

قائمة المحتويات

- كلمة رئيس مجلس الإدارة

- الرؤية والرسالة

اولا : الصفة القانونية للشركة

ثانيا: 1. غايات الشركة

2. الموقع الجغرافي للشركة والشركات التابعة

ثالثا: حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة

رابعا: نبذة تاريخية عن اعضاء مجلس الادارة الشركة ورتبهم الوظيفية

خامسا: اسماء الشركاء وحصصهم في الشركة

سادسا: الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق لآخر خمس سنوات

سابعا: الانجازات التي حققتها الشركة لعام 2020

ثامنا : السلسلة الزمنية للارباح او الخسائر وصافي حقوق المساهمين

تاسعا : المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها للخمس اعوام الماضية

عاشرا: المزايا والمكافآت الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة ولموظفي الادارة العليا

الحادي عشر : الهيكل الاداري لاقسام الشركة

الثاني عشر : المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة

الثالث عشر : الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال سنة 2020

الرابع عشر : الخطة المستقبلية للشركة

الخامس عشر : اتعاب مدقق الحسابات

السادس عشر : النظام الداخلي للشركة لمكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب

الرؤية والرسالة لشركة الأسواق الناشئة

ممارسة أعلى معايير قواعد السلوك المهني وأخلاقيات العمل في التعامل مع العملاء من حيث الكفاءة و النزاهة والسرية في العمل وتقديم أفضل الخدمات المالية للعملاء في السوق المحلي والاجنبي بطريقة تلبي احتياجات العملاء وتلائم مع النظام الداخلي للشركة ، وحسب قوانين وتعليمات هيئة الأوراق المالية المعمول بها في سوق عمان المالي ضمن أفضل المعايير الدولية لتقديم الخدمة.

Aswan

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح
نائب رئيس مجلس الإدارة	كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح

الاعضاء

عضو مجلس إدارة	محمود عطا حسن الرفاعي
عضو مجلس إدارة	شركة المستقبل العربية للاستثمار و يمثلها رافقت سمير الزاغة

مدققو الحسابات

- شركة نوباتي وشركاه محاسبون قانونيون

المستشار القانوني

- القسطاس للتحكيم والاستشارات

تقرير مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

بداية يشرفني ويسعدني ثيابه عن اعضاء مجلس الادارة أن أرحب بكم جميعا في اجتماع الهيئة العامة العادي لشركتنا لعام 2020 و إنه لوسعدني إبلاغكم بأننا قد نجحنا في تغطية مصاريفنا التشغيلية وتحقيق ربح متواضع خلال هذا العام بالرغم من الظروف و المعوقات والإغلاق لمدة شهرين و التي مرّت بها البورصة ،وللاسف فقد تفاقمّت أزمة السيولة في السوق نظرا للسياسة النقدية المتشددة وارتفاع اسعار الفوائد واستمرار البنوك في تسهيل محافظتها في السوق كلما سنحت لها الفرصة لذلك مع احجامها عن تمويل المستثمرين وشركات الوساطة المالية علما بان هذه السياسات المتبعة من قبل البنوك على مدار العشر سنوات الماضية ستتقلب وبالا عليها وعلى ادائها خلال الاعوام القليلة القادمة. يضاف الى ذلك ماشهده عام 2020 من اضطرابات في كافة اسواق المال العالمية بسبب التوقعات السلبية لاثار جائحة كورونا على الاقتصاد العالمي والاقتصاديات المحلية . وقد قامت كافة دول العالم بضخ سيولة في الاسواق من خلال دعم المؤسسات الاقتصادية ودعم المتعطلين عن العمل وتقديم منح مباشرة للمواطنين في بعض الدول في حين قامت دولتنا بتحميل القطاع الخاص والمنشآت الاقتصادية تبعات التدهور الحاصل في الاداء من خلال اجبارها في المحافظة على العمالة ودفع كافة الرسوم والضرائب للدولة في حين شهدت هذه المنشآت الاقتصادية تراجع حاد في ادائها ودمار شامل للعديد من القطاعات التي لم يسمح لها بالعمل ويضاف الى ذلك التضييق على المستثمرين واصحاب رجال الاعمال من خلال توريضهم بقضايا تهرب ضريبي وجرمي وضمان اجتماعي ومخالفات وخلافه بهدف الجباية حتى بات استثمارية العديد من المنشآت موضع شك ونشهد حاليا انهيار العديد من المؤسسات الاقتصادية وهروب العديد من رجال الاعمال اما قصرا او طوعا للبحث عن بيئة توفر لهم حماية الامان.

اما فيما يخص سوق راس المال فقد قامت كافة الدول العالم باتخاذ اجراءات لحماية اسواقها المالية من الانهيار وقد شهدنا مع نهاية العام عودة كافة الاسواق المالية الى مستويات تداولها واسعارها الى ما قبل الجائحة في حين لم تتخذ الحكومة الاردنية قرار واحدا لحماية سوق راس المال بل تركته يواجه مصيره المحتوم وهو مزيدا من الانهيار والضعف والخسائر بالرغم من انه قد تم تقديم مقترحات علمية وعملية لا تكلف الخزينة فلسا واحدا من اطراف وخبراء السوق ولكن لاسف قبولت هذه المقترحات بالاستخفاف والاهمال وما زال سوقنا يترنح ويتخبط في عالم المجهول.

أما بشأن نشاط السوق لعام 2020 فقد شهد الرقم القياسي المرجح بالقيمة السوقية تراجعاً بنسبة 13.21% في حين تراجعت احجام التداول الكلية في السوق بنسبة 33.85% مقارنة مع عام 2019 وهي مؤشرات كارثية للأسف.

وعليه لمواجهة الظروف التي يمر فيها الاقتصاد الاردني وسوق راس المال فقد سعينا الى تفعيل ترخيص خدمة التداول بالبورصات الاجنبية وقد بدئي هذا النشاط برقد الشركة بايرادات ما زالت متواضعة في البدايات.

وبالرغم من الظروف الصعبة التي يمر بها السوق و الاقتصاد الاردني حيث تشير كافة المؤشرات الى أن هذا العام سيجمل في طياته المزيد من التراجع في الاسعار و الاحجام و قد نشهد العديد من الإفلاسات و المشاكل المالية للعديد من المستثمرين و شركات الوساطة المالية إلا أننا نبقى نتمتع بروح ايجابية و مرونة للتعامل مع التطورات المتوقعة خلال عام 2021 و نأمل ان نتمكن من تجاوز هذه الصعاب المتوقعة من خلال التركيز على تفعيل النشاط في البورصات الاجنبية لتعويض التدهور المستمر في مؤشرات سوق راس المال الاردني املين ان نتمكن من تحقيق نتائج ايجابية هذا العام.

وفي الختام فاثني اكرر ترحيبي بالسادة الحضور املا ان يعود الاستقرار الى منطقتنا لنتمكن من العودة لتحقيق نتائج ايجابية مبشرة.

شاكرا لكم حضوركم ،،،

رئيس مجلس الإدارة
صقر مصطفى عبد الفتاح

أولاً : الصفة القانونية:

تأسست شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار (سلوان للوساطة المالية سابقاً) كشركة ذات مسؤولية محدودة في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (6405) بتاريخ 1 تشرين الثاني 2000 برأس مال قدره 1,000,000 دينار أردني، وبتاريخ 19 أيار 2008 تم تحويل صفة الشركة في وزارة الصناعة والتجارة لتصبح شركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (454) برأس مال مصرح به قدره 1,500,000 دينار أردني، وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (566 / 2008) المتضمن عدم الموافقة على تسجيل أسهم رأس مال الشركة البالغة 1,150,000 سهم الناتجة عن تحول الصفة القانونية للشركة، وبناءاً عليه تم في اجتماع الهيئة العامة الغير عادي للشركة بتاريخ 10 آذار 2009 الموافقة على تحويل صفة الشركة من مساهمة عامة إلى مساهمة خاصة وبنفس رأس المال مع الاحتفاظ بنفس الإسم واستكمال إجراءات التسجيل لدى مراقب الشركات لتصبح شركة مساهمة خاصة تحت الرقم (643) بتاريخ 16 حزيران 2009، وقد تم تعديل إسم الشركة ليصبح شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بتاريخ 13 تشرين الأول 2010، وتم رفع رأس مال الشركة بتاريخ 2011/06/30 بمقدار 300,000 ليصبح رأس المال 1,450,000 و بتاريخ 2011/07/28 بمقدار 150,000 ليصبح رأس المال المكتتب به 1,600,000 دينار، كما تم بتاريخ 2012/5/13 استكمال رفع رأس المال ليصبح 2.4 مليون دينار وبتاريخ 2013/10/10 تم رفع رأس المال بمقدار 100,000 دينار ليصبح رأس المال المدفوع 2,500,000 دينار والمصرح به 2,500,000 دينار أردني.

ثانياً : غايات الشركة :

(1) تتلخص غايات الشركة الرئيسية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية حالياً بما يلي :

- 1- شراء و بيع الأوراق المالية بالعمولة لصالح الغير .
- 2- التمويل على الهامش .
- 3- تقديم خدمة التداول عبر الإنترنت .
- 4- تقديم خدمة الوسيط المعرف في الأسواق الأجنبية .
- 5- تقديم خدمات الاستشارات المالية للعملاء .
- 6- تملك العقارات و الاموال المنقولة و غير المنقولة تنفيذاً لغايات الشركة داخل و خارج المملكة .
- 7- ان تقوم بأي أعمال و ان تمارس أي نشاطات تساعد الشركة على تحقيق جميع غاياتها او أي منها .
- 8- ان تقتصر الاموال اللازمة لأعمال و غايات الشركة لتحقيق برامجها و مشاريعها .

(2) موقع الشركة الجغرافي :

أ- يقع مركز الشركة الرئيسي في :

عمان - الشميساني - شارع الملكة نور - مجمع بنك الإسكان - الطابق الرابع

ص.ب. (930610) الرمز البريدي : (11193)

هاتف: 5674141 / 5603747 ، فاكس : 5657549

البريد الإلكتروني: info@Aswaqinvest.com

الموقع الإلكتروني: www.aswaqinvest.com

ب- يقع الفرع المكتب الغير تنفيذي في :

عمان- الدوار السادس - أبراج اعمار - الطابق الرابع - مبنى (ب).

ثالثاً : حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة :

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به 2,500,000 مليون سهم/دينار في حين يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به 2,500,000 سهم/دينار، وبذلك فإن حجم الاستثمار الرأسمالي بتاريخ الميزانية بلغ 2,500,000 دينار.

رابعاً: أعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها ورتبهم الوظيفية :

أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة و خبراتهم :

- السيد / صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح رئيس مجلس الإدارة
- بكالوريوس إقتصاد - جامعة اليرموك 1984
- عضو مجلس إدارة - شركة الصفوة للتأمين المساهمة العامة.
- عضو مجلس إدارة - شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية.
- عضو مجلس إدارة - شركة المستقبل العربية للاستثمار.
- عضو مجلس إدارة منتخب سابقاً - نقابة اصحاب شركات الخدمات المالية.
- عضو مجلس إدارة منتخب سابقاً - بورصة عمان.
- مدير تنفيذي للاستثمار / بنك الاسكان للتجارة والتمويل (1997-2010).
- مساعد مدير عام الاستثمار في شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث/الأردن (1990 -1997).
- مدير محافظ استثمارية في الأسواق العالمية لدى الشركة الكويتية للتجارة والمقاولات والاستثمارات الخارجية / الكويت (1984 - 1990)
- عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات المالية والصناعية والخدمية في الاردن وفلسطين سابقاً خلال العشرين سنة الماضية

- السيد / كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح - نائب رئيس مجلس الإدارة / ممثل لشركة المستقبل الواعد
- بكالوريوس محاسبه/ جامعة اليرموك 1984 ، ماجستير محاسبة الجامعة الأردنية 1993
- مدير إقليمي في شركة (TNT EXPRESS WORLDWIDE) منذ 1998 ولغاية 2013 .
- عضو مجلس إدارة مركز حماية وحرية الصحفيين .

