

الشركة الاستثمارية القايزة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
30 أيلول 2015

المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت 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 2015
- 4 - بيان الدخل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015
- 5 - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015
- 6 - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015
- 7 - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015
- 15 - 8 - 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 الموحدة المرفقة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 أيلول 2015 وكلاً من بيان الدخل المرحلي المحدد وبيان 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 الموحدة المرفقة غير معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فقرة توكيدية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة أرض تبلغ قيمتها الدفترية (1,750,000) دينار غير مسجلة بإسم الشركة، علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالة غير قابلة للعزل لصالح أحد أعضاء مجلس الإدارة مقابل كامل حق التصرف فيها.

إبراهيم حمودة (إجازة 606)
المهنيون العـرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في 25 تشرين الأول 2015

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 أيلول 2015
(بالدينار الأردني)

31 كانون الاول 2014	30 أيلول 2015	إيضاح	
			الموجودات
7,073,272	6,250,553		النقد وما في حكمه
8,391,980	8,415,832		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
794,952	345,718	3	ذمم عملاء وساطة مدينة
1,193,478	1,136,936		ذمم عملاء تمويل على الهامش
178,821	10,707		ذمم وسطاء
189,000	189,000		صندوق ضمان التسوية
76,503	91,042		أرصدة مدينة أخرى
416,363	239,450		ذمم جهات ذات علاقة مدينة
3,667,857	3,667,857		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,019,834	2,769,834		استثمارات عقارية
10,000	1		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
34,634	26,281		ممتلكات ومعدات
23,046,694	23,143,211		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
224,068	183,383		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	89,620		ذمم جهات ذات علاقة
331,276	339,038		أرصدة دائنة أخرى
555,344	612,041		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
16,125,000	16,125,000		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
105,986	105,986		علاوة إصدار
2,258,918	2,258,918		احتياطي إجباري
11,448	11,448		احتياطي اختياري
2,597,571	2,747,547	4	أرباح مرحلة
21,098,923	21,248,899		مجموع حقوق مساهمي الشركة
1,392,427	1,282,271		حقوق غير المسيطرين
22,491,350	22,531,170		مجموع حقوق الملكية
23,046,694	23,143,211		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"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 المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
122,610	87,923	37,610	4,751	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
639,555	64,743	430,057	(182,001)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
737,052	568,838	18,750	248,278	أرباح أسهم مقبوضة
161,145	161,488	32,206	47,552	عمولات وساطة
81,745	70,417	26,342	25,408	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
255,904	205,848	98,814	51,348	إيراد فوائد ودائع بنكية
(387,056)	(454,016)	(124,183)	(196,580)	مصاريف إدارية
(151,000)	(277,458)	-	(312,458)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
5,829	-	-	-	إيرادات أخرى
(23,587)	(18,602)	(7,880)	(2,926)	إستهلاكات وإطفاءات
1,442,197	409,181	511,716	(316,628)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(118,122)	(58,707)	(4,052)	(22,860)	(مخصص) ضريبة الدخل
1,324,075	350,474	507,664	(339,488)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				ويعود الى:
1,377,374	460,630	513,815	(199,457)	مساهمي الشركة
(53,299)	(110,156)	(6,151)	(140,031)	حقوق غير المسيطرين
1,324,075	350,474	507,664	(339,488)	
0,086	0,029	0,032	(0,012)	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 الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

(بالدينار الأردني)

<u>30 أيلول 2014</u>	<u>30 أيلول 2015</u>	
1,324,075	350,474	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
-	495,596	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
<u>1,324,705</u>	<u>846,070</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		ويعود إلى :
1,377,374	956,226	مساهمي الشركة
(53,299)	(110,156)	حقوق غير المسيطرين
<u>1,324,075</u>	<u>846,070</u>	

"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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	*أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
					إختياري	إجباري			
22,491,350	1,392,427	21,098,923	2,597,571	-	11,448	2,258,918	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2015/1/1
(806,250)	-	(806,250)	(806,250)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
846,070	(110,156)	956,226	460,630	495,596	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	495,596	(495,596)	-	-	-	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
22,531,170	1,282,271	21,248,899	2,747,547	-	11,448	2,258,918	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2015/9/30
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
21,003,445	1,387,035	19,616,410	1,377,374	-	11,448	1,996,602	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2014/9/30

* تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في 30 أيلول 2015 أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة يبلغ مجموعها (64,743) دينار وذلك وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق 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 2015
(بالدينار الأردني)

