠٥	٠٠٠		بنوك دائنة
٤٣٩ ١٩٠	٣٠٨ ٥٣٢		مجموع المطلوبات المتداولة
٦٤٠ ٢٩٦	٣٥٢ ٠٨٨		مجموع المطلوبات
٢ ٩٧٧ ٥٠٥	٢ ٣٠٦ ٦٦٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة ملتقى التداول  
المحدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<b>الإيرادات</b>
٧٩ ٥٣٨	٢٥ ٦٦٢	١٥	صافي عمولات الوساطة
٣٥ ٨٩٠	٢١ ٧٢٦		فوائد التمويل على الهامش
٢ ١٨٨	١ ٩٨٣		إيراد فوائد بنكية
...	٩ ٠١٧	١٦	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦ ٦٢٦	٤ ٧٦٨		إيرادات أخرى
<u>١٢٤ ٢٤٢</u>	<u>٦٣ ١٥٦</u>		<b>مجموع الإيرادات</b>
			<b>المصاريف</b>
١٦٩ ٨٢٨	١٤٠ ٦٥٨	١٧	مصاريف إدارية
٤٠ ٥٩٩	٣٠ ٤١٣		فوائد وعمولات بنكية
٢ ٨٩٢	٣ ٢٠٣	٣	استهلاكات
٨٦ ١٣٩	٢٧١ ٥١٥	١٦	خسائر موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة
<u>٢٩٩ ٤٥٨</u>	<u>٤٤٥ ٧٨٩</u>		<b>مجموع المصاريف</b>
<u>(١٧٥ ٢١٦)</u>	<u>(٣٨٢ ٦٣٣)</u>		<b>الخسارة والدخل الشامل للسنة</b>

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

المجموع دينار	خسائر متراكمة دينار	احتياطي اختياري دينار	احتياطي إجباري دينار	علاوة الإصدار دينار	رأس المال دينار	
٢ ٥١٢ ٤٢٥	(١٠٧ ٢٨٢)	٦٥ ٧٦٩	٢٩٦ ٩٩٥	٦ ٩٤٣	٢ ٢٥٠ ٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(١٧٥ ٢١٦)	(١٧٥ ٢١٦)	...	...	...	...	الخسارة والنخل الشامل للسنة
٢ ٣٣٧ ٢٠٩	(٢٨٢ ٤٩٨)	٦٥ ٧٦٩	٢٩٦ ٩٩٥	٦ ٩٤٣	٢ ٢٥٠ ٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٣٨٢ ٦٣٣)	(٣٨٢ ٦٣٣)	...	...	...	...	الخسارة والنخل الشامل للسنة
١ ٩٥٤ ٥٧٦	(٦٦٥ ١٣١)	٦٥ ٧٦٩	٢٩٦ ٩٩٥	٦ ٩٤٣	٢ ٢٥٠ ٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة ملتقى التداول  
المحدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار	دينار		
(١٧٥ ٢١٦)	(٢٨٢ ٦٣٣)		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
			الخسارة والنخل الشامل للسنة
			<b>تعديلات</b>
٣٩ ١٥٠	٣٠ ٤١٣		فوائد وعمولات بنكية
٢ ٨٩٢	٣ ٢٠٣	٣	استهلاكات
٨٦ ١٣٩	٢٦٢ ٤٩٨		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة
			التغير في الموجودات والمطلوبات
١٠١ ٩٦٦	٢٨٠ ٨٨٣		ذمم مدينة
١٠٤ ٨٨٧	٣٩ ١٦٩		موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٥ ١٨٠	٦١		أرصدة مدينة أخرى
(١١٩ ٥٣٠)	١١١ ٩١٧		تسوية التداول
(١٦ ٢٧٠)	٤٤ ٦٣٣		مبالغ مستحقة جهات ذات علاقة
١١٥ ٠٨٩	(١٣١ ٧٩٠)		ذمم دائنة
(١٣ ٢٢٦)	٤ ٢٧٢		أرصدة دائنة أخرى
١٥١ ٠٦١	٢٦٢ ٦٢٦		<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٢ ٣٨٤)	(١ ٢٧٩)	٣	شراء ممتلكات ومعدات
(٢ ٣٨٤)	(١ ٢٧٩)		<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
٠٠٠	(٩٠٥)		بنوك دائنة
(١٤٧ ٣١١)	(١٥٧ ٥٥٠)		قرض
(٣٩ ١٥٠)	(٣٠ ٤١٣)		فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
(١٨٦ ٤٦١)	(١٨٨ ٨٦٨)		<b>التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
(٣٧ ٧٨٤)	٧٢ ٤٧٩		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٠٠ ٧٦٨	١٦٢ ٩٨٤		النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
١٦٢ ٩٨٤	٢٣٥ ٤٦٣	١٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

