

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 فى الشركة

سادسا: الوضع التنافسى للشركة وحصتها من السوق لآخر خمس سنوات

سابعا: الانجازات التى حققتها الشركة لعام 2021

ثامنا : السلسلة الزمنية للارباح او الخسائر وصافى حقوق المساهمين

تاسعا : المركز المالى للشركة ونتائج اعمالها للخمس اعوام الماضية

عاشرا: المزايا والمكافآت الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة ولموظفى الادارة العليا

الحادي عشر : الهيكل الادارى لاقسام الشركة

الثاني عشر : المخاطر التى يمكن ان تتعرض لها الشركة

الثالث عشر : الاثر المالى لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال سنة 2021

الرابع عشر : الخطة المستقبلية للشركة

الخامس عشر : اتعاب مدقق الحسابات

الرؤية والرسالة لشركة الأسواق الناشئة

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

Aswan
invest

مجلس الادارة

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

الاعضاء

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

مدققو الحسابات

- شركة نوباني وشركاه محاسبون قانونيون

المستشار القانوني

- القسطاس للتحكيم والاستشارات

تقرير مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

بداية يشرفني ويسعدني نيابه عن اعضاء مجلس الادارة أن أرحب بكم جميعا في اجتماع الهيئة العامة العادي لشركتنا لعام 2021 و إنه ليسعدني إبلاغكم بأننا قد نجحنا في تغطية مصاريفنا التشغيلية للعام الثاني بعد الجائحة وتحقيق ربح متواضع خلال هذا العام بالرغم من الظروف و المعوقات التي مرّت بها البورصة ،وللاسف فقد تفاقمت ازمة السيولة في السوق نظرا للسياسة النقدية المتشددة وارتفاع اسعار الفوائد واستمرار البنوك في تسييل محافظها في السوق كلما سحت لها الفرصة لذلك مع احجامها عن تمويل المستثمرين وشركات الوساطة المالية علما بان هذه السياسات المتبعة من قبل البنوك على مدار العشر سنوات الماضية ما زالت مستمرة. يضاف الى ذلك ماشهده عام 2021 من اضطرابات في كافة اسواق المال العالمية بسبب التوقعات السلبية لاثار موجات جديدة للجائحة على الاقتصاد العالمي والاقتصاديات المحلية . وقد قامت كافة دول العالم بضخ سيولة في الاسواق من خلال دعم المؤسسات والمنشات الاقتصادية ودعم المتعطلين عن العمل وتقديم منح مباشرة للمواطنين في بعض الدول في حين قامت دولتنا بتحميل القطاع الخاص والمنشات 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 العديد من القطاعات التي لم يسمح لها بالعمل .

اما فيما يخص سوق راس المال فقد شهد عام 2021 بداية تعافي للشركات القيادية خلال النصف الاول في حين شهد اداء النصف الثاني تراجع وتداولات باهته وكما ذكرنا سابقا فان السوق يعاني بالدرجة الاولى من هروب وعزوف المستثمر المؤسسي عن الاستثمار في السوق بسبب فرض ضريبة على ارباح المتاجرة للشخصيات الاعتبارية بالاضافة الى تجاهل السياسة النقدية (البنك المركزي) لتقديم اي حوافز او دعم لسوق راس المال. وبناءا عليه ارتفعت احجام التداول خلال عام 2021 بنسبة 87.22% لتصل الى مليارين دينار في حين ما زالت متراجعه عن احجام التداول في السنوات 2019 وما قبلها وقد تحسن الرقم القياسي العام لاسعار الاسهم المرجحة بالقيمة السوقية بنسبة 27.84%. وبالرغم من الظروف الصعبة التي ما زال يمر بها سوق راس المال فان الشركة تحاول التركيز على تفعيل خدمة الوسيط المعرف في الاسواق الاجنبية لتنويع مصادر ايرادات الشركة.

وفي الختام فانه 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

أولا : الصفة القانونية:

تأسست شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار (سلوان للوساطة المالية سابقا) 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 ، وبناءا 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 والإستثمار** 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 .

ثانيا : غايات الشركة :

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

- 1- شراء و بيع الأوراق المالية بالعمولة لصالح الغير .
- 2- التمويل على الهامش .
- 3- تقديم خدمة التداول عبر الانترنت
- 4- تقديم خدمة الوسيط المعرف في الاسواق الاجنبية.
- 5- تقديم خدمات الإستشارات المالية للعملاء .
- 6- تملك العقارات و الاموال المنقولة و غير المنقولة تنفيذا لغايات الشركة داخل و خارج المملكة.
- 7- ان تقوم بأي اعمال و ان تمارس اي نشاطات تساعد الشركة على تحقيق جميع غاياتها او اي منها.
- 8- ان تقترض 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).

