

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٢٠١٨ كانون الأول ٣١

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين

صفحة

- تقرير مدقق الحسابات المستقل ٣ - ٢
- قائمة المركز المالي الموحدة ٤
- قائمة الدخل الشامل الموحدة ٥
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ٦
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة ٧
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٢١ - ٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي
الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكلًا من قائمة الدخل الشامل الموحد وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التفقات التقنية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأنها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقًا لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة المرفقة وفقًا لمعايير التدقيق الدولي، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. تحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم التزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة.

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تدبيرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة وتكون رأينا حولها، دون إبداء رأينا منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يلي بيان بأهم أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا:

١ - مخصص الخسائر الإجتماعية المتوقعة

تضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٨ موجودات مالية يبلغ رصيدها (١,٧١٣,٥٤٠) دينار. وحيث أن احتساب مخصص الخسائر الإجتماعية المتوقعة لهذه الموجودات المالية يعتمد بشكل أساسي على تقديرات الإدارة، فإن التأكيد من كفاية هذا المخصص يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الاستفسار من إدارة الشركة حول آلية احتساب المخصص والتأكيد من مقولية التقديرات والفرضيات التي استندت إليها الإداراة في عملية الاحتساب بالإضافة إلى الاستعلام حول الإجراءات المتخذة لتابعة تحصيل هذه الموجودات المالية ومتابعة المبالغ المحصلة بعد انتهاء السنة المالية.

المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا حولها. إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول القوائم المالية الموحدة للشركة لا يشمل هذه المعلومات ولا يتضمن أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها، حيث تقتصر مسؤوليتنا على قراءة هذه المعلومات لتحديد فيما إذا كانت تتضمن أية خطأ جوهري أو إذا كانت تتعارض بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا ثبنت لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فإنه يجب علينا الإشارة إلى ذلك في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للشركة. هذا ولم يتبيّن لنا أية أمور جوهريّة تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية الموحدة

إن إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقًا لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وحالية من أية خطأ جوهري سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد القوائم المالية الموحدة، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستقرة والاصلاح في القوائم المالية الموحدة، إنلزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الاستمرارية المحاسبى، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصرفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديها خيار منطقى آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريرا يتضمن رأينا حول القوائم المالية الموحدة، وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضمانة لكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية الموحدة بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية المستخدمة لمستخدمي القوائم المالية.

نعتمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تحطينا وتقييمنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة، متوجهين أن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من توافق أو تزوير أو حذف أو تحرير أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأينا منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإصلاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمارارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمارارية الشركة وذلك استناداً إلى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا ثبّتنا لها وجود شكوك حول إستمارارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرينا حول القوائم المالية الموحدة إلى إصلاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الموحدة الإصلاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة بما يفيد عدم كفاية الإصلاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض القوائم المالية الموحدة والإصلاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه القوائم تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالشركات والأنشطة التجارية التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة حيث أن الإشراف على تدقيق القوائم المالية الموحدة وإبداء الرأي حولها هو من مسؤوليتنا وحدها.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة إلى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي تلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بالتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالإستقلالية وبكلفة الأمور التي من شأنها التأثير على إستقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة الخاصة بالسنة الحالية والإصلاح عن تلك الأمور بتقريرينا حول القوائم المالية الموحدة، ما لم يكن هناك أية قوانين أو شريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الإضرار من عملية الإصلاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموحدة المرفقة والقوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة منقحة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.