## (١) عام

تأسست شركة ملتقى التداول بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني ٢٢ لسنة ١٩٩٧ كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة وتم تسجيلها لدى مراقب الشركات تحت الرقم ٤٦٣ بتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٠ برأس مال قدره ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسمة إلى ٥٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة دينار واحد للحصة.

تم تحويل الشركة بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١٣ لتصبح شركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت لدى مراقب الشركات تحت الرقم ٣٣٦٧٥ برأس مال قدره ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة دينار للحصة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٤ إطفاء خسائر بقيمة ١٢٥٠٠٠٠٠ دينار عن طريق تخفيض رأس المال ليصبح ١٧٥٠٠٠٠٠ دينار، ومن ثم تم زيادته مرة أخرى ليصبح ٢٢٥٠٠٠٠٠ دينار من خلال زيادة الحصص النقدية لبعض الشركاء الحاليين، وقد تم استكمال كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٥ إطفاء الخسائر المتراكمة البالغ رصيدها ١٢٣٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، عن طريق تخفيض رصيد علاوة الإصدار ليصبح رصيده ٦٩٤٣ دينار. من أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٩ وتتطلب أخذ موافقة الهيئة العامة للشركة.

## (٢) أهم السياسات المحاسبية

### أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما يرد في إيضاح (٢٥).

### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي تفيد بأنه يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي للشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت واستخدام النسب المئوية التالية:

%	
١٥	أجهزة ومعدات
٢٠ - ١٠	أثاث وديكورات
١٥	سيارات
٢٥ - ٢٠	أجهزة وبرامج

#### موجودات غير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد (رخصة الوساطة المالية) فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل.

#### موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة عند الشراء تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الشامل عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من وإلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

### القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .

تحليل التدفقات المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

نماذج تسعير الخيارات.

تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل الشامل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية.

### التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

### ذمم مدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها، يتم عمل تقدير للخسائر الائتمانية المتوقعة وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

### النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ إستحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

### ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

### التقاص

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

### مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة الالتزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه، يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

### مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المستدرك في قائمة الدخل الشامل عند دفعها. ويتم أخذ مخصص الالتزامات المترتبة على الشركة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الشامل.

### مخصص إجازات الموظفين

يتم تسجيل مخصص إجازات للموظفين وفقاً لتعليمات الشركة الداخلية ويتم تحويل المبالغ لهذا المخصص طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تمثل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تسبب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية.

### الجهات ذات العلاقة

يتم تحديد والإفصاح عن الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة وفقاً لتعريف الجهات ذات العلاقة كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤، ويتم تحديد والموافقة على الأسعار والعمولات مع الجهات ذات العلاقة من قبل الإدارة.

### استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

٣) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	أجهزة وبرامج دينار	سيارات دينار	اثاث وديكرات دينار	أجهزة ومعدات دينار	الكلفة
٢٠٠ ١٥٦	٩١ ٥٨٠	١٤ ٦٠٠	٦٣ ٥٦٤	٣٠ ٤١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١ ٢٧٩	٧٢٠	...	...	٥٥٩	إضافات
٢٠١ ٤٣٥	٩٢ ٣٠٠	١٤ ٦٠٠	٦٣ ٥٦٤	٣٠ ٩٧١	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٩٢ ٠٢٤	٨٨ ٩٦٠	١٤ ٥٩٩	٥٩ ٢٠٦	٢٩ ٢٥٩	الاستهلاك المتراكم
٣ ٢٠٣	١ ٣٢٤	...	١ ٥٣٠	٣٤٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٩٥ ٢٢٧	٩٠ ٢٨٤	١٤ ٥٩٩	٦٠ ٧٣٦	٢٩ ٦٠٨	استهلاك السنة
					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٨ ١٣٢	٢ ٦٢٠	١	٤ ٣٥٨	١ ١٥٣	صافي القيمة الدفترية
٦ ٢٠٨	٢ ٠١٦	١	٢ ٨٢٨	١ ٣٦٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
					٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤) موجودات غير ملموسة