ثالثا : حجم الإستثمار 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 الإستثمار 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
 - نقيب شركات الخدمات المالية في بورصة عمان.
 - 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 إستثمارية في الأسواق العالمية لدى الشركة الكويتية للتجارة والمقاولات والإستثمارات الخارجية / الكويت (1984 – 1990)
 - عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات المالية والصناعية والخدمية في الاردن وفلسطين سابقا 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 / منير عايد مصطفى عبد الفتاح - قائم باعمال مدير مالي

- بكالوريوس محاسبة - جامعة البلقاء التطبيقية
- محاسب- شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار من 2019/6/1 ولغاية 2021/12/16.
- قائم باعمال مدير مالي من تاريخ 2021/12/17 وحتى تاريخه.

خامسا: أسماء الشركاء وحصصهم في الشركة :

الشركاء المسجلين لدى وزارة الصناعة والتجارة حتى تاريخه :

الرقم	الإسم	الجنسية	الحصة	النسبة %
1	صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح	أردني	1,844,500	%73.78
2	شركة المستقبل العربية للاستثمار	أردني	249,990	%9.99
3	عادل سعيد ابراهيم القاسم	أردني	124,000	%4.96
4	البنك التجاري	أردني	119,500	%4.78
5	كمال مصطفى فلاح عبد الفتاح	أردني	35,010	%1.40
6	باسم عبدالفتاح عبدالرحمن خنفر	أردني	50,000	%2
7	حسام "حسن منصور" أحمد عبدالله	أردني	25,000	%1
8	نضال "حسن منصور" أحمد عبدالله	أردني	25,000	%1
9	ناصر سعيد صالح أبو نعمة	أردني	25,000	%1
10	محمود عطا الرفاعي	أردني	1000	%0.04
11	جمال محمد حسن علاء الدين	أردني	1000	%0.04

سادسا: الوضع التنافسي :

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

الترتيب ما بين الوسطاء	الحصة السوقية %	حجم تداول الشركة	حجم تداول السوق	السنة
17	%2.04	82,968,231	1,963,596,547	2021
10	%3.65	79,559,956	1,585,437,493	2020
25	%1.4	44,726,228	1,585,437,493	2019
28	%0.8	38,825,155	2,319,325,982	2018
30	%0.7	42,239,073	2,926,233,590	2017

سابعا : الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالارقام والاحداث الهامة التي مرت بها الشركة 2021:

- تعاقدت الشركة مع شركة اجنبية جديدة لتقديم خدمة الوسيط المعرف في البورصات الاجنبية في عام 2021.

ثامنا: السلسلة الزمنية للارباح او الخسائر وصافي حقوق المساهمين

الموضوع	2021/12/31	2020/12/31	2019/12/31	31/12/2018	31/12/2017
ارباح وخسائر الفترة	28432	23605	5.250	(37758)	2283
صافي حقوق المساهمين	2266645	2081869	2007,237	2000558	2086950