- السيد / رافت سمير رفيق الزاغة - عضو مجلس الإدارة / ممثل لشركة المستقبل العربية للاستثمار.
- بكالوريوس محاسبه - جامعة عمان الاهلية، 2002
- المدير المالي لشركة المستقبل العربية للاستثمار منذ 2011 وحتى تاريخه.

- السيد / محمود عطا رفاعي - عضو مجلس إدارة
- بكالوريوس محاسبه - جامعة بيروت العربية
- مدير عام بنك التضامن الاسلامي الدولي / اليمن - حاليا
- مدير تنفيذي بنك الإسكان للتجارة والتمويل :
- مدير لإدارة الإستثمارات العقارية ومدير عام للشركة الأردنية للإستثمارات العقارية 1990-1995
- مدير لإدارة الموارد البشرية بنك الاسكان للتجارة والتمويل (1999 - 2004)
- رئيس هيئة مديرين شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار (2006 - 2010)
- عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات .

• السيد/ احمد فريد ابراهيم سليمان - الرئيس التنفيذي

- بكالوريوس علم حاسوب تطبيقي - جامعة فيلادلفيا
- وسيط مالي - المركز المالي الدولي (2005- 2010)
- الرئيس التنفيذي- شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار منذ 2011 وحتى تاريخه

• السيد / لؤي مصطفى بدري الزرعى - المدير المالي

- بكالوريوس محاسبة - جامعة الزيتونة
- محاسب - مجموعة الشرق الاوسط لادارة الاعمال (2000-2001)
- محاسب - شركة كوست لاين ليموزين الولايات المتحدة الامريكية (2002- 2007)
- مدير مالي - شركة رم للوساطة المالية (الصفوة سابقا) (2008-2010)
- مدير مالي- شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار منذ 2011 وحتى تاريخه

خامساً: أسماء الشركاء وحصصهم في الشركة :

الشركاء المسجلين لدى وزارة الصناعة والتجارة حتى تاريخه :

الرقم	الإسم	الجنسية	الحصة	النسبة %
1	يزيد صقر مصطفى عبد الفتاح	أردني	1,843,500	%73.74
2	صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح	أردني	1000	%0.04
3	شركة المستقبل العربية للاستثمار	أردني	249,990	%9.99
4	عادل سعيد ابراهيم القاسم	أردني	124,000	%4.96
5	البنك التجاري	أردني	119,500	%4.78
6	كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح	أردني	35,010	%1.40
7	باسم عبد الفتاح عبدالرحمن خنفر	أردني	50,000	%2
8	حسام "حسن منصور" أحمد عبدالله	أردني	25,000	%1
9	نضال "حسن منصور" أحمد عبدالله	أردني	25,000	%1
10	ناصر سعيد صالح أبو نعمة	أردني	25,000	%1
11	محمود عطا الرفاعي	أردني	1000	%0.04
12	جمال محمد حسن علام الدين	أردني	1000	%0.04

سادسا :الوضع التنافسي :

فيما يلي حجم تداول الشركة منسوباً إلى إجمالي أحجام التداول في السوق :

السنة	حجم تداول السوق	حجم تداول الشركة	الحصة السوقية %	الترتيب ما بين الوسطاء
2020	1,585,437,493	79,559,956	%3.65	10
2019	1,585,437,493	44,726,228	%1.4	25
2018	2,319,325,982	38,825,155	%0.8	28
2017	2,926,233,590	42,239,073	%0.7	30
2016	2,329,466,133	45,101,774	%1.0	33

سابعا : الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام والاحداثيات الهامة التي مرت بها الشركة خلال 2020:

- تمكنت الشركة من تحسين حصتها السوقية لتصل الى 3.65% مقارنة مع 1.4% لعام 2019 .
- حصلت الشركة على ترخيص لتقديم خدمة الوسيط المعرف في البورصات الاجنبية وقد باشرن تقديم الخدمة اعتبارا في بداية عام 2020.

ثامنا: السلسلة الزمنية للأرباح او الخسائر وصافي حقوق المساهمين

الموضوع	2020/12/31	2019/12/31	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
ارباح وخسائر الفترة	23605	5.250	(37758)	2283	(103711)
صافي حقوق المساهمين	2081869	2007,237	2000558	2086950	2,095,917

تاسعا : المركز المالي للشركة و نتائج اعمالها للاعوام الخمسة الماضية

<u>31/12/2016</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2020</u>	
					الموجوات
276919	543922	196971	145531	161572	نقد و نقد معادل
13421	34193	4112	0	72208	تسوية التداول
1329291	1323580	1341840	1579179	1918153	ذمم مدينة
279038	31500	10000	10000	2976	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
148000	368000	319366	320795	320795	اوراق مالية متوفرة للبيع
139411	136451	130938	185874	143331	ارصدة مدينة اخرى
2186080	2437646	2040227	2231379	2438813	مجموع الموجودات المتداولة
					الموجودات الثابتة
65553	54319	40122	31793	18535	ممتلكات و الات ومعدات
65553	54319	40122	31793	18535	مجموع الموجودات الثابتة
2251633	2491965	2080349	2263172	2457348	مجموع الموجودات

<u>31/12/2016</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2020</u>	
					المطلوبات
0	0	0	5122	144430	المطلوبات المتداولة
151605	401320	75163	84954	215212	بنك دائن
0	0	0	152507	0	ذمم عملاء الوساطة
4111	3695	4628	13352	15837	تسوية التداول/مركز الايداع
155716	405015	79791	255935	375479	ارصدة دائنة اخرى
					مجموع المطلوبات المتداولة

<u>31/12/2016</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2020</u>	
					حقوق الملكية
2500000	2500000	2500000	250000	2500000	رأس المال
58714	58942	0	525	4077	احتياطي إجباري
0	0	0	0	0	احتياطي اختياري

(48916)	(60166)	(108800)	(107371)	(56344)	خسائر غير متحققة
(413881)	(411826)	(390642)	(385917)	(365864)	الأرباح (الخسائر) المدروسة
2095917	2086950	2000558	2007237	2081869	مجموع حقوق الملكية
2,251,633	2491965	2080349	2263172	2457348	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل الشامل

31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	
140902	108956	100015	133783	293549	الإيرادات
2768	3132	4398	1540	1922.88	إيرادات عمولات وساطة
1210	11011	26064	1753	1958.12	إيرادات فوائد بنكية
(43640)	(2223)	(942)	0	(95550)	إيرادات أخرى
0	1966	0	0	0	أرباح المتاجرة بالأسهم (خسائر)
32199	62210	47447	53484	90513	توزيعات أرباح
12666	12579	13061	14757	74284	إيرادات عمولة تمويل على الهامش
662	250	1427	1700	3400	إيرادات فوائد تمويل على الهامش
0	0	0	0	0	إيرادات عمولة سقف تسهيلات
0	0	0	0	0	إيرادات عمولة اشتراك خدمة
146767	197881	191470	207017	370077	التداول عبر الانترنت
					مجموع إيرادات

(217817)	(173643)	(166313)	(174213)	(245896)	المصاريف
(7853)	(8168)	(7175)	(12816)	(17021)	مصاريف إدارية
(24808)	(13787)	(19740)	(14738)	(17584)	مصاريف تمويلية
0	0	0	0	0	استهلاك
0	0	(36000)	0	0	خسائر من استبعاد ممتلكات ومعدات
0	0	0	0	(47035)	مصاريف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
0	0	0	0	0	مصاريف دعم معدومة
0	0	0	0	0	مصاريف دعم قضايا مشكوك في تحصيلها
0	0	0	0	(7025)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
0	0	0	0	(10209)	مصرف مخصص ضريبة دخل
				(1702)	مصرف مخصص المساهمة الوطنية
(250478)	(195598)	(229228)	(201767)	-346472	مجموع المصاريف

(103711)	2283	(37758)	5250	23605	أرباح وخسائر الفترة
----------	------	---------	------	-------	---------------------

(48916)	(11250)	(48634)	1429	51027	التغير في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(152627)	(8967)	(86392)	6679	74632	الدخل الشامل

عاشرا : المزايا والمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولموظفي الإدارة العليا :

الاسم	الصفة	الرواتب	بدل التنقلات	مكافأة عضوية	المجموع
صقر مصطفى عبد الفتاح	رئيس مجلس الإدارة	-	300	-	300
كمال مصطفى عبد الفتاح	نائب رئيس مجلس إدارة	-	300	-	300
محمود عطا الرفاعي	عضو مجلس الإدارة	-	200	-	200
رافقت سمير الواغ	عضو مجلس إدارة	-	300	-	300
أحمد إبراهيم سليمان	الرئيس التنفيذي	13,200	-	-	13,200
لؤي مصطفى الزرعي	مدير الدائرة المالية	10,980	-	-	10,980

الثاني عشر : المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة :

- مخاطر أسعار الفائدة :
 - تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق .
 - تحرص الإدارة على استثمار فوائضها المالية من خلال حسابات ودائع بأفضل أسعار فائدة ممكنة .
- مخاطرة الائتمان :
 - تعرف مخاطرة الائتمان بأنها إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسببا بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.
 - تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات إئتمان مناسب .
 - تحرص الإدارة على استقطاب العملاء ذوي السمعة والملاءة المالية الجيدة .
 - أقر مجلس الإدارة سياسة إئتمانية من شأنها ضبط المخاطر إلى المستويات المقبولة .
- مخاطر تقلبات أسعار العملات :
 - تعرف مخاطر العملة بأنها مخاطر تقلب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية .
 - إن المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المقيمة بالدولار الأمريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي .
- الظروف الاقتصادية والاجتماعية والسياسية :
 - تشهد منطقة الشرق الأوسط بما فيها الأردن حالة من التغيرات وعدم الاستقرار في الأسواق المالية ناتجة عن الاضطرابات السياسية في البلدان المحيطة بالمملكة بالإضافة الى الاضطرابات التي تعرضت لها بسبب فائدة ضريبة الدخل الجديد وان هذه الظروف ت تؤثر سلبا على أسعار الأوراق المالية في السوق والتي بدورها أثرت سلبا على أحجام التداول في السوق وبالتالي حجم نشاط وتعاملات الشركة وقدرتها على إيجاد مستثمرين لزيادة رأس المال.
 - قامت الشركة باتخاذ تدابير لمواجهة هذه الأخطار من خلال :
 - . ضبط المصاريف إلى الحدود الدنيا .
 - . بذل جهود أكبر في تسويق واستقطاب العملاء .
 - . تحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء .
 - . السعي الدائم للحصول على تراخيص لخدمات مالية جديدة لتنويع مصادر الدخل ، واستقطاب مزيدا من العملاء .