عمان في ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٩

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٥,٨٧١,٥٥١	٤,٤٥٩,٩٤٣	٣	الموجودات
٧,٣٠٣,٣٥٨	٧,١٨١,٨٩٢	٤	النقد وما في حكمه
٢٢٦,٩٦٠	٣٠٦,٥٧٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٩١,٨٩١	٨٣٢,١٢٨		ذمم عملاء وساطة مدينة
٣١٨,٨٤٩	١١٧,٣٩٣		ذمم عملاء تمويل على الهامش
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠		ذمم وسطاء
٣١٩,٠٣٠	١٣١,٧٠٩	٦	صندوق ضمان التسوية
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	٧	أرصدة مدينة أخرى
٩٢٥,٢٢٢	٩٦٤,٦٢٧	٨	موجودات مالية بالكلفة المطافأة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	٩	استثمارات عقارية في أراضي
٦,٤١٧	٨,١٩٣	١٠	ممتلكات ومعدات
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٢,٣٦٦,٦١٧	٢٠,٦٠٥,٧٩٤		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٥٩,١٨٢	٤٥,٢٤٥		ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٧,٣٨٦	٦١,٣٥٥	١٣	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٥٩,١١٤	٤٦٣,١٩٥	١١	أرصدة دائنة أخرى
٧٠٥,٦٨٢	٥٦٩,٧٩٥		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع			
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	١٢	علاوة إصدار
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦		احتياطي إيجاري
٢,٢٦٣,٧٨٨	٢,٣٤٠,٢٤٥		احتياطي إختياري
١١,٤٤٨	١١,٤٤٨		أرباح مرحلة
١,٩٤٠,٩٨٠	٩٥٥,٥٠٩		مجموع حقوق مساهمي الشركة
٢٠,٤٤٧,٢٠٢	١٩,٥٣٨,١٨٨		حقوق غير المسيطرین
١,٢١٣,٧٣٣	٤٩٧,٨١١		مجموع حقوق الملكية
٢٢,٣٦٦,٦١٧	٢٠,٦٠٥,٧٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٤٣٢,٢٤٩	٦٩٥,١٣٩		أرباح أسهم مقبوضة
١٦٣,٢٥٩	١٣٠,٠٦٨		عمولات وساطة
٧١,٤٣٥	٦٨,٧٧٦		إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(٥٧٧,٩٥٥)	(٥٩٥,٠٥٢)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩٩,٣٦٧	٢٧٦,٥٩٧		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥٠,٠٩٦	٢٤٧,٠٩٩		إيراد فوائد ودائع بنكية
٤٨,٥٩٥	٥٧,١٣٧		إيراد فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٠,٣٥٣	(١,١٥١)		(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥,٨٦٢)	-		خسائر بيع استثمارات عقارية
-	٧٩٥,٥٢٧		التغير في مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(٦٢٩,٢٧١)	(٢٦٦,٨١٨)	١٦	مصاريف قضائية
(٤٣٧,٥١٢)	(٤٤٣,٦٨٨)	١٤	مصاريف إدارية
٦٩,٦٥٩	٧٨,٩٢٢	١٥	إيرادات أخرى
(٢٨٥,٥٣٧)	١,٠٤٢,٥٥٦		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(٧٧,٥٣٦)	(٧٢,٩٤٢)	١٩	ضريبة دخل السنة
(٣٦٣,٠٧٣)	٩٦٩,٦١٤		إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة
(٣٠٩,٨٣٦)	٦٩١,٦٢٤		ويعود إلى:
(٥٣,٢٢٧)	٢٧٧,٩٩٠		مساهمي الشركة
(٣٦٣,٠٧٣)	٩٦٩,٦١٤		حقوق غير المسيطرین
(-٠,٠١٩)	٠,٠٤٣	١٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة العائد لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين

شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	احتياطيات احتياطي ايجاري	ارباح مرحلة	مجموع حقوق مساهمي الشركة	حقوق غير المسيطرین	مجموع حقوق الملكية
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٠٥,٩٨٦	٢,٢٦٣,٧٨٨	١١,٤٤٨	١,٩٤٠,٩٨٠	-	٢١,٦٦٠,٩٣٥
-	-	-	-	(١,٦١٢,٥٠٠)	(١,٦١٢,٥٠٠)	(١,٦١٢,٥٠٠)
-	-	-	-	٦٩١,٦٢٤	٢٧٧,٩٩٠	٩٦٩,٦١٤
-	-	٧٦,٤٥٧	-	(٧٦,٤٥٧)	-	(٥٤٤,٥٥٠)
-	-	-	-	١١,٨٦٢	٥٥٣,٤١٢	(٥٤٤,٥٥٠)
-	-	-	-	-	(٤٣٧,٥٠٠)	(٤٣٧,٥٠٠)
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٠٥,٩٨٦	٢,٣٤٠,٧٤٥	١١,٤٤٨	٩٥٥,٥٩	١٩,٥٣٨,١٨٨	٤٩٧,٨١١
٢٠١٨/١/١	٢٠١٨/١/٣١	٢٠١٨/٢/٣١	٢٠١٧/١/١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١	توزيعات أرباح	حقوق غير مسيطرین	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	اجمالي الدخل الشامل للسنة	اجتياطي ليجاري
-	-	-	-	-	-	شراء حصص إضافية في شركة تابعة

* لا تتضمن الارباح المرحلة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لربح تقدير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتنظر معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	
(٢٨٥,٥٣٧)	١,٠٤٢,٥٥٦	الأنشطة التشغيلية
٨,٨٢٢	١,١٦٥	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٥٧٧,٩٥٥	٥٩٥,٥٥٢	استهلاكات
(٣٠,٣٥٣)	١,١٥١	فرق ثبات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٧٩٥,٥٢٧)	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالكلفة المطافة
٩٨,٠٢٢	-	رد مخصص خسائر إنتظامية متوقعة
٥,٨٦٢	-	مخصص مقابل قضايا
		خسائر بيع إستثمارات عقارية
		التغير في رأس المال العامل
(٦٦٩,٧٠٧)	(٤٧٣,٥٨٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢,٨٧٠)	٧٠١,٩٨٠	ذمم عملاء وساطة
٢٢٥,٤٨٩	(٤٠,٢٣٧)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٢٨٥,٦١٦)	٢٠١,٤٥٦	ذمم وسطاء
١٠٠,٠٠٠	-	صندوق ضمان التسوية
(٢٤,٠١٢)	١٨٧,٣٢١	أرصدة مدينة أخرى
١٠,١١٨	٦,٧١٧	أرصدة دائنة أخرى
(٧٠,٢٥٤)	(٧٥,٥٧٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٦٢,١٣١)	<u>١,٣٥٢,٤٧٠</u>	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٨٠,٥٦٣)	(٤٠,٥٥٦)	موجودات مالية بالكلفة المطافة
(١,١٠٠)	(٢,٩٤١)	ممتلكات ومعدات
٥,٤٠٠	-	إستثمارات عقارية
-	(٥٤٤,٥٥٠)	شراء حصة إضافية في شركة تابعة
(٧٦,٢٦٣)	<u>(٥٨٨,٠٤٧)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٨٧,٣٨٦	(١٢٦,٠٣١)	ذمم جهات ذات علاقة
-	(١,٦١٢,٥٠٠)	توزيعات أرباح
-	(٤٣٧,٥٠٠)	حقوق غير المسيطرین
<u>١٨٧,٣٨٦</u>	<u>(٢,١٧٦,٠٣١)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
		التغير في النقد وما في حكمه
(٢٥١,٠٠٨)	(١,٤١١,٦٠٨)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٦,١٢٢,٥٥٩</u>	<u>٥,٨٧١,٥٥١</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
<u>٥,٨٧١,٥٥١</u>	<u>٤,٤٥٩,٩٤٣</u>	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الاستثمارية 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 والسنادات داخل الأردن وخارجها.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٩ وتنطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجولات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.
ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العمدة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

أسس توحيد القوائم المالية

تضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم والقوائم المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحتفق السيطرة عندما يكون للشركة القرفة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ القوائم المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتتبعة في الشركة الأم. اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتتبعة في الشركة الأم فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتطابق مع السياسات المحاسبية المتتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة 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 قائمة الدخل الموحدة حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرین ذلك الجزء الذي لا تملکه الشركة الأم من حقوق الملكية في الشركة التابعة.

وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي تم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم:

طبيعة النشاط	نسبة التملك	رأس المال	اسم الشركة
وساطة مالية	%٧٥	٢,٢٥٠,٠٠٠	المغتربين الأردنيين للوساطة المالية ذ.م.م
استثمارات عقارية	%١٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وتنتظر إدارة الشركة أن تطبق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتاريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإيجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد القوائم المالية الموحدة:

- تقوم الادارة باعادة تقييم الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاء السنوية اعتماداً على الحالة العامة لثلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما اذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.
- تستعين الشركة بمقمين عقاريين مرخصين للحصول على تقديرات حول القيمة السوقية للاستثمارات العقارية.

الذمم والمديونية

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسهيل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز ثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم والمديونية

تظهر الذمم والمديونية بالكلفة بعد تنزيل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الممتلكات والمعدات

نظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المترآك، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

% ٢٥ - ١٠	أجهزة وبرامج كمبيوتر
% ١٥ - ١٠	أجهزة مكتبية ومعدات
% ٢٠ - ١٠	أثاث وديكورات
% ١٥	سيارات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدنى في قائمة الدخل الموحدة.

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 المتبقى بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحافظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحافظ 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 قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن حقوق الملكية الموحدة بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المترآك في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

العملات الأجنبية

يتم إثبات العملات 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 القوائم المالية الموحدة المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

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

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٥٩,١٠٩	٤٤٠,٨٣١	حسابات جارية لدى البنوك
٥,٤١٢,٤٤٢	٤,٠١٩,١١٢	ودائع لأجل لدى البنوك
<u>٥,٨٧١,٥٥١</u>	<u>٤,٤٥٩,٩٤٣</u>	

تستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر إلى ستة أشهر، وتستحق عليها فوائد تتراوح بين ٣٪ؑ إلى ٥٪ؑ سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨	
٩٨٣,١٢٠	٨١٣,٤٣٠	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن
٦,٣٢٠,٢٣٨	٦,٣٦٨,٤٦٢	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية - خارج الأردن
<u>٧,٣٠٣,٣٥٨</u>	<u>٧,١٨١,٨٩٢</u>	

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٨٢,٣٥٤	٧٦٤,٠١٩	ذمم مدينة
٨٣٥,٣١٠	-	ذمم جهات ذات علاقة *
(١,٢٩٠,٧٠٤)	(٤٥٧,٤٤٩)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>٢٢٦,٩٦٠</u>	<u>٣٠٦,٥٧٠</u>	

* لا يوجد تعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

إن الحركة على رصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٢٩٦,٦٧٤	١,٢٩٠,٧٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
(٥,٩٧٠)	(٣٧,٧٢٨)	ديون معدومة
-	٤٦,٣١٧	إضافات
-	(٨٤١,٨٤٤)	رد مخصص إنفت الحاجة إليه
<u>١,٢٩٠,٧٠٤</u>	<u>٤٥٧,٤٤٩</u>	

لا يتضمن مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أي مبلغ يخص ذمم جهات ذات علاقة كما في نهاية عام ٢٠١٨ ، مقابل مبلغ (٨٣٥,٣١٠) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٧.

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٩٨,٩٢٠	٢٤٠,٢٠٧	مستحقة لفترة تقل عن شهر
١٩,٦٢٧	٤٠,١٢٩	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
٨,٤١٣	٢٦,٢٣٤	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
<u>٢٢٦,٩٦٠</u>	<u>٣٠٦,٥٧٠</u>	

وفي رأي مجلس إدارة الشركة أن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحصيل بشكل كامل.

