

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في 30 حزيران 2014

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الإستثمارية 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 حزيران 2014
- 4 - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014
- 5 - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014
- 6 - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014
- 14 - 7 - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 حزيران 2014 وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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. 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.

إبراهيم حمودة (إجازة 606)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في 17 تموز 2014

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

| 31 كانون الأول 2013 | 30 حزيران 2014 | إيضاح | |
|------------------------|-------------------|-------|---|
| | | | الموجودات |
| 6,257,182 | 6,847,197 | | النقد وما في حكمه |
| 6,528,668 | 6,862,677 | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 2,153,702 | 867,429 | 3 | ذمم عملاء وساطة مدينة |
| 694,173 | 1,144,370 | | ذمم عملاء تمويل على الهامش |
| 219,622 | 245,593 | | ذمم وسطاء |
| 189,000 | 189,000 | | صندوق ضمان التسوية |
| 86,326 | 578,964 | | 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 | 20,000 | | رخصة مزاولة أعمال الوساطة |
| 43,923 | 39,494 | | ممتلكات ومعدات |
| 20,890,287 | 21,482,415 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 132,031 | 218,712 | | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| - | 69,220 | | ذمم عملاء تمويل على الهامش |
| 54,965 | 437,502 | | أمانات مساهمين |
| 217,671 | 261,200 | | أرصدة دائنة أخرى |
| 404,667 | 986,634 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 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) | 863,559 | 4 | أرباح (خسائر) مرحلة |
| 19,045,286 | 19,102,595 | | مجموع حقوق مساهمي الشركة |
| 1,440,334 | 1,393,186 | | حقوق غير المسيطرين |
| 20,485,620 | 20,495,781 | | مجموع حقوق الملكية |
| 20,890,287 | 21,482,415 | | 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 الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

(بالدينار الأردني)

| للسنة أشهر المنتهية في | | للثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|--|
| 30 حزيران 2013 | 30 حزيران 2014 | 30 حزيران 2013 | 30 حزيران 2014 | |
| 25,699 | 85,000 | (162) | 52,114 | أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 56,608 | 209,498 | 303,435 | 86,490 | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 558,134 | 718,302 | 370,389 | 502,383 | أرباح أسهم مقبوضة |
| 166,037 | 128,939 | 76,886 | 52,298 | عمولات وساطة |
| 30,345 | 55,403 | 15,026 | 30,952 | إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش |
| 25,980 | 157,090 | 17,258 | 77,119 | إيراد فوائد ودائع بنكية |
| (247,941) | (262,873) | (116,920) | (132,515) | مصاريف إدارية |
| - | (151,000) | - | (151,000) | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها |
| (15,531) | (15,707) | (7,767) | (7,860) | إستهلاكات وإطفاءات |
| - | 5,829 | - | 5,829 | إيرادات أخرى |
| 599,331 | 930,481 | 658,145 | 515,810 | ربح الفترة قبل ضريبة الدخل |
| (62,106) | (114,070) | (44,236) | (80,508) | مخصص ضريبة الدخل |
| 537,225 | 816,411 | 613,909 | 435,302 | الربح والدخل الشامل للفترة |
| ويعود إلى: | | | | |
| 507,628 | 863,559 | 609,683 | 492,934 | مساهمي الشركة |
| 29,597 | (47,148) | 4,226 | (57,632) | حقوق غير المسيطرين |
| 537,225 | 816,411 | 613,909 | 435,302 | |
| 0,031 | 0,054 | 0,038 | 0,031 | 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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

(بالدينار الأردني)

| مجموع حقوق الملكية | حقوق غير المسيطرين | مجموع حقوق مساهمي الشركة | أرباح (خسائر) مرحلة | إحتياجات | | علاوة إصدار | رأس المال المدفوع | |
|--------------------|--------------------|--------------------------|---------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|----------------------------|
| | | | | اختياري | 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 |
| 816,411 | (47,148) | 863,559 | 863,559 | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| 20,495,781 | 1,393,186 | 19,102,595 | 863,559 | 11,448 | 1,996,602 | 105,986 | 16,125,000 | الرصيد كما في 2014/6/30 |
| 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 |
| 537,225 | 29,597 | 507,628 | 507,628 | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| 19,361,905 | 1,432,656 | 17,929,249 | (1,285,340) | 1,087,262 | 1,896,341 | 105,986 | 16,125,000 | الرصيد كما في 2013/6/30 |

