

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2013
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية)

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

| <u>صفحة</u> | |
|-------------|--|
| 2 | - تقرير مدقي الحسابات المستقلين |
| 3 | - بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2013 |
| 4 | - بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 |
| 5 | - بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 |
| 6 | - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 |
| 7 | - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 |
| 20 – 8 | - إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة |

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة مساهمي

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2013 وكلاً من بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف الى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة استناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة الى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة، وهو يهدف الى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف الى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة كما في 31 كانون الأول 2013 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إبراهيم حمودة (إجازة 606)

المهنيون العـرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون)

عمان في 15 شباط 2014

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2013
(بالدينار الأردني)

| 2012 | 2013 | إيضاح | |
|-------------------|-------------------|-------|---|
| | | | الموجودات |
| 862,665 | 6,257,182 | 3 | النقد وما في حكمه |
| 3,186,000 | - | | أرصدة نقدية مقيدة السحب |
| 6,034,648 | 6,528,668 | 4 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 2,214,995 | 2,153,702 | 5 | ذمم عملاء وساطة مدينة |
| 549,876 | 694,173 | | ذمم عملاء تمويل على الهامش |
| 211,907 | 219,622 | | ذمم وسطاء |
| 189,000 | 189,000 | | صندوق ضمان التسوية |
| 426,665 | - | | ذمم جهات ذات علاقة مدينة |
| 83,854 | 86,326 | 6 | أرصدة مدينة أخرى |
| 4,371,368 | 3,667,857 | 7 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| 1,019,834 | 1,019,834 | 8 | استثمارات عقارية |
| 50,000 | 30,000 | | رخصة مزاولة أعمال الوساطة |
| 52,668 | 43,923 | 9 | ممتلكات ومعدات |
| 19,253,480 | 20,890,287 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 117,098 | 132,031 | | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| 31,922 | - | | ذمم جهات ذات علاقة |
| 279,780 | 272,636 | 10 | أرصدة دائنة أخرى |
| 428,800 | 404,667 | | مجموع المطلوبات |
| | | 11 | حقوق الملكية |
| 16,125,000 | 16,125,000 | | رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع |
| 105,986 | 105,986 | | علاوة إصدار |
| 1,896,341 | 1,996,602 | | احتياطي إجباري |
| 1,087,262 | 1,087,262 | | احتياطي اختياري |
| (1,792,968) | (269,564) | | خسائر متراكمة |
| 17,421,621 | 19,045,286 | | صافي حقوق مساهمي الشركة |
| 1,403,059 | 1,440,334 | | حقوق غير المسيطرين |
| 18,824,680 | 20,485,620 | | مجموع حقوق الملكية |
| 19,253,480 | 20,890,287 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (20) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
(بالدينار الأردني)

| 2012 | 2013 | إيضاح | |
|----------------|------------------|-------|--|
| 641,172 | 569,384 | | أرباح أسهم مقبوضة |
| 178,653 | 277,763 | | عمولات وساطة |
| 55,268 | 64,055 | | إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش |
| 101,577 | - | | أرباح بيع إستثمارات عقارية |
| (141,630) | 444,960 | | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| (6,580) | 44,296 | | أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 34,073 | 138,533 | | إيراد فوائد ودائع بنكية |
| (596,823) | (517,832) | 12 | مصاريف إدارية |
| (35,000) | - | | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها |
| (16,981) | - | | مصاريف سنوات سابقة |
| 465 | 18,725 | | صافي إيرادات ومصاريف أخرى |
| 214,194 | 1,039,884 | | ربح السنة قبل الضريبة |
| (57,238) | (63,363) | 15 | ضريبة دخل السنة |
| 156,956 | 976,521 | | ربح السنة |
| | | | ويعود الى: |
| 207,956 | 939,246 | | مساهمي الشركة |
| (51,000) | 37,275 | | حقوق غير المسيطرين |
| 156,956 | 976,521 | | |
| 0,013 | 0,058 | 13 | حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد لمساهمي الشركة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (20) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

(بالدينار الأردني)

| 2012 | 2013 | |
|----------------|------------------|--|
| 156,956 | 976,521 | ربح السنة |
| | | بنود الدخل الشامل الأخرى |
| - | 684,419 | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل |
| 156,956 | 1,660,940 | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| | | ويعود إلى : |
| 207,956 | 1,623,665 | مساهمي الشركة |
| (51,000) | 37,275 | حقوق غير المسيطرين |
| 156,956 | 1,660,940 | |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (20) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
(بالدينار الأردني)

| مجموع حقوق الملكية | حقوق غير المسيطرين | صافي حقوق مساهمي الشركة | خسائر متراكمة | التغيير المتراكم في القيمة العادلة | احتياطات | | علاوة إصدار | رأس المال المدفوع | |
|--------------------|--------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|---|
| | | | | | اختياري | إجباري | | | |
| 18,824,680 | 1,403,059 | 17,421,621 | (1,792,968) | - | 1,087,262 | 1,896,341 | 105,986 | 16,125,000 | الرصيد كما في 2013/1/1 |
| 1,660,940 | 37,275 | 1,623,665 | 939,246 | 684,419 | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| - | - | - | (100,261) | - | - | 100,261 | - | - | إحتياطي إجباري |
| - | - | - | 684,419 | (684,419) | - | - | - | - | بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| 20,485,620 | 1,440,334 | 19,045,286 | (269,564) | - | 1,087,262 | 1,996,602 | 105,986 | 16,125,000 | الرصيد كما في 2013/12/31 |
| 18,667,724 | 1,454,059 | 17,213,665 | (1,974,405) | - | 1,087,262 | 1,869,822 | 105,986 | 16,125,000 | الرصيد كما في 2012/1/1 |
| 156,956 | (51,000) | 207,956 | 207,956 | - | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| - | - | - | (26,519) | - | - | 26,519 | - | - | إحتياطي إجباري |
| 18,824,680 | 1,403,059 | 17,421,621 | (1,792,968) | - | 1,087,262 | 1,896,341 | 105,986 | 16,125,000 | الرصيد كما في 2012/12/31 |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (20) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
(بالدينار الأردني)

| 2012 | 2013 | |
|----------------|------------------|---|
| | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| 214,194 | 1,039,884 | ربح السنة قبل الضريبة |
| 46,272 | 31,142 | استهلاكات وإطفاءات |
| 141,630 | (444,960) | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| (101,577) | - | أرباح بيع إستثمارات عقارية |
| 35,000 | - | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها |
| 16,981 | - | مصاريف سنوات سابقة |
| | | التغير في رأس المال العامل |
| (6,467) | (49,060) | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 811,829 | 76,226 | ذمم عملاء وساطة |
| (268,400) | (144,297) | ذمم عملاء تمويل على الهامش |
| (211,085) | (7,715) | ذمم وسطاء |
| 200,000 | - | صندوق ضمان التسوية |
| 53,202 | (2,472) | أرصدة مدينة أخرى |
| (487) | (12,841) | أرصدة دائنة أخرى |
| (6,672) | (57,666) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| 924,420 | 428,241 | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| | | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار |
| - | 1,387,930 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| - | 3,186,000 | أرصدة نقدية مقيدة السحب |
| 223,874 | - | إستثمارات عقارية |
| (4,892) | (2,397) | ممتلكات ومعدات |
| 218,982 | 4,571,533 | صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار |
| | | التدفقات النقدية من عمليات التمويل |
| (556,661) | - | تسهيلات إئتمانية |
| (129,850) | 394,743 | ذمم جهات ذات علاقة |
| (686,511) | 394,743 | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التمويل |
| 456,891 | 5,394,517 | التغير في النقد وما في حكمه |
| 405,774 | 862,665 | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| 862,665 | 6,257,182 | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (20) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013
(بالدينار الأردني)

1 . عام

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ 2 تموز 1988 وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (202) وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ 7 كانون الثاني 1991، 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 الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 15 شباط 2014، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2 . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق 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 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 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 الشركة الأم:

| اسم الشركة | رأس المال | نسبة التملك | طبيعة النشاط |
|--|-----------|-------------|------------------|
| المغربيين الأردنيين للوساطة المالية ذ.م.م | 4,000,000 | 60% | وساطة مالية |
| المغربيين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م | 1,600,000 | 100% | استثمارات عقارية |

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2013 على النحو التالي:

| رقم المعيار | موضوع المعيار |
|--|--|
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) | البيانات المالية الموحدة |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) | العمليات المشتركة |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) | الإفصاح حول الاستثمار في الشركات |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) | قياس القيمة العادلة |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (19) | منافع الموظفين (كما عدلت في العام 2011) |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (27) | البيانات المالية المنفصلة (كما عدلت في العام 2011) |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (28) | الاستثمار في الشركات الزميلة والعمليات المشتركة (كما عدلت في العام 2011) |

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ 31 كانون الأول 2013، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها:

| رقم المعيار | موضوع المعيار |
|--------------------------------|---|
| معيار المحاسبة الدولي رقم (32) | التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (36) | الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية |

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 اعتماداً 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 | 10 - 25% |
| أجهزة مكتبية ومعدات | 10 - 15% |
| أثاث وديكورات | 10 - 20% |
| سيارات | 15% |

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 (تقيد 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 بالعملات 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 بالعملات 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 اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.

يتم إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة على فترة 10 سنوات.

الذم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذم 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 بالعملات 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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

3 . النقد وما في حكمه

| 2012 | 2013 | |
|----------------|------------------|-------------------------|
| - | 31,282 | شيكات في الصندوق |
| 203,202 | 115,833 | حسابات جارية لدى البنوك |
| 659,463 | 6,110,067 | ودائع لأجل لدى البنوك |
| 862,665 | 6,257,182 | |

تستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر إلى ستة أشهر وتستحق عليها فوائد بنسبة سنوية تتراوح بين 3,25% إلى 6,5% سنوياً.

4 . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

| 2012 | 2013 | |
|------------------|------------------|---|
| 1,364,010 | 1,273,017 | أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن |
| 4,670,638 | 5,255,651 | أسهم شركات مدرجة في اسواق مالية خارجية |
| 6,034,648 | 6,528,668 | |

5 . ذمم عملاء وساطة مدينة

| 2012 | 2013 | |
|------------------|------------------|---------------------------|
| 1,871,751 | 1,536,159 | ذمم مدينة |
| 1,386,542 | 1,604,031 | ذمم جهات ذات علاقة |
| (1,043,298) | (986,488) | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها |
| 2,214,995 | 2,153,702 | |

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة من خلال حسابات الوساطة ما مجموعه (30,599,402) دينار مقابل مبلغ (14,012,880) دينار لعام 2012.

إن الحركة على رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها كما يلي:

| 2012 | 2013 | |
|------------------|----------------|---------------------------|
| 1,054,037 | 1,043,298 | الرصيد كما في بداية السنة |
| 35,000 | - | إضافات |
| (45,739) | (56,810) | إستبعادات (شطب ذمم) |
| 1,043,298 | 986,488 | |

يتضمن مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها مبلغ (705,248) دينار يخص ذمم جهات ذات علاقة كما في نهاية عام 2013، مقابل مبلغ (364,146) دينار كما في نهاية عام 2012.

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

| 2012 | 2013 | |
|------------------|------------------|--|
| 871,172 | 861,418 | مستحقة لفترة تقل عن شهر |
| 128,120 | 675,523 | مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (3) أشهر |
| 389,231 | 27,908 | مستحقة لفترة تزيد عن (3) أشهر وتقل عن (6) أشهر |
| 826,472 | 588,853 | مستحقة لفترة تزيد عن (6) أشهر |
| 2,214,995 | 2,153,702 | |

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

6 . أرصدة مدينة أخرى

| 2012 | 2013 | |
|---------------|---------------|----------------------|
| 54,300 | 54,750 | تأمينات كفالات |
| 23,326 | 19,924 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 6,228 | 11,652 | أخرى |
| 83,854 | 86,326 | |

7 . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

| القيمة السوقية | الكلفة | نسبة الملكية | بلد التأسيس | إسم الشركة |
|----------------|------------------|--------------|-------------|-------------------------------------|
| غير مدرجة | 3,667,856 | %4,881 | الجزائر | بنك ترست الجزائر |
| غير مدرجة | 1 | %2 | لبنان | البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية) |
| | 3,667,857 | | | |

تم خلال عام 2013 إنقضاء فترة الحجز على المبالغ الموزعة والمحتجزة سابقاً بالإضافة إلى توزيع مبالغ إضافية على حساب الإستثمار مما نتج عنه أرباح بقيمة 684,419 دينار تم إثباتها في بيان الدخل الشامل.