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٥٨,٣٢٦	٤٧,٥٠٠	تأمينات كفالات
١٧,٢٢٤	١٦,١٣٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣,٨١١	٤٣,٩٠٨	فوائد مستحقة وغير مقيوضة
١٩,٦٦٩	٢٤,١٦٢	أخرى
<u>٣١٩,٠٣٠</u>	<u>١٣١,٧٠٩</u>	

٧ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

القيمة السوقية	الكلفة	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
غير مدرجة	٣,٦٦٧,٨٥٦	%٤,٨٨١	الجزائر	بنك ترست الجزائر
غير مدرجة	٠	%٦٢	لبنان	البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية) *
	٣,٦٦٧,٨٥٧			

* يعتقد مجلس إدارة الشركة أن هناك بعض المبالغ ستحصل عليها الشركة من ثمن بيع صافي موجودات البنك من جهة، كما أنها ستقوم بدفع حصتها من مصاريف الإستشارات والاتعاب القانونية والرسوم القضائية ومن مصاريف واتعاب تصفية البنك من جهة أخرى ، غير انه من الصعوبة بمكان تقدير هذه الإبرادات والمصاريف في الوقت الحاضر.

٨ . موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠١٧	٢٠١٨	سندات شركات أجنبية (خارج الأردن)
٩٢٥,٢٢٢	٩٦٤,٦٢٧	

نترواح معدلات الفائدة على السندات بالدولار الأمريكي واليورو الأوروبي من ٥%٣ إلى ٦.١٢٥ % سنويًا وتمتد تواريخ إستحقاق السندات لغاية عام ٢٠٤٧.

٩ . استثمارات عقارية

تبلغ القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات العقارية (٤,٤٦٦,٦٦٧) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٨ وذلك من واقع تقديرات مقدرين عقاريين مرخصين.

١٠ . ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	اثاث وديكورات	أجهزة مكتبية ومعدات	أجهزة وبرامج كمبيوتر	الكلفة:
٣١٥,٢٩٧	٢٩,٠٩٢	١١١,٣٥٨	٦٣,٤٣٨	١١١,٤٠٩	٢٠١٨/١/١ الرصيد كما في
٢,٩٤١	-	-	٥٧٤	٢,٣٦٧	إضافات
(٩,٩٤٨)	-	-	(٩,٩٤٨)	-	استبعادات
٣٠٨,٢٩٠	٢٩,٠٩٢	١١١,٣٥٨	٥٤,٠٦٤	١١٣,٧٧٦	٢٠١٨/١٢/٣١ الرصيد كما في
٣٠٨,٨٨٠	٢٩,٠٩١	١١١,٣٥٧	٥٧,٠٢٤	١١١,٤٠٨	الاستهلاك المتراكم: ٢٠١٨/١/١ الرصيد كما في
١,١٦٥	-	-	١,١٦٥	-	استهلاك السنة
(٩,٩٤٨)	-	-	(٩,٩٤٨)	-	استبعادات
٣٠٠,٠٩٧	٢٩,٠٩١	١١١,٣٥٧	٤٨,٢٤١	١١١,٤٠٨	٢٠١٨/١٢/٣١ الرصيد كما في
٨,١٩٣	١	١	٥,٨٢٣	٢,٣٦٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
٣١٤,١٩٧	٢٩,٠٩٢	١١١,٣٥٨	٦٢,٣٣٨	١١١,٤٠٩	الكلفة: ٢٠١٧/١/١ الرصيد كما في
١,١٠٠	-	-	١,١٠٠	-	إضافات
٣١٥,٢٩٧	٢٩,٠٩٢	١١١,٣٥٨	٦٣,٤٣٨	١١١,٤٠٩	٢٠١٧/١٢/٣١ الرصيد كما في
٣٠٠,٠٥٨	٢٩,٠٩١	١١٠,٩٢٦	٥٣,٧٣٨	١٠٦,٣٠٣	الاستهلاك المتراكم: ٢٠١٧/١/١ الرصيد كما في
٨,٨٢٢	-	٤٣١	٣,٢٨٦	٥,١٠٥	استهلاك السنة
(٣٠٨,٨٨٠)	(٢٩,٠٩١)	(١١١,٣٥٧)	(٥٧,٠٢٤)	(١١١,٤٠٨)	(٢٠١٧/١٢/٣١ الرصيد كما في)
٦,٤١٧	١	١	٦,٤١٤	١	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

