

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الإستثمارية 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 حزيران ٢٠١٦
- ٤ - بيان الدخل المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
- ٥ - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
- ٦ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
- ٧ - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
- ١٥ - ٨ - 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 الموحدة المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكلاً من بيان الدخل المرحلي الموحد وبيان 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 (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. 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 الموحدة 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 (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

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

عمان في ٢٥ تموز ٢٠١٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاح	
			الموجودات
			النقد وما في حكمه
٦,٩٥٠,٠٩٩	٦,٩٤٧,٠٤٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٧٧٩,٩٢٢	٧,٤٩٧,٩٢٦	٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٧,٦٨١	١٧٨,٨٦٧		ذمم عملاء تمويل على الهامش
٨٤٨,١٩٠	٧٣٥,٤٣٩		ذمم جهات ذات علاقة مدينة
-	٧٧,٤٧٤		ذمم وسطاء مدينة
٩٤,٠٩٤	-		صندوق ضمان التسوية
١٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠		أرصدة مدينة أخرى
٩١,٧٥٠	٢٩٦,٤٣٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧		استثمارات عقارية
٢,٧٦٩,٨٣٤	٢,٧٦٩,٨٣٤		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١	١		ممتلكات ومعدات
٢٣,٥٧٣	١٩,٤٧٨		مجموع الموجودات
٢٢,٤٩٢,٠٠١	٢٢,٣٧٩,٣٥٤		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٥٨,٠٦٧	١٠٤,٨٢٤		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	١٦,١٩١		ذمم وسطاء دائنة
٢٨,٦٩٨	-		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣٢٩,٧٥١	٣٤٢,٠٧٢		أرصدة دائنة أخرى
٦١٦,٥١٦	٤٦٣,٠٨٧		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	٢,١٥٣,٦٧٣		أرباح مرحلة
٢٠,٦٠١,٦٧١	٢٠,٦٥٥,٠٢٥		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٢٧٣,٨١٤	١,٢٦١,٢٤٢		حقوق غير المسيطرين
٢١,٨٧٥,٤٨٥	٢١,٩١٦,٢٦٧		مجموع حقوق الملكية
٢٢,٤٩٢,٠٠١	٢٢,٣٧٩,٣٥٤		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 الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
٨٣,١٧٢	١٤,٧٤٥	٢٦,٨٥٤	٨,٨٨٧	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٤٦,٧٤٤	(٢٢٨,٠٥٧)	(١٩٨,٦٨٥)	(٢٢٣,٧٤٨)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٢٠,٥٦٠	٤٨٦,٦٩٢	٣٤,٢٣٦	٢٤١,٦٢٢	أرباح أسهم مقبوضة
١١٣,٩٣٦	٨٧,٧٦٠	٤٣,٦٥٧	٤١,١٤٠	عمولات وساطة
٤٥,٠٠٩	٣٢,٦٤٣	٢٤,٧١١	١٥,٧٨١	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
١٥٤,٥٠٠	٨٠,٩٠١	٧٩,٢٠٧	٤٨,١٩٦	إيراد فوائد ودائع بنكية
(٢٥٧,٤٣٦)	(٣٨٢,٤٧٣)	(١٤١,٣٨٧)	(٢٣٣,٥٤٢)	مصاريف إدارية
٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	-	رد مخصص ذم إنتفت الحاجة إليه
(١٥,٦٧٦)	(٥,٦٦٦)	(٧,٨٣٢)	(٢,٨٥٦)	إستهلاكات
٧٢٥,٨٠٩	٨٦,٥٤٥	(١٠٤,٢٣٩)	(١٠٤,٥٢٠)	ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(٣٥,٨٤٧)	(٤٥,٧٦٣)	٢,٤٤٠	(٢١,٢٥٦)	مخصص ضريبة الدخل
<u>٦٨٩,٩٦٢</u>	<u>٤٠,٧٨٢</u>	<u>(١٠١,٧٩٩)</u>	<u>(١٢٥,٧٧٦)</u>	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
ويعود الى:				
٦٦٠,٠٨٦	٥٣,٣٥٤	(١٢٢,٢٦٧)	(١٢٧,٦١٦)	مساهمي الشركة
٢٩,٨٧٦	(١٢,٥٧٢)	٢٠,٤٦٨	١,٨٤٠	حقوق غير المسيطرين
<u>٦٨٩,٩٦٢</u>	<u>٤٠,٧٨٢</u>	<u>(١٠١,٧٩٩)</u>	<u>(١٢٥,٧٧٦)</u>	
<u>٠,٠٤١</u>	<u>٠,٠٠٣</u>	<u>(٠,٠٠٨)</u>	<u>(٠,٠٠٨)</u>	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة العائد 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
٦٨٩,٩٦٢	٤٠,٧٨٢	(١٠١,٧٩٩)	(١٢٥,٧٧٦)	ربح (خسارة) الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٩٥,٥٩٦	-	٤٩٥,٥٩٦	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
<u>١,١٨٥,٥٥٨</u>	<u>٤٠,٧٨٢</u>	<u>٣٩٣,٧٩٧</u>	<u>(١٢٥,٧٧٦)</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				ويعود إلى :
١,١٥٥,٦٨٢	٥٣,٣٥٤	٣٧٣,٣٢٩	(١٢٧,٦١٦)	مساهمي الشركة
٢٩,٨٧٦	(١٢,٥٧٢)	٢٠,٤٦٨	١,٨٤٠	حقوق غير المسيطرين
<u>١,١٨٥,٥٥٨</u>	<u>٤٠,٧٨٢</u>	<u>٣٩٣,٧٩٧</u>	<u>(١٢٥,٧٧٦)</u>	

