



شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
Jordanian Expatriates for Financial Brokerage

الرقم: ٧٣
التاريخ: ٢٠٢١/٥/٢٤

السادة /هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع :- تقرير الإفصاح لسنة 2020

تحية طيبة وبعد ،،،،،

تماثياً مع تعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئتك الموقرة نورد ما يلي :-

1- الوضع القانوني لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية وأنشطتها الرئيسية.
شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم 9446 بتاريخ 2004/12/12.

ويتمثل نشاطها الرئيسي في العمل كوسيط مالي لحساب الغير و التمويل على الهامش في سوق عمان المالي وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات ذات الصلة بهذا النشاط .
لا يوجد للشركة أي فروع داخل المملكة أو خارجها .

2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق.
تعمل الشركة في بورصة عمان ضمن (56) وسيط مالي (وفقاً لبيان بورصة عمان بتاريخ 2020/12/31) وتحتل مركزاً تنافسياً جيداً، يؤكد ذلك أن حجم تداول أعمال الشركة حسب قائمة أحجام الوسطاء قد وصل الى أكثر من (55) مليون دينار في عام 2020 أي ما نسبته (2.53%) من حجم تداول السوق وكان ترتيبها 14 من اصل 56 شركة وساطة عاملة في السوق. علماً بأن الشركة شرعت في تقديم خدمات التمويل على الهامش خلال الربع الأخير من عام 2010 .
ويبين الجدول التالي حصة الشركة من السوق منذ 2016 ولغاية 2020 لأقرب 1000 دينار.

السنة	حجم تداول الشركة (بيعاً وشراءً)	حجم تداول السوق (بيعاً وشراءً)	النسب المئوية
2016	44,410,000	4,680,769,000	0.9%
2017	43,510,000	5,907,520,000	0.7%
2018	32,931,000	4,705,597,000	0.7%
2019	44,404,000	3,262,617,000	1.4%
2020	55,125,000	2,179,132,000	2.53%

علماً بأن المخطط لحجم التداول في عام 2020 كان (35,000,000) مليون دينار وتم تحقيق أكثر من (55,000,000) مليون دينار وبنسبة زيادة قدرها (57 %) في نهاية العام.

3- تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية فيها.
يبين الجدول التالي تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية فيها بالدينار الاردني منذ عام 2016 ولغاية 2020.

السنة المالية	الرأسمال المصرح به	الرأسمال المدفوع	حقوق المساهمين
2016	5,000,000	4,000,000	3,167,425
2017	5,000,000	4,000,000	3,034,332
2018	2,250,000	2,250,000	1,991,246
2019	2,250,000	2,250,000	2,296,711
2020	2,250,000	2,250,000	2,389,714

4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها.
يبين الجدول التالي تحليل المؤثرات المالية للشركة ونتائج اعمالها منذ عام 2016 ولغاية 2020 لأقرب الف دينار.

البيان	2016	2017	2018	2019	2020
رأس المال المدفوع	4,000,000	4,000,000	2,250,000	2,250,000	2,250,000
مجموع الموجودات	3,259,000	3,228,000	2,073,000	2,465,000	2,545,000
مجموع المطلوبات	92,000	193,000	82,000	168,000	155,000
حقوق المساهمين	3,167,000	3,034,000	1,991,000	2,297,000	2,390,000
نسبة المطلوبات الى الموجودات	3%	6%	4%	7%	6%
نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين	3%	6%	4%	7%	6%
صافي الارباح بعد الضريبة	(17,000)	(133,000)	707,000	105,000	93,000
صافي الإيرادات المحققة	308,000	327,000	1,097,000	334,000	323,000
المصاريف العمومية والإدارية	319,000	416,000	391,000	228,000	230,000
نسبة المصاريف الى الإيرادات	104%	127%	36%	68%	71%
الديون المشكوك فيها والديون المدعومة	10,338	5,970	37,728	7,483	23,465
نسبة الديون الى الإيرادات	3%	2%	3%	2%	7%
العائد على رأس المال	(0.4%)	(3%)	31%	5%	4%
العائد على حقوق المساهمين	(0.54%)	(4%)	36%	5%	4%
صافي ذمم العملاء والوسطاء	1,250,000	1,091,000	1,188,000	990,000	1,292,000
الذمم الى صافي الإيرادات	406%	334%	108%	296%	400%
الذمم الى الموجودات	38%	34%	57%	40%	51%