تاسعا : المركز المالي للشركة و نتائج اعمالها للاعوام الخمسة الماضية

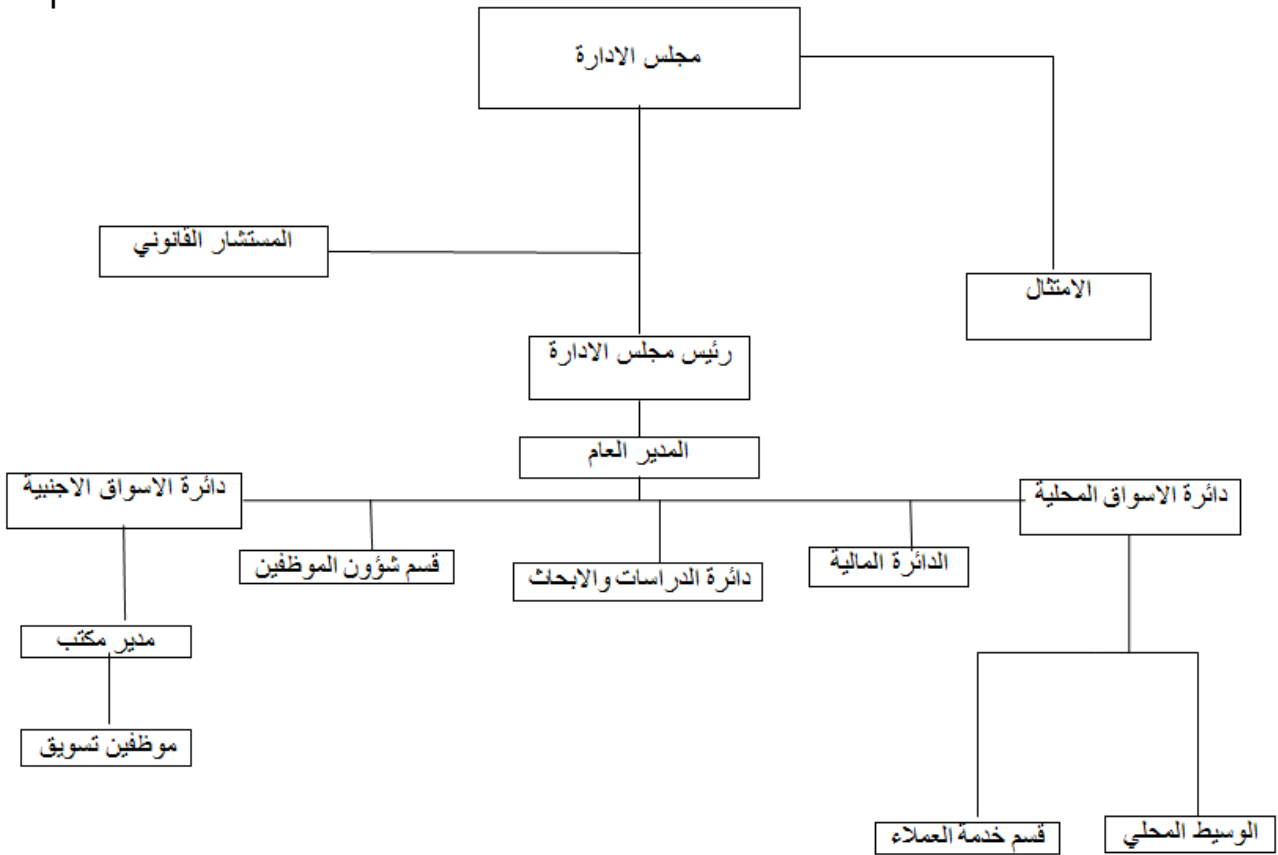
<u>12/31/2017</u>	<u>12/31/2018</u>	<u>12/31/2019</u>	<u>12/31/2020</u>	<u>12/31/2021</u>	
					الموجوات
543922	196971	145531	161572	294422	نقد و نقد معادل
34193	4112	0	72208	256149	تسوية التداول
1323580	1341840	1579179	1918153	1946541	ذمم مدينة
31500	10000	10000	2976	2976	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
368000	319366	320795	320795	0	اوراق مالية متوفرة للبيع
<u>136451</u>	<u>130938</u>	<u>185874</u>	<u>143331</u>	<u>146161</u>	ارصدة مدينة اخرى
2437646	2040227	2231379	2438813	2646249	مجموع الموجودات المتداولة
					الموجودات الثابتة
<u>54319</u>	<u>40122</u>	<u>31793</u>	<u>18535</u>	<u>43532</u>	ممتلكات و الات ومعدات
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>100000</u>	100000	رخصة مزاوله اعمال الوساطة المالية
54319	40122	31793	118535	143532	مجموع الموجودات الثابتة
2491965	2080349	2263172	2557348	2789781	مجموع الموجودات
					المطلوبات
<u>31/12/20187</u>	<u>12/31/2018</u>	<u>12/31/2019</u>	<u>12/31/2020</u>	<u>12/31/2021</u>	المطلوبات المتداولة
0	0	5122	144430	98630	بنك دائن
401320	75163	84954	215212	409910	ذمم عملاء الوساطة
0	0	152507	0	0	تسوية التداول/مركز الايداع
3695	4628	13352	15837	14596	ارصدة دائنة اخرى
405015	79791	255935	375479	523136	مجموع المطلوبات المتداولة
					حقوق الملكية
<u>12/31/2017</u>	<u>12/31/2018</u>	<u>12/31/2019</u>	<u>12/31/2020</u>	<u>12/31/2021</u>	
2500000	2500000	250000	2500000	2500000	رأس المال
58942	0	525	4077	8026	احتياطي إجباري
0	0	0	0	0	إحتياطي أختياري

(60166)	(108800)	(107371)	(56344)	0	خسائر غير متحققه
(411826)	(390642)	(385917)	(265864)	(241381)	الأرباح (الخسائر) المدروسة
2086950	2000558	2007237	2181869	2266645	مجموع حقوق الملكية
2491965	2080349	2263172	2457348	2789781	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
قائمة الدخل الشامل					
12/31/2017	12/31/2018	12/31/2019	12/31/2020	12/31/2021	
					الإيرادات
108956	100015	133783	293549	267482	إيرادات عمولات وساطة
3132	4398	1540	1922.88	5626	إيرادات فوائد بنكية
11011	26064	1753	1958.12	0	إيرادات أخرى
(2223)	(942)	0	(95550)	0	أرباح المتاجرة بالأسهم (خسائر)
1966	0	0	0	0	توزيعات أرباح
62210	47447	53484	90513	139591	إيرادات عمولة تمويل على الهامش
12579	13061	14757	74284	111467	إيرادات فوائد تمويل على الهامش
250	1427	1700	3400	9250	إيرادات عمولة سقف تسهيلات
0	0	0	0	0	إيرادات عمولة اشتراك خدمة التداول عبر الإنترنت
197881	191470	207017	370077	533416	مجموع إيرادات
					المصاريف
(173643)	(166313)	(174213)	(245896)	(354719)	مصاريف إدارية
(8168)	(7175)	(12816)	(17021)	(17174)	مصاريف تمويلية
(13787)	(19740)	(14738)	(17584)	(14068)	استهلاك
0	0	0	0	0	خسائر من استبعاد ممتلكات ومعدات
0	(36000)	0	0	0	مصاريف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
0	0	0	(47035)	(37502)	مصاريف ذمم معدومة
0	0	0	0	0	مصاريف ذمم قضايا مشكوك في تحصيلها
0	0	0	0	(70466)	خسائر بيع أوراق مالية بالقيمة العادلة
0	0	0	(7025)	0	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
0	0	0	(10209)	(9476)	مصرف مخصص ضريبة دخل
0	0	0	(1702)	(1579)	مصرف مخصص المساهمة الوطنية
(195598)	(229228)	(201767)	-346472	(504984)	مجموع المصاريف
2283	(37758)	5250	23605	28432	أرباح وخسائر الفترة
(11250)	(48634)	1429	51027	56344	التغير في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(8967)	(86392)	6679	74632	84776	الدخل الشامل

