

شركة دلتا للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

صفحة

٢ - ٣	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي
٥	- قائمة الدخل الشامل
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	- قائمة التدفقات النقدية
٨ - ١٧	- إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء
شركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إربد - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي
لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة دلتا للاستثمارات 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 دلتا للاستثمارات 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 إلزامنا 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 والافصاح 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.

نعتمد 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

تحفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.


المعنيون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٦ كانون الثاني ٢٠٢١

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
			الموجودات
٨٠٠,٢٢٠	١,٢٤٧,٤١٢	٣	النقد وما في حكمه
١,١٤٩,١٢٧	٨٦١,٠١٠	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٦٠,٤٢٩	١,٧٩٢,٩٧٠	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٢٨,٣٠٧	١٧٤,٩١٩	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٨٤,٧٥٣	٢٧٩,٩١٠	٧	ممتلكات ومعدات
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٤,١٢٢,٨٣٧</u>	<u>٤,٣٥٦,٢٢٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٧٨,٢٣٧	٧١٠,٩٣٥		ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٣٧,٢٥٩	٧٨,٢٢٣	٨	أرصدة دائنة أخرى
<u>٦١٥,٤٩٦</u>	<u>٧٨٩,١٥٨</u>		مجموع المطلوبات
		٩	حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٥٦,٠١٩	٣٧٧,٦٩١		احتياطي إجباري
٢٥,٠٠٠	-		احتياطي اختياري
١٢٦,٣٢٢	١٨٩,٣٧٣		أرباح مرحلة
<u>٣,٥٠٧,٣٤١</u>	<u>٣,٥٦٧,٠٦٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤,١٢٢,٨٣٧</u>	<u>٤,٣٥٦,٢٢٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
١٢٨,٩٩٠	١٣٥,٨٠١		صافي عمولات الوساطة
٤٩,٢٧٨	٢٥٢,٤٤٤		عمولات وساطة التمويل على الهامش
(٢,٥٨٥)	١٣٢,٤٢٧		أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥٨,٢٨٧	(٦١٢)		أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢١٧,٤٧٢)	(٢٥٩,٤٥٩)	١٠	مصاريف إدارية
(١٦,٠٠٠)	(١١,٨٥٣)	٧	استهلاكات
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	٨	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
-	(٣٥,٠٠٠)		مخصص إلتزامات محتملة
-	(١٥,٠٠٠)	٥	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٣٢,٧٠٥	١٧,٩٧٥	١١	إيرادات أخرى
١٢٦,٢٠٣	٢٠٩,٧٢٣		الربح والدخل الشامل للسنة

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

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
		اختياري	إجباري		
٣,٥٠٧,٣٤١	١٢٦,٣٢٢	٢٥,٠٠٠	٣٥٦,٠١٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(١٥٠,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	-	أرباح موزعة
٢٠٩,٧٢٣	٢٠٩,٧٢٣	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢١,٦٧٢)	-	٢١,٦٧٢	-	احتياطي إجباري
٣,٥٦٧,٠٦٤	١٨٩,٣٧٣	-	٣٧٧,٦٩١	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٣,٣٨١,١٣٨	١٣,٤٣٩	٢٥,٠٠٠	٣٤٢,٦٩٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
١٢٦,٢٠٣	١٢٦,٢٠٣	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٣,٣٢٠)	-	١٣,٣٢٠	-	احتياطي إجباري
٣,٥٠٧,٣٤١	١٢٦,٣٢٢	٢٥,٠٠٠	٣٥٦,٠١٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