تم إثبات رخصة الوساطة المالية في سنة ٢٠١٧ والتي تم إطفائها بالكامل خلال السنوات اللاحقة للشراء، حيث تبين أنها تخص مصاريف سنوات سابقة وقد تم تعديل القوائم المالية للفترات السابقة لتتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) والذي يتيح تعديل القوائم المالية في حال كان هناك تفسير غير دقيق للحقائق من الفترات السابقة نتيجة لعدم توفر واكتمال المعلومات في حينه، لم يتم اختبار انخفاض قيمة رخصة الوساطة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مشيرين إلى أنه لم يتم أخذ الأثر الضريبي بناءً على توصية إدارة الشركة.

٥) موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
٧٥٣ ٦٧٤	٤٥٢ ٠٠٧

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
٩٦ ٠٠٠	٩٦ ٠٤٥
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠
٩ ١٩٦	٨ ٩٩١
٢ ٨٥٠	٢ ٨٥٠
١ ٨٧٦	١ ٨٧٦
...	٩٩
١٣٤ ٩٢٢	١٣٤ ٨٦١

تأمينات كفالات  
صندوق ضمان التسوية  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
حسابات مدينة متنوعة  
تأمينات مستردة  
أمانات ضريبة دخل

(٧) إيرادات مستحقة

إيرادات مستحقة وغير مقبوضة \*

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٨٢٥٠٠	٨٢٥٠٠

\* يمثل هذا البند فوائد مستحقة وغير مقبوضة عن إسناد قرض إلى شركة عرب كورب تم استحقاق هذه الفوائد عن الفترة من تاريخ ١ تشرين أول ٢٠١١ وحتى تاريخ ١ نيسان ٢٠١٤، يتم استحقاق هذه الفوائد كل ستة أشهر قيمة القسط ١٣ ٧٥٠ دينار، وهناك قضية مرفوعة من قبل بنك الإسكان (مسؤول إصدار السندات) على شركة عرب كورب لعدم تسديد فوائد سندات الإصدار، وما زالت منظورة من قبل المحكمة ولم يصدر الحكم النهائي.

(٨) نيم مدينة

نيم عملاء الوساطة  
نيم عملاء التمويل على الهامش  
نيم موظفين

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣٠٣٥٦٤٤	٢٢٧٥٠٧٩
١٩٦٩٨١١	١٩٥٥٠٧٨
١٨٢٩٠	١٨٢٩٠
٥٠٢٣٧٤٥	٤٢٤٨٤٤٧
(٣٦٠٠٦١٦)	(٣١٠٦٢٠١)
١٤٢٣١٢٩	١١٤٢٢٤٦

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣٦٠٠٦١٦	٣٦٠٠٦١٦
٠٠٠	(٤٩٤٤١٥)
٣٦٠٠٦١٦	٣١٠٦٢٠١

الرصيد بداية السنة  
ديون معدومة\*  
الرصيد نهاية السنة

\* قامت إدارة الشركة خلال عام ٢٠١٨ بإجراء اتفاقيات لتسوية حسابات العملاء المدينة، وبناءً عليه قامت إدارة الشركة بإقفال رصيد الذمم المدينة التي أبرمت معهم تسوية في حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المعد سابقاً مما نتج عنه رد المخصص.

(٩) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة لصالح الشركة وعلى مركز ايداع الأوراق المالية والنتائج عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول.