"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 القايزة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014
(بالدينار الأردني)

| 30 حزيران 2013 | 30 حزيران 2014 | |
|-------------------------|-------------------------|---|
| | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| 537,225 | 816,411 | ربح الفترة |
| 15,531 | 15,707 | استهلاكات وإطفاءات |
| (56,608) | (209,498) | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| - | 151,000 | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها |
| | | التغير في رأس المال العامل |
| (75,014) | (124,511) | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 224,383 | 706,100 | ذمم عملاء وساطة |
| (48,847) | (454,477) | ذمم عملاء تمويل على الهامش |
| 109,074 | (25,971) | ذمم وسطاء |
| 394,743 | 589,354 | ذمم جهات ذات علاقة |
| (18,027) | (492,638) | أرصدة مدينة أخرى |
| 14,054 | 43,529 | أرصدة دائنة أخرى |
| (1,034) | - | أمانات مساهمين |
| <u>1,095,480</u> | <u>1,015,006</u> | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| | | التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار |
| (204) | (1,278) | ممتلكات ومعدات |
| | | التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل |
| - | (423,713) | توزيعات أرباح |
| 1,095,276 | 590,015 | التغير في النقد وما في حكمه |
| 862,665 | 6,257,182 | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| <u><u>1,957,941</u></u> | <u><u>6,847,197</u></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 حزيران 2014
(بالدينار الأردني)

1 . عام

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ 2 تموز 1988 وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (202) وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ 7 كانون الثاني 1991، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية ومن أهم غاياتها الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها، وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والاستثمار في الأسهم والسندات داخل الأردن وخارجه.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 17 تموز 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) | التفصيص 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 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 الإدارة 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 الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل المرحلي الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل المرحلي الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار 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 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 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 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 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 إختبار 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.

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

3. ذمم عملاء وساطة مدينة

| 31 كانون الأول 2013 | 30 حزيران 2014 | |
|------------------------|-------------------|---------------------------|
| 1,536,159 | 990,240 | ذمم مدينة |
| 1,604,031 | 1,014,677 | ذمم جهات ذات علاقة |
| (986,488) | (1,137,488) | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها |
| 2,153,702 | 867,429 | |

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 للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 وذلك بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | 30 حزيران 2014 |
|-------------------|------------------|-------------------|---|
| | | | الموجودات |
| 6,847,197 | - | 6,847,197 | النقد وما في حكمه |
| 6,862,677 | - | 6,862,677 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 867,429 | - | 867,429 | ذمم عملاء وساطة مدينة |
| 1,144,370 | - | 1,144,370 | ذمم عملاء تمويل على الهامش |
| 245,593 | - | 245,593 | ذمم وسطاء |
| 189,000 | - | 189,000 | صندوق ضمان التسوية |
| 578,964 | - | 578,964 | 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 |
| 20,000 | 20,000 | - | رخصة مزاولة أعمال الوساطة |
| 39,494 | 39,494 | - | ممتلكات ومعدات |
| 21,482,415 | 4,747,185 | 16,735,230 | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| 218,712 | - | 218,712 | ذمم عملاء وساطة |
| 69,220 | - | 69,220 | ذمم عملاء تمويل على الهامش |
| 437,502 | - | 437,502 | أمانات مساهمين |
| 261,200 | - | 261,200 | أرصدة دائنة أخرى |
| 986,634 | - | 986,634 | مجموع المطلوبات |
| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | 31 كانون الأول 2013 |
| | | | الموجودات |
| 6,257,182 | - | 6,257,182 | النقد وما في حكمه |
| 6,528,668 | - | 6,528,668 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 2,153,702 | - | 2,153,702 | ذمم عملاء وساطة مدينة |
| 694,173 | - | 694,173 | ذمم عملاء تمويل على الهامش |
| 219,622 | - | 219,622 | ذمم وسطاء |
| 189,000 | - | 189,000 | صندوق ضمان التسوية |
| 86,326 | - | 86,326 | أرصدة مدينة أخرى |
| 3,667,857 | 3,667,857 | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| 1,019,834 | 1,019,834 | - | إستثمارات عقارية |
| 30,000 | 30,000 | - | رخصة مزاولة أعمال الوساطة |
| 43,923 | 43,923 | - | ممتلكات ومعدات |
| 20,890,287 | 4,761,614 | 16,128,673 | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| 132,031 | - | 132,031 | ذمم عملاء وساطة |
| 54,965 | - | 54,965 | أمانات مساهمين |
| 217,671 | - | 217,671 | أرصدة دائنة أخرى |
| 404,667 | - | 404,667 | 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 حزيران 2014 | | | | |
|---------------------|------------------|----------------|------------------|---|
| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | |
| 6,862,677 | - | - | 6,862,677 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 3,667,857 | 3,667,857 | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| 10,530,534 | 3,667,857 | - | 6,862,677 | |
| 31 كانون الأول 2013 | | | | |
| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | |
| 6,528,668 | - | - | 6,528,668 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 3,667,857 | 3,667,857 | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| 10,196,525 | 3,667,857 | - | 6,528,668 | |

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية الموحدة.

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 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 حزيران 2014 |
|----------------|-------------|----------------|----------------------------|
| 218,712 | - | 218,712 | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| 69,220 | - | 69,220 | ذمم عملاء تمويل على الهامش |
| 437,502 | - | 437,502 | أمانات مساهمين |
| 261,200 | - | 261,200 | أرصدة دائنة أخرى |
| 986,634 | - | 986,634 | |

| 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 |
| 404,667 | - | 404,667 | |

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل 10 % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة 686,268 دينار للسنة المنتهية في 30 حزيران 2014 مقابل 652,867 دينار لعام 2013.

9 . إدارة رأس المال

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.