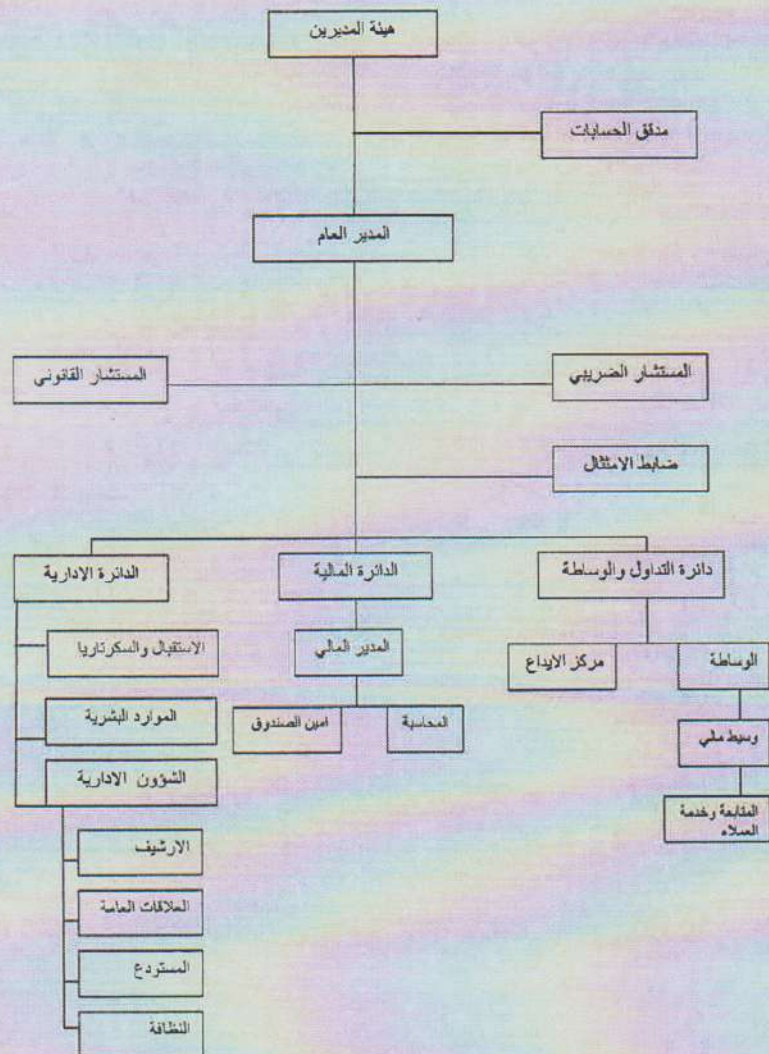
5- (أ) أسماء هيئة مديري الشركة ونبذة تعريفية عن كل منهم :

الاسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
السيد/ راضي شاكز الفتشة	الرئيس	1943	ماجستير ادارة الولايات المتحدة	خبرة واسعة في مجال الاستثمار والتجارة
السيد / جمال كامل ابو نحل	نائب الرئيس	1954	بكالوريوس ادارة الولايات المتحدة	خبرة واسعة في مجال الاستثمار والتأمين
السيد/خالد كامل ابو نحل ممثل الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين	عضو	1961	ماجستير في التأمين وادارة المخاطر بريطانيا	خبرة واسعة في مجال الاستثمار والتأمين
السيد/ باسم عبدالله ابو شيخة ممثل الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين	عضو	1946	ماجستير محاسبة مصر	خبرة واسعة في مجال المحاسبة والادارة والتخطيط