الثالث عشر: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة

الرابع عشر: الخطة المستقبلية للشركة :

تسعى إدارة الشركة لتحقيق الأهداف التالية وحسب الأولويات التالية :

أولاً : إستقطاب عملاء جدد وذو سمعة وملاءة مالية جيدة مع التركيز على عملاء المؤسسات والشركات والصناديق .

ثانياً : التركيز على تسويق الخدمات المالية الجديدة المتمثلة بتسويق الخدمات المالية في الأسواق والبورصات الأجنبية.

ثالثاً : تطوير وحدة لدراسات والأبحاث لأغراض تقديم النصائح والمشورة للمستثمرين .

الخامس عشر: أتعاب مدقق الحسابات :

تتولى شركة نوباتي وشركاه مهام التدقيق في الشركة ، وقد بلغت أتعاب التدقيق عن عام 2020 مبلغ 1750 (ألف وسبعمائة وخمسون ديناراً) بالإضافة إلى ضريبة المبيعات .

السادس عشر : النظام الداخلي لمكافحة غسيل الأموال و تمويل الارهاب

فهرس السياسات والإجراءات

الصفحة	المحتويات
3	1. الأهداف
3	2. مسؤول الإخطار
4	3. مسؤولية المحاسب القانوني
4	4. العملاء ممثلو المخاطر
6-4	5. الإجراءات الواجب إتخاذها للتعرف على هوية العميل.
7	6 إجراءات الإخطار
8	8. إجراءات العمل لدى الشركة في مجال غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب
9-8	9. الاحتفاظ بالسجلات
10	10. التوعية و التدريب
11-9	7 الحالات التي قد تمثل شبهة غسل الأموال

الأهداف:

تم إعداد الإجراءات اللازمة لمكافحة غسل الأموال في أنشطة الأوراق المالية لدى شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بهدف تجنب أي فعل ينطوي على اكتساب أموال أو حيازتها أو التصرف فيها أو نقلها أو إدارتها أو حفظها أو استبدالها أو إيداعها أو التلاعب في قيمتها أو حركتها أو تحويلها أو أي فعل يؤدي إلى إخفاء أو تمويه مصدرها أو الطبيعة الحقيقية لها أو مكانها أو كيفية التصرف بها أو ملكيتها أو الحقوق المتعلقة بها.

مسؤول الإخطار:

- تم تعيين مدير دائرة الوساطة المالية كمسؤول إخطار وحدة مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب لدى البنك المركزي عن أي عمليات غسل أموال أو التي فيها شبهة غسل أموال وذلك بموجب النماذج المعتمدة لهذه الغاية، كما تم تعيين مدير الدائرة المالية نائباً له في حال غيابه .
- تضمن ادارة الشركة لمسؤول الإخطار و نائب مسؤول الإخطار ممارسة أعمالهم باستقلالية كاملة و دون اي ضغوط من اي جهة كانت.
- قامت ادارة الشركة بتوزيع نماذج الإخطار على موظفين الشركة و تم ارشاد الموظفين على طريقة تعبئة البيانات في النماذج حتى يتم مخاطبة مسؤول الإخطار مباشرة من قبل الموظف وذلك حفاظاً على سرية المعلومات التي ترد لمسؤول الإخطار بالإضافة لضمان استقلالية مسؤول الإخطار و نائب مسؤول الإخطار.
- * واجبات و مسؤوليات مسؤول الإخطار:
- متابعة العمليات التي تتم مع أشخاص يتواجدون أو ينتمون إلى دول لا تتوفر لديها نظم مناسبة لمكافحة عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو إذا كانت هذه الدول لا تطبق الضوابط الدولية الخاصة بمكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو لا تطبقها بصورة كافية من خلال التنسيق مع دائرة خدمة العملاء.
- في حال الاشتباه بحدوث عملية غسل أموال أو تمويل إرهاب، أو في حال وجود شكوك لديه بشأن مدى دقة أو كفاية البيانات التي تم الحصول عليها مسبقاً بخصوص تحديد هوية العملاء أو في أي عملية يرى وفقاً لتقديره بأنها تشكل نسبة مخاطر عالية لعمليات غسل الأموال.
- على مسؤول الإخطار متابعة الادارة المالية بأعداد كشف المبالغ التي يتم دفعها من العميل بشكل نقدي إذا كان مجموعها يزيد عن 10,000 دينار أردني أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية سواء دفعة واحدة او على دفعات في الشهر الواحد في سجلات خاصة.
- متابعة تعبئة نماذج الإفصاح الخاصة بالعملاء (بمصدر اموال العميل) للمبالغ الكبيرة (أكثر من 10,000) بالتنسيق مع الادارة المالية .
- ابلاغ وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب فوراً بأي عملية يشتبه أنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب وفق الوسيلة أو النموذج المعتمد من قبل وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مرفقاً به كافة البيانات والمستندات المتعلقة بتلك العمليات والأسباب التي استند إليها .

مسؤولية المحاسب القانوني:

تقوم الشركة بتزويد هيئة الأوراق المالية بتقريرها السنوي متضمناً رأي المحاسب القانوني في مدى تطبيق أحكام وتعليمات وقرارات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومدى كفاية السياسات والإجراءات المطبقة في الشركة فيما يخص هذا الموضوع .

العملاء ممثلو المخاطر:

وهم عملاء الشركة سواء كان طبيعي أو إعتباري ممن يشكلون واجهةً للمستفيد الحقيقي صاحب الإرادة الأصلية أو المصلحة الحقيقية في العلاقة بين الشركة والعملاء. ويُعتبر العملاء السياسيون هم اللذين يمثلون نسبة أكبر من غيرهم في هذه المخاطر، وليس على سبيل الحصر فقد تم تعريفهم على أنهم: الأشخاص الذين يشغلون أو شغلوا وظائف عامة عليا في دولة أجنبية كرئيس دولة أو حكومة أو مسؤول حكومي رفيع المستوى أو سياسي بارز أو قاض أو عسكري أو شخصية بارزة في حزب سياسي أو مسؤول تنفيذي في الشركات المملوكة للدولة ويشمل ذلك أقارب هؤلاء الأشخاص حتى الدرجة الأولى حداً أدنى وشركائهم.

- التعامل مع الأشخاص السياسيين المعرضين للمخاطر:

- أ- يجب الحصول على موافقة الرئيس التنفيذي أو رئيس مجلس الإدارة عند إنشاء علاقة مع الاشخاص ممثلو المخاطر الوارد تعريفهم اعلاه.
- ب- يجب تبليغ الرئيس التنفيذي عند اكتشاف أن أحد العملاء أو المستفيدين الحقيقيين قد أصبح معرضاً لتلك المخاطر.
- ج- يتم اتخاذ إجراءات كافية للتأكد من مصادر ثروة العملاء والمستفيدين الحقيقيين للأشخاص السياسيين المعرضين للمخاطر
- د- يجب الحصول على وثائق صادرة عن جهات رسمية و اخذ الموافقات اللازمة كما هو مبين في البند (أ) اعلاه عن مدى كفاية هذه الوثائق لفتح حساب العميل ممثل المخاطر .

الإجراءات الواجب إتخاذها للتعرف على هوية العميل والتحقق منها:

* - إجراءات دائرة خدمة العملاء للتعرف على هوية العميل:

أ. بالنسبة للأشخاص الطبيعيين:

- التحقق من هوية العميل وذلك وفق النموذج المعتمد لهذه الغاية: أن تشمل بيانات التعرف عليه الاسم الكامل للعميل وجنسيته وتاريخ ومكان الولادة والرقم الوطني للأشخاص الأردنيين ورقم جواز السفر بالنسبة للأشخاص غير الأردنيين والعنوان الحالي والدائم لمكان إقامته الفعلية والغرض من علاقة العمل وطبيعتها وأي معلومات أخرى ترى ضرورة في الحصول عليها (نموذج التعرف على العميل KUC).

- في حال التعامل مع الأشخاص ناقصي أو عديمي الأهلية يجب الحصول على المستندات المتعلقة بهم وبمن يمثلهم قانوناً، حسب مقتضى الحال، وذلك وفقاً لأحكام البند (1) من هذه الفقرة.

- الاطلاع على الوثائق الرسمية للتعرف على هوية العميل وطبيعة نشاطه مع الحصول على نسخة من هذه الوثائق موقعة من قبل الموظف المختص بما يفيد أنها نسخة طبق الأصل ، بالإضافة الى اتخاذ الإجراءات المناسبة للتحقق من صحة البيانات والمعلومات التي حصلت عليها من العميل وذلك من خلال مصادر محايدة وموثوق بها بما في ذلك الاتصال بالجهات المختصة المصدرة للوثائق الرسمية المثبتة لهذه البيانات والرجوع للموقع الإلكتروني لدائرة مراقبة الشركات.

- في حال التعامل مع شخص موكل من العميل فيجب الحصول على الوكالات العدلية اللازمة لتوكيل هذا الشخص والاحتفاظ بصورة مصدقة عنها، كما يجب التعرف والتحقق من هوية العميل والوكيل طبقاً لإجراءات التعرف على هوية العميل المنصوص عليها في هذه التعليمات.

- في حال عدم تمكن الموظف المعني من استيفاء كافة المعلومات للتعرف على العميل، أو الشك في دقة أو كفاية البيانات التي تم الحصول عليها مسبقاً بخصوص تحديد هوية العميل، أو عند الإدراك بعدم توافر معلومات كافية عن العميل تقوم الشركة برفض فتح حساب له، بالإضافة الى تعبئة نموذج مكافحة غسيل الأموال بأحتمالية وجود شبهة غسيل للأموال و توجيهه لمسؤول الخطار مع التزام السرية التامة.

ب. بالنسبة للأشخاص الاعتباريين:

- 1- يراعى في إجراءات التعرف على الشخص الاعتباري وعلى نشاطه ما يلي:
 - أن تشمل بيانات التعرف عليه اسمه وشكله القانوني وعنوان مقره ونوع النشاط الذي يمارسه ورأسماله وتاريخ ورقم تسجيله لدى الجهات المختصة بما في ذلك الرقم الوطني للمنشأة ورقمه الضريبي وأرقام الهواتف الخاصة به والغرض من علاقة العمل وطبيعتها وأسماء المالكين وعناوينهم وحصص ملكيتهم في الشخص الاعتباري وأسماء المفوضين بالتوقيع عنه والأحكام التي تنظم السلطة الملزمة للشخصية الاعتبارية أو الترتيب القانوني وبحيث تكون الجهات الخاضعة لأحكام هذه التعليمات على علم بهيكل الملكية والأحكام التي تنظم صلاحيات اتخاذ قرارات ملزمة للشخص الاعتباري وأي معلومات أخرى ترى ضرورة في الحصول عليها (نموذج التعرف على العميل).
 - أسماء وعناوين الشركاء والمساهمين الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن (10%) من رأس مال الشركة.
 - التحقق من وجود الشخص الاعتباري وكيانه القانوني وأسماء المالكين والمفوضين بالتوقيع عن طريق المستندات اللازمة وما تتضمنه من معلومات ومثالها عقد التأسيس والنظام الأساسي والشهادات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والغرف الصناعية والتجارية ودائرة مراقبة الشركات بالإضافة إلى ضرورة الحصول على شهادة رسمية صادرة عن جهة مختصة في حال كون الشركة مسجلة في الخارج.
 - الحصول على المستندات الدالة على وجود تفويض من الشخص الاعتباري للأشخاص الطبيعيين الذين يمثلونه وطبيعة علاقتهم به والتعرف على هويتهم ونشاطهم طبقاً لإجراءات التعرف على هوية العميل ونشاطه من خلال عقد التأسيس والنظام الأساسي والشهادات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والغرف الصناعية والتجارية ودائرة مراقبة الشركات بالإضافة إلى ضرورة الحصول على شهادة رسمية صادرة عن جهة مختصة في حال كون الشركة مسجلة في الخارج.
 - التحقق من عدم وجود مانع قانوني يحول دون التعامل مع الأشخاص الطبيعيين المفوضين عن الشخص الاعتباري والحصول على نماذج من توقيعاتهم.
- 2- يراعى في إجراءات التعرف على المستفيد الحقيقي ما يلي:-
 - اتخاذ إجراءات مناسبة للتحقق من هوية المستفيد الحقيقي كالأطلاع على بيانات أو معلومات يتم الحصول عليها من وثائق وبيانات رسمية وبحيث تولد القناعة لدى الشركة بأنها على علم بهوية المستفيد الحقيقي .
 - الطلب من العميل تقديم تصريح خطي يحدد فيه هوية المستفيد الحقيقي وبحيث يتضمن التصريح على الأقل معلومات التعرف على هوية العملاء.
 - الحصول على معلومات حول الأحكام التي تنظم عمل الشخص الاعتباري بما في ذلك هيكل الملكية والإدارة المسيطرة عليه.
 - إذا اعتمدت الشركة على أي أطراف ثالثة بشأن إجراءات العناية الواجبة بشأن العميل فعليها الحصول فوراً على المعلومات الضرورية المتعلقة بإجراءات العناية الواجبة بشأن العميل واتخاذ الإجراءات الكافية للتحقق من أن نسخ بيانات البطاقات الشخصية وغيرها من الوثائق الهامة المتعلقة بإجراءات العناية الواجبة بشأن العميل متوافرة دائماً عند طلبها ويتم الاحتفاظ بها لمدة خمس سنوات بحد أدنى من تاريخ انتهاء التعامل معه.

*** - إجراءات الدائرة المالية للتعرف على هوية العميل:**

1. إجراء متابعة مستمرة على العلاقة القائمة مع العميل قبل وأثناء تعامله معه وفحص العمليات المالية التي تتم من خلال هذه العلاقة وذلك للتحقق من أنها تتوافق مع معرفة الشركة وتقييمها لمخاطر عمليات غسل الأموال و تمويل الارهاب من جراء علاقتها معه.
2. إجراء متابعة مستمرة على العملاء عند تنفيذ تداولات على حسابهم بمبالغ كبيرة.
3. تسجيل أي مبالغ يتم دفعها من العميل بشكل نقدي إذا كان مجموعها يزيد عن (10,000) دينار أردني أو ما يعادلها من العملات الأجنبية أو دفع مبالغ متكررة أو مجزأة أقل من (10,000) دينار بمبلغ بسيط وذلك في سجلات خاصة.
4. الالتزام بتعبئة النموذج الخاص بإفصاح العميل عن مصدر الاموال المقبوضة منه و التي تزيد عن 10,000 دينار

*** - إجراءات دائرة الوساطة للتعرف على هوية العميل:**

1. متابعة عمليات البيع والشراء الغير مبرره و التي لا تهدف الى شئى واضح من جراء عملية بيع و شراء الاوراق المالية.
2. متابعة العملاء الذين يتعاملون بمبالغ ضخمة دون توفر الحد الأدنى من المعرفة بطبيعة الإستثمار بالأوراق المالية ومخاطرها.
3. مراجعة بيانات العملاء بشكل دوري وتحديث هذه البيانات وذلك بالنسبة للعملاء ذوي المخاطر المرتفعة أو متى توافر لديها الشك في صحة أو ملائمة البيانات التي تم الحصول عليها مسبقاً.
4. العملاء الذين يودعون في حسابهم مبالغ كبيرة ويطلب شراء الأوراق المالية دون الإهتمام بالربح أو الخسارة ثم يقوم بالبيع وسحب النقود.

- إجراءات تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر :

- 1- قيام العميل بفتح الحساب لدى دائرة خدمة العملاء و استكمال كافة البيانات و الوثائق الرسمية الخاصة بالتعرف على العميل كما تم ذكرها سابقا .
- 2- يتم تدقيق الاتفاقية من قبل ضابط الامتثال و التدقيق على نموذج التعرف على العميل KUC بأنه معبئ بالطريقة الصحيحة و يحتوي على كافة البيانات اللازمة و مرفق به جميع الوثائق الرسمية التي تحدد شخصية العميل .
- 3- يقوم ضابط الامتثال بعد دراسة نموذج التعرف على العميل و تصنيف درجة المخاطر (منخفضة ، متوسطة ، مرتفعة) التي من الممكن التعرض لها حسب رأيه.
- 4- يقوم ضابط الامتثال بالتنسيق لموظف خدمة العملاء بأخذ الموافقة على فتح الحساب من الرئيس التنفيذي في حال كان العميل من الاشخاص ممثلي المخاطر (المتوسطة، المرتفعة) الوارد ذكرهم اعلاه و ذلك قبل عملية فتح الحساب و بيان رأي الرئيس التنفيذي و مسؤول الاخطار بالتصنيف.
- 5- تقوم الشركة بمتابعة جميع العمليات (الخاصة بالعملاء) كل دائرة حسب مسؤولياتها (العناية المستمرة) و تحديث تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر باستمرار و تبليغ الرئيس التنفيذي و مسؤول الاخطار في حال استحداث اي عملاء مرتفعي او متوسطي المخاطر .
- 6- يتم توعية موظفي الشركة باستمرار بطرق تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر (منخفضة، متوسطة ، مرتفعة) و الاجراءات الواجب اتخاذها للتعامل مع عملاء هذه التصنيفات .

إجراءات الإخطار:

1. على مسؤول الإخطار متابعة كشف تسجيل الادارة المالية أية مبالغ يتم دفعها من العميل بشكل نقدي إذا كان مجموعها يزيد عن 10,000 دينار أردني أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية سواء دفعة واحدة أو على دفعات في الشهر الواحد في سجلات خاصة.
2. لا يجوز للشركة صرف أية مبالغ لصالح العملاء إلا عن طريق حوالات أو شيكات تُصدر للمستفيد الأول وتُسَلَّم إلى العميل مباشرة.
3. في حال تم تسليم الشيك لأي طرف آخر مُوَكَّل باستلامه من قبل العميل، فعلى مسؤول الإخطار توثيق كافة المعلومات المتعلقة بإسم المستلم ومكان إقامته ومكان عمله ورقمه الوطني إن كان أردنياً أو صورة عن جواز سفره إن كان غير أردني.
4. يجب الحصول على موافقة الرئيس التنفيذي عند إنشاء علاقة مع العملاء ممثلو المخاطر الوارد ذكرهم اعلاه.
5. يجب الالتزام بهذه التعليمات من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي وإبلاغ مسؤول الإخطار بأية عملية مشبوهة.
6. على مسؤول الإخطار التقيد بهذه الإجراءات وإبلاغ وحدة مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب فوراً بأي عملية مشبوهة وفق النموذج المعتمد لهذه الغاية مُرفقاً به كافة البيانات والمستندات المتعلقة بتلك العمليات والأسباب التي استند إليها.
7. لا يجوز الإفصاح المباشر وغير المباشر بأي وسيلة كانت عن أي إجراء من الإجراءات المتخذة في شأن العمليات المشبوهة سواء كان ذلك الإفصاح للعميل أو لغير الجهات المختصة وذلك التزاماً بمبدأ سرية معلومات العميل وعدم التشهير والتجريح به و تفادياً للمسائلة القانونية مستقبلاً.
8. يجب على مسؤول الإخطار إعداد ملفات خاصة بالعمليات المشبوهة وتُحفظ فيها صور عن الإخطارات والبيانات والمستندات لتلك العمليات مع ضرورة توثيق كافة المعلومات في سجلات مُرفق بها صورة طبق الأصل عن المستندات التي تُثبت صحة هذه المعلومات على أن يتم الاحتفاظ بها مدة لا تقل عن 5 سنوات من تاريخ انتهاء علاقة العميل بها أو من تاريخ آخر عملية قام بها العميل مع تحديث هذه المعلومات بشكل دوري ومستمر أو عند ظهور شكوك بشأنها في أي مرحلة من مراحل التعامل.

إجراءات العمل لدى الشركة في مجال غسل الأموال ومكافحة الإرهاب:

1. عند فتح حساب جديد، يقوم موظف خدمة العملاء بتعبئة وثائق فتح الحساب بما فيها نموذج "التعرف على العميل" المعتمد من قبل الشركة سواءً للأشخاص الطبيعيين أو الأشخاص الاعتباريين، و حسب ما ورد ذكره اعلاه فيما يخص التعرف على العميل .
2. يقوم ضابط الامتثال بتدقيق نهائي لكامل وثائق فتح الحساب بما فيها "نموذج التعرف على العميل" بعد تعبئتها من قبل موظف خدمة العملاء وتدقيقها.
3. يتم توجيه العملاء لإيداع المبالغ النقدية من قبل العميل مباشرة في حسابات الشركة لدى البنوك وذلك لكافة المبالغ التي تزيد على (10) آلاف دينار مع الزامهم بتعبئة نموذج الإفصاح عن المبالغ الكبيرة .
4. إذا اقتضت الضرورة -وبشكل استثنائي- قبول إيداعات نقدية من العميل تزيد على الـ 10,000 دينار فيقوم المدير المالي بتثبيت الإيداعات على النموذج المخصص لهذه الغاية مع ضرورة الحصول من العميل على تصريح خطي بما يثبت مصدر هذه الإيداعات وعدم وجود شبهة غسل أموال.
5. تقوم الشركة ببذل العناية الواجبة تجاه العملاء المتعاملين معها على أساس الأهمية النسبية والمخاطر، واتخاذ تدابير تجاه علاقتها مع العملاء وليس على سبيل الحصر في الأوقات التالية:
 - أ. في حال تم تنفيذ تداولات على حسابهم بمبالغ كبيرة تفوق الحجم الطبيعي للمستثمر حسب معرفة الشركة به و يتم التنسيق بين الدائرة المالية و دائرة الوساطة فيما يخص هذا الموضوع .
 - ب. عند الإدراك بعدم توافر معلومات كافية عن أحد العملاء اللذين يرغبون بالتعامل مع الشركة و في حال تعذر الحصول على المعلومات المطلوبة من قبل خدمة العملاء لا يتم فتح الحساب.
 - ت. عند حدوث تغيير ملحوظ في إدارة الحساب وطبيعة التعاملات و يتم التنسيق بين اقسام الشركة بخصوص هذا الموضوع .
 - ث. عند حدوث تغير جوهري في آلية توثيق المعلومات الخاصة بالعميل مثل معلومات الاتصال او طبيعة العمل وقد تم تنقيف خدمة العملاء بالاجراءات اللازمة لتوثيق هذه المعلومات.
6. - لغايات الرقابة الثنائية من قبل الشركة والجهاز المصرفي على العملاء فان الشركة تقوم باصدار الشيكات المصرفية باسم المستفيد الأول، و الايداعات الكبيرة للعملاء تتم من خلال شيكات مصرفية مسحوبة على الجهاز المصرفي .

