

شركة الفارس للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

شركة الفارس للاستثمارات 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 الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي المتحفظ
لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الفارس 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.

باستثناء تأثير ما هو مشار إليه في فقرة أساس الرأي المتحفظ، في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي المتحفظ
لم تتمكن من التحقق من صحة أرصدة حسابات جاري الشركاء الدائنة والبالغة (١١٧,٩٤٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لعدم حصولنا على مصادقة من الشركاء حول أرصدة حساباتهم الدائنة، أو القيام بإجراءات تدقيق بديلة.

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 المتحفظ حول القوائم المالية.

فقرة توكيدية
كما هو مبين في القوائم المالية المرفقة يظهر رصيد أحد الشركاء مدينياً بمبلغ (٢٠,١٣٢) دينار الأمر الذي يخالف غايات الشركة.

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 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 الى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف الى 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 الإقتصادية 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

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها بعد الأخذ بعين الاعتبار فقرة أساس الرأي المتحفظ أعلاه.

المهنيون العرب
فهد حمودة
إجازة رقم (٨٢٢)



عمان في ١٩ كانون الثاني ٢٠٢١

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

(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
			الموجودات
٢٥٠,٩٣٥	٨٢,٣٦٦	٣	النقد وما في حكمه
١٠٤,٨٤٢	١,٨٣٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٨٧,٥٩٠	٥٠١,٢١٨	٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢١,١٣٢	٢٠,١٣٢		ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٦٠,٦٨٨	١٢٧,٣٨٧	٥	أرصدة مدينة أخرى
١٤٤,٧٢٩	١٤٤,٧٢٩	٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٧١,٥١٣	٥٧,١٠٥	٧	ممتلكات ومعدات
١,٣٤١,٤٢٩	١,١٣٤,٧٦٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨١,٩٥٨	٦٤,٠٣٤		ذمم عملاء وساطة دائنة
١١٧,٩٤٠	١١٧,٩٤٠		ذمم شركاء دائنة
٨٤,٩٥٥	١٠,٥٢٢	٨	أرصدة دائنة أخرى
٢٨٤,٨٥٣	١٩٢,٤٩٦		مجموع المطلوبات
		٩	حقوق الملكية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٦,٨٣١	١٦,٨٣١		احتياطي إجباري
(٢١٠,٢٥٥)	(٣٢٤,٥٦٠)		خسائر متراكمة
١,٠٥٦,٥٧٦	٩٤٢,٢٧١		صافي حقوق الملكية
١,٣٤١,٤٢٩	١,١٣٤,٧٦٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
٤٠,٢٧٩	٣٤,٠٣٩		عمولات وساطة
٩٢٨	٨٣٧		إيراد فوائد ودائع بنكية
(٣,٩٠٢)	(٢٠,٥٢٦)		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٩)	١٧,٢٩٩		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٨٨,٤٦٩)	(١٤٣,٦٩٨)	١٠	مصاريف إدارية
٣٠٠,٠٠٠	-	٤	رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه
(٨,٣٩٤)	(١٣,٢٤٩)	٧	إستهلاكات
٢٦,٤٥٥	٣٦		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١,٤٨٤	١٠,٩٥٧		إيرادات أخرى
١٦٨,٣١٢	(١١٤,٣٠٥)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(٧٢,٠٠٠)	-	١٢	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٩٦,٣١٢	(١١٤,٣٠٥)		(الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