١١. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
١١٥,٥١٨	١٩٦,٠٣٣	أمانات مساهمين
٧٨,٠٢٣	٧٥,٣٨٧	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٩)
٨٢,٩٠١	٨٢,٩٠١	مخصص صندوق البحث العلمي
٦٥,٩٦٣	٧٨,٨١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٠,٧٣٠	١٨,٩٤٤	مصاريف مستحقة
٩٨,٠٢٢	-	مخصص مقابل قضايا
٧,٩٥٧	١١,١١٥	أخرى
<u>٤٥٩,١١٤</u>	<u>٤٦٣,١٩٥</u>	

١٢. حقوق الملكية رأس المال

بلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٦,١٢٥,٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى (١٦,١٢٥,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار (١٠٥,٩٨٦) دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وهي ناتجة عن إصدار بعض الأسهم بسعر يزيد عن القيمة الإسمية للسهم البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

حقوق غير المسيطرین

يمثل هذا البند الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركة التابعة (شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية)، ويتم إظهار حقوق غير المسيطرین في قائمة الدخل الموحدة كبند منفصل وفي قائمة المركز المالي الموحدة كبند منفصل عن حقوق ملكية حملة أسهم الشركة.

أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١١ نيسان ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠% من رأس المال البالغ (١٦,١٢٥,٠٠٠) دينار.

أرباح مقترن توزيعها

سيتقى مجلس الإدارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٩ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (٥%) من رأس المال البالغ (١٦,١٢٥,٠٠٠) دينار.

١٣. التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

الرصيد القائم	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	اسم الجهة
٦١,٣٥٥	تمويلي	شركة شقيقة	شركة نست للإستثمار

٤. مصاريف إدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٩٩,١٤٥	١٩٩,١٠٨	رواتب وأجور وملحقاتها
١٧,٢٥٨	١٧,٥٠٥	ضمان اجتماعي
٢٧,٣٦٠	٣٨,٣١١	أتعاب مهنية
٣٤,٤٦٨	٣٦,٧٠٧	إيجارات
١١,٩٠٩	٢٦,١٦١	مكافأة نهاية الخدمة
٢٤,٩٨٨	٢٥,٦٠٢	تأمين
٢٢,١٧١	٢١,٩٣١	رسوم واشتراكات
١٨,٣٧٠	١٦,٠٨٦	سفر ومواصلات
١٣,٤٥٧	١٢,١٠٤	صيانة
١٠,٧٨٠	١٠,٦٨٨	عمولات بنكية
٧,١٧٦	٦,٧٢٦	بريد وهاتف
٦,٦٤٤	٥,٢٤٦	قرطاسية ومطبوعات
٤,٣٤٥	٣,٣١٣	رسوم صندوق حماية المستثمرين
٦,٠٥٨	٣,٠٤٤	ضيافة
-	٢,٦٧٩	بدل تقلبات أعضاء مجلس الإدارة
٢,٧٥٠	٢,٤٣٥	إعلانات
٨,٨٢٢	١,١٦٥	إستهلاكات (ايصال ١٠)
٤,٢٠٠	-	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة
١٦,٦١١	١٤,٨٧٧	متفرقة
٤٣٧,٥١٢	٤٤٣,٦٨٨	

٥. إيرادات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٧,٣٥٠	٥٧,٩٧٢	فروقات عملة
٢,٣٠٩	٢٠,٩٥٠	أخرى
٦٩,٦٥٩	٧٨,٩٢٢	

٦. مصاريف قضايا

يتكون هذا البند من مبلغ (١٣٦,٨٩١) دينار يمثل المبالغ المدفوعة خلال عام ٢٠١٨ مقابل حصة الشركة من مصاريف الاستشارات والأتعاب القانونية والرسوم القضائية ومصاريف وأتعاب تصفية البنك اللبناني الكندي علماً بأن مجلس الشركة يعتقد أن هناك بعض المبالغ ستحصل عليها الشركة من ثمن بيع صافي موجودات البنك، وبمبلغ (١٢٩,٩٢٧) دينار يمثل الأتعاب المهنية والرسوم القضائية التي تخصل القضايا المرفوعة ضد شركة المغتربين الأردنيين للواسطة المالية (شركة تابعة).

