

شركة الفارس للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في القوائم المالية المرفقة يظهر رصيد أحد الشركاء مدينياً بمبلغ (٢٠,٨٨٢) دينار الأمر الذي يخالف غايات الشركة، هذا ولم نتمكن من التحقق من هذا الرصيد بالحصول على تأييد للرصيد من الشريك أو القيام بأية إجراءات تدقيق أخرى.

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

مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمُنشأة 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 ما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ أعلاه.

المهنيون العرب
فهد حمودة
إجازة رقم (٨٢٢)



عمان في ١٥ آذار ٢٠٢٢

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الموجودات
٨٢,٣٦٦	٣٢٦,٣١٣	٣	النقد وما في حكمه
١,٨٣٠	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠١,٢١٨	٤٨٢,٢٨٨	٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢٠,١٣٢	٢٠,٨٨٢		ذمم شركاء مدينة
١٢٧,٣٨٧	١١٣,٩٨٩	٥	أرصدة مدينة أخرى
١٤٤,٧٢٩	١٤٤,٧٢٩	٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٥٧,١٠٥	٤٥,٤٠٨	٧	ممتلكات ومعدات
<u>١,١٣٤,٧٦٧</u>	<u>١,٣٣٣,٦٠٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٤,٠٣٤	١٣٧,٠٥٢		ذمم عملاء وساطة دائنة
١١٧,٩٤٠	١١٧,٩٤٠		ذمم شركاء دائنة
١٠,٥٢٢	٧,١٩٦	٨	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٩٢,٤٩٦</u>	<u>٢٦٢,١٨٨</u>		مجموع المطلوبات
		٩	حقوق الملكية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٦,٨٣١	٢٩,٧٤٦		احتياطي إجباري
(٣٢٤,٥٦٠)	(٢٠٨,٣٢٥)		خسائر متراكمة
<u>٩٤٢,٢٧١</u>	<u>١,٠٧١,٤٢١</u>		صافي حقوق الملكية
<u><u>١,١٣٤,٧٦٧</u></u>	<u><u>١,٣٣٣,٦٠٩</u></u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
٣٤,٠٣٩	٦٠,٤٩١	عمولات وساطة
(٢٠,٥٢٦)	١,٧٧٦	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,٢٩٩	-	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤٣,٦٩٨)	(١٤٥,٧٥٢)	١٠ مصاريف إدارية
-	٢٢٥,٠٠٠	٤ رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه
(١٣,٢٤٩)	(١٣,٤٠٢)	٧ إستهلاكات
٣٦	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٨٣٧	-	إيراد فوائد ودائع بنكية
١٠,٩٥٧	١,٠٣٧	إيرادات أخرى
(١١٤,٣٠٥)	١٢٩,١٥٠	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

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

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٩٤٢,٢٧١	(٣٢٤,٥٦٠)	١٦,٨٣١	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
١٢٩,١٥٠	١٢٩,١٥٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٢,٩١٥)	١٢,٩١٥	-	احتياطي إجباري
١,٠٧١,٤٢١	(٢٠٨,٣٢٥)	٢٩,٧٤٦	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الأنشطة التشغيلية
(١١٤,٣٠٥)	١٢٩,١٥٠	ربح (خسارة) السنة
(١٧,٢٩٩)	-	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,٢٤٩	١٣,٤٠٢	إستهلاكات
-	(٢٢٥,٠٠٠)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه
(٣٦)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		التغير في رأس المال العامل
١٢٠,٣١١	١,٨٣٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣١,٥٥٢)	٣١٦,٩٤٨	ذمم عملاء وساطة
١,٠٠٠	(٧٥٠)	ذمم شركاء مدينة
(٦٦,٦٩٩)	١٣,٣٩٨	أرصدة مدينة أخرى
(٧٤,٤٣٣)	(٣,٣٢٦)	أرصدة دائنة أخرى
(١٦٩,٧٦٤)	٢٤٥,٦٥٢	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
١,١٩٥	(١,٧٠٥)	ممتلكات ومعدات
		التغير في النقد وما في حكمه
(١٦٨,٥٦٩)	٢٤٣,٩٤٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥٠,٩٣٥	٨٢,٣٦٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٨٢,٣٦٦	٣٢٦,٣١٣	