5- (ب) أسماء ورتب الادارة العليا ونبذة عن كل منهم :-

الاسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
السيد/باسم عبد الله ابو شيخة	المدير العام	1946	ماجستير محاسبة	خبرة واسعة في مجال المحاسبة والادارة والتخطيط
السيد/سلمان خليل دارس	مدير مالي	1983	بكالوريوس محاسبة	خبرة واسعة في مجال المحاسبة والمالية
السيد/عماد ربحي جرار	مدير الوساطة	1985	بكالوريوس نظم معلومات حاسوبية	خبرة واسعة في أعمال الوساطة المالية
السيدة/ روان حسن شريم	ضابط الامتثال	1983	بكالوريوس اقتصاد	خبرة واسعة في مجال الوساطة المالية

6- الهيكل التنظيمي:



7- وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة

- أ- مخاطر الائتمان كنتيجة لعدم قيام العملاء بتسديد الأرصدة المستحقة عليهم بسبب تقلبات أسعار الأسهم أو عدم كفاية التغطية التي تقدمها محفظة اسهم بعض العملاء لأرصدتهم المدينة.
- ب- العوامل الاقتصادية والمالية المحلية والخارجية والتي يمكن ان تلقي بظلالها على سلوك العملاء وتؤدي إلى عزوفهم عن بيع أو شراء الاسهم مما يقلل حجم اعمال الشركة، وعلى سبيل المثال: ما ترتب او يترتب على جائحة كورونا.

8- أهم انجازات الشركة عام 2020

تمكنت الشركة من الحفاظ على مركز جيد في السوق المالي سواء من حجم التداول او ترتيبها بين شركات الوساطة المالية وكذلك من حيث الخدمة المتميزة التي تقدمها لعملائها.

9- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة :

لا توجد اي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2020 ولا تدخل ضمن نشاطات الشركة.

10- السلسلة الزمنية للأرباح او الخسائر المحققة والأرباح الموزعة على المساهمين منذ عام 2016 ولغاية 2020

البيان	2016	2017	2018	2019	2020
الأرباح (الخسائر) المحققة قبل الضريبة و المخصصات	(17,111)	(133,093)	706,914	105,465	93,003
الأرباح (الخسائر) المحققة بعد الضريبة والمخصصات	(17,111)	(133,093)	706,914	105,465	93,003
الأرباح المتراكمة والمناحة للتوزيع في نهاية السنة	—	—	—	—	—
الأرباح الموزعة (المقترح توزيعها)	—	—	—	—	—
صافي حقوق المساهمين	3,167,425	3,034,332	1,991,246	2,296,711	2,389,714

11- الخطة المستقبلية

- أ. تسعى الشركة لأن تكون من الشركات الرائدة في مجال الخدمات المالية وتنوع خدماتها بما يتناسب مع متطلبات السوق واحتياجات العملاء .
- ب. المحافظة على عملاء الشركة الحاليين واستقطاب عملاء جدد لزيادة حجم أعمالها وازديادها خلال السنة القادمة .
- ج. التعامل مع التداول الإلكتروني عبر الكمبيوتر والهاتف المحمول.

12- أتعاب مدققي حسابات الشركة

يتولى تدقيق حسابات الشركة السادة " المهنيون العرب " وقد بلغت أتعاب التدقيق المدفوعة لهم شاملة الضريبة على المبيعات مبلغ وقدره (5,336) دينار اردني لعام 2020.

13- الشركاء وحصة كل منهم في رأس المال المصرح به :

اسم الشريك	الحصة / بالدينار	النسبة المئوية
الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين	1,687,500	75%
السيد / راضي شاكرا الننتشة	281,250	12.5%
السيد / جمال كامل ابو نحل	281,250	12.5%
المجموع	2,250,000	100%

14- تقر هيئة مدبري الشركة بمسؤوليتها عن إعداد هذه البيانات وعن توفير نظام رقابة فعال في الشركة. كما تقر - حسب واقع الحال - بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

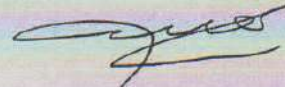
15- بلغ عدد القضايا المرفوعة من الشركة على بعض العملاء ولم يصدر بها أحكام لغاية 2020/12/31 قضية بقيمة (176,154) دينار .

