

# الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٨

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين  
شركة مساهمة عامة محدودة

---

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي الموحد
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
١٢ - ٧	- 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وكلا 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم (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 رقم (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 الموحدة المرفقة غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

المهنيون العرب

أمين سمارة

إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢١ تشرين الأول ٢٠١٨

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان المركز المالي المرحلي الموحد  
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
		<b>الموجودات</b>
٥,٨٧١,٥٥١	٥,٢١٦,٢٠٤	النقد وما في حكمه
٧,٣٠٣,٣٥٨	٧,١٥٨,٦٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٢٦,٩٦٠	٣٨٨,٨٣٧	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٩١,٨٩١	٧٧٤,٠٦١	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٣١٨,٨٤٩	٣٧٢,٥٧٨	ذمم وسطاء
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣١٩,٠٣٠	١٠٠,٦٨٤	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٩٢٥,٢٢٢	٩٦٤,١٦٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	استثمارات عقارية في أراضي
٦,٤١٧	٦,١٠٨	ممتلكات ومعدات
١	١	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٢,٣٦٦,٦١٧	٢١,٥٨٤,٦٠٩	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
٥٩,١٨٢	٥٢,٥٢١	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٧,٣٨٦	٧٦,٨١١	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٥٩,١١٤	٤٤٨,٧٦٨	أرصدة دائنة أخرى
٧٠٥,٦٨٢	٥٧٨,١٠٠	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦	علاوة إصدار
٢,٢٦٣,٧٨٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	احتياطي إجباري
١١,٤٤٨	١١,٤٤٨	احتياطي اختياري
١,٩٤٠,٩٨٠	١,٣١٥,٦٢٢	أرباح مرحلة
٢٠,٤٤٧,٢٠٢	١٩,٨٢١,٨٤٤	<b>مجموع حقوق مساهمي الشركة</b>
١,٢١٣,٧٣٣	١,١٨٤,٦٦٥	حقوق غير المسيطرين
٢١,٦٦٠,٩٣٥	٢١,٠٠٦,٥٠٩	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٢٢,٣٦٦,٦١٧	٢١,٥٨٤,٦٠٩	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية الفايزة للمغتربين الأردنيين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
١٧,١٥٥	٢٠٥,٧٨٣	( ١١,٢٧١)	١٢١,٥٥٠	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ١,١٧٧,٨٥٠)	( ٢٧٣,٠٥٢)	١٩٣,٧٦٠	( ٣٦٩,١٥٨)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٣٤,٥٤٦	٦٩٥,١٣٩	١٦٥,٦٦٥	٢٦٤,٥٥٧	أرباح أسهم مقبوضة
١٣٠,٥٦٢	٨٩,٤٤٣	٤١,٧٣٤	٣٠,٢٨٥	عمولات وساطة
٥٥,٥٤٩	٥١,٢٩١	١٨,٤٧٠	١٧,٧٤٢	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
١٥٥,٤٢٤	١٨٠,٤٠٧	٤٢,٥٨٩	٤٤,٩٠٥	إيراد فوائد ودائع بنكية
٣٠,٩٠٨	٣١,٨٠٠	١١,٦١٥	٢,٧٨٦	إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨,٢٠٢	( ١,١٥٠)	٤,٧٠٤	-	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٧٩٥,٥٢٧	-	٩٠,٠١٥	رد مخصص نهم مشكوك في تحصيلها إنتقت الحاجة إليه
( ٥,٨٦٢)	-	-	-	خسائر بيع إستثمارات عقارية
( ٦٢٨,٣٩٢)	( ٥٢٠,٥٧٨)	( ١١٤,٢٣٤)	( ٢٣٩,٤٧٥)	مصاريف إدارية
( ٦,٥٩٠)	( ٨٨٤)	( ١,٨٢٠)	( ٢٧٠)	إستهلاكات
٤٧,٤٥١	٧٥,٢٧٦	٢,٣٠٣	٨٠,٦٣١	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
( ٩٠٨,٨٩٧)	١,٣٢٩,٠٠٢	٣٥٣,٥١٥	٤٣,٥٦٨	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
( ٤٥,٩٣٢)	( ٧٦,٣٨١)	( ١٧,٢٤٧)	( ١٦,٣١٧)	مخصص ضريبة الدخل
( ٩٥٤,٨٢٩)	١,٢٥٢,٦٢١	٣٣٦,٢٦٨	٢٧,٢٥١	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
( ٩٤٥,٠٨٩)	٩٧٥,٢٧٧	٣٥٧,٢٤٤	١٩,٩٣٨	ويعود إلى:
( ٩,٧٤٠)	٢٧٧,٣٤٤	( ٢٠,٩٧٦)	٧,٣١٣	مساهمي الشركة
( ٩٥٤,٨٢٩)	١,٢٥٢,٦٢١	٣٣٦,٢٦٨	٢٧,٢٥١	حقوق غير المسيطرين
( ٠,٠٥٩)	٠,٠٦٠	٠,٠٢٢	٠,٠٠١	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة العائد لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) 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 (غير مدققة)  
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	أرباح * مرحلة	إحتياطات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
				اختياري	إجباري			
٢١,٦٦٠,٩٣٥	١,٢١٣,٧٣٣	٢٠,٤٤٧,٢٠٢	١,٩٤٠,٩٨٠	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
( ١,٦١٢,٥٠٠)	-	( ١,٦١٢,٥٠٠)	( ١,٦١٢,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
١,٢٥٢,٦٢١	٢٧٧,٣٤٤	٩٧٥,٢٧٧	٩٧٥,٢٧٧	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
( ٥٤٤,٥٤٧)	( ٥٥٦,٤١٢)	١١,٨٦٥	١١,٨٦٥	-	-	-	-	شراء حصص إضافية في شركة تابعة
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	حقوق غير المسيطرين
٢١,٠٠٦,٥٠٩	١,١٨٤,٦٦٥	١٩,٨٢١,٨٤٤	١,٣١٥,٦٢٢	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/٩/٣٠
٢٢,٠٢٤,٠٠٨	١,٢٦٦,٩٧٠	٢٠,٧٥٧,٠٣٨	٢,٢٥٠,٨١٦	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
( ٩٥٤,٨٢٩)	( ٩,٧٤٠)	( ٩٤٥,٠٨٩)	( ٩٤٥,٠٨٩)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢١,٠٦٩,١٧٩	١,٢٥٧,٢٣٠	١٩,٨١١,٩٤٩	١,٣٠٥,٧٢٧	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٩/٣٠

\* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) 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 (غير مدققة)  
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
( ٩٥٤,٨٢٩ )	١,٢٥٢,٦٢١	ربح (خسارة) الفترة
٦,٥٩٠	٨٨٤	استهلاكات
١,١٧٧,٨٥٠	٢٧٣,٠٥٢	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	( ٧٩٥,٥٢٧ )	رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها إنتقت الحاجة إليه
( ٣٨,٢٠٢ )	١,١٥٠	خسائر (أرباح ) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٨٦٢	-	خسائر بيع إستثمارات عقارية
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
١٠٠,٠٠٠	-	صندوق ضمان التسوية
( ٤٥٢,٤٥٤ )	( ١٢٨,٣٢٥ )	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٢٠,٩١٥ )	٦٢٦,٩٨٩	ذمم عملاء وساطة
١٢٩,٤٨٦	١٧,٨٣٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش
( ٢٦,٧٢٢ )	( ٥٣,٧٢٩ )	ذمم وسطاء
٢٥٨,٥٣٨	( ١١٠,٥٧٥ )	ذمم جهات ذات علاقة
( ١٧١,٩١٢ )	٢١٨,٣٤٦	أرصدة مدينة أخرى
( ١٩,٧٦٨ )	( ١٠,٣٤٦ )	أرصدة دائنة أخرى
( ٦,٤٧٦ )	١,٢٩٢,٣٧٠	<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في ) عمليات التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
( ٧٣,٥١٨ )	( ٤٠,٠٩٥ )	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
( ٥٤٩ )	( ٥٧٥ )	ممتلكات ومعدات
٥,٤٠٠	-	إستثمارات عقارية
( ٦٨,٦٦٧ )	( ٤٠,٦٧٠ )	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
-	(١,٦١٢,٥٠٠)	توزيعات أرباح
-	( ٥٤٤,٥٤٧ )	شراء حصص إضافية في شركة تابعة
-	٢٥٠,٠٠٠	حقوق غير المسيطرين
-	(١,٩٠٧,٠٤٧)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل</b>
		<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
( ٧٥,١٤٣ )	( ٦٥٥,٣٤٧ )	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,١٢٢,٥٥٩	٥,٨٧١,٥٥١	<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>
٦,٠٤٧,٤١٦	٥,٢١٦,٢٠٤	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) 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 ٢٠١٨**  
**(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 ٢١ تشرين الأول ٢٠١٨.