"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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	أرباح * مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياجات		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
٤٠,٧٨٢	(١٢,٥٧٢)	٥٣,٣٥٤	٥٣,٣٥٤	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢١,٩١٦,٢٦٧	١,٢٦١,٢٤٢	٢٠,٦٥٥,٠٢٥	٢,١٥٣,٦٧٣	-	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٦/٣٠
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
١,١٨٥,٥٥٨	٢٩,٨٧٦	١,١٥٥,٦٨٢	٦٦٠,٠٨٦	٤٩٥,٥٩٦	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	٤٩٥,٥٩٦	(٤٩٥,٥٩٦)	-	-	-	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٢,٨٧٠,٦٥٨	١,٤٢٢,٣٠٣	٢١,٤٤٨,٣٥٥	٢,٩٤٧,٠٠٣	-	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/٦/٣٠

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي 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 القايسة للمغربيين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٦٨٩,٩٦٢	٤٠,٧٨٢	ربح الفترة
١٥,٦٧٦	٥,٦٦٦	استهلاكات
(٢٤٦,٧٤٤)	٢٢٨,٠٥٧	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٥,٠٠٠)	-	رد مخصص ذمم إنتفت الحاجة إليه
		التغير في رأس المال العامل
(٣٣,٨٣٩)	٥٣,٩٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٨,٤٥٥	(٢٥٤,٤٢٩)	ذمم عملاء وساطة
(٧٩,٢١١)	١١٢,٧٥١	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٨٥,٣٧٨	١١٠,٢٨٥	ذمم وسطاء
(٢١٣,٩٨٣)	(١٠٦,١٧٢)	ذمم جهات ذات علاقة
(٢٢,٨١٨)	(٢٠٤,٦٨٥)	أرصدة مدينة أخرى
٧١,٧٢٦	١٢,٣٢١	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٨٩,٦٠٢</u>	<u>(١,٤٨٥)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٣٠)	(١,٥٧١)	ممتلكات ومعدات
(١,٧٥٠,٠٠٠)	-	إستثمارات عقارية
٤٩٥,٥٩٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
<u>(١,٢٥٤,٥٣٤)</u>	<u>(١,٥٧١)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٨١٢,٣٣٨)	-	توزيعات أرباح
(١,٦٧٧,٢٧٠)	(٣,٠٥٦)	التغير في النقد وما في حكمه
٧,٠٧٣,٢٧٢	٦,٩٥٠,٠٩٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٥,٣٩٦,٠٠٢</u>	<u>٦,٩٤٧,٠٤٣</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 حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢) وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١، 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 ٢٥ تموز ٢٠١٦.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية 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 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.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالكلفة، ويتم الإفصاح عن القيمة العادلة لها سنوياً ويتم تقدير القيمة العادلة لها من قبل خبراء تقييم مرخصين ومعتمدين لهذه الغاية.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.

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 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

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 حزيران ٢٠١٦	
٥٤٥,٣٣٩	٦٤٠,٧٣١	ذمم مدينة
٨٣٩,٣٥٤	٨٣٥,٣٠٩	ذمم جهات ذات علاقة
(١,٣٠٧,٠١٢)	(١,٢٩٧,١٧٣)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
<u>٧٧,٦٨١</u>	<u>١٧٨,٨٦٧</u>	

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٤ .
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة وشركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري حتى نهاية عام ٢٠١٤ .
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة وشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية وشركة المغتربين للإستثمار والتطوير العقاري لعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه .
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٦
الموجودات			
٦,٩٤٧,٠٤٣	-	٦,٩٤٧,٠٤٣	النقد وما في حكمه
٧,٤٩٧,٩٢٦	-	٧,٤٩٧,٩٢٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٧٨,٨٦٧	-	١٧٨,٨٦٧	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٣٥,٤٣٩	-	٧٣٥,٤٣٩	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٧٧,٤٧٤	-	٧٧,٤٧٤	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٩٦,٤٣٥	-	٢٩٦,٤٣٥	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
١٩,٤٧٨	١٩,٤٧٨	-	ممتلكات ومعدات
٢٢,٣٧٩,٣٥٤	٦,٤٥٧,١٧٠	١٥,٩٢٢,١٨٤	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٠٤,٨٢٤	-	١٠٤,٨٢٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٦,١٩١	-	١٦,١٩١	ذمم وسطاء دائنة
٣٤٢,٠٧٢	-	٣٤٢,٠٧٢	أرصدة دائنة أخرى
٤٦٣,٠٨٧	-	٤٦٣,٠٨٧	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
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 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.

٣٠ حزيران ٢٠١٦				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٧,٤٩٧,٩٢٦	-	-	٧,٤٩٧,٩٢٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١١,١٦٥,٧٨٣	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	٧,٤٩٧,٩٢٦	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
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 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 بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها 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	٣٠ حزيران ٢٠١٦
١٠٤,٨٢٤	-	١٠٤,٨٢٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٦,١٩١	-	١٦,١٩١	ذمم وسطاء دائنة
٣٤٢,٠٧٢	-	٣٤٢,٠٧٢	أرصدة دائنة أخرى
٤٦٣,٠٨٧	-	٤٦٣,٠٨٧	
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 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 ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض /زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٧٤٩,٧٩٣ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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.