كما تم خلال عام 2013 التوصل، بإجماع مساهمي البنك ، إلى تسوية مع الخزينة الأمريكية تم بموجبها دفع مبلغ (102) مليون دولار لتلك الخزينة مقابل تنازلها عن الدعاوي والقضايا التي تم رفعها ضد البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية) في الولايات المتحدة الأمريكية ، وقد تحمل كل مساهم في البنك حصته النسبية من مبلغ التسوية.

هذا ويعتقد مجلس إدارة الشركة أن هناك بعض المبالغ الإضافية التي ستحصل عليها الشركة من ثمن بيع موجودات ومطلوبات البنك من جهة، كما أنها ستقوم بدفع حصتها من مصاريف الإستشارات والأتعاب القانونية والرسوم القضائية ومن مصاريف واتعاب تصفية البنك من جهة أخرى ، غير انه من الصعوبة بمكان تقدير هذه الإيرادات والمصاريف في الوقت الحاضر.

8 . إستثمارات عقارية

تبلغ القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات العقارية 2,153,013 دينار كما في نهاية عام 2013 وذلك من واقع تقديرات مقدرين عقاريين مرخصين.

9. ممتلكات ومعدات

| المجموع | سيارات | أثاث وديكورات | أجهزة مكتبية ومعدات | أجهزة وبرامج كمبيوتر | |
|----------------|----------|---------------|---------------------|----------------------|--|
| 309,619 | 29,092 | 111,358 | 58,642 | 110,527 | الكلفة: |
| 2,397 | - | - | 1,515 | 882 | الرصيد كما في 2013/1/1 |
| 312,016 | 29,092 | 111,358 | 60,157 | 111,409 | إضافات |
| | | | | | الرصيد كما في 2013/12/31 |
| 256,951 | 29,091 | 104,031 | 38,672 | 85,157 | الاستهلاك المتراكم: |
| 11,142 | - | 1,838 | 4,107 | 5,197 | الرصيد كما في 2013/1/1 |
| 268,093 | 29,091 | 105,869 | 42,779 | 90,354 | استهلاك السنة |
| 43,923 | 1 | 5,489 | 17,378 | 21,055 | الرصيد كما في 2013/12/31 |
| | | | | | صافي القيمة الدفترية كما في 2013/12/31 |
| 304,807 | 29,092 | 111,438 | 54,751 | 109,526 | الكلفة: |
| 4,892 | - | - | 3,891 | 1,001 | الرصيد كما في 2012/1/1 |
| (80) | - | (80) | - | - | إستبعادات |
| 309,619 | 29,092 | 111,358 | 58,642 | 110,527 | الرصيد كما في 2012/12/31 |
| 230,759 | 25,881 | 96,766 | 34,269 | 73,843 | الاستهلاك المتراكم: |
| 26,272 | 3,210 | 7,345 | 4,403 | 11,314 | الرصيد كما في 2012/1/1 |
| (80) | - | (80) | - | - | استهلاك السنة |
| 256,951 | 29,091 | 104,031 | 38,672 | 85,157 | إستبعادات |
| 52,668 | 1 | 7,327 | 19,970 | 25,370 | الرصيد كما في 2012/12/31 |
| | | | | | صافي القيمة الدفترية كما في 2012/12/31 |

10. أرصدة دائنة أخرى

| 2012 | 2013 | |
|----------------|----------------|--------------------------|
| 72,997 | 78,694 | مخصص ضريبة الدخل |
| 82,901 | 82,901 | مخصص صندوق البحث العلمي |
| 55,999 | 54,965 | أمانات مساهمين |
| 25,376 | 32,692 | مخصص مكافأة نهاية الخدمة |
| 20,395 | - | أمانات ضريبة دخل |
| 11,032 | 11,120 | مصاريف مستحقة |
| 11,080 | 12,264 | أخرى |
| 279,780 | 272,636 | |

11 . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع 16,125,000 دينار أردني مقسم الى 16,125,000 سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في 31 كانون الاول 2013 و 2012.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 105,986 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012 وهو ناتج عن إصدار بعض الأسهم بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10 % خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20 % خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركة التابعة (شركة المغربيين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية)، ويتم إظهار حقوق غير المسيطرين في بيان الدخل الشامل الموحد كبنء منفصل وفي بيان المركز المالي الموحد كبنء منفصل عن حقوق ملكية حملة اسهم الشركة.