16- يقر رئيس هيئة المديرين والمدير العام بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير عن السنة المنتهية في 2020/12/31

المدير العام
باسم عبدالله أبو شخه



رئيس هيئة المديرين
راضي شاكرا الننتشة



عمان في 2021/02/15

الرقم: ٧٨

التاريخ: ٢٠٢٠/١١/٢٥

السادة / بورصة عمان
عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،،

يسر شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية أن ترفق لكم صوره من البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2020 وتقرير مدققي الحسابات المستقلين ، وكذلك كتاب مدقق الحسابات بشأن تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

باسم ابوشيخه
المدير العام

الرقم: ٧٧
التاريخ: ٢٠٢١/١٢/٢٥

السادة / هيئة الأوراق المالية
عمان
المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،،

يسر شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية أن ترفق لكم ما يلي:

1. نسخة من البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2020 وتقرير مدققي الحسابات المستقلين، وكذلك كتاب مدقق الحسابات بشأن تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
2. تقرير الإفصاح عن عام 2020 بالكتاب رقم (73) بتاريخ 2021/2/24.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

باسم ابو شيخه
المدير العام

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

صفحة

٣ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي
٥	- قائمة الدخل الشامل
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	- قائمة التدفقات النقدية
١٦ - ٨	- إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكلاً من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم التزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

فقرة توكيدية

قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٠ وبالتنسيق مع هيئة الأوراق المالية بعكس رصيد الإطفاء المتراكم الخاص برخصة مزاولة أعمال الوساطة والبالغ (٢٠٠) ألف دينار وتخفيض رصيد الخسائر المتراكمة كما في بداية عام ٢٠١٩ بنفس المبلغ.

مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والأفصاح في القوائم المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديها خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

نعتد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية
تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المهنيون العرب

أمين سمارة

إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ١٧ كانون الثاني ٢٠٢١

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	إيضاح	
الموجودات				
٦٦٥,٩٤٧	١,١٠٧,٨٥٣	٨٨٠,٧٠٤	٣	النقد وما في حكمه
٤٣,٣٣٤	-	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٦,٥٧٠	٢٤٩,٤٥٢	٢٥٣,٢٨٩	٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٣٢,١٢٨	٧٤٠,١٠٦	٧٦٤,٨٥٢		ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٤٩,٦٧٢	-	٢٧٣,٨٧٤		ذمم وسطاء
١٧٢,٩٧٥	١٦٥,٩١٠	١٦٧,٦١٠	٥	أرصدة مدينة أخرى
٢,٣٧٠	١,٨٢٨	٤,٣٢٩	٦	ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٧	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢,٢٧٢,٩٩٦	٢,٤٦٥,١٤٩	٢,٥٤٤,٦٥٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
٤٠,٤٥٢	١١٤,٦١٠	٩٤,٢٨٨		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	١٣,٢٧٢	-		ذمم وسطاء
٤١,٢٩٨	٤٠,٥٥٦	٦٠,٦٥٦	٨	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٨١,٧٥٠	١٦٨,٤٣٨	١٥٤,٩٤٤		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية				
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٩	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٢٥,٧٠٨	٣٣٦,٢٥٥	٣٤٥,٥٥٥		إحتياطي إجباري
(٣٨٤,٤٦٢)	(٢٨٩,٥٤٤)	(٢٠٥,٨٤١)		خسائر متراكمة
٢,١٩١,٢٤٦	٢,٢٩٦,٧١١	٢,٣٨٩,٧١٤		صافي حقوق الملكية
٢,٢٧٢,٩٩٦	٢,٤٦٥,١٤٩	٢,٥٤٤,٦٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
١٧٧,٩٣١	٢١٢,٠٨٨		عمولات الوساطة
٦٧,٢٤٣	٤٢,٦٥٦		إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٦,٨٣١	-		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢١٦,٤٣٧)	(١٨٠,٦١٩)	١٠	مصاريف إدارية
(١١,١٦٠)	(٤٨,٢٨٨)		مصاريف تسويقية
(٥٤٢)	(٧٨٥)	٦	استهلاكات
٢٣,٤٠٣	٢٧,٨٨٦	٤	رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه
٥٨,١٩٦	٤٠,٠٦٥	١١	إيرادات أخرى
<u>١٠٥,٤٦٥</u>	<u>٩٣,٠٠٣</u>		الربح والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	خسائر متراكمة	المجموع	
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٣٦,٢٥٥	(٢٨٩,٥٤٤)	٢,٢٩٦,٧١١	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
-	-	٩٣,٠٠٣	٩٣,٠٠٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٩,٣٠٠	(٩,٣٠٠)	-	إحتياطي إجباري
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٤٥,٥٥٥	(٢٠٥,٨٤١)	٢,٣٨٩,٧١٤	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٢٥,٧٠٨	(٥٨٤,٤٦٢)	١,٩٩١,٢٤٦	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح رقم ١٨)
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٢٥,٧٠٨	(٣٨٤,٤٦٢)	٢,١٩١,٢٤٦	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١ (معدل)
-	-	١٠٥,٤٦٥	١٠٥,٤٦٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	١٠,٥٤٧	(١٠,٥٤٧)	-	إحتياطي إجباري
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٣٦,٢٥٥	(٢٨٩,٥٤٤)	٢,٢٩٦,٧١١	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (معدل)