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

الإسم	الصفة	الرواتب	بدل التنقلات	مكافأة عضوية	المجموع
صقر مصطفى عبد الفتاح	رئيس مجلس الإدارة	-	-	10,000	10,000
كمال مصطفى عبد الفتاح	نائب رئيس مجلس إدارة	-	-	-	-
محمود عطا الرفاعي	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
رافت سمير الواغه	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-
أحمد إبراهيم سليمان	الرئيس التنفيذي	13,875	-	-	13,875
منير عايد عبد الفتاح	قائم باعمال مدير مالي	4,425	-	-	4,425

الحادي عشر: الهيكل الإداري التنظيمي لأقسام الشركة



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 الإقتصادية والإجتماعية 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 طبيعته غير متكررة

الرابع عشر: الخطّة 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 الاسواق والبورصات الاجنبية.

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

الخامس عشر: أتعاب مدقق الحسابات :

تتولى شركة نوباني وشركاه مهام التدقيق في الشركة ، وقد بلغت أتعاب التدقيق عن عام 2021 مبلغ 1750 (ألف وسبعمائة وخمسون ديناراً) بالإضافة إلى ضريبة المبيعات

إقرارات

يقر أعضاء مجلس الإدارة لشركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار بمسؤوليتهم عن صحة إعداد البيانات المالية لعام 2021 ، 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 2022 .

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
راففت سمير رفيق الزراغه

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

رئيس مجلس الإدارة
صقر عبد الفتاح

قائم باعمال مدير مالي
منير عبد الفتاح

ضابط الإمتثال
عمر عبد الفتاح

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 ٢٠٢١

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

القائمة	الصفحة
-	٣ - ١
أ	٤
ب	٥
ج	٦
د	٧
-	٢١ - ٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية (١٨-١)

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف الأخطاء الجوهرية إن وجدت.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، وبالتالي يمكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الإجتهد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الإستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بخصوص، والتي هي من ضمن أمور أخرى، نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الاخرى

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

محمد جمال" بشر النوباني

(ترخيص رقم ٥٣٩)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

كما في ١٤ شباط ٢٠٢٢

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

قائمة أ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
		الموجودات
		موجودات متداولة
١٦١,٥٧٢	٢٩٤,٤٢٢	٥ نقد ونقد معادل
٧٢,٢٠٨	٢٥٦,١٤٩	تسوية التداول - مركز الإيداع
١,٩١٨,١٥٣	١,٩٤٦,٥٤١	٦ ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
١٤٣,٣٣١	١٤٦,١٦١	٧ أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٧٦	٢,٩٧٦	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٠,٥٧٣	-	٩.أ أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٤٣٨,٨١٣	٢,٦٤٦,٢٤٩	مجموع الموجودات المتداولة
		موجودات غير متداولة
١٨,٥٣٥	٤٣,٥٣٢	١٠ ممتلكات ومعدات
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١١ رخصة مزاولة اعمال الوساطة المالية
١١٨,٥٣٥	١٤٣,٥٣٢	مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٥٥٧,٣٤٨	٢,٧٨٩,٧٨١	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات متداولة
١٤٤,٤٣٠	٩٨,٦٣٠	بنوك دائنة
٢١٥,٢١٢	٤٠٩,٩١٠	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
١٥,٨٣٧	١٤,٥٩٦	١٢ أرصدة دائنة أخرى
٣٧٥,٤٧٩	٥٢٣,١٣٦	مجموع المطلوبات المتداولة
		حقوق المساهمين
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣ رأس المال المصرح به والمدفوع
٤,٠٧٧	٨,٠٢٦	١٤ إحتياطي إجباري
(٥٦,٣٤٤)	-	٩.ب التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٢٦٥,٨٦٤)	(٢٤١,٣٨١)	خسائر متراكمة
٢,١٨١,٨٦٩	٢,٢٦٦,٦٤٥	مجموع حقوق المساهمين - قائمة ج
٢,٥٥٧,٣٤٨	٢,٧٨٩,٧٨١	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٢ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عنهم.

