

**الشركة الاستثمارية القايزة للمغربين الأردنيين**  
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)  
30 أيلول 2014

**المهنيون العرب**  
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين  
شركة مساهمة عامة محدودة

---

فهرس

صفحة

- 2 - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
- 3 - بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 أيلول 2014
- 4 - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014
- 5 - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014
- 6 - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014
- 14 - 7 - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

## تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 أيلول 2014 وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (34) 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 (2410). 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 (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

أمين سمارة (إجازة 481)  
المهنيون العرب  
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

عمان في 21 تشرين الأول 2014

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 أيلول 2014  
(بالدينار الأردني)

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
6,257,182	6,802,641		النقد وما في حكمه
6,528,668	7,237,676		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,153,702	860,738	3	ذمم عملاء وساطة مدينة
694,173	1,148,235		ذمم عملاء تمويل على الهامش
219,622	204,764		ذمم وسطاء
189,000	189,000		صندوق ضمان التسوية
86,326	565,229		أرصدة مدينة أخرى
3,667,857	3,667,857		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,019,834	1,019,834		استثمارات عقارية
30,000	15,000		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
43,923	37,497		ممتلكات ومعدات
<b>20,890,287</b>	<b>21,748,471</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
132,031	270,939		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	169,538		ذمم عملاء تمويل على الهامش
54,965	113,471		أمانات مساهمين
217,671	191,078		أرصدة دائنة أخرى
<b>404,667</b>	<b>745,026</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
16,125,000	16,125,000		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
105,986	105,986		علاوة إصدار
1,996,602	1,996,602		احتياطي إجباري
1,087,262	11,448		احتياطي اختياري
( 269,564)	1,377,374	4	أرباح (خسائر) مرحلة
19,045,286	19,616,410		<b>مجموع حقوق مساهمي الشركة</b>
1,440,334	1,387,035		حقوق غير المسيطرين
20,485,620	21,003,445		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>20,890,287</b>	<b>21,748,471</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (9) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014  
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
39,692	122,610	13,993	37,610	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
442,183	639,555	385,575	430,057	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
569,384	737,052	11,250	18,750	أرباح أسهم مقبوضة
214,000	161,145	47,963	32,206	عمولات وساطة
46,919	81,745	16,574	26,342	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
56,516	255,904	30,536	98,814	إيراد فوائد ودائع بنكية
( 354,920)	( 387,056)	( 106,979)	( 124,183)	مصاريف إدارية
-	( 151,000)	-	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	5,829	-	-	إيرادات أخرى
( 23,305)	( 23,587)	( 7,774)	( 7,880)	إستهلاكات وإطفاءات
990,469	1,442,197	391,138	511,716	ربح الفترة قبل الضريبة
( 60,069)	( 118,122)	2,037	( 4,052)	(مخصص) وفر ضريبة الدخل
<b>930,400</b>	<b>1,324,075</b>	<b>393,175</b>	<b>507,664</b>	<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>
ويعود الى:				
899,699	1,377,374	392,071	513,815	مساهمي الشركة
30,701	( 53,299)	1,104	( 6,151)	حقوق غير المسيطرين
<b>930,400</b>	<b>1,324,075</b>	<b>393,175</b>	<b>507,664</b>	
<b>0,056</b>	<b>0,086</b>	<b>0,024</b>	<b>0,032</b>	حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (9) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمعتمدين الأردنيين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014  
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	*أرباح (خسائر) مرحلة	إحتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
				إختياري	إجباري			
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 2014/1/1
-	-	-	269,564	( 269,564)	-	-	-	إطفاء خسائر
( 806,250)	-	( 806,250)	-	( 806,250)	-	-	-	توزيعات أرباح
1,324,075	( 53,299)	1,377,374	1,377,374	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<b>21,003,445</b>	<b>1,387,035</b>	<b>19,616,410</b>	<b>1,377,374</b>	<b>11,448</b>	<b>1,996,602</b>	<b>105,986</b>	<b>16,125,000</b>	الرصيد كما في 2014/9/30
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
930,400	30,701	899,699	899,699	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<b>19,755,080</b>	<b>1,433,760</b>	<b>18,321,320</b>	<b>( 893,269)</b>	<b>1,087,262</b>	<b>1,896,341</b>	<b>105,986</b>	<b>16,125,000</b>	الرصيد كما في 2013/9/30

\* تتضمن الخسائر المتراكمة للشركة كما في نهاية 30 أيلول 2014 أرباح تقييم تخص محافظة الاوراق المالية للمتاجرة غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة تبلغ مجموعها 737,052 دينار أردني وذلك وفقاً لتعليمات هيئة الاوراق المالية.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (9) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014  
(بالدينار الأردني)

