

شركة التنمية للاوراق المالية  
( شركة مساهمة خاصة محدودة )  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية  
في 31 كانون الاول 2020  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



**Certified Public Accountants & Consultants**

**الأخوة لتدقيق الحسابات والاستشارات**

محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون



شركة التنمية للاوراق المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

31 كانون الأول 2020

جدول المحتويات

3-1 تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ قائمة المركز المالي

ب قائمة الدخل الشامل

ج قائمة التغيرات في حقوق الملكية

د قائمة التدفقات النقدية

صفحة

إيضاحات و ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية  
الهامة و معلومات توضيحية أخرى حول البيانات  
المالية  
11-4

## الأخوة

لتدقيق الحسابات والاستشارات  
محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون  
أست-ح.م/خ/102

### تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة لمساهمي  
شركة التنمية للأوراق المالية م.خ.م  
عمان-المملكة الأردنية الهاشمية  
تقرير حول تدقيق البيانات المالية

#### الرأي

فمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة التنمية للأوراق المالية المساهمة الخاصة المحدودة، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020، وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة وكنا قد دققنا القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 واصدرنا تقريرنا حولها بتاريخ 15 كانون الثاني 2020 .

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2020، 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 لتلك المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات 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 الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات .

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا حول التدقيق.

#### مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

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

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية تقييم قدرة الشركة على الإستمرار والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة باستمرارية الشركة واستخدام أساس الإستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلاً منطقياً عن ذلك. ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة .



الأخوة  
لتدقيق الحسابات والاستشارات  
محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون  
أمت-ح/م.خ/102

## تقرير مدقق الحسابات المستقل - يتبع

السادة الهيئة العامة لمساهمي  
شركة التنمية للاوراق المالية م.خ.م.  
عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

### مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات 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 على مستوى عال من التأكيد، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقا للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائما اكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى إن وجدت ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمي 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 البيانات 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 أن الإحتيال قد يشتمل 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 إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

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

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

الأخوة  
لتدقيق الحسابات والاستشارات  
محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون

أ.م.ح/خ.102

### تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة لمساهمي  
شركة التنمية للأوراق المالية م.خ.م.  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا. لقد زدنا أيضاً الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة 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 ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

- تلتزم الشركة بتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2018 في أنشطة الأوراق المالية الصادرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (2018/220) تاريخ 2018/7/5 استناداً لأحكام الفقرة (ص) من المادة (12) من قانون الأوراق المالية رقم (18) لسنة 2017 وأحكام البند (4) من الفقرة (أ) من المادة (14) والفقرة (ب) من المادة (18) من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (46) لسنة 2007 النافذ وأن من إجراءات التدقيق التي قمنا بها كانت لغايات مدى قيام الشركة بتطبيق أحكام هذه التعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاها ومدى كفاية السياسات والإجراءات المتعلقة بها.

### الأخوة

لتدقيق الحسابات والاستشارات (ش.م.)  
محاسبون قانونيون معتمدون ومستشارون

Affiliated with Impact International

عمان - الأردن

5 كانون الثاني 2021

د. جورج لطفي غاوي  
محاسب قانوني معتمد  
إجازة رقم (133)

الأخوة  
محاسبون قانونيون معتمدون  
BROTHERS  
CPA JORDAN (LLC)



قائمة (أ)

شركة التنمية للأوراق المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة المركز المالي