الاحتفاظ بالسجلات والمستندات :

1- تقوم الشركة بالاحتفاظ بالسجلات والمستندات والوثائق المتعلقة بما تجريه من عمليات محلية أو دولية بحيث تتضمن البيانات الكافية للتعرف على هذه العمليات بما في ذلك سجلات بيانات التعرف المتعلقة بإجراءات العناية الواجبة بشأن هوية العميل والمستفيد الحقيقي سواء بالاوراق او الكترونيا بنظام الارشفة مدة خمس سنوات على الأقل من تاريخ إنجاز العملية أو إنهاء التعامل مع العميل حسب مقتضى الحال وتحديث هذه البيانات بصفة دورية.

2- تقوم الشركة بإعداد ملفات خاصة بالعمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب تحفظ فيها بصور عن الإخطارات والبيانات والمستندات لهذه العمليات بمكان آمن حفاظا على سرية المعلومات، لمدة لا تقل عن خمس سنوات من تاريخ الإخطار أو لحين صدور قرار قطعي من المحكمة المختصة أيهما أطول .

3- تقوم الشركة بتحديث المعلومات بشكل دوري ومستمر أو عند ظهور شكوك بشأنها في أي مرحلة من مراحل التعامل، وتوفر نظام معلومات متكامل لحفظ السجلات والمستندات سواء الكترونيا أو يدويا ،و بما يمكنها من إجابة طلب الوحدة والسلطات الرسمية المختصة بالوقت المحدد .

4- تقوم الشركة بالاحتفاظ بالسجلات والمستندات المشار إليها في بنود هذا النظام لمدة أطول من المدد الواردة في تلك البنود وذلك بناءً على طلب من الجهات المختصة .

5- تلتزم الشركة بإتاحة جميع السجلات والمستندات المشار إليها في البنود اعلاه من هذا النظام والمعلومات المتعلقة بأحكام هذه التعليمات للوحدة والجهات الرسمية المختصة بناءً على طلب منها.

التوعية و التدريب :

- قامت الشركة بتنسيب مسؤول الاخطار ونائب مسؤول الاخطار لحضور ورشة عمل تدريبية تم عقدها من قبل هيئة الاوراق المالية بالتعاون مع وحدة مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب بتاريخ 2012/6/13.
- قامت الشركة بتنسيب ضابط الامتثال و المحاسب الرئيسي لحضور ورشة عمل تدريبية تم عقدها من قبل هيئة الاوراق المالية بالتعاون مع وحدة مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب بتاريخ 2012/12/4

*-ملاحظة :

بناءً على ما سبق تم تعديل بعض الاجراءات الخاصة بعمليات مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب و تتمثل في النماذج التعرف على شخصية العميل ، و نموذج الافصاح عن المبالغ الكبيرة ، و نموذج تسجيل المبالغ المتكررة التي تقل عن مبلغ 10,000 دينار .

بعض الحالات التي قد تمثل شبهة غسل الأموال وليس على سبيل الحصر:

أ. بالنسبة للعملاء:

2. العميل الذي يبدي اهتمام غير عادي بمدى التزام الشركة لتعليمات مكافحة غسل الأموال في أنشطة الأوراق المالية بمتطلبات الإبلاغ عن العمليات المشبوهة.
3. العميل الذي يرفض إعطاء أي معلومات تتعلق بأنشطته أو مصدر أمواله.
4. العميل الذي يرافقه شخص يكون موجهاً ومجيباً على كل الأسئلة والاستفسارات التي تُطرح من قبل الموظف.
5. العميل الذي يواجه صعوبة في وصف طبيعة نشاطه أو يفتقر إلى المعلومات العامة بذلك النشاط.
6. العميل الذي يفيد بمعلومات تحدد مصادر أمواله ويتضح أنها خاطئة أو مضللة.
7. العميل الذي يتعامل بمبالغ ضخمة دون توفر الحد الأدنى من المعرفة بطبيعة الاستثمار بالأوراق المالية ومخاطرها.
8. العميل الذي له عدة حسابات أو مفوضاً عن عدة حسابات في الشركة ودون قيامه بإجراء تعاملات على تلك الحسابات.
9. العميل الذي يقوم وبشكل متكرر بإيداع مبلغ أقل من 10,000 دينار بمبلغ بسيط لتجنب الخضوع لإجراءات التسجيل الواردة في تعليمات مكافحة غسل الأموال.
10. الإيداع في حساب العميل عن طريق حوالات بمبالغ كبيرة غير مبررة.
11. العميل الذي يحتوي كشف حسابه على وجود إيداعات غير مبررة تتعلق بوصول نقد أو شيكات مجموعها متساوي عادةً.
12. العميل الذي يقوم بإيداع مبلغ وبعد ذلك بفترة قصيرة يقوم بتحويل المبلغ إلى جهة ثالثة أو لحساب شركة ثانية بدون مبرر يتعلق بعمله.
13. العميل الذي يقوم بإيداع مبلغ نقدي لشراء أوراق مالية لغايات الاستثمار طويل الأجل وبعد ذلك بفترة قصيرة يطلب من الوسيط البيع وسحب هذه الأموال.
14. العميل الذي يغذي حسابه دائماً ولا يقوم بأي تعامل، أو تعامله قليل وبعد ذلك يقوم بسحب تلك الأموال.
15. قيام العميل بطلب مناقلات بين حساباته أو مع أشخاص آخرين مفوض بالتعامل عنهم دون مبرر.

16. العميل بدول لا تتوفر لديها نظم تشريعية لمكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
17. العملاء الذين يتعاملون بشكل غير مباشر مع الشركة وبخاصة الذين يستخدمون تقنيات حديثة مثل التعامل من خلال شبكة الإنترنت.
18. العميل الذي يودع في حسابه مبالغ كبيرة ويطلب شراء الأوراق المالية دون الإهتمام بالربح أو الخسارة ثم يقوم بالبيع وسحب النقود.
19. العميل الذي لا يُبدي اهتمام تجاه المخاطر أو مبلغ العمولات أو غير ذلك من تكاليف التعاملات الأخرى.
20. الجمعيات الخيرية والمنظمات الأهلية.
21. العملاء الذين يقومون بعمليات ضخمة ومعقدة بصورة غير اعتيادية والتي ليس لها غرض استثماري ظاهر أو أنها تتسم بالريبة أو الشبهة أو تمثل سياسة استثمارية غير اعتيادية للعميل
22. العملاء الذين ترى الشركة وفقاً لتقديرها أن تعاملاتهم تشكل نسبة مخاطر عالية لعمليات غسل الأموال.

ب. بالنسبة لموظفي الشركة:

1. ارتفاع مستوى معيشة الموظف ومستوى إنفاقه بشكل ملحوظ ومفاجئ بما لا يتناسب مع دخله الشهري
2. قيام الموظف بالمساعدة في تنفيذ عمليات يتم من خلالها محاولة إخفاء اسم المستفيد النهائي أو الطرف المقابل.
3. قيام الموظف بشكل متكرر بتجاوز الإجراءات الرقابية وإتباع سياسة المراوغة خلال أدائه لعمله.
4. قيام الموظف بإعطاء الأولوية بتنفيذ الأوامر لعملاء معينين
5. قيام الموظف بالمبالغة في مصداقية وأخلاقيات وقدرة ومصادر العميل وذلك ضمن تقاريره المرفوعة للإدارة.
6. تفادي قيام الموظف بأي إجازات.

إقرارات

يقر أعضاء مجلس الإدارة لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بمسؤوليتهم عن صحة إعداد البيانات المالية لعام 2020 ، وتوفر نظام رقابة فعال في الشركة .

يقر أعضاء مجلس الإدارة لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر سلبا على استمرارية الشركة بأداء أعمالها للسنة المالية القادمة 2021 .

نائب رئيس مجلس الإدارة
كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح

عضو مجلس الإدارة
محمود عطا حسن الرفاعي

رئيس مجلس الإدارة
صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح

عضو مجلس إدارة
شركة المستقبل العربية للاستثمار و يمثلها
رافت سمير رفيق الزاغة

تقر شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة بالتقرير السنوي لعام 2020.

رئيس مجلس الإدارة
صقر عبد الفتاح

المدير المالي
لؤي الزرعي

ضابط الإمتثال
ليالي عبد الحنان

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

الصفحة	القائمة
٣ - ١	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	أ قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥	ب قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٦	ج قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٧	د قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٠ - ٨	- إيضاحات حول القوائم المالية (١٨-١)

تقرير مدقق الحسابات المستقل

حضرات السادة مساهمي
شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي
لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي
لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية.
في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الاستقلالية
نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ومتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين".

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

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور التي تتعلق بالإستمرارية واستخدام أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلاً واقعياً غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية.

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			قائمة أ
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	دينار أردني
١٤٥,٥٣١	١٦١,٥٧٢	٥	الموجودات
-	٧٢,٢٠٨		موجودات متداولة
١,٥٦٩,١٧٩	١,٩١٨,١٥٣	٦	نقد ونقد معادل
١٨٥,٨٧٤	١٤٣,٣٣١	٧	تسوية التداول - مركز الإيداع
١٠,٠٠٠	٢,٩٧٦	٨	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
٣٢٠,٧٩٥	١٤٠,٥٧٣	٩	أرصدة مدينة أخرى
٢,٢٣١,٣٧٩	٢,٤٣٨,٨١٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
			مجموع الموجودات المتداولة
٣١,٧٩٣	١٨,٥٣٥	١٠	موجودات غير متداولة
٣١,٧٩٣	١٨,٥٣٥		ممتلكات ومعدات
٢,٢٦٣,١٧٢	٢,٤٥٧,٣٤٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
٥,١٢٢	١٤٤,٤٣٠		المطلوبات وحقوق المساهمين
٨٤,٩٥٤	٢١٥,٢١٢		مطلوبات متداولة
١٥٢,٥٠٧	-		بنوك دائنة
١٣,٣٥٢	١٥,٨٣٧	١١	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٢٥٥,٩٣٥	٣٧٥,٤٧٩		تسوية التداول - مركز الإيداع
			أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢	حقوق المساهمين
٥٢٥	٤,٠٧٧	١٣	رأس المال المصرح به والمدفوع
(١٠٧,٣٧١)	(٥٦,٣٤٤)		إحتياطي إجباري
(٣٨٥,٩١٧)	(٣٦٥,٨٦٤)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢,٠٠٧,٢٣٧	٢,٠٨١,٨٦٩		خسائر متراكمة
٢,٢٦٣,١٧٢	٢,٤٥٧,٣٤٨		مجموع حقوق المساهمين - قائمة ج
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ آذار ٢٠٢١ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عنهم.
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
١٣٣,٨٤٨	٢٩٣,٥٤٩	إيرادات عمليات ومساكنة محلية وخارجية
٥٣,٤٨٤	٩٠,٥١٣	إيرادات عمولة تداول التمويل على الهامش
١٤,٧٥٧	٧٤,٢٨٤	إيرادات فوائد التمويل على الهامش
١,٧٠٠	٣,٤٠٠	إيرادات عمولة سقف تسهيلات وتجاوز عمولة سقف تسهيلات
٣,٢٢٨	٣,٨٨١	إيرادات فوائد بنكية
٢٠٧,٠١٧	٤٦٥,٦٢٧	مجموع الإيرادات
(١٧٣,٤١٣)	(٢٤٤,٠٩٦)	١٤ مصاريف إدارية و عمومية
(٨٠٠)	(١,٨٠٠)	تتقلات رئيس وأعضاء مجلس الادارة
(١٤,٧٣٨)	(١٧,٥٨٤)	١٠ إستهلاك
(١٢,٨١٦)	(١٧,٠٢١)	مصاريف تمويلية
-	(٩٥,٥٥٠)	٩ خسائر بيع اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(٧,٠٢٥)	إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة
-	(٤٧,٠٣٥)	ذمم قضايا مشطوبة
(٢٠١,٧٦٧)	(٤٣٠,١١١)	مجموع المصاريف
٥,٢٥٠	٣٥,٥١٦	ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية
-	(١٠,٢٠٩)	مخصص ضريبة الدخل
-	(١,٧٠٢)	مخصص المساهمة الوطنية
٥,٢٥٠	٢٣,٦٠٥	ربح السنة بعد مخصص ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية
١,٤٢٩	٥١,٠٢٧	٩ التغيير في القيمة العادلة للأوراق المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٦٧٩	٧٤,٦٣٢	مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة ج