(١٠) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٤٨٤٤٨	١٨٢٥١٨
١٤٢٣٦	٥٢٧٥٧
٣٠٠	١٨٨
١٦٢٩٨٤	٢٣٥٤٦٣

حسابات ودائع لدى البنوك  
حسابات جارية لدى البنوك  
نقد في الصندوق

(١١) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢ ٢٥٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢ ٢٥٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٦ ٩٤٣ دينار وهو ناتج عن زيادة رأس المال بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للحصة البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

يمثل هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠% من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على الشركاء، للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع هيئة عامة غير عادية إطفاء الخسائر المتراكمة من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الإجباري على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

(١٢) قروض

٢٠١٧		٢٠١٨		
طويلة الأجل دينار	قصيرة الأجل دينار	طويلة الأجل دينار	قصيرة الأجل دينار	قروض متناقص
٢٠١١٠٦	١٨٠.٠٠٠	٤٣ ٥٥٦	١٨٠.٠٠٠	

بتاريخ ١٦ أيار ٢٠١٢ حصلت الشركة على قرض متناقص بقيمة ٥٣٦ ٤٣٩ دينار من البنك الاستثماري الأردني بتاريخ ٢٤ كانون أول ٢٠١٢ تم الموافقة على إعادة هيكلة القرض البالغ ١ ٨٤٣ ٤٠١ دينار أردني بحيث يسدد بموجب أقساط شهرية ثابتة عددها ٤٣ قسط بقيمة ٥٠.٠٠٠ دينار لكل قسط وبفائدة مقدارها ٨% سنوياً من ٣٠ تشرين ثاني ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٥ آب ٢٠١٥ تم الموافقة على إعادة جدولة القرض مرة أخرى والذي كان رصيده في حينها ٧٠٨ ٩٨٤ دينار بحيث يسدد على أقساط شهرية ثابتة عددها ٥٦ قسط بقيمة ١٥.٠٠٠ دينار لكل قسط شهري وبفائدة ٧% سنوياً.

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٧١٠	١٠ ٩٨٨	مصاريف مستحقة
١ ٤١٤	٦٠٩	أمانات الضمان الاجتماعي
٢٠٢	٢١	أخرى
٨٠	٦٠	أمانات ضريبة دخل
٧ ٤٠٦	١١ ٦٧٨	

(١٤) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، ٢٠١٦، ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ٢٠١٤، وصدر قرار الاعتراض بعدم الموافقة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٥) صافي عمولات الوساطة

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٨٢ ١٥٤	٢٦ ٣٢٢
(٢ ٦٦٦)	(٦٦٠)
٧٩ ٥٣٨	٢٥ ٦٦٢

إيراد عمولات وساطة  
ينزل: صندوق حماية المستثمر \*

\* تمثل الرسوم التي تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات بواقع ٠,٠٠١% من إجمالي حجم التداول خلال السنة.

(١٦) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
(٨٣ ٧٥٢)	(٢٧١ ٥١٥)
(٢ ٣٨٧)	٩٠١٧
(٨٦ ١٣٩)	(٢٦٢ ٤٩٨)

فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة  
أرباح (خسائر) بيع متحققة

(١٧) مصاريف إدارية

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٨٢ ٤١٢	٧٥ ٠٨٩
١٦ ٥٠٧	١٣ ٦٨٩
٢١ ٤٨٦	١٢ ٢٩٦
١١ ١١٥	١٠ ٠٩٢
٦ ٤٣٧	٦ ٩٣٧
٨ ٠٣١	٤ ٤٣٧
٤ ٦٠١	٤ ١٠٠
٣ ٠٧٧	٣ ١٤١
٣ ١٨٤	٣ ٠١٩
٢ ٣٢٠	٢ ٣٢٠
٢ ٥٥٠	١ ٩١١
٥ ٩٧٩	١ ٧٦٢
٩١٤	١ ٢٤٤
٧١٥	٦٢١
٥٠٠	٠٠٠
١٦٩ ٨٢٨	١٤٠ ٦٥٨

رواتب واجور  
أتعاب محاماة وقضايا  
إيجار  
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي  
رسوم ورخص  
صيانة  
تأمين  
سيارات  
بريد وهاتف  
أتعاب مهنية  
كهرباء ومياه  
ضيافة ونظافة  
أخرى  
قرطاسية ومطبوعات  
تبرعات

#### ١٨ إدارة المخاطر

##### مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة. تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة، ويتم تقييم الاعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية.