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		الأنشطة التشغيلية
١٠٥,٤٦٥	٩٣,٠٠٣	ربح السنة
٥٤٢	٧٨٥	إستهلاكات
(٢٣,٤٠٣)	(٢٧,٨٨٦)	رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه
-	(٧,١٠٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		التغير في رأس المال العامل
٤٣,٣٣٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥٤,٦٧٩	٣,٧٢٧	ذمم عملاء وساطة
٩٢,٠٢٢	(٢٤,٧٤٦)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٦٢,٩٤٤	(٢٨٧,١٤٦)	ذمم وسطاء
٧,٠٦٥	(١,٧٠٠)	أرصدة مدينة أخرى
(٧٤٢)	٢٠,١٠٠	أرصدة دائنة أخرى
٤٤١,٩٠٦	(٢٣٠,٩٦٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
-	٣,٨١٤	ممتلكات ومعدات
		التغير في النقد وما في حكمه
٤٤١,٩٠٦	(٢٢٧,١٤٩)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٦٥,٩٤٧	١,١٠٧,٨٥٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١,١٠٧,٨٥٣	٨٨٠,٧٠٤	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة أردنية تحت الرقم (٩٤٤٦) بتاريخ ٢٠٠٤/١٢/١٢، هذا وقد باشرت الشركة بالعمل كوسيط مالي بتاريخ ٢٠٠٥/٩/٨ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط مالي في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

يتم توحيد القوائم المالية المرفقة مع القوائم المالية للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة التي تمتلك ما نسبته ٧٥% من رأسمال الشركة.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠٢١، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٣

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) 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 إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة 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).

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث وديكورات	١٠ - ٢٠%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	١٠ - ٢٥%
أجهزة مكتبية	١٠%
سيارات	١٥%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي 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.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالإعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الإعتراف بدفعات الإيجار لعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة عقد الإيجار.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية بنهاية الخدمة للموظفين.

الإيرادات

يتم الإعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة الى المشتري، في حين يتم الإعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

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

٣. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢٧٧,٥٤٢	٥٠٤,٣٦٧	حسابات جارية لدى البنوك
٦٠٣,١٦٢	٦٠٣,٤٨٦	ودائع لأجل لدى البنوك *
٨٨٠,٧٠٤	١,١٠٧,٨٥٣	

* تستحق الودائع لأجل خلال شهرين وتستحق عليها فائدة بنسبة (٤,٥%) سنوياً.

