

# شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١



شركة المقتربين 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

١٧ - ٨

- إيضاحات حول القوائم المالية



### تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

##### الرأي

لقد تدققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكلا 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 ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

##### أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المنق 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.

##### 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 الاحتفاظ 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 والاقتصاد 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.



نعمد 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 ونوعية 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 ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٢





شركة المقربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
٨٨٠,٧٠٤	١,٢٦٧,٠٢٣	٣	النقد وما في حكمه
٢٥٣,٢٨٩	١١٤,٩٨١	٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٦٤,٨٥٢	١,٠٢٢,٤٨٣		ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٢٧٣,٨٧٤	-		ذمم وسطاء
١٦٧,٦١٠	١٧٠,٥٦٥	٥	أرصدة مدينة أخرى
٤,٣٢٩	٢٤,٣٤٦	٦	ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٧	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٢,٥٤٤,٦٥٨</u>	<u>٢,٧٩٩,٣٩٨</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٩٤,٢٨٨	١٠٩,٤٣٢		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	٩١,٠٠٨		ذمم وسطاء
٦٠,٦٥٦	٦٣,٣٦٣	٨	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
<u>١٥٤,٩٤٤</u>	<u>٢٦٣,٨٠٣</u>		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٩	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٤٥,٥٥٥	٣٦٠,١٤٣		إحتياطي إجباري
(٢٠٥,٨٤١)	(٧٤,٥٤٨)		خسائر متراكمة
<u>٢,٣٨٩,٧١٤</u>	<u>٢,٥٣٥,٥٩٥</u>		صافي حقوق الملكية
<u>٢,٥٤٤,٦٥٨</u>	<u>٢,٧٩٩,٣٩٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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 ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
٢١٢,٠٨٨	٣٧١,٢٧٦		صولات الوساطة
٤٢,٦٥٦	٢٥,٢١٠		إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(١٨٠,٦١٩)	(٢١١,٥٦٤)	١٠	مصاريف إدارية
(٤٨,٢٨٨)	(٧٨,٨٨٧)		مصاريف تسويقية
(٧٨٥)	(٢,٧٠٩)	٧	استهلاكات
٢٧,٨٨٦	١٠,٥٩٧	٤	رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة إليه
٤٠,٠٦٥	٣١,٩٥٨	١١	إيرادات أخرى
٩٣,٠٠٣	١٤٥,٨٨١		إجمالي الربح والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة المقتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	خسائر متراكمة	المجموع	
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٤٥,٥٥٥	(٢٠٥,٨٤١)	٢,٣٨٩,٧١٤	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
-	-	١٤٥,٨٨١	١٤٥,٨٨١	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	١٤,٥٨٨	(١٤,٥٨٨)	-	احتياطي إجباري
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٦٠,١٤٣	(٧٤,٥٤٨)	٢,٥٣٥,٥٩٥	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
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)	-	احتياطي إجباري
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٤٥,٥٥٥	(٢٠٥,٨٤١)	٢,٣٨٩,٧١٤	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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 ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الأنشطة التشغيلية
٩٣,٠٠٣	١٤٥,٨٨١	ربح السنة
٧٨٥	٢,٧٠٩	إستهلاكات
(٢٧,٨٨٦)	(١٠,٥٩٧)	رد مخصص خسائر التمتانية متوقعة
(٧,١٠٠)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢,٢٠٠	١١,١٣٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		التغير في رأس المال العامل
٣,٧٢٧	١٦٤,٠٤٩	ذمم عملاء وساطة
(٢٤,٧٤٦)	(٢٥٧,٦٣١)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٢٨٧,١٤٦)	٣٦٤,٨٨٢	ذمم وسطاء
(١,٧٠٠)	(٢,٩٥٥)	أرصدة مدينة أخرى
١٧,٩٠٠	(٨,٤٢٦)	أرصدة دائنة أخرى
(٢٣٠,٩٦٣)	٤٠٩,٠٤٥	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٣,٨١٤	(٢٢,٧٢٦)	ممتلكات ومعدات
(٢٢٧,١٤٩)	٣٨٦,٣١٩	التغير في النقد وما في حكمه
١,١٠٧,٨٥٣	٨٨٠,٧٠٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٨٠,٧٠٤	١,٢٦٧,٠٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"



شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
(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 ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٢، 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.