31 كانون الاول		
2019	2020	ايضاح
دينار	دينار	
<b>الموجودات</b>		
		الموجودات المتداولة :
1,050,950	628,372	4 نقد في الصندوق و لدى البنوك
1,233,732	1,191,837	5 محفظة استثمارات للمناجزة
84,904	87,299	6 ذمم مدينة بالصافي
17,811	21,313	7 ارصدة مدينة اخرى
-	22,369	حساب تسوية مع مركز ايداع الاوراق المالية
83,677	90,493	8 تأميمات مستردة وامانات اخرى
<b>2,471,074</b>	<b>2,041,683</b>	<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
1,100,000	500,000	9 استثمارات متوفرة للبيع
470,008	1,318,411	10 استثمارات طويلة الاجل
		11 الموجودات الثابتة:
153,288	154,946	موجودات ثابتة - بالكلفة
(120,041)	(129,531)	الاستهلاك المتراكم
33,247	25,415	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
<b>4,074,329</b>	<b>3,885,509</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>		
		المطلوبات المتداولة :
242,560	326,951	12 ذمم دائنة
65,000	-	حساب تسوية مع مركز ايداع الاوراق المالية
1,747	1,747	13 ارصدة دائنة اخرى
<b>309,307</b>	<b>328,698</b>	<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>حقوق المساهمين</b>		
		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع 3,000,000 سهم
3,000,000	3,000,000	بقية دينار للسهم الواحد
835,626	835,626	احتياطي اجباري
(70,604)	(278,815)	الخسائر المتراكمة - قائمة (ج)
3,765,022	3,556,811	صافي حقوق المساهمين
<b>4,074,329</b>	<b>3,885,509</b>	<b>مجموع المطلوبات و صافي حقوق المساهمين</b>

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم ويجب أن تقرأ معها

قائمة (ب)

شركة التنمية للأوراق المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدوده)  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2019	2020	ايضاح
دينار	دينار	
141,730	151,584	
(615)	(727)	14
141,115	150,857	
16,842	(27,569)	15
19,593	24,370	
74,964	44,850	
252,514	192,508	
<b>الايـرادات:</b>		
اجمالي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم والسندات		
<b>ينزل:</b> المصاريف التشغيلية		
صافي العمولة من عمليات شراء و بيع الاسهم والسندات		
(خسارة) ربح المتاجرة بمحفظة الاوراق المالية		
فوائد سندات		
أرباح اسهم مقبوضة		
صافي الايرادات		
<b>(ينزل) / يضاف :</b>		
(336,616)	(343,009)	17
-	(66,444)	
51,612	8,734	16
45,000	-	
12,510	(208,211)	
المصاريف الإدارية و العمومية والمالية		
خسائر غير متحققة عن اعادة تقييم محفظة الاوراق المالية للمتاجرة		
ايرادات اخرى		
اعادة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لا لزوم له		
صافي (خسارة) ربح السنة - قائمة (ج)		

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم ويجب أن تقرأ معها

قائمة (ج)

شركة التنمية للأوراق المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 و 2019

رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	الخسائر المتراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
3,000,000	835,626	(70,604)	3,765,022
-	-	(208,211)	(208,211)
<u>3,000,000</u>	<u>835,626</u>	<u>(278,815)</u>	<u>3,556,811</u>
3,000,000	835,626	(83,114)	3,752,512
-	-	12,510	12,510
<u>3,000,000</u>	<u>835,626</u>	<u>(70,604)</u>	<u>3,765,022</u>

**2020**

الرصيد في بداية السنة  
خسارة السنة - قائمة (ب)  
الرصيد في نهاية السنة

**2019**

الرصيد في بداية السنة  
ربح السنة - قائمة (ب)  
الرصيد في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم ويجب أن تقرأ معها



شركة التنمية للأوراق المالية  
( شركة مساهمة خاصة محدودة )  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2019	2020	
دينار	دينار	
12,510	(208,211)	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية :
		(خسارة ) ربح السنة - قائمة (ب)
		التعديلات :
10,742	9,490	استهلاك الموجودات الثابتة
		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل
23,252	(198,721)	التغير في بنود رأس المال العامل
(13,205)	41,895	النقص (الزيادة) في محفظة استثمارات للمتاجرة
19,417	(2,395)	(الزيادة) النقص في ذمم مدينة بالصافي
(8,447)	(3,502)	(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(9,956)	(6,816)	(الزيادة) في تأمينات مستردة وامانات اخرى
72,426	84,391	الزيادة في ذمم دائنة
(3,168)	-	(النقص) في ارصدة دائنة اخرى
343,422	(87,369)	(النقص) الزيادة في حساب تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
423,741	(172,517)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية :
(4,395)	(1,658)	شراء موجودات ثابتة
-	600,000	بيع ارض استثمارية متوفرة للبيع
(460,405)	(848,403)	شراء اسهم طويلة الاجل
(464,800)	(250,061)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية:
(264,793)	-	بنك دائن
(264,793)	-	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) العمليات التمويلية
(305,852)	(422,578)	صافي (النقص) في النقد
1,356,802	1,050,950	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
1,050,950	628,372	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم ويجب أن تقرأ معها