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

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		الأنشطة التشغيلية
١٢٦,٢٠٣	٢٠٩,٧٢٣	ربح السنة
١٦,٠٠٠	١١,٨٥٣	استهلاكات
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
-	١٥,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
-	٣٥,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٢,٥٨٥	(١٣٢,٤٢٧)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التغير في رأس المال العامل
(٦٣١,٥٥٨)	٤٢٠,٥٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٠٧,٣١٣	٢٨٥,١٥٧	ذمم عملاء وساطة
٢٣,٧٥٧	(٤٦,٦١٢)	أرصدة مدينة أخرى
١٥٦,٩١٦	(٢٠١,٠٣٦)	أرصدة دائنة أخرى
٥٠٨,٢١٦	٦٠٤,٢٠٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١,٥٦٠)	(٧,٠١٠)	ممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
-	(١٥٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٥٠٦,٦٥٦	٤٤٧,١٩٢	التغير في النقد وما في حكمه
٢٩٣,٥٦٤	٨٠٠,٢٢٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٠٠,٢٢٠	١,٢٤٧,٤١٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة دلتا للاستثمارات المالية بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٥ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٣٦٩) ، إن مركز تسجيل الشركة هو في إربد - المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كشركة خدمات مالية وفقاً لقانون الأوراق المالية كما يلي:

- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحسابه.
- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحساب الغير.
- التمويل على الهامش لشراء الأوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٦ 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.

ان الدينار الأردني هو عملة إظهار 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 إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات 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.

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ 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 الإئتمانية المتوقعة، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل. يتم إثبات الأرباح الموزعة أو العوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

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.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبنسب سنوية كالتالي:

مباني	٢%
الحاسب الآلي	٢٠-٢٥%
ديكورات وتحسينات	٢٠%
أثاث ومفروشات	١٠%
أخرى	١٥-٢٥%

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 اختلاف 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 إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة منها 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.

تم إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة.

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.

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.

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.

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 المراجعة 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.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الإرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

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 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
٢٢٥,٠٠٠	٨٥,٣٠٠
٧٢٢,٤١٢	٤١٤,٩٢٠
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
١,٢٤٧,٤١٢	٨٠٠,٢٢٠

نقد وشيكات في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لأجل لدى البنوك*

* تستحق الودائع لأجل خلال (٣) أشهر وتستحق عليها مريحة بنسبة (١%) سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند إستثمار الشركة في أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٩	٢٠٢٠
١,٧١٢,٠٨٩	١,٥٠٧,٣٠٧
١,١٢٤,٩٤٤	١,١٩٢,٢٠٦
(١,٠٧٦,٦٠٤)	(٩٠٦,٥٤٣)
١,٧٦٠,٤٢٩	١,٧٩٢,٩٧٠

ذمم عملاء وساطة
ذمم عملاء تمويل على الهامش
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام هي كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠
١,٠٧٦,٦٠٤	١,٠٧٦,٦٠٤
-	(١٨٥,٠٦١)
-	١٥,٠٠٠
١,٠٧٦,٦٠٤	٩٠٦,٥٤٣

الرصيد كما في بداية السنة
ديون معدومة
المخصص للسنة

يبين الجدول التالي أعمار ذمم عملاء الوساطة والهامش التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠١٩	٢٠٢٠
٩٣٧,٠٥٩	١,٢٥٢,٢٤١
٨٤,٧٤٣	١٧,٠٧٤
٧٣٨,٦٢٧	٥٢٣,٦٥٥
١,٧٦٠,٤٢٩	١,٧٩٢,٩٧٠

مستحقة لفترة تقل عن (٣) أشهر
مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر

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

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
-	٤٥,٠٧٧
١١,٧٢١	٢٢,٥٦٨
٩,٥٥٧	٥,٢٣٠
١٧,٠٢٩	١٢,٠٤٤
١٢٨,٣٠٧	١٧٤,٩١٩

تأمينات كفالات
صندوق ضمان التسوية
تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
مصاريف مدفوعة مقدماً
ذمم موظفين
متفرقة

