

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٦

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
- ٧ - ١٤ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فقرة توكيدية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة أرض تبلغ قيمتها الدفترية (١,٧٥٠,٠٠٠) دينار غير مسجلة باسم الشركة، علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالة غير قابلة للعزل لصالح أحد أعضاء مجلس الإدارة السابقين مقابل كامل حق التصرف فيها.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٢٥ نيسان ٢٠١٦

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاح	
			الموجودات
٦,٩٥٠,٠٩٩	٦,٩١٣,٧٦١		النقد وما في حكمه
٧,٧٧٩,٩٢٢	٧,٧٦٧,٨٧٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٧,٦٨١	١٢٢,٤٤٢	٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٤٨,١٩٠	٨٠٤,٨٥٩		ذمم عملاء تمويل على الهامش
٩٤,٠٩٤	٢٣,٦٢٤		ذمم وسطاء
١٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
٩١,٧٥٠	٢٩٥,٦٠٢		أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢,٧٦٩,٨٣٤	٢,٧٦٩,٨٣٤		استثمارات عقارية
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٣,٥٧٣	٢١,٣٤٣		ممتلكات ومعدات
<u>٢٢,٤٩٢,٠٠١</u>	<u>٢٢,٥٧٦,١٩٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٥٨,٠٦٧	١٥٢,٤٥٤		ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٨,٦٩٨	٢٨,٦٩٨		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣٢٩,٧٥١	٣٥٣,٠٠١		أرصدة دائنة أخرى
<u>٦١٦,٥١٦</u>	<u>٥٣٤,١٥٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦		علاوة إصدار
٢,٢٥٨,٩١٨	٢,٢٥٨,٩١٨		احتياطي إجباري
١١,٤٤٨	١١,٤٤٨		احتياطي اختياري
٢,١٠٠,٣١٩	٢,٢٨١,٢٨٩		أرباح مرحلة
<u>٢٠,٦٠١,٦٧١</u>	<u>٢٠,٧٨٢,٦٤١</u>		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٢٧٣,٨١٤	١,٢٥٩,٤٠٢		حقوق غير المسيطرين
٢١,٨٧٥,٤٨٥	٢٢,٠٤٢,٠٤٣		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٢,٤٩٢,٠٠١</u>	<u>٢٢,٥٧٦,١٩٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
٥٦,٣١٨	٥,٨٥٨	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٤٥,٤٢٩	(٤,٣٠٩)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٨٦,٣٢٤	٢٤٥,٠٧٠	أرباح أسهم مقبوضة
٧٠,٢٧٩	٤٦,٦٢٠	عمولات وساطة
٢٠,٢٩٨	١٦,٨٦٢	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٧٥,٢٩٣	٣٢,٧٠٥	إيراد فوائد ودائع بنكية
(١١٦,٠٤٩)	(١٤٨,٩٣١)	مصاريف إدارية
(٧,٨٤٤)	(٢,٨١٠)	إستهلاكات وإطفاءات
٨٣٠,٠٤٨	١٩١,٠٦٥	ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٨,٢٨٧)	(٢٤,٥٠٧)	مخصص ضريبة الدخل
٧٩١,٧٦١	١٦٦,٥٥٨	الربح والدخل الشامل للفترة
		ويعود إلى:
٧٨٢,٣٥٣	١٨٠,٩٧٠	مساهمي الشركة
٩,٤٠٨	(١٤,٤١٢)	حقوق غير المسيطرين
٧٩١,٧٦١	١٦٦,٥٥٨	
٠,٠٤٩	٠,٠١١	حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	أرباح * مرحلة	احتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال	
				اختياري	إجباري			
٢١,٨٧٥,٤٨٥	١,٢٧٣,٨١٤	٢٠,٦٠١,٦٧١	٢,١٠٠,٣١٩	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
١٦٦,٥٥٨	(١٤,٤١٢)	١٨٠,٩٧٠	١٨٠,٩٧٠	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٢,٠٤٢,٠٤٣	١,٢٥٩,٤٠٢	٢٠,٧٨٢,٦٤١	٢,٢٨١,٢٨٩	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٣/٣١
٢٢,٤٩١,٣٥٠	١,٣٩٢,٤٢٧	٢١,٠٩٨,٩٢٣	٢,٥٩٧,٥٧١	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٧٩١,٧٦١	٩,٤٠٨	٧٨٢,٣٥٣	٧٨٢,٣٥٣	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٣,٢٨٣,١١١	١,٤٠١,٨٣٥	٢١,٨٨١,٢٧٦	٣,٣٧٩,٩٢٤	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/٣/٣١