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار

شركة مساهمة خاصة

صمان - الملكية الأردنية الهاشمية

قائمة ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢,٠٠٧,٢٣٧	(٣٨٥,٩١٧)	(١٠٧,٣٧١)	٥٢٥	٢,٥٠٠,٠٠٠
٧٤,٦٣٢	٢٣,٦٠٥	٥١,٠٢٧	-	-
-	(٣,٥٥٢)	-	٣,٥٥٢	-
٢,٠٨١,٨٦٩	(٣٦٥,٨٦٤)	(٥٦,٣٤٤)	٤,٠٧٧	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٥٥٨	(٣٩٠,٦٤٢)	(١٠٨,٨٠٠)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
٦,٦٧٩	٥,٢٥٠	١,٤٢٩	-	-
-	(٥٢٥)	-	٥٢٥	-
٢,٠٠٧,٢٣٧	(٣٨٥,٩١٧)	(١٠٧,٣٧١)	٥٢٥	٢,٥٠٠,٠٠٠

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة ب
إحتياطي إجباري
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ - قائمة أ

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة ب
إحتياطي إجباري
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ - قائمة أ

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥,٢٥٠	٣٥,٥١٦	ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية
		تعديلات للبنود التالية:
١٤,٢٣٨	١٧,٥٨٤	إستهلاك
-	٩٥,٥٥٠	خسائر بيع اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
		التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
١٩٣,٦١٩	(٢٢٤,٧١٥)	تسوية التداول
(٢٢٧,٣٣٩)	(٣٤٨,٩٧٤)	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
(٥٤,٩٣٦)	٤٢,٥٤٣	أرصدة مدينة أخرى
٩,٧٩١	١٣٠,٢٥٨	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٨,٧٢٤	(٩,٤٢٦)	أرصدة دائنة أخرى
(٥٠,١٥٣)	(٢٦١,٦٦٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٦,٤٠٩)	(٤,٣٢٦)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٧,٠٢٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٣٥,٦٩٩	أوراق مالية متاحة للبيع من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٦,٤٠٩)	١٣٨,٣٩٧	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥,١٢٢	١٣٩,٣٠٨	بنوك دائنة
٥,١٢٢	١٣٩,٣٠٨	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
(٥١,٤٤٠)	١٦,٠٤١	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
١٩٦,٩٧١	١٤٥,٥٣١	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
١٤٥,٥٣١	١٦١,٥٧٢	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - قائمة أ

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١. عام

تأسست شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار تحت اسم شركة سلوان للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (٦٤٠٥) بتاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠٠٠ برأس مال قدره ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد .

بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٠٨ تم تحويل الشركة في وزارة الصناعة والتجارة لتصبح شركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (٤٥٤) برأس مال مكتتب ومصرح به قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (٥٦٦/٢٠٠٨) المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠٠٨ المتضمن تعذر الموافقة على تسجيل أسهم رأس مال الشركة البالغة ١,١٥٠,٠٠٠ سهم الناتجة عن تحول الصفة القانونية للشركة من ذات مسؤولية محدودة إلى مساهمة عامة وتعذر الموافقة على تسجيل أسهم زيادة رأس المال البالغة ٣٥٠,٠٠٠ سهم وعدم الموافقة على إنفاذ نشرة الإصدار المتعلقة بذلك إمتداداً لأحكام المادة (٨) والمادة (١٢) من قانون الأوراق المالية والمادة (٣) من تعليمات إصدار الأوراق المالية وتسجيلها لسنة ٢٠٠٥، وبناءً عليه فقد تم دعوة الهيئة العامة لإجتماع غير عادي بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٠٩ للموافقة على تحويل كيان الشركة من مساهمة عامة إلى مساهمة خاصة وبنفس رأس المال مع الاحتفاظ بنفس الاسم وإستكمال إجراءات التسجيل لدى مراقب الشركات لتصبح شركة مساهمة خاصة تحت الرقم (٦٤٣) بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٠٩. وقد تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٠ حسب شهادة وزارة الصناعة والتجارة. الرقم الوطني للمنشأة : (٢٠٠١٠٣٩٢٠) .

لدى الشركة مكتب رئيسي في عمان - مجمع بنك الإسكان - الطابق الرابع.

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ آذار ٢٠٢١ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنسبة عنهم.

وغاياتها حسب شهادة التسجيل والتراخيص الممنوحة لها من هيئة الأوراق المالية هي :

- ١ - ممارسة أعمال الوسيط بالعمولة بالسوق المحلي.
- ٢ - ممارسة أعمال الوسيط المعترف بالأسواق الأجنبية.
- ٣ - ممارسة أعمال الإستشارات المالية.
- ٤ - ممارسة أعمال التمويل بالهامش (تمويل العملاء مقابل محافظ الاسهم وفق تعليمات محددة صادرة عن هيئة الأوراق المالية).
- ٥ - ممارسة أعمال التداول عبر الإنترنت (E-Trade).

٢. السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ. العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ومداخلات الدخل الشامل الآخر، ولقد تم إعداد القوائم المالية بالدينار الأردني. تم تقريب المبالغ لأقرب دينار أردني ما لم يتم ذكر غير ذلك .

ب. الإتفاق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ج. التغييرات في السياسات المحاسبية:

تم اعتماد التعديلات التالية لأول مرة لفترة التقرير السنوي التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

• الإطار المفاهيمي للتقارير المالية.

• التحسينات السنوية على دورة معايير التقارير المالية الدولية ٢٠٢٠-٢٠١٨.

لا تتوقع الإدارة أن يكون لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتحسينات على المعايير أعلاه أثراً هاماً على القوائم المالية.

د. العملات الأجنبية

العملة التي تستخدمها الشركة للقيام بأنشطتها هي الدينار الأردني والقوائم المالية تم عرضها بالدينار الأردني. تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات، وتقيد الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما هي في نهاية السنة، أما الأرباح والخسائر الناجمة عن المعاملات بالعملة الأجنبية فترجل إلى بيان الدخل الشامل.

هـ. النقد والنقد المعادل

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك في الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل، إن وجدت والمتوفرة للشركة بدون أي قيود بالصافي من البنوك الدائنة. تظهر البنوك الدائنة ضمن بند القروض والبنوك الدائنة في المطلوبات المتداولة في قائمة المركز المالي.

و. الذمم المدينة

تتكون القروض والذمم المدينة من الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى وهي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة يتم الاعتراف بهذه الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أية تكاليف منسوبة مباشرة للمعاملة. بعد الاعتراف الأولي، يتم إدراج القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً منها أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها. يتم تكوين أي مخصص ديون مشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. يتم تحميل هذه المخصصات على الربح أو الخسارة ويتم إدراجها تحت بند "مصاريف عمومية وإدارية". عندما تكون الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها مقابل مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقاً لمبالغ تم شطبها سابقاً في قائمة الربح أو الخسارة.

ز. الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة سعر الشراء وأية تكاليف منسوبة مباشرة لإحضار الأصل إلى الموقع في حالته اللازمة ليتم تشغيله بالطريقة التي تريدها الإدارة. يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من بند الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى الشركة وكان من الممكن قياس تكلفتها. يمثل الاستهلاك في التوزيع المنتظم للمبلغ القابل للاستهلاك للأصل على مدى العمر الافتراضي المقدر له. يتمثل المبلغ القابل للاستهلاك في تكلفة الأصل ناقصاً القيمة المتبقية. يتم تحميل الاستهلاك على الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للبند النردية للممتلكات والمعدات. يتم استهلاك الموجودات المؤجرة على مدى فترة الإيجار وأعمارها الإنتاجية أيهما أقصر. لا يتم استهلاك الأرض. عندما تكون للأجزاء الهامة من بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية للممتلكات والمعدات).

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات هي كما يلي:

الأثاث و المقروشات	٢٠%
أنظمة و برامج	٢٥%
اجهزة ومعدات	٢٥%
السيارات	٢٥%
ديكورات المكتب	٢٠%

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم الاعتراف بالصافي ضمن إيرادات أخرى في الربح أو الخسارة. تتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الافتراضية والقيم المتبقية سنوياً على الأقل ويتم تعديلها بأثر مستقبلي إذا لزم الأمر.

ج. عقود الإيجار

تصنف عقود تأجير الممتلكات والمعدات، التي تكون فيها الشركة كمستأجر وتحتفظ فيها الشركة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية، كإيجارات تمويلية يتم رسملة عقود التأجير التمويلي عند بدء عقد الإيجار بالقيمة العادلة للعقار المؤجر أو القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار إن كانت أقل يتم إدراج التزامات الإيجار المضافة، بعد خصم تكاليف التمويل، ضمن ذمم دائنة قصيرة الأجل وطويلة الأجل يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل يتم تحميل تكلفة التمويل على الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الإيجار بحيث ينتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة يتم استهلاك الممتلكات والمعدات المستحوذ عليها بموجب عقود التأجير التمويلي على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو فترة الإيجار أيهما أقصر إذا لم يكن هناك تأكيد معقول بأن الشركة سوف تحصل على الملكية في نهاية فترة الإيجار. يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة كمستأجر والتي لا يتم فيها تحويل جزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية إلى الشركة كإيجارات تشغيلية. يتم تحميل الدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية بالصافي، من أي حوافز مستلمة من المؤجر، على الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم إثبات إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية التي تكون الشركة مؤجراً في الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وتدرج الأصول المؤجرة ذات الصلة في قائمة المركز المالي استناداً إلى طبيعتها.

ط. الاستثمارات والموجودات المالية (من غير المشتقات المالية)

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية إما بالقيمة العادلة (من خلال الدخل الشامل الآخر، أو من خلال الربح أو الخسارة) أو تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. ويعتمد التصنيف على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للاستثمارات في أدوات الدين، فإن ذلك يعتمد على نموذج الأعمال الذي يُحتفظ به الاستثمار. بالنسبة للاستثمارات في أدوات الملكية، فإن ذلك يعتمد على اتخاذ الشركة قراراً لا رجعة فيه عند الإثبات الأولي بتصنيف أداة الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف أدوات الدين عندما وعندما فقط يتغير نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية.

عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي. يتم تسجيل تكاليف المعاملات للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في الربح أو الخسارة.