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
قائمة ب		
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٢٩٣,٥٤٩	٢٦٧,٤٨٢	إيرادات عمولات وساطة محلية وخارجية
٩٠,٥١٣	١٣٩,٥٩١	إيرادات عمولة تداول التمويل على الهامش
٧٤,٢٨٤	١١١,٤٦٧	إيرادات فوائد التمويل على الهامش
٣,٤٠٠	٩,٢٥٠	إيرادات عمولة سقف تسهيلات وتجاوز عمولة سقف تسهيلات
٣,٨٨١	٥,٦٢٦	إيرادات فوائد بنكية
٤٦٥,٦٢٧	٥٣٣,٤١٦	مجموع الإيرادات
(٢٤٤,٠٩٦)	(٣٥٤,٧١٩)	١٥ مصاريف إدارية و عمومية
(١٧,٥٨٤)	(١٤,٠٦٨)	١٠ إستهلاك
(١٧,٠٢١)	(١٧,١٧٤)	مصاريف تمويلية
(٩٥,٥٥٠)	(٧٠,٤٦٦)	ج.٩ خسائر بيع اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٤٧,٠٣٥)	(٣٧,٥٠٢)	ذمم قضايا مشطوبة
(٧,٠٢٥)	-	إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة
(١,٨٠٠)	-	تقلات رئيس وأعضاء مجلس الادارة
(٤٣٠,١١١)	(٤٩٣,٩٢٩)	مجموع المصاريف
٣٥,٥١٦	٣٩,٤٨٧	ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية
(١٠,٢٠٩)	(٩,٤٧٦)	مخصص ضريبة الدخل
(١,٧٠٢)	(١,٥٧٩)	مخصص المساهمة الوطنية
٢٣,٦٠٥	٢٨,٤٣٢	ربح السنة بعد مخصص ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية
٥١,٠٢٧	٥٦,٣٤٤	ب.٩ التغيير في القيمة العادلة للأوراق المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤,٦٣٢	٨٤,٧٧٦	مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة ج

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأسواق الناشئة للخدمات المالية والإستثمار

شركة مساهمة خاصة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار أردني	
٢,١٨١,٨٦٩	(٢٦٥,٨٦٤)	(٥٦,٣٤٤)	٤,٠٧٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٨٤,٧٧٦	٢٨,٤٣٢	٥٦,٣٤٤	-	-	مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة ب
-	(٣,٩٤٩)	-	٣,٩٤٩	-	إحتياطي إجباري
٢,٢٦٦,٦٤٥	(٢٤١,٣٨١)	-	٨,٠٢٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ - قائمة أ
٢,١٠٧,٢٣٧	(٢٨٥,٩١٧)	(١٠٧,٣٧١)	٥٢٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ - إيضاح ١١
٧٤,٦٣٢	٢٣,٦٠٥	٥١,٠٢٧	-	-	مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة ب
-	(٣,٥٥٢)	-	٣,٥٥٢	-	إحتياطي إجباري
٢,١٨١,٨٦٩	(٢٦٥,٨٦٤)	(٥٦,٣٤٤)	٤,٠٧٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ - قائمة أ - إيضاح ١١

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠ دينار أردني	٢٠٢١ دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٥,٥١٦	٣٩,٤٨٧	ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية
		تعديلات للبنود التالية:
١٧,٥٨٤	١٤,٠٦٨	إستهلاك
٩٥,٥٥٠	٧٠,٤٦٦	خسائر بيع اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
		التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(٢٢٤,٧١٥)	(١٨٣,٩٤١)	تسوية التداول
(٣٧٣,٩٧٤)	(٢٨,٣٨٨)	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
٦٧,٥٤٣	(٢,٨٣٠)	أرصدة مدينة أخرى
١٣٠,٢٥٨	١٩٤,٦٩٨	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
(٩,٤٢٦)	(٣٨٥)	أرصدة دائنة أخرى
-	(١٠,٢٠٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(١,٧٠٢)	المساهمة الوطنية المدفوعة
(٢٦١,٦٦٤)	٩١,٢٦٤	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٤,٣٢٦)	(٣٩,٠٦٥)	شراء ممتلكات ومعدات
٧,٠٢٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٥,٦٩٩	١٢٦,٤٥١	أوراق مالية متاحة للبيع من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٣٨,٣٩٧	٨٧,٣٨٦	صافي النقد الناتج عن الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٣٩,٣٠٨	(٤٥,٨٠٠)	بنوك دائنة
١٣٩,٣٠٨	(٤٥,٨٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد والنقد المعادل
١٦,٠٤١	١٣٢,٨٥٠	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
١٤٥,٥٣١	١٦١,٥٧٢	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - قائمة أ
١٦١,٥٧٢	٢٩٤,٤٢٢	

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ الى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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 (٦٤٥٥) 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 إستناداً 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 وبفس 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 ١٤ شباط ٢٠٢٢ وقد وقع عليها رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عنهم. وغاياتها حسب شهادة التسجيل والتراخيص الممنوحة لها من هيئة الأوراق المالية هي :

- ١ - ممارسة أعمال الوسيط بالعمولة بالسوق المحلي.
- ٢ - ممارسة أعمال الوسيط المعرف 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 ومدخلات 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. التغيرات في السياسات المحاسبية:

تم اعتماد التعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية لسنة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

- إعادة تشكيل مؤشر سعر الفائدة - المرحلة الثانية - تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ٩ ورقم ٣٩، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٧، رقم ٤ ورقم ١٦.