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

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة 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 أعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة 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 الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات. وبقا على أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التآكل (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 قيمها إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

#### التقيد وما في حكمه

يمثل التقيد 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 خصما 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 المتركم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام 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 استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك 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 الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار 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 الاعتراف 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 الاعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري، في حين يتم الاعتراف 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

تحتسب 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 للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

٣. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٧٧,٥٤٢	٤٩١,٤٧١	حسابات جارية لدى البنوك
٦٠٣,١٦٢	٧٧٥,٥٥٢	ودائع لأجل لدى البنوك *
٨٨٠,٧٠٤	١,٢٦٧,٠٢٣	

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

٤. ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٢٨,٥٠١	٤٤٣,٨٩٩	ذمم مدينة
(٣٧٥,٢١٢)	(٣٢٨,٩١٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥٣,٢٨٩	١١٤,٩٨١	

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٢٦,٥٦٣	٣٧٥,٢١٢	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٣,٤٦٥)	(٣٥,٦٩٧)	ديون معدومة
(٢٧,٨٨٦)	(١٠,٥٩٧)	رد مخصص انتفت الحاجة إليه
٣٧٥,٢١٢	٣٢٨,٩١٨	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩٢,٨٨٧	٨٤,٦٤٧	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٦٠,٤٠٢	٣٠,٣٣٤	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
٢٥٣,٢٨٩	١١٤,٩٨١	

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

٥. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٤٧,٥٠٠	٤٧,٥٠٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية
١٣,٦٢٧	١٣,٧٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,١٢١	١٤,٩٣١	أمانات ضريبة الدخل
٥,٣٦٢	٥,٤٠٩	أخرى
١٦٧,٦١٠	١٧٠,٥٦٥	



٦ . ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة مكتبية	أجهزة وبرامج كمبيوتر	أثاث وديكورات	الكلفة:
١٩٨,٣١٨	-	٢٨,٩٥١	١١٣,٣٣٣	٥٦,٠٣٤	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٢٢,٧٢٦	-	-	٢٢,٧٢٦	-	إضافات
٢٢١,٠٤٤	-	٢٨,٩٥١	١٣٦,٠٥٩	٥٦,٠٣٤	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
١٩٣,٩٨٩	-	٢٨,٩٥٠	١٠٩,٠٠٦	٥٦,٠٣٣	الاستهلاك المتراكم:
٢,٧٠٩	-	-	٢,٧٠٩	-	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
١٩٦,٦٩٨	-	٢٨,٩٥٠	١١١,٧١٥	٥٦,٠٣٣	إستهلاك السنة
٢٤,٣٤٦	-	١	٢٤,٣٤٤	١	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٢٢٤,١٢٣	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١١٠,٠٤٦	٥٦,٠٣٤	الكلفة:
٣,٢٨٧	-	-	٣,٢٨٧	-	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(٢٩,٠٩٢)	(٢٩,٠٩٢)	-	-	-	إضافات
١٩٨,٣١٨	-	٢٨,٩٥١	١١٣,٣٣٣	٥٦,٠٣٤	إستبعادات
					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
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

٧ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة

يمثل هذا البند كلفة رخصة مزاولة أعمال الوساطة.