**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 اظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

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	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥%	وساطة مالية
المغربيين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠%	استثمارات عقارية

إن جميع الشركات المذكورة أعلاه مسجلة وتمارس أعمالها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

#### التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

#### معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية:- الاعتراف والقياس - اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر عام ٢٠٠٩، وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١، وقد قامت الشركة بتطبيقه بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية"، هذا ولم تقم الشركة بتعديل أرقام المقارنة.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتطلب من الشركة تسجيل مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على جميع أدوات الدين بالكلفة المطفأة.

#### التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة باحتساب التدني في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي يتضمن ثلاث مراحل للإعتراف بالإنخفاض في قيمة الإئتمان والتي تعتمد على التغيرات في جودة إئتمان الموجودات المالية منذ الإعتراف الأولي بها، وتنتقل الموجودات بين هذه المراحل وفقاً للتغيرات في الجودة الإئتمانية وذلك كما يلي:

المرحلة الأولى: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية عند بداية الإعتراف بها والتي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ بداية الإعتراف الأولي بها أو أنها ذات مخاطر إئتمانية منخفضة، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لفترة (١٢) شهر والتي تنتج من أحداث عدم الإنتظام المحتملة في غضون (١٢) شهر، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين دون خصم قيمة مخصص التدني.

المرحلة الثانية: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان بعد بداية الاعتراف الأولي ولا يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر أداة الدين والتي تنتج من أحداث عدم الإنتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية دون خصم قيمة مخصص التدني.

المرحلة الثالثة: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان بعد بداية الاعتراف الأولي و يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر الأصل والتي تنتج من أحداث عدم الإنتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم احتساب الفائدة/العائد على صافي القيمة الدفترية للأداة المالية بعد خصم قيمة مخصص التدني.

### معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاءات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. إن المبدأ الأساسي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) هو أنه يجب على الشركة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعود بها للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر لبيع التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة لالتزام الأداء.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الإعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي، إن أثر تطبيق المعيار غير جوهري، والسياسة المحاسبية للاعتراف بالإيرادات هي كما يلي:

#### (١) بيع البضائع:

عادة ما تتضمن عقود بيع البضائع لدى الشركة التزامات تنفيذ. هذا وقد إستنتجت الشركة أنه يجب الاعتراف بإيرادات بيع البضائع عند نقطة معينة من الزمن في الوقت الذي يتم فيه نقل السيطرة على الأصل إلى العميل عند تسليم البضائع. لم ينتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) أي أثر على توقيت التحقق من الإيرادات.

#### المبلغ المتغير:

تتضمن بعض عقود بيع البضائع حق الإرجاع وخصم الكميات للعملاء. قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، قامت الشركة بالاعتراف بإيرادات البيع بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض أو المستحق مطروحاً منه مردودات المبيعات وخصم الكميات. في حالة عدم إمكانية قياس الإيرادات بشكل موثوق، تقوم الشركة بتأجيل تسجيل الإيرادات لحين إمكانية قياسها بشكل موثوق. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، فإن حق الإرجاع وخصم الكميات يؤدي إلى وجود مبلغ متغير. يتم تقدير المبلغ المتغير عند بداية العقد ويتم تأجيله لحين التأكد منه.

#### (٢) تقديم الخدمات:

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، تستمر الشركة بالاعتراف بالإيرادات من الخدمات مع مرور الوقت وحسب الإنجاز بطريقة مشابهة للسياسة المحاسبية السابقة، حيث أن العميل يقوم بإستلام وإستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة في نفس الوقت.

#### (٣) دفعات مقدمة من العملاء:

بشكل عام، تقوم الشركة بتحصيل دفعات قصيرة الأجل مقدمة من عملائها. إلا أنه وفي بعض الأحيان، تقوم الشركة بتحصيل دفعات طويلة الأجل مقدمة من عملائها. وفي هذه الحالة تقوم الشركة بإظهار هذه الدفعات كإيرادات مؤجلة في بيان المركز المالي قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥).