أرباح مقترح توزيعها

سينتقد مجلس الادارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سينعقد خلال عام 2014 بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 5% من رأسمال الشركة البالغ 16,125,000 دينار.

12 . مصاريف إدارية

| 2012 | 2013 | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| 270,753 | 265,001 | رواتب وأجور وملحقاتها |
| 19,879 | 21,068 | ضمان اجتماعي |
| 46,272 | 31,142 | إستهلاكات وإطفاءات |
| 43,158 | 43,755 | إيجارات |
| 33,622 | 29,243 | أتعاب مهنية |
| 24,368 | 24,339 | تأمين |
| 22,723 | 22,301 | رسوم واشتراكات |
| 18,701 | 21,201 | صيانة |
| 19,357 | 7,394 | سفر ومواصلات |
| 10,216 | 9,002 | بريد وهاتف |
| 7,095 | 7,316 | مكافأة نهاية الخدمة |
| 4,904 | 4,870 | قرطاسية ومطبوعات |
| 4,902 | 4,434 | ضيافة |
| 4,461 | 7,148 | رسوم صندوق حماية المستثمرين |
| 14,072 | 6,681 | عمولات بنكية |
| 1,289 | 879 | إعلانات |
| 31,922 | - | مصاريف قضايا |
| 19,129 | 12,058 | متفرقة |
| 596,823 | 517,832 | |

13 . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

| 2012 | 2013 | |
|--------------|--------------|---------------------------------|
| 207,956 | 939,246 | ربح السنة العائد لمساهمي الشركة |
| 16,125,000 | 16,125,000 | المتوسط المرجح لعدد الاسهم |
| 0,013 | 0,058 | |

14 . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا 81,259 و 83,067 دينار للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2013 و 2012.

15 . الوضع الضريبي

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

| 2012 | 2013 | |
|---------------|---------------|-------------------------------------|
| 22,431 | 72,997 | الرصيد كما في بداية السنة |
| 57,238 | 63,363 | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة |
| (6,672) | (57,666) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| 72,997 | 78,694 | الرصيد كما في نهاية السنة |

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| 2012 | 2013 | |
|----------------|----------------|---------------------------|
| 214,194 | 1,039,884 | الربح المحاسبي |
| (32,997) | (559,332) | ايرادات غير خاضعة للضريبة |
| 176,651 | - | نفقات غير مقبولة ضريبياً |
| 357,848 | 480,552 | الربح الضريبي |

| | | |
|-----|-----|------------------------|
| %14 | %14 | نسبة الضريبة القانونية |
| %27 | % 6 | نسبة الضريبة الفعلية |

- تم تسوية الوضع الضريبي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية حتى نهاية عام 2010.
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة وشركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري حتى نهاية عام 2011.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة وشركاتها التابعة حتى نهاية عام 2012 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة وشركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 وذلك بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

16 . القطاعات التشغيلية

يتركز نشاط الشركة الأساسي في الإستثمار في الأوراق المالية والعقارات وأعمال الوساطة المالية، وفيما يلي معلومات عن قطاعات الأعمال الرئيسية:

| 2012 | | 2013 | | |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--|
| خارج المملكة | داخل المملكة | خارج المملكة | داخل المملكة | |
| 564,629 | (71,667) | 989,229 | 69,411 | الإيرادات المتأتية من الإستثمار في الأوراق المالية |
| - | 101,577 | - | - | الإيرادات المتأتية من الإستثمار في العقارات |
| - | 233,921 | - | 341,818 | الإيرادات المتأتية من أعمال الوساطة |
| 9,042,006 | 1,364,010 | 8,923,508 | 1,273,017 | موجودات نشاط الإستثمار في الأوراق المالية |
| - | 1,019,834 | - | 1,019,834 | موجودات نشاط الإستثمار في العقارات |
| - | 3,215,776 | - | 3,286,497 | موجودات نشاط أعمال الوساطة |

17 . الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة إلتزامات محتملة متمثلة بالكفالات البنكية بمبلغ 470,000 دينار.