٧. حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

٢٠١٧	٢٠١٨	
(٣٠٩,٨٣٦)	٦٩١,٦٢٤	ربح (خسارة) السنة العائد لمساهمي الشركة
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠١٩)	٠,٠٤٣	

١٨ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (٥٩,٦٤٣) دينار و (٥٣,٣١٥) دينار للستين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٨.

١٩ . الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
٧٠,٧٤١	٧٨,٠٢٣
٧٧,٥٣٦	٧٢,٩٤٢
(٧٠,٢٥٤)	(٧٥,٥٧٨)
٧٨,٠٢٣	٧٥,٣٨٧

الرصيد كما في بداية السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد كما في نهاية السنة (ايضاح رقم ١١)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٧	٢٠١٨
(١,٠٣٣,٩١٠)	٣١٣,١٣٦
٥١٤,٤٩٥	(٧٠,٩٦٨)
(٥١٩,٤١٥)	٢٤٢,١٦٨
٧٧٥,٣٦٤	٧٢٩,٤٢٠
٧٧,٥٣٦	٧٢,٩٤٢

الربح (الخسارة) المحاسبية (باستثناء الأرباح المتأنية من الإستثمارات الخارجية)
صافي نفقات (إيرادات) غير خاضعة للضريبة
الربح (الخسارة) الضريبية (خاضعة لنسبة ٢٠٪) مع الأخذ بالإعتبار الخسائر الضريبية المدورة
أرباح متأنية من إستثمارات خارجية (خاضعة لنسبة ١٠٪)
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

تم تسوية الوضع الضريبي للشركة وشركة المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري (شركة تابعة) حتى نهاية عام ٢٠١٦.

تم تسوية الوضع الضريبي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) حتى نهاية عام ٢٠١٥.

تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة وشركة المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري (شركة تابعة) لعام ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.

تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة التابعة حتى تاريخه.

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة، مع الأخذ بالإعتبار إتفاقيات الاذدواج الضريبي مع الدول التي تستثمر بها الشركة اموالها.

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري (شركة تابعة) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك بسبب زيادة المصاريفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة عن سنوات سابقة.

٢٠ . القطاعات التشغيلية

يتركز نشاط الشركة الأساسي في الاستثمار في الأوراق المالية والعقارات وأعمال الوساطة المالية، وفيما يلي معلومات عن قطاعات الأعمال الرئيسية:

	٢٠١٧		٢٠١٨		
	دخل المملكة	خارج المملكة	دخل المملكة	خارج المملكة	
الإيرادات (الخسائر) المتآتية من الاستثمار في الأوراق المالية	٣٥٢,٤٩٦	(١١٩,١٣٧)	٥٠٥,١٢٩	(٧٢,٤٥٩)	
الإيرادات المتآتية من أعمال الوساطة	-	٢٣٤,٦٩٤	-	١٩٨,٨٤٤	
موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية	١٠,٩١٣,٣١٧	٦,٨٥٤,٦٧١	١١,٠٠٠,٩٤٦	٥,٢٧٣,٣٧٣	
موجودات نشاط الاستثمار في العقارات	-	٢,٨٤٦,٤٨١	-	٢,٨٤٦,٤٨١	
موجودات نشاط أعمال الوساطة	-	١,٤٢٦,٧٠١	٦٧,٧٢١	١,٢٧٧,٣٧٠	

٢١ . الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة إلتزامات محتملة متمثلة بكفالات بنكية بمبلغ (٤٥٠,٠٠٠) دينار.