##### مخاطر تقلب أسعار العملات

جميع الموجودات والالتزامات المالية وعملياتها في الشركة بالدينار الأردني وهي العملة التشغيلية في الشركة، لذا فإن الشركة لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

##### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الموجودات مالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وحسابات العملاء وتسوية التداول والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان. كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر.

##### مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطيها والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستمر بأرصدة نقدية لدى البنوك وموجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ونعم مدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصيرة ومتوسطة الأجل.

#### ١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وتسوية التداول ونعم مدينة وإيرادات مستحقة ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، تتكون المطلوبات المالية من بنوك دائنة ونعم دائنة ومبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى وقروض.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(٢٠) مستويات القيمة العادلة

يحل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.

المستوى ٢: معلومات عن السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ والذي يتم رسده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

الإجمالي دينار	المستوى ٣ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ١ دينار	
٧٥٣ ٦٧٤	...	...	٧٥٣ ٦٧٤	٢٠١٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤٥٢ ٠٠٧	...	...	٤٥٢ ٠٠٧	٢٠١٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة

(٢١) التحليل القطاعي

أ- معلومات عن أنشطة الشركة  
يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة وذلك من ضمن قطاع واحد يشمل القيام بأعمال الوساطة المالية والتمويل على الهامش.

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي  
تمارس الشركة نشاطاتها بشكل كامل في المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤٠٠ ٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٥٤ ٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية ومبلغ ٣٠ ٠٠٠ دينار لصالح محكمة بداية عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٤٨٤ ٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٢٣) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار الشركاء والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

الرصيد / بالدينار		حجم التعامل / بالدينار		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٢ ١٣٥	...	١٢٣ ٧١٠	٣٢ ٠٠٠	سوزان محمد ياسين خليل التلهوني
١٩ ٣١٠	١٧ ١١٠	...	...	جعفر حسام محمد جعفر
١٦ ٥٥٦	٦ ٤٥٧	٦٦٠	٨ ٧٦٦	زين بسام خليل الساكت
١٢ ٤٣٤	...	٢٢٠ ٨٧٦	٩٢ ١٨٢	تغريد اسماعيل موسى النفيسي
٧٠ ٤٣٥	٢٣ ٥٦٧			

الرصيد / بالدينار		حجم التعامل / بالدينار		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٣ ١٢٧	...	٣ ٥٧٥	...	وجدان محمد ياسين التلهوني
٩٥٨	...	...	...	نهاد ابراهيم عوض عماري
١٨٧	١٨٧	...	...	رجاء خليل حنا حدادين
...	١ ٨٥٠	٢٢٠ ٨٧٦	٩٢ ١٨٢	تغريد اسماعيل موسى النفيسي
٤ ٢٧٢	٢ ٠٣٧			

(٢٤) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال وعلاوة الإصدار والاحتياطي الإيجابي والاحتياطي الاختياري والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٥٧٦ ٩٥٤ ١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٠٩ ٢٣٧ ٢) دينار.

(٢٥) تطبيق معايير عنها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة:

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام من ٢٠١٤-٢٠١٦ تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني ٢٠١٨.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة: يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الإعراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الإعراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالإعراف الأولي بالأصل أو الإلتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية: توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء: صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسجل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.

الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لإلتزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٥: الإقرار بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، أي عندما تُحوّل السيطرة على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة. وبدلاً من ذلك، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاءات الإنتقائية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات" تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات" تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية :  
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٤ لتتضمن: أ- متطلبات التدني للموجودات المالية، ب- تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بالأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حيث استبدل بنموذج للخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية.

قامت الشركة باحتساب الأكثر الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). ونظراً لعدم ماديته فلم يتم عكس أثره على القوائم المالية.

في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية انها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي بها.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

تتضمن النسخة المعدلة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي. لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠١٤.

#### (٢٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.