- امتيازات الإيجار المتعلقة بـ Covid-١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ "تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦".

لا تتوقع الإدارة أن يكون لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية 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 فترحل 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 بالصادفي 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. يتمثل الاستهلاك في التوزيع المنتظم للمبلغ القابل للاستهلاك للأصل على مدى العمر الافتراضي المقدّر 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 الفردية 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:

أثاث و المفروشات	٢٠%
أنظمة و برامج	٢٥%
آلات وأجهزة كهربائية ومعدات	٢٥%
السيارات	٢٥%
ديكورات	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.

ح. الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الإنتاجي لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد خلال هذا العمر، ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

تعتبر رخصة مزاولة أعمال الوساطة المالية من الأصول غير الملموسة غير محددة العمر وتظهر بالكلفة ويتم احتساب الانخفاض في قيمتها بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

ط. 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 المقابلة، 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.

ي. 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 تتسبب 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 الإقرار بالإستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا أنه لأغراض ضريبة 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.

ك. 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 المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

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

ل. 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 الاجل. 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل يتم اثبات الأرباح الموزعة او الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

م. 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 مبدئياً بقيمتها العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ن. تحقق الإيرادات

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) بخصوص إيرادات العقود مع العملاء في شهر أيار ٢٠١٤ ويسري مفعوله للفترات 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 إيراد العمولات عند عملية البيع أو الشراء.

س. ضريبة دخل الشركة

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل الدائم رقم ٣٤ لعام ٢٠١٤ 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.

ع. رأس المال

حصى 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 التدفقات 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 جوهريّة 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، وتتم 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
١,٩١٨,١٥٣	١,٩٤٦,٥٤١
١,٩١٨,١٥٣	١,٩٤٦,٥٤١

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 و إعادة التفاوض على شروط الائتمان خلال العامين الماضيين.

د. مخاطر السيولة

تشأ 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
١٤٤,٤٣٠	٩٨,٦٣٠
٢٣١,٠٤٩	٤٢٤,٥٠٦
٣٧٥,٤٧٩	٥٢٣,١٣٦

٠ - ٦ أشهر

٦ - ١٢ أشهر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ سيتم استحقاق ١٠٠% من التزامات الشركة خلال سنة واحدة.

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

٢٠٢١

المجموع	٦ - ١٢ شهر	٠ - ٦ أشهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٩٤,٤٢٢	-	٢٩٤,٤٢٢	الموجودات المالية
١,٩٤٦,٥٤١	١,٩٤٦,٥٤١	-	نقد ونقد معادل
١٤٦,١٦١	١٤٦,١٦١	-	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
٢,٣٨٧,١٢٤	٢,٠٩٢,٧٠٢	٢٩٤,٤٢٢	أرصدة مدينة أخرى
			المطلوبات المالية
٩٨,٦٣٠	-	٩٨,٦٣٠	بنوك دائنة
٤٠٩,٩١٠	٤٠٩,٩١٠	-	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
١٤,٥٩٦	١٤,٥٩٦	-	أرصدة دائنة أخرى
٥٢٣,١٣٦	٤٢٤,٥٠٦	٩٨,٦٣٠	
١,٨٦٣,٩٨٨	١,٦٦٨,١٩٦	١٩٥,٧٩٢	صافي الإستحقاق

٢٠٢٠

المجموع	٦ - ١٢ شهر	٠ - ٦ أشهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٦١,٥٧٢	-	١٦١,٥٧٢	الموجودات المالية
١,٩١٨,١٥٣	١,٩١٨,١٥٣	-	نقد ونقد معادل
١٤٣,٣٣١	١٤٣,٣٣١	-	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
٢,٢٢٣,٠٥٦	٢,٠٦١,٤٨٤	١٦١,٥٧٢	أرصدة مدينة أخرى
			المطلوبات المالية
١٤٤,٤٣٠	-	١٤٤,٤٣٠	بنوك دائنة
٢١٥,٢١٢	٢١٥,٢١٢	-	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
١٥,٨٣٧	١٥,٨٣٧	-	أرصدة دائنة أخرى
٣٧٥,٤٧٩	٢٣١,٠٤٩	١٤٤,٤٣٠	
١,٨٤٧,٥٧٧	١,٨٣٠,٤٣٥	١٧,١٤٢	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 وإفتراضات والتي بدورها تؤثر على المبالغ المذكورة في القوائم المالية. إن الإدارة تقوم بإستمرار بتقييم تقديراتها وإفتراضاتها بالنسبة إلى الأصول والإلتزامات والإلتزامات الطارئة والإيرادات والنفقات. وحيث أن الإدارة تعتمد في تقديراتها وإفتراضاتها 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 والإفتراضات في ظل ظروف مختلفة.