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
930,400	1,324,075	ربح الفترة
23,305	23,587	استهلاكات وإطفاءات
( 442,183)	( 639,555)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	151,000	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
( 86,425)	( 69,453)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
411,862	767,974	ذمم عملاء وساطة
( 94,015)	( 284,524)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
148,331	14,858	ذمم وسطاء
3,186,000	-	أرصدة نقدية مقيدة السحب
394,743	512,898	ذمم جهات ذات علاقة
( 11,369)	( 478,903)	أرصدة مدينة أخرى
( 2,778)	( 26,593)	أرصدة دائنة أخرى
<u>4,457,871</u>	<u>1,295,364</u>	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
241,023	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
( 877)	( 2,161)	ممتلكات ومعدات
<u>240,146</u>	<u>( 2,161)</u>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل</b>
-	( 747,744)	توزيعات أرباح
4,698,017	545,459	<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
862,665	6,257,182	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u><b>5,560,682</b></u>	<u><b>6,802,641</b></u>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (9) 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 (غير مدققة)**  
**30 أيلول 2014**  
**(بالدينار الأردني)**

**1 . عام**

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ 2 تموز 1988 وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (202)، إن مركز تسجيل الشركة في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ 7 كانون الثاني 1991.

تتضمن الغايات الأساسية للشركة الإستثمار في كافة المجالات الإقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والإستثمار 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 21 تشرين الأول 2014.

**2 .**

**السياسات المحاسبية الهامة**

**أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة**

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) 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	4,000,000	60%	وساطة مالية
المغربيين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري	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 2014 على النحو التالي:

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

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للفترة الحالية والسابقة.

#### استخدام التقديرات

إن أعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة 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 الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل المرحلي الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل المرحلي 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 خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة 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 المرحلي الموحد.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عن ما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً 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 المرحلي 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 المرحلي 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 المرحلي 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.

### 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 المرحلي الموحد.

### 3. ذمم عملاء وساطة مدينة

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
1,536,159	900,012	ذمم مدينة
1,604,031	1,091,133	ذمم جهات ذات علاقة
( 986,488 )	( 1,130,407 )	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
<b>2,153,702</b>	<b>860,738</b>	

### 4. أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها العادي الذي عقد في 21 نيسان 2014 على إطفاء الخسائر المدورة من الإحتياطي الإختياري وتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 5% من رأس المال البالغ 16,125,000 دينار عن أرباح السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

### 5. الوضع الضريبي

- 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 2013 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركات حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية وشركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 وذلك بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

### 6. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلتزامات محتملة متمثلة بكفالات بمبلغ 470,000 دينار.

7. تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	30 أيلول 2014
			<b>الموجودات</b>
6,802,641	-	6,802,641	النقد وما في حكمه
7,237,676	-	7,237,676	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
860,738	-	860,738	ذمم عملاء وساطة مدينة
1,148,235	-	1,148,235	ذمم عملاء تمويل على الهامش
204,764	-	204,764	ذمم وسطاء
189,000	-	189,000	صندوق ضمان التسوية
565,229	-	565,229	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
15,000	15,000	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
37,497	37,497	-	ممتلكات ومعدات
<b>21,748,471</b>	<b>4,740,188</b>	<b>17,008,283</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
270,939	-	270,939	ذمم عملاء وساطة
169,538	-	169,538	ذمم عملاء تمويلي على الهامش
113,471	-	113,471	أمانات مساهمين
191,078	-	191,078	أرصدة دائنة أخرى
<b>745,026</b>	<b>-</b>	<b>745,026</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2013
			<b>الموجودات</b>
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
<b>20,890,287</b>	<b>4,761,614</b>	<b>16,128,673</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
132,031	-	132,031	ذمم عملاء وساطة
54,965	-	54,965	أمانات مساهمين
217,671	-	217,671	أرصدة دائنة أخرى
<b>404,667</b>	<b>-</b>	<b>404,667</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

## 8. 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 وأمانات المساهمين.

### 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.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	30 أيلول 2014
7,237,676	-	-	7,237,676	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,667,857	3,667,857	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
<b>10,905,533</b>	<b>3,667,857</b>	<b>-</b>	<b>7,237,676</b>	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	31 كانون الأول 2013
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
<b>10,196,525</b>	<b>3,667,857</b>	<b>-</b>	<b>6,528,668</b>	

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

### 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 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 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 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.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	30 أيلول 2014
270,939	-	270,939	ذمم عملاء وساطة دائنة
169,538	-	169,538	ذمم عملاء تمويل على الهامش
113,471	-	113,471	أمانات مساهمين
191,078	-	191,078	أرصدة دائنة أخرى
<b>745,026</b>	<b>-</b>	<b>745,026</b>	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	31 كانون الأول 2013
132,031	-	132,031	ذمم عملاء وساطة دائنة
54,965	-	54,965	أمانات مساهمين
217,671	-	217,671	أرصدة دائنة أخرى
<b>404,667</b>	<b>-</b>	<b>404,667</b>	

### 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 للشركة بقيمة 723,767 دينار للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 مقابل 652,867 دينار لعام 2013.

### إدارة رأس المال

. 9

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