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

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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 للاستثمار في الأوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٢، 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 باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

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

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة وتواريخ تطبيقها :

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

استخدام التقديرات

إن 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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	٢٠٢١	
٣,٥٧٦	-	شيكات في الصندوق
٧٨,٧٩٠	٣٢٦,٣١٣	حسابات جارية لدى البنوك
٨٢,٣٦٦	٣٢٦,٣١٣	

٤ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٠٢٥,١٠٦	٢,٧٨١,١٧٦	ذمم عملاء وساطة
(٢,٥٢٣,٨٨٨)	(٢,٢٩٨,٨٨٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٠١,٢١٨	٤٨٢,٢٨٨	

وفيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٥٢٣,٨٨٨	٢,٥٢٣,٨٨٨	الرصيد في بداية السنة
-	(٢٢٥,٠٠٠)	رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة له
٢,٥٢٣,٨٨٨	٢,٢٩٨,٨٨٨	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٢٨,٠٤٨	٣٩٣,٢٥٦	مستحقة لفترة تقل عن (٣) أشهر
٧٣,١٧٠	-	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
-	٨٩,٠٣٢	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
٥٠١,٢١٨	٤٨٢,٢٨٨	

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

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٣,٣٤٥	٥٥,٥٩٧	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	تأمينات كفالات
٥,١٢٨	١٢,٥٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٦,٠٠٠	-	دفعات مقدمة
٢,٣٤٦	-	ذمم موظفين
٥,٥٦٨	٨١٨	متفرقة
١٢٧,٣٨٧	١١٣,٩٨٩	

٦ . موجودات ضريبية مؤجلة

يتعلق هذا البند برصيد مخصص الخسائر الائتمانية 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.

المجموع	أجهزة مكتبية	أثاث وديكورات	أجهزة اتصالات وبرامج كمبيوتر	سيارات	الكلفة:
٦٤٧,٥٣٩	١٣٨,٧٠٩	٢٢٧,٢٣٥	٣٣,٩١٢	٢٤٧,٦٨٣	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
١,٧٠٥	١,٧٠٥	-	-	-	إضافات
٦٤٩,٢٤٤	١٤٠,٤١٤	٢٢٧,٢٣٥	٣٣,٩١٢	٢٤٧,٦٨٣	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٥٩٠,٤٣٤	١٣٦,٢٨٤	٢٢٣,٧١٢	٣٣,٥١٠	١٩٦,٩٢٨	الاستهلاك المتراكم:
١٣,٤٠٢	٩٢٦	٤٩٣	٤٠	١١,٩٤٣	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٦٠٣,٨٣٦	١٣٧,٢١٠	٢٢٤,٢٠٥	٣٣,٥٥٠	٢٠٨,٨٧١	استهلاك السنة
٤٥,٤٠٨	٣,٢٠٤	٣,٠٣٠	٣٦٢	٣٨,٨١٢	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٦٥٥,٩٤٧	١٣٨,١٠٥	٢٢٥,٠٣٥	٣٣,٩١٢	٢٥٨,٨٩٥	الكلفة:
٢,٨٠٤	٦٠٤	٢,٢٠٠	-	-	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(١١,٢١٢)	-	-	-	(١١,٢١٢)	إضافات
٦٤٧,٥٣٩	١٣٨,٧٠٩	٢٢٧,٢٣٥	٣٣,٩١٢	٢٤٧,٦٨٣	إستبعادات
٥٨٤,٤٣٤	١٣٥,٦٣٢	٢٢٣,١٠٢	٣٣,٤٦٦	١٩٢,٢٣٤	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
(٧,٢٤٩)	-	-	-	(٧,٢٤٩)	الاستهلاك المتراكم:
١٣,٢٤٩	٦٥٢	٦١٠	٤٤	١١,٩٤٣	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٥٩٠,٤٣٤	١٣٦,٢٨٤	٢٢٣,٧١٢	٣٣,٥١٠	١٩٦,٩٢٨	إستبعادات
٥٧,١٠٥	٢,٤٢٥	٣,٥٢٣	٤٠٢	٥٠,٧٥٥	استهلاك السنة
					الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