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٧٩١,٧٦١	١٦٦,٥٥٨	ربح الفترة
٧,٨٤٤	٢,٨١٠	استهلاكات وإطفاءات
(٤٤٥,٤٢٩)	٤,٣٠٩	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
(٢١,٧٢٠)	٧,٧٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨٤,١٣٦	(١٥٠,٣٧٤)	ذمم عملاء الوساطة
(٤٣,٢٠٤)	٤٣,٣٣١	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(١,٣٦٨)	(٢٠٣,٨٥٢)	أرصدة مدينة أخرى
٧٨,١٩٨	٧٠,٤٧٠	ذمم وسطاء
٢٥,٧٠٣	٢٣,٢٥٠	أرصدة دائنة أخرى
٤٧٥,٩٢١	(٣٥,٧٥٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الإستثمار
-	(٥٨٠)	ممتلكات ومعدات
٤٧٥,٩٢١	(٣٦,٣٣٨)	التغير في النقد وما في حكمه
٧,٠٧٣,٢٧٢	٦,٩٥٠,٠٩٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,٥٤٩,١٩٣	٦,٩١٣,٧٦١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢) وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية ومن أهم غاياتها الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها، وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والاستثمار في الأسهم والسندات داخل الأردن وخارجه.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٦.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة
أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الشامل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من حقوق الملكية في الشركة التابعة. وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع البيانات المالية للشركة الأم:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المغربيين الأردنيين للوساطة المالية ذ.م.م	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٠%	وساطة مالية
المغربيين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠%	استثمارات عقارية

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية الموحدة:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما 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 للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أجهزة وبرامج كمبيوتر	١٠ - ٢٥%
أجهزة مكتبية ومعدات	١٠ - ١٥%
أثاث وديكورات	١٠ - ٢٠%
سيارات	١٥%

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 بيان الدخل الموحد.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عن ما تم تقديره سابقا، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقييد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الموحد 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 أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل الموحد.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن حقوق الملكية الموحد 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 تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

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.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالكلفة، ويتم الإفصاح عن القيمة العادلة لها سنوياً ويتم تقدير القيمة العادلة لها من قبل خبراء تقييم مرخصين ومعتمدين لهذه الغاية.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.

يتم إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة على فترة ١٠ سنوات.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

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 البيانات المالية الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية الموحدة عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.
يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات.
يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣. ذمم عملاء وساطة مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
٥٤٥,٣٣٩	٥٨٥,٥٦٤
٨٣٩,٣٥٤	٨٣٥,٣٠٩
(١,٣٠٧,٠١٢)	(١,٢٩٨,٤٣١)
<u>٧٧,٦٨١</u>	<u>١٢٢,٤٤٢</u>

ذمم مدينة
ذمم جهات ذات علاقة
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

٤. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي لشركة المغربيين الأردنيين للوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٠.
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة وشركة المغربيين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال شركة المغربيين الأردنيين للوساطة المالية للأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة، مع الأخذ بالإعتبار إتفاقيات الازدواج الضريبي مع الدول التي تستثمر بها الشركة اموالها.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة المغربيين الأردنيين للوساطة المالية وشركة المغربيين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وذلك بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

٥. الإلتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلتزامات محتملة متمثلة بكفالات بنكية بمبلغ (٦٥٠,٠٠٠) دينار.

٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ آذار ٢٠١٦
			الموجودات
٦,٩١٣,٧٦١	-	٦,٩١٣,٧٦١	النقد وما في حكمه
٧,٧٦٧,٨٧٣	-	٧,٧٦٧,٨٧٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٢٢,٤٤٢	-	١٢٢,٤٤٢	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٠٤,٨٥٩	-	٨٠٤,٨٥٩	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٣,٦٢٤	-	٢٣,٦٢٤	ذمم وسطاء
١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٩٥,٦٠٢	-	٢٩٥,٦٠٢	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢,٧٦٩,٨٣٤	٢,٧٦٩,٨٣٤	-	إستثمارات عقارية
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢١,٣٤٣	٢١,٣٤٣	-	ممتلكات ومعدات
٢٢,٥٧٦,١٩٦	٦,٤٥٩,٠٣٥	١٦,١١٧,١٦١	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٥٢,٤٥٤	-	١٥٢,٤٥٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٨,٦٩٨	-	٢٨,٦٩٨	ذمم جهات ذات علاقة
٣٥٣,٠٠١	-	٣٥٣,٠٠١	أرصدة دائنة أخرى
٥٣٤,١٥٣	-	٥٣٤,١٥٣	مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			الموجودات
٦,٩٥٠,٠٩٩	-	٦,٩٥٠,٠٩٩	النقد وما في حكمه
٧,٧٧٩,٩٢٢	-	٧,٧٧٩,٩٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٧,٦٨١	-	٧٧,٦٨١	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٤٨,١٩٠	-	٨٤٨,١٩٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٩٤,٠٩٤	-	٩٤,٠٩٤	ذمم وسطاء
١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٩١,٧٥٠	-	٩١,٧٥٠	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢,٧٦٩,٨٣٤	٢,٧٦٩,٨٣٤	-	إستثمارات عقارية
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٣,٥٧٣	٢٣,٥٧٣	-	ممتلكات ومعدات
٢٢,٤٩٢,٠٠١	٦,٤٦١,٢٦٥	١٦,٠٣٠,٧٣٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٥٨,٠٦٧	-	٢٥٨,٠٦٧	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٨,٦٩٨	-	٢٨,٦٩٨	ذمم جهات ذات علاقة
٣٢٩,٧٥١	-	٣٢٩,٧٥١	أرصدة دائنة أخرى
٦١٦,٥١٦	-	٦١٦,٥١٦	مجموع المطلوبات

٧ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

القيمة العادلة

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.

٣١ آذار ٢٠١٦				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٧,٧٦٧,٨٧٣	-	-	٧,٧٦٧,٨٧٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١١,٤٣٥,٧٣٠	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	٧,٧٦٧,٨٧٣	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٧,٧٧٩,٩٢٢	-	-	٧,٧٧٩,٩٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١١,٤٤٧,٧٧٩	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	٧,٧٧٩,٩٢٢	

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.

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 البيانات المالية الموحدة.

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 وموامة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣١ آذار ٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٥٢,٤٥٤	-	١٥٢,٤٥٤
ذمم جهات ذات علاقة	٢٨,٦٩٨	-	٢٨,٦٩٨
أرصدة دائنة أخرى	٣٥٣,٠٠١	-	٣٥٣,٠٠١
	٥٣٤,١٥٣	-	٥٣٤,١٥٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٥٨,٠٦٧	-	٢٥٨,٠٦٧
ذمم جهات ذات علاقة	٢٨,٦٩٨	-	٢٨,٦٩٨
أرصدة دائنة أخرى	٣٢٩,٧٥١	-	٣٢٩,٧٥١
	٦١٦,٥١٦	-	٦١٦,٥١٦

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار 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.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض /زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٧٧٦,٧٨٧ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٧٧٧,٩٩٢ دينار لعام ٢٠١٥.

٨ . إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال إستثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.