

الشركة الاستثمارية القايزة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٦

المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية)

الشركة الاستثمارية 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦
- ٤ - بيان الدخل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
- ٥ - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
- ٦ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
- ٧ - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
- ٨ - ١٥ - 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وكلاً من بيان الدخل المرحلي الموحد 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 (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.

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

عمان في ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٦

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاح	
			الموجودات
			النقد وما في حكمه
٦,٩٥٠,٠٩٩	٦,٤٣٧,٧٠٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٧٧٩,٩٢٢	٧,٢٤٣,٦٨٢		ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٧,٦٨١	٢٣٢,٦٦٨	٣	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٨٤٨,١٩٠	٩٤٧,٢٠٨		ذمم وسطاء مدينة
٩٤,٠٩٤	-		صندوق ضمان التسوية
١٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠		أرصدة مدينة أخرى
٩١,٧٥٠	٢٨٣,٩٣٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٥٣٧,٤٠٣		استثمارات عقارية
٢,٧٦٩,٨٣٤	٢,٨٥٧,٧٤٣		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١	١		ممتلكات ومعدات
٢٣,٥٧٣	١٦,٥٥٦		مجموع الموجودات
٢٢,٤٩٢,٠٠١	٢٢,٤١٣,٧٦٠		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٥٨,٠٦٧	٧٩,٢١٧		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	٧٨,١٢٣		ذمم وسطاء دائنة
٢٨,٦٩٨	-		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣٢٩,٧٥١	٣٢٧,٥٧٧		أرصدة دائنة أخرى
٦١٦,٥١٦	٤٨٤,٩١٧		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	٢,١٦٨,١٥٩		أرباح مرحلة
٢٠,٦٠١,٦٧١	٢٠,٦٦٩,٥١١		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٢٧٣,٨١٤	١,٢٥٩,٣٣٢		حقوق غير المسيطرين
٢١,٨٧٥,٤٨٥	٢١,٩٢٨,٨٤٣		مجموع حقوق الملكية
٢٢,٤٩٢,٠٠١	٢٢,٤١٣,٧٦٠		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 الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
٨٧,٩٢٣	٢٢,٠٢٦	٤,٧٥١	٧,٢٨١	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٤,٧٤٣	(٤٧٤,٨٧٧)	(١٨٢,٠٠١)	(٢٤٦,٨٢٠)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٦٨,٨٣٨	٤٨٦,٦٩٢	٢٤٨,٢٧٨	-	أرباح أسهم مقبوضة
١٦١,٤٨٨	١٢٥,٥٩٧	٤٧,٥٥٢	٣٧,٨٣٧	عمولات وساطة
٧٠,٤١٧	٤٥,٥٢٩	٢٥,٤٠٨	١٢,٨٨٦	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٢٠٥,٨٤٨	١٢٥,٦٠٦	٥١,٣٤٨	٤٤,٧٠٥	إيراد فوائد ودائع بنكية
(٤٥٤,٠١٦)	(٤١٦,٨٤٩)	(١٩٦,٥٨٠)	(٣٤,٣٧٦)	مصاريف إدارية
(٢٧٧,٤٥٨)	-	(٣١٢,٤٥٨)	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٨,٦٠٢)	(٨,٥٨٦)	(٢,٩٢٦)	(٢,٩٢٠)	إستهلاكات وإطفاءات
-	٢٨,٦٩٨	-	٢٨,٦٩٨	إيرادات أخرى
٤٠٩,١٨١	(٦٦,١٦٤)	(٣١٦,٦٢٨)	(١٥٢,٧٠٩)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٥٨,٧٠٧)	(٤٨,٧٨٢)	(٢٢,٨٦٠)	(٣,٠١٩)	ضريبة دخل الفترة
<u>٣٥٠,٤٧٤</u>	<u>(١١٤,٩٤٦)</u>	<u>(٣٣٩,٤٨٨)</u>	<u>(١٥٥,٧٢٨)</u>	(خسارة) ربح الفترة
وتعود الي:				
٤٦٠,٦٣٠	(١٠٠,٤٦٤)	(١٩٩,٤٥٧)	(١٥٣,٨١٨)	مساهمي الشركة
(١١٠,١٥٦)	(١٤,٤٨٢)	(١٤٠,٠٣١)	(١,٩١٠)	حقوق غير المسيطرين
<u>٣٥٠,٤٧٤</u>	<u>(١١٤,٩٤٦)</u>	<u>(٣٣٩,٤٨٨)</u>	<u>(١٥٥,٧٢٨)</u>	
<u>٠,٠٢٩</u>	<u>(٠,٠٠٦)</u>	<u>(٠,٠١٢)</u>	<u>(٠,٠٠١)</u>	حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة العائدة 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 الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
٣٥٠,٤٧٤	(١١٤,٩٤٦)	(٣٣٩,٤٨٨)	(١٥٥,٧٢٨)	(خسارة) ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٩٥,٥٩٦	١٦٨,٣٠٤	-	١٦٨,٣٠٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٨٤٦,٠٧٠	٥٣,٣٥٨	(٣٣٩,٤٨٨)	١٢,٥٧٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				ويعود إلى :
٩٥٦,٢٢٦	٦٧,٨٤٠	(١٩٩,٤٥٦)	١٤,٤٨٦	مساهمي الشركة
(١١٠,١٥٦)	(١٤,٤٨٢)	(١٤٠,٠٣٢)	(١,٩١٠)	حقوق غير المسيطرين
٨٤٦,٠٧٠	٥٣,٣٥٨	(٣٣٩,٤٨٨)	١٢,٥٧٦	