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

٥. نقد ونقد معادل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٧,٠٩٩	١٢١,٥٥٦	نقد في الصندوق
١٥٤,٤٧٣	١٧٢,٨٦٦	نقد لدى البنوك
١٦١,٥٧٢	٢٩٤,٤٢٢	

٦. ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٢٦,٢٥٩	٩٣٩,٤٩٩	ذمم عملاء وساطة
١,٢٣٩,٤٧٥	١,١٥٤,٦٢٣	ذمم عملاء التمويل على الهامش
(١٤٧,٥٨١)	(١٤٧,٥٨١)	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون
١,٩١٨,١٥٣	١,٩٤٦,٥٤١	

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 ٢٠٢١ ما قيمته ١٤٧,٥٨١ دينار أردني.

في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١/٢٠٢٠، العمر الزمني للذمم المدينة على النحو التالي:

المجموع	أكثر من ٩٠ يوم	٩٠-٦١ يوم	٦٠-٣١ يوم	٣٠-٠ يوم	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٠٩٤,١٢٢	٤١٢,١٠٣	١١٧,٤٤٨	٤٤٦,٠٣٩	١,١١٨,٥٣٢	٢٠٢١
٢,٠٦٥,٧٣٤	٥٦٧,٩٩٠	١٦٥,٧٤١	١٦١,٥٦٧	١,١٧٠,٤٣٦	٢٠٢٠

أ) القيم العادلة

باستثناء ما تم الإفصاح عنه فإن القيم الحالية للديون قصيرة و طويلة 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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٨,٠٥٦	١٩,٨٠٤	ذمم موظفين
٨,٥٢٧	٨,٨٦٦	دفعات مقدما على حساب ضريبة دخل
١١,١٦٧	٧,٣٤٢	مصروف مدفوع مقدما
-	٤,٠٠٠	رسوم قضائية مؤقتة
٥٨١	٥٨١	تأمينات مستردة
-	٥٦٨	ذمم مدينة أخرى
١٤٣,٣٣١	١٤٦,١٦١	

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

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

القيمة العادلة	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
٢,٩٧٦	٢,٩٧٦
٢,٩٧٦	٢,٩٧٦

المساهمة في شركات غير مدرجة

(١.٩) أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

ان تفاصيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

القيمة العادلة			
بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم	عدد الاسهم كما	سعر السهم كما في	
(٩) الأدوات المالية	في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	فلس / دينار أردني	
١٤٠,٥٧٣	-	-	
١٤٠,٥٧٣	-	-	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار أردني	دينار أردني		
(١٠٧,٣٧١)	(٥٦,٣٤٤)		
٩٥,٥٥٠	٧٠,٤٦٦		
(٤٤,٥٢٣)	(١٤,١٢٢)		
٥١,٠٢٧	٥٦,٣٤٤		
(٥٦,٣٤٤)	-		

الكيان القانوني	اسم الشركة	
مساهمة عامة	المستقبل العربي للاستثمار	

(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	

(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 الأخر

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية

رصيد نهاية السنة

(ج.٩) قامت الشركة بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٢١ بيع كامل أسهم شركة المستقبل العربية للاستثمار.

١٠. ممتلكات ومعدات

آلات و أجهزة						
المجموع	ديكورات	سيارات	كهربائية	انظمة وبرامج	اثاث ومفروشات	التكلفة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٢٩,٣١٢	٤٥,٤٥٤	٩٢,٠٣٨	٦١,٤٣٦	٢٤,٨٣١	٥,٥٥٣	
٣٩,٠٦٥	١٧,٠٠٠	-	١١,٣٥٠	-	١٠,٧١٥	
٢٦٨,٣٧٧	٦٢,٤٥٤	٩٢,٠٣٨	٧٢,٧٨٦	٢٤,٨٣١	١٦,٢٦٨	
						٢٠٢١ كانون الثاني
						كما في إضافات
						٢٠٢١ كانون الأول

الاستهلاك المتراكم

٢١٠,٧٧٧	٤٠,٥٩١	٨٥,١٢٤	٥٥,٦٤٩	٢٤,٤٠٨	٥,٠٠٥	٢٠٢١ كانون الثاني
١٤,٠٦٨	٥,٤٢٥	٣,٠٠٤	٤,١٤٣	٤٢٣	١,٠٧٣	كما في استهلاك السنة - قائمة ب
٢٢٤,٨٤٥	٤٦,٠١٦	٨٨,١٢٨	٥٩,٧٩٢	٢٤,٨٣١	٦,٠٧٨	٢٠٢١ كانون الأول
٤٣,٥٣٢	١٦,٤٣٨	٣,٩١٠	١٢,٩٩٤	-	١٠,١٩٠	صافي القيمة الدفترية
١٨,٥٣٥	٤,٨٦٣	٦,٩١٤	٥,٧٨٧	٤٢٣	٥٤٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ - قائمة أ
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ - قائمة أ

١.١. رخصة مزاولة اعمال الوساطة المالية

عندما حصلت الشركة على رخصة مزاولة اعمال الوساطة المالية وقامت بدفع الرسوم المحددة لذلك، اعتبرت الإدارة السابقة ان الرخصة لها عمر انتاجي محدد وقامت بإطفاء قيمتها على مر السنين.