٨ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٦٣٢	١,٦٣٢	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٢)
٨,٨٩٠	٥,٥٦٤	متفرقة
١٠,٥٢٢	٧,١٩٦	

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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

احتياطي إجباري

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

١٠ . مصاريف إدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٠,٨٥٢	٧٠,٩١٤	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	إيجارات
١٠,٢٠٨	٩,٦٢٨	أتعاب مهنية
٩,٢٣٤	٧,٦٥١	صيانة عامة
٨,١٢٣	١٣,٠٧٢	تأمين صحي
٦,٥٠٠	٣,٠٥٤	رسوم وأتعاب دعاوي قضائية
٥,٩٣٤	٤,٤٨٥	مصاريف بنكية
٥,٥٢٦	٣,٦٣٠	بريد وهاتف وانترنت
٥,٠٥٠	٥,٣٠٧	رسوم ورخص وإشتراكات
٤,١٥٧	٣,٢٢٤	مياه وكهرباء
٢,٨٦٣	١,٢١٩	ضيافة ونظافة
١,٤٣٣	١,٦٧١	مصاريف سيارات
٣,٨١٨	١,٨٩٧	متفرقة
١٤٣,٦٩٨	١٤٥,٧٥٢	

١١ . التعامل مع الجهات ذات العلاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة (٧٠٧,٣٦٣) دينار، كما بلغت الأرصدة المستحقة لتلك الجهات (٤,٠٨٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

١٢ . الوضع الضريبي

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٦٩٠	١,٦٣٢	الرصيد بداية السنة (إيضاح ٨)
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٨)	-	تقاص ضريبة دخل مقطوعة على فوائد بنكية دائنة مع مخصص الضريبة
١,٦٣٢	١,٦٣٢	الرصيد نهاية السنة (إيضاح ٨)

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٧.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٨، ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ 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 . إلتزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية إلتزامات محتمل أن تظراً 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:

٢٠٢١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٣٢٦,٣١٣	-	٣٢٦,٣١٣
ذمم عملاء وساطة مدينة	٤٨٢,٢٨٨	-	٤٨٢,٢٨٨
ذمم شركاء مدينة	٢٠,٨٨٢	-	٢٠,٨٨٢
أرصدة مدينة أخرى	١١٣,٩٨٩	-	١١٣,٩٨٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٤٤,٧٢٩	١٤٤,٧٢٩
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	-	٤٥,٤٠٨	٤٥,٤٠٨
مجموع الموجودات	٩٤٣,٤٧٢	٣٩٠,١٣٧	١,٣٣٣,٦٠٩
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٣٧,٠٥٢	-	١٣٧,٠٥٢
ذمم شركاء دائنة	١١٧,٩٤٠	-	١١٧,٩٤٠
أرصدة دائنة أخرى	٧,١٩٦	-	٧,١٩٦
مجموع المطلوبات	٢٦٢,١٨٨	-	٢٦٢,١٨٨
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 شركاء 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

١٥ . القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-
٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٨٣٠	-	-	١,٨٣٠

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 السيولة

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

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

٢٠٢١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٣٧,٠٥٢	-	١٣٧,٠٥٢
ذمم شركاء دائنة	١١٧,٩٤٠	-	١١٧,٩٤٠
أرصدة دائنة أخرى	٧,١٩٦	-	٧,١٩٦
	٢٦٢,١٨٨	-	٢٦٢,١٨٨
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

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.