٧ . ممتلكات ومعدات

مباقي	الحاسب الآلي	ديكورات وتحسينات	أثاث ومفروشات	أخرى	المجموع
الكلفة:					
٣٠٢,٨٦١	٧٨,٠٥٠	٨٩,٣٧٢	٣٠,٢٦٠	٣٨,١٥٣	٥٣٨,٦٩٦
-	٥,١٦٠	-	-	١,٨٥٠	٧,٠١٠
٣٠٢,٨٦١	٨٣,٢١٠	٨٩,٣٧٢	٣٠,٢٦٠	٤٠,٠٠٣	٥٤٥,٧٠٦
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١					
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١					
الاستهلاك المتراكم:					
٣٤,٧٣٠	٧٦,٥٥٣	٨١,٢١١	٢٨,١١٣	٣٣,٣٣٦	٢٥٣,٩٤٣
٦,٠٠٠	٣٥٩	١,٣٥٣	١,٢٥٣	٢,٨٨٨	١١,٨٥٣
٤٠,٧٣٠	٧٦,٩١٢	٨٢,٥٦٤	٢٩,٣٦٦	٣٦,٢٢٤	٢٦٥,٧٩٦
٢٦٢,١٣١	٦,٢٩٨	٦,٨٠٨	٨٩٤	٣,٧٧٩	٢٧٩,٩١٠
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١					
الكلفة:					
٣٠٢,٨٦١	٧٧,٦١٧	٨٩,٣٧٢	٣٠,٢٦٠	٣٧,٠٢٦	٥٣٧,١٣٦
-	٤٣٣	-	-	١,١٢٧	١,٥٦٠
٣٠٢,٨٦١	٧٨,٠٥٠	٨٩,٣٧٢	٣٠,٢٦٠	٣٨,١٥٣	٥٣٨,٦٩٦
الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١					
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١					
الاستهلاك المتراكم:					
٢٨,٧٣٠	٧٤,٣٠٣	٧٧,٣٨٧	٢٦,٦١٣	٣٠,٩١٠	٢٣٧,٩٤٣
٦,٠٠٠	٢,٢٥٠	٣,٨٢٤	١,٥٠٠	٢,٤٢٦	١٦,٠٠٠
٣٤,٧٣٠	٧٦,٥٥٣	٨١,٢١١	٢٨,١١٣	٣٣,٣٣٦	٢٥٣,٩٤٣
٢٦٨,١٣١	١,٤٩٧	٨,١٦١	٢,١٤٧	٤,٨١٧	٢٨٤,٧٥٣
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١					

٨ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
٢٧,٦٤٠	٦٤,٧٦٥
٨,١٢٦	١٠,٦٥٧
٧,٠٠٠	٩,١٠٢
٣٥,٠٠٠	-
٣٠٠	٥٠٠
-	١٢٤,١١١
-	٢٦,٥٠٠
١٥٧	١,٦٢٤
٧٨,٢٢٣	٢٣٧,٢٥٩

٩ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٣) مليون دينار مقسم إلى (٣) مليون حصة بقيمة إسمية دينار واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول 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.

أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٠٢٠/٢/١ على توزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٥% من رأس المال البالغ (٣) مليون دينار وذلك من خلال توزيع رصيد الاحتياطي الإختياري والباقي من رصيد الأرباح المرحلة.

١٠. مصاريف إدارية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٩٦,٢٣٠	٩٦,٠٥٤	رواتب وأجور وملحقاتها
١٠,٩٨٩	١٣,١٢٨	ضمان إجتماعي
٥٣,٩٥٦	١٤,٦٨٠	مكافآت موظفين
١٤,٣٣٣	١٧,٤٨٤	رسوم ورخص واشتراكات
١٣,٨٠٠	١٣,٨٧٨	أتعاب مهنية ومصاريف قضائية
١٢,٦٣١	١٢,٧٤٦	مصاريف بنكية
٢,٥٠٠	-	إيجارات
٦,٩٧٧	٦,٩٧٩	تأمين صحي
٦,٥١٧	٨,٨١٤	صيانة عامة
٦,٢٧٣	٢,٤٤٩	تنقلات
٥,٧٣١	٧,٧٧٦	بريد وهاتف
٤,٨٣١	٥,٠٣٧	كهرباء ومياه
٣,٢٠٤	٥,١٦٥	بدل تنقلات أعضاء هيئة المديرين
٢,٩٩٩	١,٠٠٠	أخطاء تداول
١,٩٨٦	٢,٤٧٣	قرطاسية ومطبوعات
١,٨٩٩	٢,٧١٩	ضيافة
-	١١	رسوم صندوق حماية المستثمرين
١٤,٦٠٣	٧,٠٧٩	متفرقة
٢٥٩,٤٥٩	٢١٧,٤٧٢	