لاحقاً تقوم الشركة بقياس جميع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة. عندما تختار إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا أنه لأغراض ضريبية الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية يتم قيد بيع أو خسائر إلغاء الاعتراف في قائمة الدخل، يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما ينشأ حق للشركة في استلام هذه الدفعات.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند أرباح/(خسائر) أخرى في بيان الأرباح أو الخسائر عند الاقتضاء. إن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) لاستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم إدراجها بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

ي. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات الغير مالية عدا الشهرة والأصول الغير ملموسة غير محدودة العمر يتم إختبارها لغايات الإنخفاض عندما يكون هناك تغيير في الظروف والتي تدل على أن القيمة الحالية لا يمكن إستردادها.

تقوم الشركة بتاريخ كل بيانات مالية، بمراجعة للقيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن إنخفاض في قيمة الموجودات وفي حالة وجود مثل هذا الدليل يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرجة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

و في الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للإسترداد للأصل أو الوحدة المدرجة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرجة للنقدية إلى القيمة القابلة للإسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الإنخفاض في قيمة الأصل كمصروفات فوراً في قائمة الدخل الشامل.

ك. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم 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) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل يتم اثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

ل. الذمم الدائنة

تمثل هذه المبالغ المطلوبات المتعلقة بالسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة المالية والتي لم يتم دفعها. المبالغ غير مضمونة وتدفع عادة في غضون ٣٠ يوماً من الاعتراف. يتم عرض الذمم الدائنة التجارية والمطلوبات الأخرى كمطلوبات متداولة ما لم يكن السداد غير مستحق خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بها ميدنيا بقيمتها العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

م. تحقق الإيرادات

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) بخصوص إيرادات العقود مع العملاء في شهر أيار ٢٠١٤ ويسري مفعوله للفترة السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد هذا التاريخ سواء بالاستناد إلى التطبيق الكامل بأثر رجعي أو المعدل مع السماح بالتطبيق المبكر يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة على الإيرادات من العقود مع العملاء ويحل محل توجيهات الإدراج الحالية عبر العديد من المعايير والتفسيرات في نطاق المعايير الدولية للتقرير المالي. يؤسس هذا المعيار نموذجاً جديداً من خمس خطوات سوف تطبق على الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)، يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل.

وقد تتحقق إيرادات الشركة (العمولات) لقاء بيع أو شراء أوراق مالية لحساب الغير خلال السنة المالية، و يتم قيد إيرادات العمولات عند عملية البيع أو الشراء.

ن. ضريبة دخل الشركة

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل الدائم رقم ٢٤ لعام ٢٠١٤ وتعديلاته اللاحقة والتعديلات الصادرة رقم ٣٨ لعام ٢٠١٨ عن دائرة ضريبة الدخل والضريبة العامة على المبيعات في المملكة الأردنية الهاشمية. يتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص ضريبة دخل الشركة على أساس صافي الربح المعدل الخاضع للضريبة.

س. رأس المال

حخصص الأسهم العادية يتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين.

٣. إدارة المخاطر المالية / أهداف وسياسات

الأدوات المالية الأساسية في الشركة في حال وجودها تشمل الذمم المدينة والدائنة والأوراق المالية بالقيمة العادلة والتسهيلات البنكية والنقد والنقد المعادل.

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها والتي تتمثل في مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة وفقاً لسياسة الشركة في إدارة هذه المخاطر المالية.

تقوم الإدارة بالمراجعة والموافقة على السياسات اللازمة لإدارة هذه المخاطر بما في ذلك وضع حدود لمخصصات الائتمان وتوقعات تدهور للتدفقات النقدية في المستقبل، على النحو الموجز أدناه:

التعرض للمخاطر والاستجابة

أ. مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة غير معرضة لمخاطر تقلب أسعار الفائدة في السوق ومخاطر إلزام الشركة بديون طويلة الأجل، حيث لا يوجد لدى الشركة أية تسهيلات بنكية أو قروض جوهرية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

ب. مخاطر العملات الأجنبية

معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني ومعاملاتها بالعملات الأجنبية معظمها بالدولار الأمريكي، وحيث أن سعر صرف الدينار مرتبط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وكما هو محدد من قبل البنك المركزي الأردني، وعليه فإن تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية.

ج. مخاطر الائتمان

تشأ مخاطر الائتمان من الموجودات المالية للشركة، والتي تتضمن النقد والنقد المعادل، والذمم التجارية المدينة والأرصدة المدينة الأخرى.

لا تملك الشركة أية مشتقات مالية (وهو عبارة عن أداة مالية أو عقود أخرى) لمقابلة مخاطر الائتمان.

لا تتعامل الشركة إلا مع أطراف أخرى معترف به وصاحبة جدارة ائتمانية، ولا يتم طلب ضمانات إلا إذا كانت ضمن سياسة الشركة المتبعة لحماية ذممها التجارية المدينة وأرصدها المدينة الأخرى.

من سياسة الشركة أن تقوم بتقييم عملائها من ناحية الوضع المالي والخبرة السابقة والسمعة، حيث تقوم الإدارة بتحديد مخاطر الائتمان لكل عميل على حدى، ويتم مراقبتها بشكل منتظم.

تحتفظ الشركة بأموالها وتتعامل مع مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة، ويتم مراقبة الذمم المدينة على أساس الإستمرارية ونتيجة لذلك يكون موضوع الديون المعدومة ليس بالحدث الهام.

في نهاية العام يتم تقييم جودة الائتمان كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني
١,٥٤٤,١٧٩	١,٩١٨,١٥٣
١,٥٤٤,١٧٩	١,٩١٨,١٥٣

* العملاء الجيدين

إلى بقية الأصول المالية لا وجود لمخاطر الائتمان.

* العملاء الجيدين: هم العملاء الذين تعاملت معهم الشركة لمدة تزيد عن سنة واحدة و لم تواجه أية حالات تأخر بالدفع وإعادة التفاوض على شروط الائتمان خلال العامين الماضيين.

د. مخاطر السيولة

تتأثر مخاطر السيولة من الإلتزامات المالية للشركة ومن عدم قدرة الشركة على سداد هذه الإلتزامات عند موعد الاستحقاق. مواعيد إستحقاق الإلتزامات المالية للشركة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني
٢٥٥,٩٣٥	١٥,٨٣٧
<u>٢٥٥,٩٣٥</u>	<u>١٥,٨٣٧</u>

٦ - ١٢ أشهر

مواعيد إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بناءً على توقعات إدارة الشركة:

٢٠٢٠	٦ - ١٢ أشهر	٦ - ١٢ شهر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٦١,٥٧٢	-	١٦١,٥٧٢	١٦١,٥٧٢
-	١,٩١٨,١٥٣	١,٩١٨,١٥٣	١,٩١٨,١٥٣
-	١٤٣,٣٣١	١٤٣,٣٣١	١٤٣,٣٣١
<u>١٦١,٥٧٢</u>	<u>٢,٠٦١,٤٨٤</u>	<u>٢,٠٦١,٤٨٤</u>	<u>٢,٢٢٣,٠٥٦</u>
١٤٤,٤٣٠	-	١٤٤,٤٣٠	١٤٤,٤٣٠
-	٢١٥,٢١٢	٢١٥,٢١٢	٢١٥,٢١٢
-	١٥,٨٣٧	١٥,٨٣٧	١٥,٨٣٧
<u>١٤٤,٤٣٠</u>	<u>٢٣١,٠٤٩</u>	<u>٢٣١,٠٤٩</u>	<u>٢٣١,٠٤٩</u>
<u>١٧,١٤٢</u>	<u>١,٨٣٠,٤٣٥</u>	<u>١,٨٣٠,٤٣٥</u>	<u>١,٩٩٢,٠٠٧</u>

الموجودات المالية

نقد وفقد معادل

ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

أرصدة مدينة أخرى

المطلوبات المالية

بنوك دائنة

ذمم عملاء الوساطة الدائنة

أرصدة دائنة أخرى

صافي الإستحقاق

٢٠١٩

٦ - ١٢ أشهر	٦ - ١٢ شهر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٤٥,٥٣١	-	١٤٥,٥٣١
-	١,٥٦٩,١٧٩	١,٥٦٩,١٧٩
-	١٨٥,٨٧٤	١٨٥,٨٧٤
<u>١٤٥,٥٣١</u>	<u>١,٧٥٥,٠٥٣</u>	<u>١,٩٠٠,٥٨٤</u>
٥,١٢٢	-	٥,١٢٢
-	٨٤,٩٥٤	٨٤,٩٥٤
-	-	١٥٢,٥٠٧
<u>١٥٢,٥٠٧</u>	<u>١٣,٣٥٢</u>	<u>١٣,٣٥٢</u>
<u>١٥٧,٦٢٩</u>	<u>٩٨,٣٠٦</u>	<u>٢٥٥,٩٣٥</u>
<u>(١٢,٠٩٨)</u>	<u>١,٦٥٦,٧٤٧</u>	<u>١,٦٤٤,٦٤٩</u>

الموجودات المالية

نقد وفقد معادل

ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

أرصدة مدينة أخرى

المطلوبات المالية

بنوك دائنة

ذمم عملاء الوساطة الدائنة

تسوية التداول - مركز الإيداع

أرصدة دائنة أخرى

صافي الإستحقاق

هـ. القيمة العادلة

تستخدم الشركة العديد من الأدوات المالية خلال دورة معاملاتها العادية، والقيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية تقارب قيمتها العادلة كما في تاريخ القوائم المالية.

٤. التقديرات المحاسبية والأحكام

إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة اعتماد تقديرات وإفتراسات والتي بدورها تؤثر على المبالغ المذكورة في القوائم المالية. إن الإدارة تقوم باستمرار بتقييم تقديراتها وإفتراساتها بالنسبة إلى الأصول والإلتزامات والإلتزامات الطارئة والإيرادات والنفقات. وحيث أن الإدارة تعتمد في تقديراتها وإفتراساتها على الخبرة وأسلوب التجربة، وغيرها من العوامل المختلفة الأخرى، إن نتيجة تلك التقديرات التي أثرت على تقييم الأصول والإلتزامات لا يمكن التحقق منها من مصادر أخرى حيث قد تختلف النتائج الفعلية لهذه التقديرات والإفتراسات في ظل ظروف مختلفة.

وقد حددت الإدارة السياسات المحاسبية التي يمكن إصدار تقديرات وإفتراسات تتعلق بها.

٥. نقد ونقد معادل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الصندوق
٩٩٩	٧,٠٩٩	نقد لدى البنوك
١٤٤,٥٣٢	١٥٤,٤٧٣	
١٤٥,٥٣١	١٦١,٥٧٢	

٦. ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم عملاء وساطة
١,١٣٣,٠٦٥	٨٢٦,٢٥٩	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٥٥٨,٦٩٥	١,٢٣٩,٤٧٥	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون
(١٤٧,٥٨١)	(١٤٧,٥٨١)	
١,٥٤٤,١٧٩	١,٩١٨,١٥٣	

مخصص الإنخفاض في قيمة الديون:

الذمم المدينة بطبيعتها لا تحسب لها فائدة وعادة تتراوح مدتها ما بين ٩٠-١٢٠ يوم، ويتم تكوين مخصص الإنخفاض في قيمة الديون عندما يتوفر الإثبات الفعلي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل هذه الديون. بلغ رصيد مخصص الإنخفاض في قيمة الديون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما قيمته ١٤٧,٥٨١ دينار أردني.