شركة التنمية للأوراق المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الإيضاحات و ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية الهامة و معلومات توضيحية أخرى حول البيانات المالية

**1- عام :**

- أ - تأسست الشركة وسجلت تحت رقم 554 بتاريخ 17 نيسان 1978 و بتاريخ 26 حزيران 1989 وفقت أوضاعها لتصبح شركة ذات مسؤولية محدودة ، ان عمان هي مركز الشركة ويجوز فتح فروع او وكالات لها داخل المملكة الاردنية الهاشمية و خارجها وبتاريخ 2008/7/7 قررت الهيئة العامة غير العادية بتحويل صفة الشركة من ذات مسؤولية محدودة الى مساهمة عامة محدودة و قد تمت الاجراءات بالكامل بتاريخ 27 اب 2008 .
- قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2009/12/14 تحويل صفة الشركة من مساهمة عامة الى مساهمة خاصة محدودة .
- قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 20 كانون الثاني 2010 الموافقة النهائية على تحويل صفة الشركة كشركة مساهمة خاصة محدودة وتمت الاجراءات لدى الجهات الرسمية .
- وبتاريخ 2016/3/24 قررت الهيئة العامة غير العادية تخفيض رأس مال الشركة بقيمة 2,000,000 مليون دينار ليصبح رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000 مليون دينار .
- ب - ان غايات الشركة هي ممارسة كافة اعمال شركات الخدمات المالية و تعاطي كافة اعمال الوساطة المالية لدى اسواق الاوراق المالية بما فيها شراء و بيع الاوراق المالية بالعمولة لحساب الغير او لحسابها الخاص و الاستشارات المالية و التمويل على الهامش ، و كذلك ممارسة كافة الاعمال اللازمة لتحقيق غاياتها بما يتفق واحكام القوانين و الانظمة المرعية .
- ج - بلغ عدد موظفي الشركة (10) و(11) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 على التوالي.

**2- السياسات المحاسبية الهامة :**

إن السياسات المحاسبية التالية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها للسنة السابقة باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة .

**1.2 - أسس اعداد البيانات المالية**

اعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية في اعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة أو المطبقة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير الدولية (IFRS) .

ان اعداد البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية اساسية ومحددة كما يتطلب من الادارة ابداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المحاسبية المشتركة. لقد تم الافصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من ابداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للبيانات المالية .

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .

**2.2 - العملة الوظيفية**

يتم عرض البيانات المالية بالدينار الأردني وهي العملة الوظيفية للشركة .

**3.2 - فرض الاستمرارية**

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لفرض الاستمرارية .



#### 4.2 - النقد وما في حكمه :

لغرض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والشيكات قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

#### 5.2 - ذمم تجارية وحسابات مدينة أخرى :

يتم الاعتراف أساساً بالذمم التجارية والحسابات المدينة الأخرى عند نشوئها بقيمتها العادلة وتدرج لاحقاً على أساس التكلفة ناقصاً مخصص انخفاض الذمم التجارية ، يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتوفر معلومات تؤكد بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط الدين الأصلية ، ان مواجهة المدين لمصاعب مالية هامة ، وجود امكانية افلاس أو إعادة الهيكلة المالية للمدين والتخلف أو التأخير في الدفع هي مؤشرات على وجود خسائر ائتمانية متوقعة ويتم اثبات المخصص في بيان الدخل ، يتم شطب و اعدام الذمم التجارية المدينة الغير قابلة للسداد في حساب مخصص الخسائر الائتمانية ، وفي حالة تحصيل الذمم التجارية المدينة التي اعدمت سابقاً تضاف الى الإيرادات .