ولقد قامت الإدارة الحالية للشركة بدراسة طبيعة الرخصة وما إذا كان لها عمر محدد او غير محدد وقيمتها العادلة وتبين أن الرخصة لا تجدد بموجب القانون وأن الرسوم تدفع لمرة واحدة ولذلك اعتبرت الإدارة ان الرخصة عمرها الإنتاجي غير محدد وان قيمتها العادلة تساوي مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني وتمثل قيمة الرخصة الجديدة التي يجب ان تدفعها أي شركة للحصول على ترخيص مزاولة اعمال الوساطة المالية من قبل هيئة الأوراق المالية.

بناءً على ما تقدم فإن إطفاء قيمة الرخصة على عمر انتاجي محدد يعتبر خطأ محاسبي، وتمت معالجة الخطأ المحاسبي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) "السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" بأثر رجعي وبالسنة المالية التي وقع فيها الخطأ المحاسبي. وبسبب اقفال الفترات المالية السابقة تم تصحيح الخطأ بتعديل رصيد حساب الخسائر المدورة في بداية السنة المالية في الأرقام المقارنة (١ كانون ثاني ٢٠٢٠) وبالتالي تم إعادة ادراج بعض بنود القوائم المالية كما يلي:

رخصة وساطة		
مالية	الخسائر المدورة	
دينار أردني	دينار أردني	
-	(٣٨٥,٩١٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	إعادة ادراج رخصة وساطة مالية
١٠٠,٠٠٠	(٢٨٥,٩١٧)	الرصيد المعدل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
رخصة وساطة		
مالية	الخسائر المدورة	
دينار أردني	دينار أردني	
-	(٣٦٥,٨٦٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	إعادة ادراج رخصة وساطة مالية
١٠٠,٠٠٠	(٢٦٥,٨٦٤)	الرصيد المعدل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١.٢. أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠,٢٠٩	٩,٤٧٦	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٠٢	١,٥٧٩	مخصص المساهمة الوطنية
٢,٨٢٥	١,٧٨٨	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٧٤٥	١,٤٨٤	أمانات الضمان الإجتماعي
٣٠٥	٢٦٩	عمولة السوق
٥١	-	أمانات ضريبة دخل
١٥,٨٣٧	١٤,٥٩٦	

أ) القيم العادلة :

باستثناء ما تم الإفصاح 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 الإفصاح عنها في الإيضاحات .

١٣. رأس المال المصرح به والمدفوع

٢٠٢٠	٢٠٢١
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.

١٣.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 وتفويض 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.

١٣.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 ٢٠٢١/٢٠٢٠ وعلى النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار أردني	دينار أردني
٣٧٥,٤٧٩	٥٢٣,١٣٦
(١٦١,٥٧٢)	(٢٩٤,٤٢٢)
٢١٣,٩٠٧	٢٢٨,٧١٤
٢,١٨١,٨٦٩	٢,٢٦٦,٦٤٥
٢,٣٩٥,٧٧٦	٢,٤٩٥,٣٥٩
٩%	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.

١٤. إحتياطي إحصاري

يتم تكوين الإحتياطي الإحصاري وفقاً 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 .

١٥. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢٥,٩٩٤	١٥٨,٩١٩	رواتب وأجور ومكافآت ومزايا موظفين
٥,٩٠١	٨,٩٨٩	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٣٠,٠٦٣	٣٨,١٩٣	إيجارات
٣٧,٠٩٨	٤٩,٥٩٦	رسوم وإشتراكات
١,٢٠٠	٣١,٤٠٤	اتعاب قانونية
١٧,٧٣٠	١٨,٧١١	أتعاب مهنية
-	١٥,٥٣٥	مصاريف انتقال الى المكاتب الجديدة
٧,٩٧٩	٦,٠٦٣	تأمين صحي
٤,٠٥٢	٤,٤٩٥	مصاريف السيارات
٥,٠٧٣	٤,٣٢٤	ضيافة ونظافة
-	٣,٦٢٢	ضريبة خدمات
-	٣,٤٦٧	عمولات وكفالات بنكية الفرع الأجنبي
٣,٥٠٧	٣,٠٤٠	هاتف وبريد
٩٧٥	٢,٣٣٥	صيانة
١,٣٩٥	١,٦٨٦	إنارة ومياه
١,٥٩٥	١,٣٧٣	قرطاسية ومطبوعات ومستلزمات اجهزة مكتبية
٢٨٠	٢٠٠	تأمين
٨٥	٨٥	دعاية وإعلان واشترك صحف ومجلات
٣٨	٣٣	سفر وتنقلات
١٤٥	-	مصاريف تسويق
٩٨٦	٢,٦٤٩	مصاريف أخرى
٢٤٤,٠٩٦	٣٥٤,٧١٩	

١٦. الالتزامات محتملة

- لا يوجد قضايا مرفوعة على الشركة من قبل الغير كما انه بتاريخ المركز المالي قامت الشركة برفع أربع قضايا على عملاء وقد صدرت أحكام نهائية بشأنها و جاري التنفيذ على الموجودات المحجوزة للمدينين.
- 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 ٢٠٢٠ حيث تم قبول الكشف ضمن نظام العينات. تم تكوين مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

١٨. أرقام المقارنة

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