٨ . ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٢,٣٦٧	٣٣,٥٠٠	ذمم دائنة
١٦,٠٤٦	١٤,٦٥٨	مخصص قضايا
١٥,٧٤٨	١٢,٧٤٨	أخرى
٦,٤٩٥	٢,٤٥٧	
٦٠,٦٥٦	٦٣,٣٦٣	

٩ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٢,٢٥٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم الى (٢,٢٥٠,٠٠٠) حصة بقيمة اسمية دينار أردني واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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	٢٠٢١	
٩٢,٦٦٧	١٠٩,٤٠٧	رواتب واجور وملحقاتها
٧,٨٢٥	٩,٨٢٦	ضمان اجتماعي
٢٠,٥٣٩	٢٣,٣٠٣	إيجارات
٢,٢٠٠	١١,١٣٣	مكافأة نهاية خدمة
٨,٤٩٩	١١,٣٦٦	صيانة
١٠,١٤٢	٩,٦٨١	تأمين
٧,٨٣٦	٧,٨٣٦	أتعاب مهنية
٦,٣٦٤	٦,٤٠٩	عمولات بنكية
٩,٥٨٠	٤,٧٥٢	مصاريف قضائية وأتعاب محاماة
٤,٣٠٥	٤,٠٢١	رسوم ورخص واشتراكات
١,٤٢٣	٣,٩٧٣	بريد وبرق وهاتف
٣,٠٦٤	٢,٩٠٠	كهرباء ومياه
١,٤٣٧	١,٧٩٨	قرطاسية ومطبوعات
٧٧٥	٧٥٥	ضيافة
٣١٨	٣٤٤	مصاريف مركز الإيداع
٢٥٦	٢١٨	سفر وإقامة
٣,٣٨٩	٣,٨٤٢	أخرى
١٨٠,٦١٩	٢١١,٥٦٤	

١١. إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٢,٩٣٤	٣٠,٧٠٧	فوائد ودائع بنكية
٧,١٣١	١,٢٥١	أخرى
٤٠,٠٦٥	٣١,٩٥٨	

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 احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للعام ٢٠٢١ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

١٣. التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات 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:

٢٠٢١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
<b>الموجودات</b>			
١,٢٦٧,٠٢٣	-	-	١,٢٦٧,٠٢٣
١١٤,٩٨١	-	-	١١٤,٩٨١
١,٠٢٢,٤٨٣	-	-	١,٠٢٢,٤٨٣
١٧٠,٥٦٥	-	-	١٧٠,٥٦٥
-	٢٤,٣٤٦	٢٤,٣٤٦	٢٤,٣٤٦
-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٧٥,٠٥٢	٢٢٤,٣٤٦	٢٢٤,٣٤٦	٢,٧٩٩,٣٩٨
<b>المطلوبات</b>			
١٠٩,٤٣٢	-	-	١٠٩,٤٣٢
٩١,٠٠٨	-	-	٩١,٠٠٨
٦٣,٣٦٣	-	-	٦٣,٣٦٣
٢٦٣,٨٠٣	-	-	٢٦٣,٨٠٣
٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
<b>الموجودات</b>			
٨٨٠,٧٠٤	-	-	٨٨٠,٧٠٤
٢٥٣,٢٨٩	-	-	٢٥٣,٢٨٩
٧٦٤,٨٥٢	-	-	٧٦٤,٨٥٢
٢٧٣,٨٧٤	-	-	٢٧٣,٨٧٤
١٦٧,٦١٠	-	-	١٦٧,٦١٠
-	٤,٣٢٩	٤,٣٢٩	٤,٣٢٩
-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٣٤٠,٣٢٩	٢٠٤,٣٢٩	٢٠٤,٣٢٩	٢,٥٤٤,٦٥٨
<b>المطلوبات</b>			
٩٤,٢٨٨	-	-	٩٤,٢٨٨
٦٠,٦٥٦	-	-	٦٠,٦٥٦
١٥٤,٩٤٤	-	-	١٥٤,٩٤٤



#### 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

تعرض الشركة نتيجة استخدامها 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. يمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية. يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (٢٦١,٦٢٧) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢١ مقابل (٢٠١,٨٩٣) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٠.

##### 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. ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية:

٢٠٢١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٠٩,٤٣٢	-	١٠٩,٤٣٢
ذمم وسطاء	٩١,٠٠٨	-	٩١,٠٠٨
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٦٣,٣٦٣	-	٦٣,٣٦٣
	٢٦٣,٨٠٣	-	٢٦٣,٨٠٣
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

##### 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.