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

الشركة الاستثمارية القايسة للمعربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
(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			
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
٥٣,٣٥٨	(١٤,٤٨٢)	٦٧,٨٤٠	(١٠٠,٤٦٤)	١٦٨,٣٠٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	١٦٨,٣٠٤	(١٦٨,٣٠٤)	-	-	-	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢١,٩٢٨,٨٤٣	١,٢٥٩,٣٣٢	٢٠,٦٦٩,٥١١	٢,١٦٨,١٥٩	-	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٩/٣٠
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
(٨٠٦,٢٥٠)	-	(٨٠٦,٢٥٠)	(٨٠٦,٢٥٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٨٤٦,٠٧٠	(١١٠,١٥٦)	٩٥٦,٢٢٦	٤٦٠,٦٣٠	٤٩٥,٥٩٦	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	٤٩٥,٥٩٦	(٤٩٥,٥٩٦)	-	-	-	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٢,٥٣١,١٧٠	١,٢٨٢,٢٧١	٢١,٢٤٨,٨٩٩	٢,٧٤٧,٥٤٧	-	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/٩/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٣٥٠,٤٧٤	(١١٤,٩٤٦)	(خسارة) ربح الفترة
١٨,٦٠٢	٨,٥٨٦	استهلاكات وإطفاءات
(٦٤,٧٤٣)	٤٧٤,٨٧٧	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٧٧,٤٥٨	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
٤٠,٨٩١	٦١,٣٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٣١,٠٩١	(٣٣٣,٨٣٧)	ذمم عملاء وساطة
٥٦,٥٤٢	(٩٩,٠١٨)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٦٨,١١٤	١٧٢,٢١٧	ذمم وسطاء
٢٦٦,٥٣٣	(٢٨,٦٩٨)	ذمم جهات ذات علاقة
(١٤,٥٣٩)	(١٩٢,١٨٦)	أرصدة مدينة أخرى
٧,٧٦٢	(٢,١٧٤)	أرصدة دائنة أخرى
<u>١,٢٣٨,١٨٥</u>	<u>(٥٣,٨١٦)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
٤٩٥,٥٩٦	١٦٨,٣٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	(٥٣٧,٤٠٣)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٥٠)	(١,٥٦٩)	ممتلكات ومعدات
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(٨٧,٩٠٩)	إستثمارات عقارية
<u>(١,٢٥٤,٦٥٤)</u>	<u>(٤٥٨,٥٧٧)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٨٠٦,٢٥٠)	-	توزيعات أرباح
(٨٢٢,٧١٩)	(٥١٢,٣٩٣)	التغير في النقد وما في حكمه
٧,٠٧٣,٢٧٢	٦,٩٥٠,٠٩٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٦,٢٥٠,٥٥٣</u>	<u>٦,٤٣٧,٧٠٦</u>	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 (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢)، إن مركز تسجيل الشركة في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١.

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 ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٦.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 اظهار 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 (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.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في بيان الدخل.

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.
تم 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 بإستخدام 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	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
٥٤٥,٣٣٩	٦٩٤,٥٣٢	ذمم مدينة
٨٣٩,٣٥٤	٨٣٥,٣٠٩	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
(١,٣٠٧,٠١٢)	(١,٢٩٧,١٧٣)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٧٧,٦٨١	٢٣٢,٦٦٨	

٤. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة وشركاتها التابعة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة وشركاتها التابعة لعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركات حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 المغتربين الأردنيين للوساطة المالية وشركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وذلك بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

٥. التزامات محتملة

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

٦. تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ أيلول ٢٠١٦
الموجودات			
٦,٤٣٧,٧٠٦	-	٦,٤٣٧,٧٠٦	النقد وما في حكمه
٧,٢٤٣,٦٨٢	-	٧,٢٤٣,٦٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٣٢,٦٦٨	-	٢٣٢,٦٦٨	ذمم عملاء وساطة مدينة
٩٤٧,٢٠٨	-	٩٤٧,٢٠٨	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٨٣,٩٣٦	-	٢٨٣,٩٣٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥٣٧,٤٠٣	٥٣٧,٤٠٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٥٧,٧٤٣	٢,٨٥٧,٧٤٣	-	إستثمارات عقارية
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٦,٥٥٦	١٦,٥٥٦	-	ممتلكات ومعدات
٢٢,٤١٣,٧٦٠	٧,٠٧٩,٥٦٠	١٥,٣٣٤,٢٠٠	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٧٩,٢١٧	-	٧٩,٢١٧	ذمم عملاء وساطة دائنة
٧٨,١٢٣	-	٧٨,١٢٣	ذمم وسطاء دائنة
٣٢٧,٥٧٧	-	٣٢٧,٥٧٧	أرصدة دائنة أخرى
٤٨٤,٩١٧	-	٤٨٤,٩١٧	مجموع المطلوبات
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 مدينة
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.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٦
٧,٢٤٣,٦٨٢	-	-	٧,٢٤٣,٦٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٠,٩١١,٥٣٩	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	٧,٢٤٣,٦٨٢	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
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 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 بالالتزامات 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 بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها 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	٣٠ أيلول ٢٠١٦
٧٩,٢١٧	-	٧٩,٢١٧	ذمم عملاء وساطة دائنة
٧٨,١٢٣	-	٧٨,١٢٣	ذمم وسطاء دائنة
٣٢٧,٥٧٧	-	٣٢٧,٥٧٧	أرصدة دائنة أخرى
٤٨٤,٩١٧	-	٤٨٤,٩١٧	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
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	

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 ٧٢٤,٣٦٨ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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.