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

المجموع	أكثر من سنة	لغالية سنة	٢٠١٨	الموجودات
٤,٤٥٩,٩٤٣	-	٤,٤٥٩,٩٤٣		النقد وما في حكمه
٧,١٨١,٨٩٢	-	٧,١٨١,٨٩٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٦,٥٧٠	-	٣٠٦,٥٧٠		ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٣٢,١٢٨	-	٨٣٢,١٢٨		ذمم عملاء تمويل على الهامش
١١٧,٣٩٣	-	١١٧,٣٩٣		ذمم وسطاء
٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
١٣١,٧٠٩	-	١٣١,٧٠٩		أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩٦٤,٦٢٧	٩٦٤,٦٢٧	-		موجودات مالية بالكلفة المطافة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	-		إستثمارات عقارية في أراضي
٨,١٩٣	٨,١٩٣	-		ممتلكات ومعدات
١	١	-		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٠,٦٠٥,٧٩٤	٧,٤٨٧,١٥٩	١٣,١١٨,٦٣٥		مجموع الموجودات

المجموع	أكثر من سنة	لغالية سنة	٢٠١٧	المطلوبات
٤٥,٢٤٥	-	٤٥,٢٤٥		ذمم عملاء وساطة دائنة
٦١,٣٥٥	-	٦١,٣٥٥		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٦٣,١٩٥	-	٤٦٣,١٩٥		أرصدة دائنة أخرى
٥٦٩,٧٩٥	-	٥٦٩,٧٩٥		مجموع المطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغالية سنة	٢٠١٧	الموجودات
٥,٨٧١,٥٥١	-	٥,٨٧١,٥٥١		النقد وما في حكمه
٧,٣٠٣,٣٥٨	-	٧,٣٠٣,٣٥٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 قائمة الدخل الشامل
٩٢٥,٢٢٢	٩٢٥,٢٢٢	-		موجودات مالية بالكلفة المطافة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	-		إستثمارات عقارية في أراضي
٦,٤١٧	٦,٤١٧	-		ممتلكات ومعدات
١	١	-		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٢,٣٦٦,٦١٧	٧,٤٤٥,٩٧٨	١٤,٩٢٠,٦٣٩		مجموع الموجودات

المجموع	أكثر من سنة	لغالية سنة	٢٠١٧	المطلوبات
٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢		ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٧,٣٨٦	-	١٨٧,٣٨٦		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٥٩,١١٤	-	٤٥٩,١١٤		أرصدة دائنة أخرى
٧٠٥,٦٨٢	-	٧٠٥,٦٨٢		مجموع المطلوبات

٢٣ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تنالف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطيئتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغایيات 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	٢٠١٨
٧,١٨١,٨٩٢	-	-	٧,١٨١,٨٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٠,٨٤٩,٧٤٩	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	٧,١٨١,٨٩٢	

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٧
٧,٣٠٣,٣٥٨	-	-	٧,٣٠٣,٣٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 أنساب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تبني في قيمتها.

٤ . إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة نتيجة استخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تترجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر الائتمان 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 القوائم المالية الموحدة.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (٣٥٥,٢٥٢) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٨ ، مقابل (٥٠,٠٤٨) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٧ .

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 وتنظر بالتكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتزاماتها في تاريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المجموع	أكبر من سنة	أقل من سنة	٢٠١٨
٤٥,٢٤٥	-	٤٥,٢٤٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
٦١,٣٥٥	-	٦١,٣٥٥	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٦٣,١٩٥	-	٤٦٣,١٩٥	أرصدة دائنة أخرى
٥٦٩,٧٩٥	-	٥٦٩,٧٩٥	

المجموع	أكبر من سنة	أقل من سنة	٢٠١٧
٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٧,٣٨٦	-	١٨٧,٣٨٦	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٥٩,١١٤	-	٤٥٩,١١٤	أرصدة دائنة أخرى
٧٠٥,٦٨٢	-	٧٠٥,٦٨٢	

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي واليورو الأوروبي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقديرات 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 الموحد للشركة بقيمة (٧١٨,١٨٩) دينار لعام ٢٠١٨ مقابل (٧٣٠,٣٣٦) دينار لعام ٢٠١٧.

٤٥ . إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بإلتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.