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

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
١,٠٥٦,٥٧٦	(٢١٠,٢٥٥)	١٦,٨٣١	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(١١٤,٣٠٥)	(١١٤,٣٠٥)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٩٤٢,٢٧١	(٣٢٤,٥٦٠)	١٦,٨٣١	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٩٦٠,٢٦٤	(١,١٨٩,٧٣٦)	-	٢,١٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
-	٩٠٠,٠٠٠	-	(٩٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال وإطفاء جزء من رصيد الخسائر المتراكمة
٩٦,٣١٢	٩٦,٣١٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٦,٨٣١)	١٦,٨٣١	-	احتياطي إجباري
١,٠٥٦,٥٧٦	(٢١٠,٢٥٥)	١٦,٨٣١	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		الأنشطة التشغيلية
١٦٨,٣١٢	(١١٤,٣٠٥)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
٦٩	(١٧,٢٩٩)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٣٩٤	١٣,٢٤٩	إستهلاكات
(٣٠٠,٠٠٠)	-	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه
(٢٦,٤٥٥)	(٣٦)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		التغير في رأس المال العامل
(٦٨,٣٦١)	١٢٠,٣١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٢,٧٤٣	(٣١,٥٥٢)	ذمم عملاء وساطة
٣,٧١٩	١,٠٠٠	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٨٣,١١٨	(٦٦,٦٩٩)	أرصدة مدينة أخرى
٤٨,٢١٠	(٧٤,٤٣٣)	أرصدة دائنة أخرى
(١٠,٢٥١)	(١٦٩,٧٦٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٢٦,٤٥٥	١,١٩٥	ممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
(٤,١٨١)	-	ذمم شركاء دائنة
١٢,٠٢٣	(١٦٨,٥٦٩)	التغير في النقد وما في حكمه
٢٣٨,٩١٢	٢٥٠,٩٣٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥٠,٩٣٥	٨٢,٣٦٦	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 الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة الفارس للاستثمارات المالية بتاريخ ٧ آذار ٢٠٠٥ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٧٨٥). إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها العمل كشركة خدمات مالية وفقاً لقانون هيئة الأوراق المالية كما يلي:

- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحسابه من خلال سوق عمان المالي.
- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحساب الغير من خلال سوق عمان المالي.
- العمل كبائع للإصدارات الأولية للأوراق المالية.
- العمل كمستشار مالي للإستثمار في الأوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٢١، وتتطلب هذه القوائم 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 بإستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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، بإستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً 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. ان 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 اعداد القوائم المالية:

- تقوم الادارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار 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 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 اذا 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.

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 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 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 الفوائد 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.

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.

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:

سيارات	١٠%
أجهزة اتصالات وبرامج كمبيوتر	١٠-٢٥%
أثاث وديكورات	١٠-٥%
أجهزة مكتبية	١٠-٢٥%

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 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 إثبات الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة بالكلفة، ويتم إجراء إختبار تدني لها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة دفع

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.

الإيرادات

يتم الإعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى 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 إيراد العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

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

يتم تحقق توزيعات أرباح الأستثمارات 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 المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠١٩
٣,٥٧٦	-
٧٨,٧٩٠	٤٩,٤٥٧
-	٢٠١,٤٧٨
٨٢,٣٦٦	٢٥٠,٩٣٥

شيكات في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لأجل لدى البنوك

٤ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠٢٠	٢٠١٩
٣,٠٢٥,١٠٦	٣,٠١١,٤٧٨
(٢,٥٢٣,٨٨٨)	(٢,٥٢٣,٨٨٨)
٥٠١,٢١٨	٤٨٧,٥٩٠

ذمم عملاء وساطة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

وفيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠	٢٠١٩
٢,٥٢٣,٨٨٨	٢,٨٢٣,٨٨٨
-	(٣٠٠,٠٠٠)
٢,٥٢٣,٨٨٨	٢,٥٢٣,٨٨٨

الرصيد في بداية السنة
رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة إنتفت الحاجة له

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
٤٢٨,٠٤٨	٢٤٩,٥٩٣
٧٣,١٧٠	٢٧,٥٢٤
-	٢١٠,٤٧٣
٥٠١,٢١٨	٤٨٧,٥٩٠

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 أن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	٤٦,٠٠٠	دفعات مقدمة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
-	٢٣,٣٤٥	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
٢,٣٤٦	٢,٣٤٦	ذمم موظفين
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	تأمينات كفالات
٧,٧٣٢	٥,١٢٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٦١٠	٥,٥٦٨	متفرقة
٦٠,٦٨٨	١٢٧,٣٨٧	

٦ . موجودات ضريبية مؤجلة

يتعلق هذا البند برصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأعوام السابقة، هذا وفي رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي أنه سيتم الاستفادة هذه الموجودات الضريبية المؤجلة مستقبلاً، وإن إمكانية إسترداد هذه الموجودات يتوقف على مدى قدرة الشركة تحقيق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة وعلى قيامها بإعدام الذمم التي تم أخذ مخصص لها بشكل يتفق مع تعليمات إعدام الديون المنصوص عليها في قانون ضريبة الدخل.