٤. ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٦٢٨,٥٠١	٦٧٦,٠١٥	ذمم مدينة
(٣٧٥,٢١٢)	(٤٢٦,٥٦٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥٣,٢٨٩	٢٤٩,٤٥٢	

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٤٢٦,٥٦٣	٤٥٧,٤٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٣,٤٦٥)	(٧,٤٨٣)	ديون معدومة
(٢٧,٨٨٦)	(٢٣,٤٠٣)	رد مخصص انتفت الحاجة إليه
٣٧٥,٢١٢	٤٢٦,٥٦٣	

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٩٢,٨٨٧	٢١٨,٠٠٣	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٦٠,٤٠٢	٣١,٤٤٩	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
٢٥٣,٢٨٩	٢٤٩,٤٥٢	

وفي رأي إدارة الشركة أن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٥. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٤٧,٥٠٠	٤٧,٥٠٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية
١٣,٦٢٧	١٣,٨٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,١٢١	١٠,١٨٨	أمانات ضريبة الدخل
٥,٣٦٢	٥,٣٦٧	أخرى
١٦٧,٦١٠	١٦٥,٩١٠	

٦ . ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة مكتبية	أجهزة وبرامج كمبيوتر	أثاث وديكورات	الكلفة:
٢٢٤,١٢٣	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١١٠,٠٤٦	٥٦,٠٣٤	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٣,٢٨٧	-	-	٣,٢٨٧	-	إضافات
(٢٩,٠٩٢)	(٢٩,٠٩٢)	-	-	-	إستبعادات
١٩٨,٣١٨	-	٢٨,٩٥١	١١٣,٣٣٣	٥٦,٠٣٤	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٢٢٢,٢٩٥	٢٩,٠٩١	٢٨,٩٥٠	١٠٨,٢٢١	٥٦,٠٣٣	الاستهلاك المتراكم:
٧٨٥	-	-	٧٨٥	-	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(٢٩,٠٩١)	(٢٩,٠٩١)	-	-	-	إستهلاك السنة
١٩٣,٩٨٩	-	٢٨,٩٥٠	١٠٩,٠٠٦	٥٦,٠٣٣	إستبعادات
٤,٣٢٩	-	١	٤,٣٢٧	١	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٢٢٤,١٢٣	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١١٠,٠٤٦	٥٦,٠٣٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٢٢٤,١٢٣	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١١٠,٠٤٦	٥٦,٠٣٤	الكلفة:
٢٢١,٧٥٣	٢٩,٠٩١	٢٨,٩٥٠	١٠٧,٦٧٩	٥٦,٠٣٣	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
٥٤٢	-	-	٥٤٢	-	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٢٢٢,٢٩٥	٢٩,٠٩١	٢٨,٩٥٠	١٠٨,٢٢١	٥٦,٠٣٣	إستهلاك السنة
١,٨٢٨	١	١	١,٨٢٥	١	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

٧ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة

يمثل هذا البند كلفة رخصة مزاولة أعمال الوساطة.

٨ . ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٠,١٦٧	٢٢,٣٦٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥,٨٨٦	١٦,٠٤٦	ذمم دائنة
١١,٢١٦	١٥,٧٤٨	مخصص قضايا
٣,٢٨٧	٦,٤٩٥	أخرى
٤٠,٥٥٦	٦٠,٦٥٦	

٩ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٢,٢٥٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم الى (٢,٢٥٠,٠٠٠) حصة بقيمة إسمية دينار أردني واحد للحصة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

١٠. مصاريف إدارية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٩٢,٦٦٧	٨٩,٦٨٤	رواتب واجور وملحقاتها
٧,٨٢٥	٨,٥١٣	ضمان اجتماعي
٢٠,٥٣٩	٢٣,٣٤١	إيجارات
١٠,١٤٢	١٠,١٨٧	تأمين
٩,٥٨٠	٣٧,٧٦٦	مصاريف قضائية وأتعاب محاماة
٨,٤٩٩	١٠,١٢٣	صيانة
٧,٨٣٦	٧,٨٣٦	أتعاب مهنية
٦,٣٦٤	٦,٥٤٨	عمولات بنكية
٤,٣٠٥	٤,٠٨٨	رسوم ورخص واشتراكات
٣,٠٦٤	٤,٦١٣	كهرباء ومياه
٢,٢٠٠	٢,٢٠٠	مكافأة نهاية خدمة
١,٤٢٣	٢,٣٨٩	بريد ووبرق وهاتف
١,٤٣٧	٢,١٢٦	قرطاسية ومطبوعات
٧٧٥	١,٩٤٦	ضيافة
٣١٨	٢٧١	مصاريف مركز الإيداع
٢٥٦	١,٦٥٧	سفر وإقامة
-	٥	رسوم صندوق ضمان المستثمرين
٣,٣٨٩	٣,١٤٤	أخرى
١٨٠,٦١٩	٢١٦,٤٣٧	

١١. إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣٢,٩٣٤	٣٤,١٢٥	فوائد ودائع بنكية
٧,١٣١	٢٤,٠٧١	أخرى
٤٠,٠٦٥	٥٨,١٩٦	

١٢. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٧.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم إحتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للعام ٢٠٢٠ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

١٣. إلتزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية إلتزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بلغ مجموعها (٤٥٠) ألف دينار أردني ويقابلها تأمينات نقدية بمبلغ (٤٧,٥٠٠) دينار.

١٤ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٨٨٠,٧٠٤	-	٨٨٠,٧٠٤
ذمم عملاء وساطة مدينة	٢٥٣,٢٨٩	-	٢٥٣,٢٨٩
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	٧٦٤,٨٥٢	-	٧٦٤,٨٥٢
ذمم وسطاء	٢٧٣,٨٧٤	-	٢٧٣,٨٧٤
أرصدة مدينة أخرى	١٦٧,٦١٠	-	١٦٧,٦١٠
ممتلكات ومعدات	-	٤,٣٢٩	٤,٣٢٩
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢,٣٤٠,٣٢٩	٢٠٤,٣٢٩	٢,٥٤٤,٦٥٨
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٩٤,٢٨٨	-	٩٤,٢٨٨
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٦٠,٦٥٦	-	٦٠,٦٥٦
مجموع المطلوبات	١٥٤,٩٤٤	-	١٥٤,٩٤٤
٢٠١٩			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,١٠٧,٨٥٣	-	١,١٠٧,٨٥٣
ذمم عملاء وساطة مدينة	٢٤٩,٤٥٢	-	٢٤٩,٤٥٢
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	٧٤٠,١٠٦	-	٧٤٠,١٠٦
أرصدة مدينة أخرى	١٦٥,٩١٠	-	١٦٥,٩١٠
ممتلكات ومعدات	-	١,٨٢٨	١,٨٢٨
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢,٢٦٣,٣٢١	٢٠١,٨٢٨	٢,٤٦٥,١٤٩
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١١٤,٦١٠	-	١١٤,٦١٠
ذمم وسطاء	١٣,٢٧٢	-	١٣,٢٧٢
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٤٠,٥٥٦	-	٤٠,٥٥٦
مجموع المطلوبات	١٦٨,٤٣٨	-	١٦٨,٤٣٨

١٥ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم والأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

١٦ . إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة إستخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (٢٠١,٨٩٣) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢٠ مقابل (٢٠١,٨٨٥) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٩.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

ويخلص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية:

٢٠٢٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٩٤,٢٨٨	-	٩٤,٢٨٨
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٦٠,٦٥٦	-	٦٠,٦٥٦
	١٥٤,٩٤٤	-	١٥٤,٩٤٤
٢٠١٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١١٤,٦١٠	-	١١٤,٦١٠
ذمم وسطاء	١٣,٢٧٢	-	١٣,٢٧٢
أرصدة دائنة أخرى	٤٠,٥٥٦	-	٤٠,٥٥٦
	١٦٨,٤٣٨	-	١٦٨,٤٣٨

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في قطاعات اقتصادية.

١٧ . إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.

١٨ . القوائم المالية المعدلة

قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٠ وبالتنسيق مع هيئة الأوراق المالية بعكس رصيد الإطفاء المتراكم الخاص برخصة مزاولة أعمال الوساطة والبالغ (٢٠٠) ألف دينار وتخفيض رصيد الخسائر المتراكمة كما في بداية عام ٢٠١٩ بنفس المبلغ، وفيما يلي بيان بالحسابات التي تم تعديلها في القوائم المالية المقارنة:

إسم الحساب	الرصيد قبل التعديل	الرصيد بعد التعديل	الفرق
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	(٥٨٤,٤٦٢)	(٣٨٤,٤٦٢)	٢٠٠,٠٠٠