١١. إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٤,٢٤٠	١٢,٠١٦	أرباح أسهم مقبوضة
١,٥٠٠	١٧,٠٢٥	إيرادات مرابحة ودائع بنكية
٦٥١	٦٥٠	إيرادات فتح حسابات
١,٥٨٤	٣,٠١٤	متفرقة
١٧,٩٧٥	٣٢,٧٠٥	

١٢. تعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة والمتمثلة بأعضاء هيئة المديرين خلال عام ٢٠٢٠ (٤٠١,٠٠٠) دينار، كما بلغت الأرصدة المستحقة على تلك الجهات (٣٥,٨٤٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته (٩٧,٠١٦) دينار لعام ٢٠٢٠، مقابل (٧٥,٩٢٩) دينار لعام ٢٠١٩.

١٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٩ باستثناء عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل بتقدير ضريبة دخل إضافية على الشركة بمبلغ (١٩,١٤٢) دينار، قامت الشركة بالإعتراض على القرار وتقديم لائحة دعوى لدى محكمة البداية الضريبية، هذا وبراى إدارة الشركة ومستشارها الضريبي لا يوجد داعي لأخذ أية مخصصات إضافية.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٠ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

١٤ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة ببيانها كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	كفالات بنكية

١٥ . 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	١,٢٤٧,٤١٢	-	١,٢٤٧,٤١٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٦١,٠١٠	-	٨٦١,٠١٠
ذمم عملاء وساطة مدينة	١,٧٩٢,٩٧٠	-	١,٧٩٢,٩٧٠
ارصدة مدينة أخرى	١٧٤,٩١٩	-	١٧٤,٩١٩
ممتلكات ومعدات	-	٢٧٩,٩١٠	٢٧٩,٩١٠
رخصة مزاولة اعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	٤,٠٧٦,٣١١	٢٧٩,٩١١	٤,٣٥٦,٢٢٢
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٧١٠,٩٣٥	-	٧١٠,٩٣٥
ارصدة دائنة أخرى	٧٨,٢٢٣	-	٧٨,٢٢٣
مجموع المطلوبات	٧٨٩,١٥٨	-	٧٨٩,١٥٨
٢٠١٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٨٠٠,٢٢٠	-	٨٠٠,٢٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,١٤٩,١٢٧	-	١,١٤٩,١٢٧
ذمم عملاء وساطة مدينة	١,٧٦٠,٤٢٩	-	١,٧٦٠,٤٢٩
ارصدة مدينة أخرى	١٢٨,٣٠٧	-	١٢٨,٣٠٧
ممتلكات ومعدات	-	٢٨٤,٧٥٣	٢٨٤,٧٥٣
رخصة مزاولة اعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	٣,٨٣٨,٠٨٣	٢٨٤,٧٥٤	٤,١٢٢,٨٣٧
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٧٨,٢٣٧	-	٣٧٨,٢٣٧
ارصدة دائنة أخرى	٢٣٧,٢٥٩	-	٢٣٧,٢٥٩
مجموع المطلوبات	٦١٥,٤٩٦	-	٦١٥,٤٩٦

١٦ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه وضم عملاء الوساطة المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية ذمم عملاء الوساطة الدائنة.

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.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٦١,٠١٠	-	-	٨٦١,٠١٠
٢٠١٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,١٤٩,١٢٧	-	-	١,١٤٩,١٢٧

١٧ . 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 قيمته (٤٨٥,٠١١) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢٠ مقابل (٢٦٢,٢٣٦) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٩.

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 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 والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٢٠٢٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٧١٠,٩٣٥	-	٧١٠,٩٣٥
أرصدة دائنة أخرى	٧٨,٢٢٣	-	٧٨,٢٢٣
	٧٨٩,١٥٨	-	٧٨٩,١٥٨
٢٠١٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٧٨,٢٣٧	-	٣٧٨,٢٣٧
أرصدة دائنة أخرى	٢٣٧,٢٥٩	-	٢٣٧,٢٥٩
	٦١٥,٤٩٦	-	٦١٥,٤٩٦

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية 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 عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠ % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة (٨٦,١٠١) دينار لعام ٢٠٢٠ مقابل (١١٤,٩١٣) دينار لعام ٢٠١٩.

١٨ . إدارة رأس المال

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