في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠/٢٠١٩، العمر الزمني للذمم المدينة التجارية على النحو التالي:

المجموع	٣٠-٠ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩٠-٦١ يوم	أكثر من ٩٠ يوم	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٠٦٥,٧٣٥	١,١٧٠,٤٣٦	١٦١,٥٦٧	١٦٥,٧٤٢	٥٦٧,٩٩٠	٢٠٢٠
١,٦٩١,٧٦٠	٦٠٨,٧٠٤	٣١١,١٠٥	٤٥٨,٣٦١	٣١٣,٥٩٠	٢٠١٩

أ) القيم العادلة

باستثناء ما تم الإفصاح عنه فإن القيم الحالية للديون قصيرة وطويلة الأجل تعادل قيمتها العادلة. التعرض الأقصى لأخطار السيولة تكون في القيم العادلة للذمم المدينة، لا يتم إتخاذ أي رهن كوسيلة حماية ضد هذه المخاطر، كما ان الشركة لا تقوم بتحويل أو بيع ذممها المدينة لأي شركات خاصة موجودة لهذه الغاية.

ب) سعر الفائدة : فرق العملة ومخاطر السيولة

التفاصيل حول سعر الفائدة ، فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات.

٧. أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٧,٠٣٥	-	ذمم قضايا
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٣١,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٣,٥٢٢	١١,١٦٧	مصرف مدفوع مقدما
٩,٨٢٢	١٨,٠٥٦	ذمم موظفين
٨,٢٦٢	٨,٥٢٧	دفعات مقدما على حساب ضريبة دخل
٥٨١	٥٨١	تأمينات مستردة
١٠,٦٥٢	-	ذمم مدينة أخرى
٢١٠,٨٧٤	١٤٣,٣٣١	

لم يحدث أي انخفاض في قيمة الأرصدة المدينة الأخرى، ومن المتوقع أن هذه المبالغ سيتم تحصيلها أو تحميلها كمصاريف عند استحقاقها.

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

القيمة العادلة	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني
١٠,٠٠٠	٢,٩٧٦
١٠,٠٠٠	٢,٩٧٦

المساهمة في شركات غير مدرجة

٩. أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

القيمة العادلة

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأنوات المالية	٢٠٢٠	عدد الاسهم كما في	سعر السهم كما في	الكيان القانوني	اسم الشركة
دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	فلس / دينار أردني	
١٣٢,٠٠٠	-	-	-	مساهمة عامة	الأردن ديكا بولس للأموال
١٨٨,٧٩٥	١٤٠,٥٧٣	٤٨٥,٧٢٣	٠,٢٩	مساهمة عامة	المستقبل العربي للاستثمار
٣٢٠,٧٩٥	١٤٠,٥٧٣				

٩. ب) التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية

رصيد بداية السنة

الخسائر المتحققة من إستبعاد إستثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية

رصيد نهاية السنة

دينار أردني	٢٠٢٠	دينار أردني
(١٠٨,٨٠٠)	(١٠٧,٣٧١)	
-	٩٥,٥٥٠	
١,٤٢٩	(٤٤,٥٢٣)	
١,٤٢٩	٥١,٠٣٧	
(١٠٧,٣٧١)	(٥٦,٣٤٤)	

١٠. ممتلكات ومعدات

دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٢٤,٩٨٦	٤٥,٥٥٤	٩٢,٥٣٨	٥٧,٥١٠	٢٤,٨٣١	٥,٥٥٣	٢٠٢٠	٢٠٢٠
٤,٣٢٦	٤٠٠	-	٣,٩٢٦	-	-	إضافات	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٢٩,٣١٢	٤٥,٤٥٤	٩٢,٥٣٨	٦١,٤٣٦	٢٤,٨٣١	٥,٥٥٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٩٣,١٩٣	٣٣,٩٣٧	٨٠,٥١٦	٥٢,٥٥٧	٢١,٩٨٨	٤,١٩٥	الاستهلاك المتراكم	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٧,٥٨٤	٦,٦٥٤	٤,٦٠٨	٣,٠٩٢	٢,٤٢٠	٨١٠	استهلاك المنة - قائمة ب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢١٠,٧٧٧	٤٠,٥٩١	٨٥,١٢٤	٥٥,٦٤٩	٢٤,٤٠٨	٥,٠٠٥		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٨,٥٣٥	٤,٨٦٣	٦,٩١٤	٥,٧٨٧	٤٢٣	٥٤٨	صافي القيمة الدفترية	كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠ - قائمة أ
٣١,٧٩٣	١١,١١٧	١١,٥٢٢	٤,٩٥٣	٢,٨٤٣	١,٣٥٨		كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ - قائمة أ

١١. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني
-	١٠,٢٠٩
١١,٠٣١	٢,٨٢٥
-	١,٧٠٢
٧٦٠	٧٤٥
١,٤٦٨	٣٠٥
٩٣	٥١
١٣,٣٥٢	١٥,٨٣٧

مخصص ضريبة الدخل
مصاريف مستحقة وبغير مدفوعة
مخصص المساهمة الوطنية
أمانات الضمان الإجتماعي
عمولة السوق
أمانات ضريبة دخل

أ) القيم العادلة :

باستثناء ما تم الإقصاص عنه ، فإن القيم الحالية للديون قصيرة وطويلة الأجل تعادل قيمتها العادلة .

ب) سعر الفائدة، فرق العملة ومخاطر السيولة :

تفاصيل سعر الفائدة و فرق العملة و مخاطر السيولة تم الإقصاص عنها في الإيضاحات .

١٢. رأس المال المصرح به والمدفوع

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠

رأس المال المصرح به والمدفوع
رأس المال المصرح به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول

أسهم رأس المال المدفوع مدفوعة بالكامل بقيمة إسمية دينار واحد للسهم الواحد وللشركة الحق في توزيع الأرباح.

١٢. أ) رأس المال المصرح به.

قامت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠١٠ باتخاذ قرار برفع رأس مال الشركة المصرح به ليصبح (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار أردني وتقويض مجلس الإدارة لتحديد آلية رفع رأس المال وطريقة الدفع سواء بدفعة واحدة و/أو على عدة دفعات تسدد من المساهمين الحاليين و/أو غيرهم مع مراعاة تعليمات هيئة الأوراق المالية بهذا الخصوص وتم إستكمال تسديد الزيادة.

١٢. ب) إدارة رأس المال

عند إدارة رأس المال، فإن هدف الإدارة هو التأكد من إستمرارية الشركة بالإضافة إلى المحافظة على أفضل العوائد للمساهمين. كما وتهدف الإدارة أيضاً إلى الحفاظ على هيكل رأس المال الذي يضمن أقل تكلفة لرأس المال المتاح للشركة. تقوم الإدارة بتعديل هيكل رأس المال بإستمرار للإستفادة من ملائمة تكاليف رأس المال أو إرتفاع العائدات على الأصول. حيث أن السوق في تغير مستمر، فقد تقرر الإدارة تغيير مبلغ الأرباح الموزعة على المساهمين أوالعائد على رأس مال المساهمين أو زيادة رأس المال أو بيع الأصول لتخفيض الديون.

تقوم الإدارة بمراقبة رأس المال من خلال نسبة (صافي الدين/ مجموع التمويل الداخلي والخارجي) حيث توجه النسب على أساس استمرار العمليات في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠/٢٠١٩ وعلى النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار أردني	دينار أردني
٢٥٥,٩٣٥	٣٧٥,٤٧٩
(١٤٥,٥٣١)	(١٦١,٥٧٢)
١١٠,٤٠٤	٢١٣,٩٠٧
٢,٠٠٧,٢٣٧	٢,٠٨١,٨٦٩
٢,١١٧,٦٤١	٢,٢٩٥,٧٧٦
٥%	٩%

* مجموع الإلتزامات

ينزل: النقد والنقد المعادل

صافي الدين

حقوق المساهمين

مجموع التمويل الداخلي والخارجي

نسبة صافي الدين إلى مجموع التمويل الداخلي والخارجي

* يمثل هذا المبلغ بنوك دائنة و ذمم عملاء الوساطة الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى.

إن الشركة غير ملزمة تجاه أية جهة خارجية فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال شريطة أن يخضع الحد الأدنى لرأس المال اللازم لتسجيل الشركة وأن لا تتجاوز الخسائر أكثر من ٥٠ ٪ من قيمة رأس مال المكتتب به والمدفوع.

١٣. احتياطي إجباري

يتم تكوين الاحتياطي الإجباري وفقا لأحكام قانون الشركات بإقتطاع نسبة ١٠ ٪ من صافي أرباح السنة قبل التخصيص، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي ٢٥ ٪ من رأس مال الشركة المصرح به بالكامل .

١٤. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٥,٠٧٢	١٢٥,٩٩٤	رواتب وأجور ومكافآت ومزايا موظفين
٥,٨٨٠	٥,٩٠١	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
١٥,٣٧٦	٣٠,٠٦٣	إيجارات
١٧,٠٩٠	٣٧,٠٩٨	رسوم وإشتراكات
٣,٢٣٠	١٧,٧٣٠	أتعاب مهنية
٦,٧٥٧	٧,٩٧٩	تأمين صحي
٢,٩٩٨	٥,٠٧٣	ضريبة ونظافة
٥,٧٩١	٤,٠٥٢	مصاريف السيارات
٢,٢٨٥	٣,٥٠٧	هاتف وبريد
١,١٧٩	١,٥٩٥	قرطاسية ومطبوعات ومستلزمات اجهزة مكتبية
٢,٢٣٤	١,٣٩٥	إنارة ومياه
١,٢٠٠	١,٢٠٠	اتعاب قانونية
١,٥٣٧	٩٧٥	صيانة
٢٠٠	٢٨٠	تأمين
١١٠	٨٥	دعاية وإعلان وإشتراك صحف ومجلات
٣٣	٣٨	سفر وتنقلات
٤٣	-	مصاريف صندوق حماية المستثمر
٧٩٠	٩٨٦	مصاريف أخرى
١٧٣,٤١٣	٢٤٤,٠٩٦	

١٥. الوضع القانوني

لا يوجد قضايا مرفوعة ضد الشركة من الغير كما في تاريخ قائمة المركز المالي، كما أن الشركة قامت برفع قضية بقيمة ٥٠.٠٠٠ دينار أردني ضد الغير وقد اكتسبت درجة التنفيذ الجزائي، كما وقد قامت الشركة برفع قضايا قيمتها ٨٢.٤٨٨ دينار أردني ضد الغير لم يتم صدور قرار بخصوصها حتى تاريخ المصادقة على هذه القوائم المالية.

١٦. الالتزامات الطارئة

بناءً على ما أفادت به إدارة الشركة، يوجد كفالات بنكية بقيمة ٦٥٠.٠٠٠ دينار أردني بتأمين نقدي مقداره ٨٠.٠٠٠ دينار أردني.

١٧. الوضع الضريبي

تم الانتهاء من تدقيق الشركة ضريبياً لغاية سنة ٢٠١٨ ومنتهية بالقول بإستثناء السنة المالية ٢٠١٧ ما زالت تحت طلب من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغايات التدقيق فقط

تم تكوين مخصص ضريبة دخل والمماهمة الوطنية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض القوائم المالية للسنة الحالية.