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بما يتعلق بالدفعات المقدمة قصيرة الأجل، لن تقوم الشركة بتعديل سعر البيع المتفق عليه نتيجة تمويل أي جزء من العقد إذا كان بإعتقاد الشركة أن الفترة ما بين دفع العميل للمبالغ المستحقة وتسليم البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعميل لا تتجاوز السنة من تاريخ العقد. أما إذا كانت الفترة ما بين دفع العميل للمبالغ المستحقة وتسليم البضائع أو الخدمات المتفق عليها أكثر من سنة، تقوم الشركة بتعديل الفروقات الزمنية للقيمة العادلة بسعر البيع المتفق عليه.

### تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٤٠) – تحويلات الإستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الإستثمارات العقارية. تنص التعديلات أن التغيير في إستخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الإستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الإستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لإستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الإستخدام.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة.

### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) – تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) – الدفع على أساس الاسهم – بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الإستحقاق على قياس معاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة، ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية. عند تطبيق التعديلات لا يجب على الشركة تعديل الفترات السابقة، ولكن يسمح بتطبيقها بأثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة.

### استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 التغيير 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 المرحلي الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية إستخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند إحتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما اذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

### ٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للاعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة، مع الأخذ بالإعتبار إتفاقيات الازدواج الضريبي مع الدول التي تستثمر بها الشركة أموالها.

### ٤ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لالتزامات محتملة متمثلة بكفالات بنكية بمبلغ (٤٥٠,٠٠٠) دينار.

## ٥. تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ أيلول ٢٠١٨
			<b>الموجودات</b>
٥,٢١٦,٢٠٤	-	٥,٢١٦,٢٠٤	النقد وما في حكمه
٧,١٥٨,٦٣١	-	٧,١٥٨,٦٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٨٨,٨٣٧	-	٣٨٨,٨٣٧	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٧٤,٠٦١	-	٧٧٤,٠٦١	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٣٧٢,٥٧٨	-	٣٧٢,٥٧٨	ذمم وسطاء
٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٠٠,٦٨٤	-	١٠٠,٦٨٤	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٩٦٤,١٦٧	٩٦٤,١٦٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	-	إستثمارات عقارية في أراضي
٦,١٠٨	٦,١٠٨	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزولة أعمال الوساطة
<b>٢١,٥٨٤,٦٠٩</b>	<b>٧,٤٨٤,٦١٤</b>	<b>١٤,٠٩٩,٩٩٥</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥٢,٥٢١	-	٥٢,٥٢١	ذمم عملاء وساطة دائنة
٧٦,٨١١	-	٧٦,٨١١	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٤٨,٧٦٨	-	٤٤٨,٧٦٨	أرصدة دائنة أخرى
<b>٥٧٨,١٠٠</b>	<b>-</b>	<b>٥٧٨,١٠٠</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			<b>الموجودات</b>
٥,٨٧١,٥٥١	-	٥,٨٧١,٥٥١	النقد وما في حكمه
٧,٣٠٣,٣٥٨	-	٧,٣٠٣,٣٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٢٦,٩٦٠	-	٢٢٦,٩٦٠	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٩١,٨٩١	-	٧٩١,٨٩١	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٣١٨,٨٤٩	-	٣١٨,٨٤٩	ذمم وسطاء
٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣١٩,٠٣٠	-	٣١٩,٠٣٠	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٩٢٥,٢٢٢	٩٢٥,٢٢٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	-	إستثمارات عقارية في أراضي
٦,٤١٧	٦,٤١٧	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزولة أعمال الوساطة
<b>٢٢,٣٦٦,٦١٧</b>	<b>٧,٤٤٥,٩٧٨</b>	<b>١٤,٩٢٠,٦٣٩</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٧,٣٨٦	-	١٨٧,٣٨٦	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٥٩,١١٤	-	٤٥٩,١١٤	أرصدة دائنة أخرى
<b>٧٠٥,٦٨٢</b>	<b>-</b>	<b>٧٠٥,٦٨٢</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

## ٦ . 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 ٢٠١٨
٧,١٥٨,٦٣١	-	-	٧,١٥٨,٦٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٠,٨٢٦,٤٨٨	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	٧,١٥٨,٦٣١	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٧,٣٠٣,٣٥٨	-	-	٧,٣٠٣,٣٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٠,٩٧١,٢١٥	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	٧,٣٠٣,٣٥٨	

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.