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
1,324,075	350,474	ربح الفترة
23,587	18,602	استهلاكات وإطفاءات
(639,555)	(64,743)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
151,000	277,458	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
(69,453)	40,891	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
767,974	131,091	ذمم عملاء وساطة
(284,524)	56,542	ذمم عملاء تمويل على الهامش
14,858	168,114	ذمم وسطاء
512,898	266,533	ذمم جهات ذات علاقة
(478,903)	(14,539)	أرصدة مدينة أخرى
(26,593)	7,762	أرصدة دائنة أخرى
<u>1,295,364</u>	<u>1,238,185</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	495,596	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(2,161)	(250)	ممتلكات ومعدات
-	(1,750,000)	إستثمارات عقارية
<u>(2,161)</u>	<u>(1,254,654)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
<u>(747,744)</u>	<u>(806,250)</u>	توزيعات أرباح
545,459	(822,719)	التغير في النقد وما في حكمه
6,257,182	7,073,272	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>6,802,641</u>	<u>6,250,553</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"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 2015
(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 25 تشرين الأول 2015.

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

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. ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة 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	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 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 مزاوله 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 الموحد.

ضريبة الدخل

تسبب 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

3. ذمم عملاء وساطة مدينة

31 كانون الأول	30 أيلول 2015	2014
	601,256	877,280
ذمم مدينة	1,042,182	1,045,019
ذمم جهات ذات علاقة	(1,297,720)	(1,127,347)
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	<u>345,718</u>	<u>794,952</u>

4. أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها العادي الذي عقد في 2015/4/20 على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 5% من رأس المال البالغ 16,125,000 دينار عن أرباح السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

5. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي لشركة المغربيين الأردنيين للوساطة المالية حتى نهاية عام 2010.
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة وشركة المغربيين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري حتى نهاية عام 2011.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة وشركاتها التابعة حتى نهاية عام 2014 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركات حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة المغربيين الأردنيين للوساطة المالية وشركة المغربيين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 وذلك بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

6. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلتزامات محتملة متمثلة بكفالات بنكية بمبلغ (465,000) 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 2015
			الموجودات
6,250,553	-	6,250,553	النقد وما في حكمه
8,415,832	-	8,415,832	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
345,718	-	345,718	ذمم عملاء وساطة مدينة
1,136,936	-	1,136,936	ذمم عملاء تمويل على الهامش
10,707	-	10,707	ذمم وسطاء
189,000	-	189,000	صندوق ضمان التسوية
91,042	-	91,042	أرصدة مدينة أخرى
239,450	-	239,450	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
3,667,857	3,667,857	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
2,769,834	2,769,834	-	إستثمارات عقارية
1	1	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
26,281	26,281	-	ممتلكات ومعدات
23,143,211	6,463,973	16,679,238	مجموع الموجودات
			المطلوبات
183,383	-	183,383	ذمم عملاء وساطة دائنة
89,620	-	89,620	ذمم جهات ذات علاقة
339,038	-	339,038	أرصدة دائنة أخرى
612,041	-	612,041	مجموع المطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2014
			الموجودات
7,073,272	-	7,073,272	النقد وما في حكمه
8,391,980	-	8,391,980	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
794,952	-	794,952	ذمم عملاء وساطة مدينة
1,193,478	-	1,193,478	ذمم عملاء تمويل على الهامش
178,821	-	178,821	ذمم وسطاء
189,000	-	189,000	صندوق ضمان التسوية
76,503	-	76,503	أرصدة مدينة أخرى
416,363	-	416,363	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
3,667,857	3,667,857	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,019,834	1,019,834	-	إستثمارات عقارية
10,000	10,000	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
34,634	34,634	-	ممتلكات ومعدات
23,046,694	4,732,325	18,314,369	مجموع الموجودات
			المطلوبات
224,068	-	224,068	ذمم عملاء وساطة دائنة
331,276	-	331,276	أرصدة دائنة أخرى
555,344	-	555,344	مجموع المطلوبات

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.

				30 أيلول 2015
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
8,415,832	-	-	8,415,832	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,667,857	3,667,857	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
12,083,689	3,667,857	-	8,415,832	
				31 كانون الأول 2014
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
8,391,980	-	-	8,391,980	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,667,857	3,667,857	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
12,059,837	3,667,857	-	8,391,980	

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 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 أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويخصص 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 2015
183,383	-	183,383	ذمم عملاء وساطة دائنة
89,620	-	89,620	ذمم جهات ذات علاقة
339,038	-	339,038	أرصدة دائنة أخرى
612,041	-	612,041	

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	31 كانون الأول 2014
224,068	-	224,068	ذمم عملاء وساطة دائنة
331,276	-	331,276	أرصدة دائنة أخرى
555,344	-	555,344	

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 841,583 دينار للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 مقابل 839,198 دينار لعام 2014.

إدارة رأس المال

.9

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