٧ . الممتلكات والمعدات

المجموع	أجهزة مكتبية	أثاث وديكورات	أجهزة اتصالات وبرامج كمبيوتر	سيارات	الكلفة:
٦٥٥,٩٤٧	١٣٨,١٠٥	٢٢٥,٠٣٥	٣٣,٩١٢	٢٥٨,٨٩٥	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٢,٨٠٤	٦٠٤	٢,٢٠٠	-	-	إضافات
(١١,٢١٢)	-	-	-	(١١,٢١٢)	إستبعادات
٦٤٧,٥٣٩	١٣٨,٧٠٩	٢٢٧,٢٣٥	٣٣,٩١٢	٢٤٧,٦٨٣	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٥٨٤,٤٣٤	١٣٥,٦٣٢	٢٢٣,١٠٢	٣٣,٤٦٦	١٩٢,٢٣٤	الاستهلاك المتراكم:
(٧,٢٤٩)	-	-	-	(٧,٢٤٩)	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
١٣,٢٤٩	٦٥٢	٦١٠	٤٤	١١,٩٤٣	إستبعادات
٥٩٠,٤٣٤	١٣٦,٢٨٤	٢٢٣,٧١٢	٣٣,٥١٠	١٩٦,٩٢٨	استهلاك السنة
٥٧,١٠٥	٢,٤٢٥	٣,٥٢٣	٤٠٢	٥٠,٧٥٥	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٧٧٢,٠٨٧	١٣٨,١٠٥	٢٢٥,٠٣٥	٣٣,٩١٢	٣٧٥,٠٣٥	الكلفة:
(١١٦,١٤٠)	-	-	-	(١١٦,١٤٠)	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
٦٥٥,٩٤٧	١٣٨,١٠٥	٢٢٥,٠٣٥	٣٣,٩١٢	٢٥٨,٨٩٥	إستبعادات
٦٩٢,١٨٠	١٣٤,٩٨٤	٢٢٢,٨١٣	٣٣,٤١٦	٣٠٠,٩٦٧	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
(١١٦,١٤٠)	-	-	-	(١١٦,١٤٠)	إستبعادات
٨,٣٩٤	٦٤٨	٢٨٩	٥٠	٧,٤٠٧	استهلاك السنة
٥٨٤,٤٣٤	١٣٥,٦٣٢	٢٢٣,١٠٢	٣٣,٤٦٦	١٩٢,٢٣٤	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٧١,٥١٣	٢,٤٧٣	١,٩٣٣	٤٤٦	٦٦,٦٦١	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

٨ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٢,٤٦٨	٥,٩٨٧	مصاريف مستحقة
٣٧,٥٠٠	-	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
١,٦٩٠	١,٦٣٢	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٢)
٣,٢٩٧	٢,٩٠٣	متفرقة
٨٤,٩٥٥	١٠,٥٢٢	

٩ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (١,٢٥٠,٠٠٠) دينار مقسم إلى (١,٢٥٠,٠٠٠) 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 السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

١٠ . مصاريف إدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٢,٩٦٢	٦٠,٨٥٢	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٨,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	إيجارات
١٠,٢٠٨	١٠,٢٠٨	أتعاب مهنية
٦,١٠٠	٩,٢٣٤	صيانة عامة
٥,١١٥	٨,١٢٣	تأمين صحي
٤٦,٤٤٧	٦,٥٠٠	رسوم وأتعاب دعاوي قضائية
٤,٥٦٤	٥,٩٣٤	مصاريف بنكية
٧,٥٢٢	٥,٥٢٦	بريد وهاتف وإنترنت
٥,٩٩٥	٥,٠٥٠	رسوم ورخص وإشتراكات
٤,٧٣٠	٤,١٥٧	مياه وكهرباء
٢,٧٣٩	٢,٨٦٣	ضيافة ونظافة
١,٧٩٢	١,٤٣٣	مصاريف سيارات
٢,٢٩٥	٣,٨١٨	متفرقة
١٨٨,٤٦٩	١٤٣,٦٩٨	

١١ . التعامل مع الجهات ذات العلاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة (١٣٠,٦١٤) دينار وبلغت الإيرادات المتحققة للشركة نتيجة ذلك التعامل (٥٢٢) دينار.