#### 6.2 - استخدام التقديرات :

ان إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة ، إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية 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.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية :

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (9) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما اذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية .

#### 7.2 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

- يتضمن هذا البند الاستثمار في اسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل .
- 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 بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم قيد الأرباح او الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل .
- يتم اثبات الأرباح الموزعة او الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل .

#### 8.2 - الاعتراف بالإيراد :

- يتم قيد إيرادات عمليات البيع أو الشراء للأسهم بتاريخ البيع أو الشراء .
- يتم الاعتراف بإيرادات محفظة الاستثمارات المالية للمتاجرة عند بيعها ويتم الاعتراف بأرباح إعادة التقييم بتاريخ القوائم المالية .
- يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها .
- يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .



## 9.2- الموجودات الثابتة :

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة و تستهلك بطريقة القسط الثابت بنسب سنوية تتراوح بين 2.5 % و 25 %
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها و تسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

## 10.2- ضريبة الدخل :

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقا للقوانين واللوائح و التعليمات النافذة ويتم اخذ مخصص للضريبة على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة، كما يتم أخذ أية فروقات ضريبة دخل متحققة على الشركة عن سنوات سابقة في بيان الدخل عند تسديدها. ولم يتم اقتطاع نسبة 24% مخصص لضريبة الدخل ونسبة 4% لحساب المساهمة الوطنية لسنة 2020 نظرا لتكبد الشركة خسائر بقيمة 208,211 ألف دينار .

## (1-3) اثر فيروس كورونا:

قرر رئيس وزراء حكومة المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ 17 اذار 2020 فرض قانون الدفاع وتعليق كافة أنشطة الاعمال في المملكة حتى اشعار اخر كجزء من الإجراءات الاحترازية التي اتبعتها الحكومة لمكافحة انتشار فيروس كورونا وبالتالي غالبية أنشطة الاعمال في المملكة قد تأثرت نتيجة للقرار. ان مدى ومدة هذه الآثار غير محددة وتعتمد على تطورات مستقبلية لا يمكن التنبؤ بها بدقة بالوقت الحالي مثل معدل انتشار الفيروس ومدى فعالية الإجراءات المتخذة لاحتوائه، في ضوء الاضطراب الاقتصادي الحالي لا يمكن عمل تقديرات موثوقة حول اثر الفيروس حتى تاريخ إقرار هذه القوائم المالية , ان التطورات المستقبلية قد تؤثر على نتائج الشركة المستقبلية وتدفقاتها النقدية ووضعها المالي، ان الإدارة بصدد استكمال تقييم اثر فيروس كورونا على أنشطة الشركة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

## (2-3) السياسات المالية لإدارة المخاطر و اهدافها :

تبنيت الشركة سياسات تتعلق بإدارة المخاطر ضمن سياسة عامة و ان هذه السياسة يتم تنفيذها من خلال عدة مستويات إدارية لتغطي جميع المخاطر المحددة و التي تتضمن التحليل الكمي و النوعي و تحديد طبيعة المخاطرة .

## (3-3)- إدارة المخاطر :

### مخاطر أسعار الفائدة

ان الشركة معرضة لمخاطر اسعار الفائدة فيما يتعلق بموجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بأسعار الفائدة. تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في 31 كانون الأول.

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. ترى الشركة بأنها ليست معرضة لمخاطر ائتمان جوهرية حيث تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

#### مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (1/41 دولار لكل دينار).

#### مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية والتمويل اللازم من الشركاء.

#### (4-3) دليل قواعد حوكمة الشركات :

- تلتزم الشركة بدليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة من حيث
- أ- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان التي يشكلها واجتماعات مجلس الادارة .
- ب- اجتماعات الهيئة العامة .
- ج- حقوق المساهمين و الحقوق العامة و الحقوق ضمن صلاحيات الهيئة العامة .
- د - الإفصاح و الشفافية .
- هـ - مدقق الحسابات الخارجي .

#### 4 - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول	
2019	2020
دينار	دينار
70,800	50,000
28,600	122,175
243,034	327,096
708,516	129,101
<b>1,050,950</b>	<b>628,372</b>

الصندوق العام وصندوق عملات اجنبية ومعادن  
حسابات جارية / دينار  
حساب جاري / دينار (عملاء)  
حساب جاري / دولار

#### 5 - محفظة استثمارات للمتاجرة

يمثل رصيد محفظة استثمارات للمتاجرة البالغ 1,191,837 دينار القيمة السوقية لاستثمارات الشركة كما في 31 كانون الاول 2020 .

#### 6 - ذمم مدينة بالصافي :

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول	
2019	2020
دينار	دينار
130,647	133,042
(45,743)	(45,743)
<b>84,904</b>	<b>87,299</b>

ذمم عملاء  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

#### 7 - ارصدة مدينة اخرى :

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول	
2019	2020
دينار	دينار
9,333	9,504
6,478	11,009
2,000	800
<b>17,811</b>	<b>21,313</b>

مصاريف مدفوعة مقدما  
فوائد سندات مستردة ومستحقة  
ذمة موظف

#### 8 - تأمينات مستردة وأمانات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول	
2019	2020
دينار	دينار
73,000	73,000
219	331
295	10,250
9,736	6,485
427	427
<b>83,677</b>	<b>90,493</b>

احتياطي السيولة  
أمانات ضريبة الدخل - الفوائد البنكية  
أمانات ضريبة الدخل - دفعات مدفوعة مقدما  
أمانات ضريبة الدخل - ضريبة تداول محفظة الشركة  
تأمينات مستردة

#### 9 - استثمارات متوفرة للبيع

يمثل هذا البند استثمار الشركة في مبنى بالكلفة ولم ويتم إعادة التقدير للموجودات المالية المتوفرة للبيع .

#### 10 - استثمارات طويلة الاجل :

يمثل هذا البند الاستثمارات بسندات واسهم كما يلي :

- \* استثمار الشركة في سندات بتواريخ استحقاق طويلة الاجل , حيث يمثل المبلغ الظاهر بقائمة المركز المالي القيمة السوقية للسندات البالغة 351,894 دينار .
- \* استثمار الشركة بحقوق الملكية لشركات غير متداولة البالغ قيمتها 9,603 دينار .
- \* استثمار الشركة باسهم بنك الاستثمار الفلسطيني البالغة 956,914 دينار , وان القيمة السوقية لهذه الاستثمارات بلغت 1,256,543 دينار ولم يتم اظهار ارباح اعادة التقييم البالغة 299,629 دينار .



# 11 - موجودات ثابتة :

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	الات واجهزة مكتبية	سيارات	أثاث و مفروشات
دينار	دينار	دينار	دينار
153,288	84,011	54,352	14,925
1,658	1,658	-	-
<b>154,946</b>	<b>85,669</b>	<b>54,352</b>	<b>14,925</b>

الكلفة :

رصيد أول السنة

اضافات

رصيد نهاية الفترة

120,041	70,433	35,102	14,506
9,490	3,491	5,925	74
<b>129,531</b>	<b>73,924</b>	<b>41,027</b>	<b>14,580</b>

الاستهلاك:

رصيد أول السنة

اضافات

مجمع الاستهلاك في نهاية الفترة

<b>25,415</b>	<b>11,745</b>	<b>13,325</b>	<b>345</b>
---------------	---------------	---------------	------------

صافي القيمة الدفترية كما في

31 كانون الاول 2020

<b>33,247</b>	<b>13,578</b>	<b>19,250</b>	<b>419</b>
---------------	---------------	---------------	------------

صافي القيمة الدفترية كما في

31 كانون الاول 2019

25 -2.5

15

15 -10

نسبة الاستهلاك

**12 - ذمم دائنة :-**

يتكون هذا البند مما يلي :

ذمم عملاء الوساطة

31 كانون الاول	
2019	2020
دينار	دينار
242,560	326,951
<b>242,560</b>	<b>326,951</b>

**13 - ارصدة دائنة اخرى :-**

يتكون هذا البند مما يلي :

اتعاب تدقيق مستحقة

31 كانون الاول	
2019	2020
دينار	دينار
1,747	1,747
<b>1,747</b>	<b>1,747</b>

**14 - المصاريف التشغيلية:**

يتكون هذا البند مما يلي :

مصاريف اخطاء التداول

للسنة المنتهية في	
31 كانون الاول	
2019	2020
دينار	دينار
615	727
<b>615</b>	<b>727</b>

**15 - ربح المتاجرة بمحفظة الاوراق المالية:**

يتكون هذا البند مما يلي :

مبيعات الاوراق المالية

تكلفة المبيعات :

اوراق مالية في اول السنة - متاجرة

مشتريات اوراق مالية خلال السنة

مجموع الاوراق المالية المتوفرة للبيع

اوراق مالية موجودة في نهاية السنة - متاجرة - بالكلفة

تكلفة مبيعات الاوراق المالية

(خسارة) ربح المتاجرة بمحفظة الاوراق المالية

للسنة المنتهية في	
31 كانون الاول	
2019	2020
دينار	دينار
7,432,046	4,314,917
1,220,527	1,694,137
7,888,814	5,215,438
9,109,341	6,909,575
1,694,137	2,567,089
7,415,204	4,342,486
<b>16,842</b>	<b>(27,569)</b>

**16 - ايرادات اخرى:**

يتكون هذا البند مما يلي :

ايرادات فوائد بنكية

ايرادات متاجرة بالعملات الاجنبية

ايرادات اخرى

للسنة المنتهية في	
31 كانون الاول	
2019	2020
دينار	دينار
39,221	4,493
10,390	4,143
2,001	98
<b>51,612</b>	<b>8,734</b>

**17 - مصاريف إدارية وعمومية ومالية:**

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في

31 كانون الاول

2019	2020	
دينار	دينار	
233,911	241,816	رواتب و منافع الموظفين
23,875	22,529	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
5,989	6,516	تأمين صحي
3,700	3,700	ايجارات
5,395	5,500	فوائد و مصاريف و عمولات بنكية
2,325	1,849	تنقلات و مصاريف سيارات الشركة
4,538	4,043	بريد و هاتف و فاكس
9,968	6,825	أتعاب محاماه
7,586	5,595	رسوم و رخص و ضرائب و اشتراكات
983	2,110	قرطاسية و مطبوعات
1,740	1,740	اتعاب مهنية
4,640	4,718	مصاريف كفالات
319	360	صيانة و تصليحات
366	379	ضيافة
3,575	3,536	تراخيص مؤسسات سوق راس المال
683	2,878	كهرباء و مياه و تدفئة
7,500	10,000	تبرعات و زكاة
8,687	8,747	برامج حاسوب و خدمات
94	678	تنظيفات و لوازم طبية
10,742	9,490	استهلاك موجودات ثابتة
<b>336,616</b>	<b>343,009</b>	

**18 - التزامات ممكن ان تطرا:**

يوجد على الشركة التزامات مالية مقابل كفالات بنكية قيمتها 486,000 دينار أردني.

**19 - ارقام المقارنة :**

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لسنة 2019 لتتناسب مع ارقام التصنيف لسنة 2020 ولا يوجد لذلك اثر على حقوق الملكية .

**20 - الاحداث اللاحقة :**

لا يوجد أي أحداث هامة وقعت بعد تاريخ بيان المركز المالي من الممكن أن تؤثر على البيانات المالية.

**21 - الموافقة على البيانات المالية:**

تم الموافقة على البيانات المالية من قبل ادارة الشركة بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 .