18 .

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | 2013 |
|-------------------|------------------|-------------------|---|
| | | | الموجودات |
| 6,257,182 | - | 6,257,182 | النقد وما في حكمه |
| 6,528,668 | - | 6,528,668 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 2,153,702 | - | 2,153,702 | ذمم عملاء وساطة مدينة |
| 694,173 | - | 694,173 | ذمم عملاء تمويل على الهامش |
| 219,622 | - | 219,622 | ذمم وسطاء |
| 189,000 | - | 189,000 | صندوق ضمان التسوية |
| 86,326 | - | 86,326 | أرصدة مدينة أخرى |
| 3,667,857 | 3,667,857 | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| 1,019,834 | 1,019,834 | - | إستثمارات عقارية |
| 30,000 | 30,000 | - | رخصة مزاولة أعمال الوساطة |
| 43,923 | 43,923 | - | ممتلكات ومعدات |
| 20,890,287 | 4,761,614 | 16,128,673 | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| 132,031 | - | 132,031 | ذمم عملاء وساطة |
| 272,636 | - | 272,636 | أرصدة دائنة أخرى |
| 404,667 | - | 404,667 | مجموع المطلوبات |
| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | 2012 |
| | | | الموجودات |
| 862,665 | - | 862,665 | النقد وما في حكمه |
| 3,186,000 | - | 3,186,000 | أرصدة نقدية مقيدة السحب |
| 6,034,648 | - | 6,034,648 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 2,214,995 | - | 2,214,995 | ذمم عملاء وساطة مدينة |
| 549,876 | - | 549,876 | ذمم عملاء تمويل على الهامش |
| 211,907 | - | 211,907 | ذمم وسطاء |
| 189,000 | - | 189,000 | صندوق ضمان التسوية |
| 426,665 | - | 426,665 | ذمم جهات ذات علاقة مدينة |
| 83,854 | - | 83,854 | أرصدة مدينة أخرى |
| 4,371,368 | 4,371,368 | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| 1,019,834 | 1,019,834 | - | إستثمارات عقارية |
| 50,000 | 50,000 | - | رخصة مزاولة أعمال الوساطة |
| 52,668 | 52,668 | - | ممتلكات ومعدات |
| 19,253,480 | 5,493,870 | 13,759,610 | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| 117,098 | - | 117,098 | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| 31,922 | - | 31,922 | ذمم جهات ذات العلاقة |
| 279,780 | - | 279,780 | أرصدة دائنة أخرى |
| 428,800 | - | 428,800 | مجموع المطلوبات |

19 . 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.

| | | | | 2013 |
|-------------------|------------------|----------------|------------------|---|
| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | |
| 6,528,668 | - | - | 6,528,668 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 3,667,857 | 3,667,857 | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| 10,196,525 | 3,667,857 | - | 6,528,668 | |
| | | | | 2012 |
| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | |
| 6,034,648 | - | - | 6,034,648 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 4,371,368 | 4,371,368 | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| 10,406,016 | 4,371,368 | - | 6,034,648 | |

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.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه 1,531,707 دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام 2013، مقابل 701,118 كما في نهاية عام 2012.

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 والأوراق المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | 2013 |
|----------------|-------------|----------------|-----------------------|
| 132,031 | - | 132,031 | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| 272,636 | - | 272,636 | أرصدة دائنة أخرى |
| 404,667 | - | 404,667 | |
| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | 2012 |
| 117,098 | - | 117,098 | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| 31,922 | - | 31,922 | ذمم جهات ذات العلاقة |
| 279,780 | - | 279,780 | أرصدة دائنة أخرى |
| 428,800 | - | 428,800 | |

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 10 % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل الموحد للشركة بقيمة 652,867 دينار لعام 2013 مقابل 603,465 دينار لعام 2012.

20 . إدارة رأس المال

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