١٢ . الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٧٥٥	١,٦٩٠	الرصيد بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٥)	(٥٨)	تفاضل ضريبة دخل مقتطعة على فوائد بنكية دائنة مع مخصص الضريبة
١,٦٩٠	١,٦٣٢	الرصيد نهاية السنة (إيضاح ٨)

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
(٧٢,٠٠٠)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٧٢,٠٠٠)	-	

- 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 لعام ٢٠٢٠ لزيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١٣ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية إلتزامات محتمل أن تترأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (٢٠٠,٠٠٠) دينار ويقابلها تأمينات نقدية بقيمة (٢٠,٠٠٠) 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	٨٢,٣٦٦	-	٨٢,٣٦٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٨٣٠	-	١,٨٣٠
ذمم عملاء وساطة مدينة	٥٠١,٢١٨	-	٥٠١,٢١٨
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٢٠,١٣٢	-	٢٠,١٣٢
أرصدة مدينة أخرى	١٢٧,٣٨٧	-	١٢٧,٣٨٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٤٤,٧٢٩	١٤٤,٧٢٩
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	-	٥٧,١٠٥	٥٧,١٠٥
مجموع الموجودات	٧٣٢,٩٣٣	٤٠١,٨٣٤	١,١٣٤,٧٦٧
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٦٤,٠٣٤	-	٦٤,٠٣٤
ذمم شركاء دائنة	١١٧,٩٤٠	-	١١٧,٩٤٠
أرصدة دائنة أخرى	١٠,٥٢٢	-	١٠,٥٢٢
مجموع المطلوبات	١٩٢,٤٩٦	-	١٩٢,٤٩٦
٢٠١٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢٥٠,٩٣٥	-	٢٥٠,٩٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٠٤,٨٤٢	-	١٠٤,٨٤٢
ذمم عملاء وساطة مدينة	٤٨٧,٥٩٠	-	٤٨٧,٥٩٠
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٢١,١٣٢	-	٢١,١٣٢
أرصدة مدينة أخرى	٦٠,٦٨٨	-	٦٠,٦٨٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٤٤,٧٢٩	١٤٤,٧٢٩
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	-	٧١,٥١٣	٧١,٥١٣
مجموع الموجودات	٩٢٥,١٨٧	٤١٦,٢٤٢	١,٣٤١,٤٢٩
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٨١,٩٥٨	-	٨١,٩٥٨
ذمم شركاء دائنة	١١٧,٩٤٠	-	١١٧,٩٤٠
أرصدة دائنة أخرى	٨٤,٩٥٥	-	٨٤,٩٥٥
مجموع المطلوبات	٢٨٤,٨٥٣	-	٢٨٤,٨٥٣

١٥ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه وضمم عملاء وساطة مدينة والأوراق المالية والأرصدة المدينة الأخرى وتتضمن المطلوبات المالية ذمم عملاء وساطة دائنة وضمم الشركاء 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.

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	١,٨٣٠	-	-	١,٨٣٠
٢٠١٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٠٤,٨٤٢	-	-	١٠٤,٨٤٢

١٦ . إدارة المخاطر المالية

تعرض 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.

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 عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠ % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل بقيمة (١٨٣) دينار لعام ٢٠٢٠ مقابل (١٠,٤٨٤) دينار لعام 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 وموئمة أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص 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	٦٤,٠٣٤	-	٦٤,٠٣٤
ذمم شركاء دائنة	١١٧,٩٤٠	-	١١٧,٩٤٠
أرصدة دائنة أخرى	١٠,٥٢٢	-	١٠,٥٢٢
	١٩٢,٤٩٦	-	١٩٢,٤٩٦
٢٠١٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٨١,٩٥٨	-	٨١,٩٥٨
ذمم شركاء دائنة	١١٧,٩٤٠	-	١١٧,٩٤٠
أرصدة دائنة أخرى	٨٤,٩٥٥	-	٨٤,٩٥٥
	٢٨٤,٨٥٣	-	٢٨٤,٨٥٣

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 والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

١٧ . إدارة رأس المال

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

٢٧ . أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع التصنيف لعام ٢٠٢٠، ولم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على الدخل الشامل للشركة أو حقوق الملكية لعام ٢٠١٩.

١٩ . أثر جائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

تسبب تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في بداية عام ٢٠٢٠ في حدوث أزمة إقتصادية عالمية وتعطل العديد من الشركات والأنشطة الإقتصادية، الأمر الذي من أثر سلباً على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية.