



رئيس
مجلس
إدارة

مجلس
إدارة

٨ / ٢٧

للاطلاع
على

٨ / ٢٧

عمان في 2014/08/26
2014/EIH/029

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

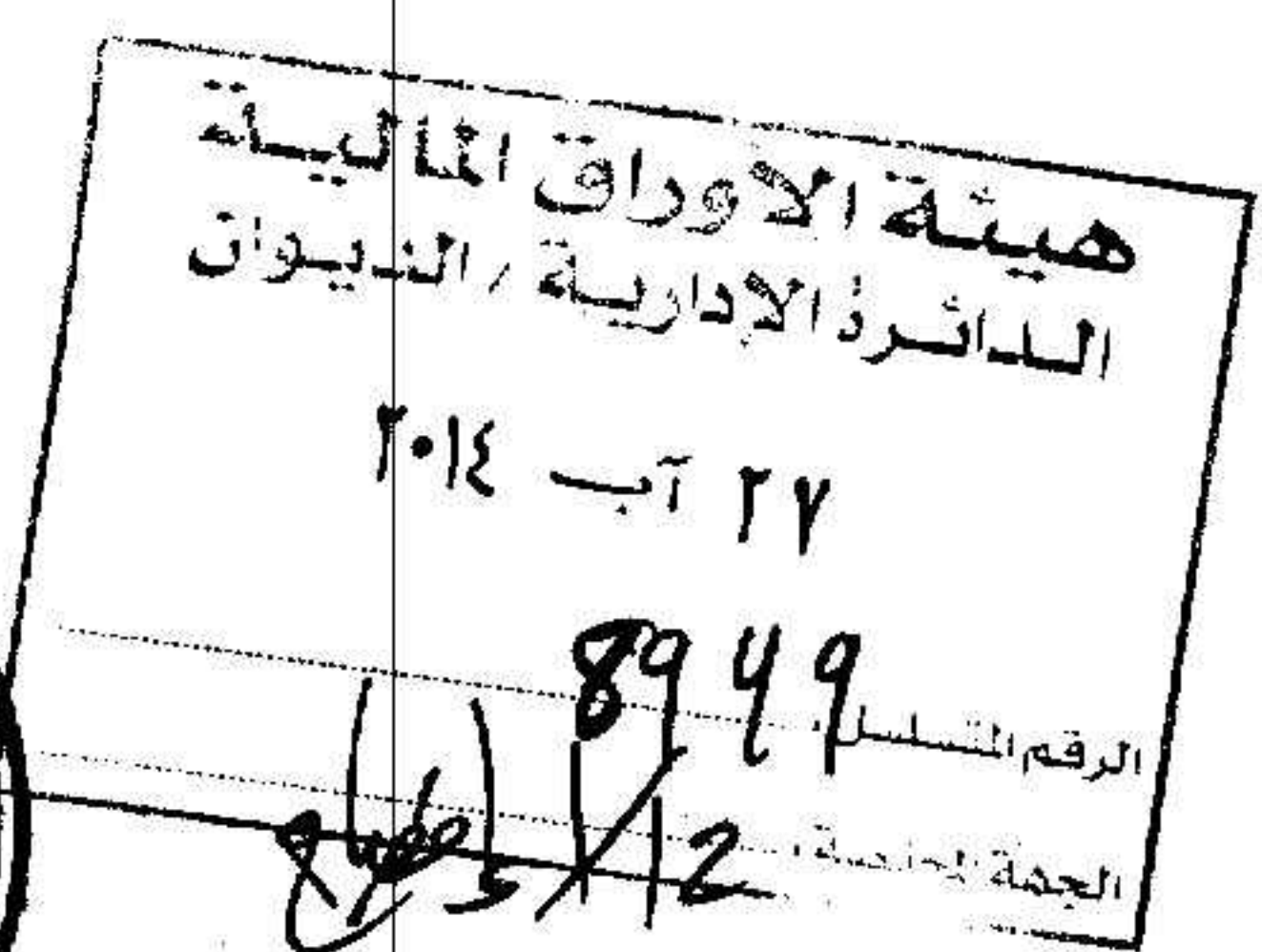
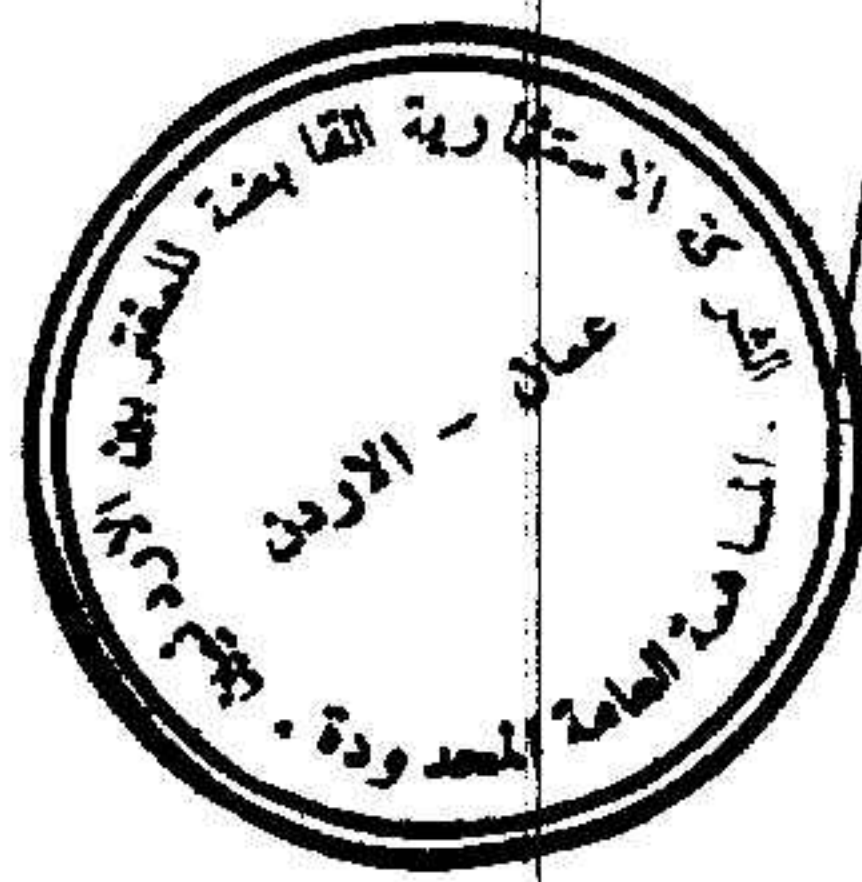
تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى كتابكم رقم 1886/1/12 والمؤرخ في 2014/08/19 . حول تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية للشركة لعام 2013. ورد تقرير المدقق دون توقيعه . نفيديكم بان الذي حصل هو خطأ مطبعي غير مقصود وان الميزانية الصادرة من المدقق الخارجي موقعة . وتتعهد ادارة الشركة بعدم تكرار هذا الخطأ مستقبلاً.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

المدير العام

~



الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الإستثمارية القابضة للمقترين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤	- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٥	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢٠ - ٨	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة مساهمي
الشركة الإستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكلاً من بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة استناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظم الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة الإستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إبراهيم حنينة (إجازة ٢٠٦)

المهنيون العرب

(اعضاء في جرانث ثورنتون)

الشركة الإستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	الموجودات
٨٦٢,٦٦٥	٦,٢٥٧,١٨٢	٣	النقد وما في حكمه
٣,١٨٦,٠٠٠	-		أرصدة نقدية مقيدة السحب
٦,٠٣٤,٦٤٨	٦,٥٢٨,٦٦٨	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٢١٤,٩٩٥	٢,١٥٣,٧٠٢	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٥٤٩,٨٧٦	٦٩٤,١٧٣		ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢١١,٩٠٧	٢١٩,٦٢٢		ذمم وسطاء
١٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
٤٢٦,٦٦٥	-		ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٨٣,٨٥٤	٨٦,٣٢٦	٦	أرصدة مدينة أخرى
٤,٣٧١,٣٦٨	٣,٦٦٧,٨٥٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١,٠١٩,٨٣٤	١,٠١٩,٨٣٤	٨	استثمارات عقارية
٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٥٢,٦٦٨	٤٣,٩٢٣	٩	ممتلكات ومعدات
<u>١٩,٢٥٣,٤٨٠</u>	<u>٢٠,٨٩٠,٢٨٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١٧,٠٩٨	١٣٢,٠٣١		ذمم عملاء وساطة دائنة
٣١,٩٢٢	-		ذمم جهات ذات علاقة
٢٧٩,٧٨٠	٢٧٢,٦٣٦	١٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>٤٢٨,٨٠٠</u>	<u>٤٠٤,٦٦٧</u>		مجموع المطلوبات
		١١	حقوق الملكية
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦		علاوة إصدار
١,٨٩٦,٣٤١	١,٩٩٦,٦٠٢		احتياطي إجباري
١,٠٨٧,٢٦٢	١,٠٨٧,٢٦٢		احتياطي اختياري
(١,٧٩٢,٩٦٨)	(٢٦٩,٥٦٤)		خسائر متراكمة
<u>١٧,٤٢١,٦٢١</u>	<u>١٩,٠٤٥,٢٨٦</u>		صافي حقوق مساهمي الشركة
١,٤٠٣,٠٥٩	١,٤٤٠,٣٣٤		حقوق غير المسيطرين
<u>١٨,٨٢٤,٦٨٠</u>	<u>٢٠,٤٨٥,٦٢٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٩,٢٥٣,٤٨٠</u>	<u>٢٠,٨٩٠,٢٨٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
٦٤١,١٧٢	٥٦٩,٣٨٤		أرباح أسهم مقبوضة
١٧٨,٦٥٣	٢٧٧,٧٦٣		عقارات وساطة
٥٥,٢٦٨	٦٤,٠٥٥		إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
١٠١,٥٧٧	-		أرباح بيع إستثمارات عقارية
(١٤١,٦٣٠)	٤٤٤,٩٦٠		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٦,٥٨٠)	٤٤,٢٩٦		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٤,٠٧٣	١٣٨,٥٣٣		إيراد فوائد ودائع بنكية
(٥٩٦,٨٢٣)	(٥١٧,٨٣٢)	١٢	مصاريف إدارية
(٣٥,٠٠٠)	-		مخصص زعم مشكوك في تحصيلها
(١٦,٩٨١)	-		مصاريف سنوات سابقة
٤٦٥	١٨,٧٢٥		مصاريف إيرادات ومصاريف أخرى
٢١٤,١٩٤	١,٠٣٩,٨٨٤		ربح السنة قبل الضريبة
(٥٧,٢٣٨)	(٦٣,٣٦٣)	١٥	ضريبة دخل السنة
١٥٦,٩٥٦	٩٧٦,٥٢١		ربح السنة
			يعود إلى:
٢٠٧,٩٥٦	٩٣٩,٢٤٦		مساهمي الشركة
(٥١,٠٠٠)	٣٧,٢٧٥		نوع غير المسيطرين
١٥٦,٩٥٦	٩٧٦,٥٢١		
٠,٠١٣	٠,٠٥٨	١٣	سنة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد لمساهمي الشركة

الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٥٦,٩٥٦	٩٧٦,٥٢١	ربح السنة
-	٦٨٤,٤١٩	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥٦,٩٥٦	١,٦٦٠,٩٤٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى :
٢٠٧,٩٥٦	١,٦٢٣,٦٦٥	مساهمي الشركة
(٥١,٠٠٠)	٣٧,٢٧٥	حقوق غير المسيطرين
١٥٦,٩٥٦	١,٦٦٠,٩٤٠	

الشركة الإستثمارية القابضة للمقتر بين الأذنين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسجلين	صافي حقوق مساهمي شركة	خسائر مترتبة	التغير للتراكم في القيمة المعادلة	احتياطيات لتقديري	إجمالي	صلاوة إصدار	رأس المال المسوق
١٨,٨٢٤,٦٨٠	١٧,٤٠٣,٠٥٩	١٧,٤٢١,٦٢١	(١,٧٩٢,٩٦٨)	-	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٩٦,٣٤١	١٠,٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠
١,٦٦٠,٩٤٠	٣٧,٢٧٥	١,٦٢٣,٦٦٥	٩٣٩,٢٤٦	٦٨٤,٤١٩	-	-	-	-
-	-	-	(١٠٠,٢٦١)	-	-	١٠٠,٢٦١	-	-
-	-	-	٦٨٤,٤١٩	(٦٨٤,٤١٩)	-	-	-	-
٢٠,٤٨٥,٦٢٠	١٧,٤٤٠,٣٣٤	١٩,٠٤٥,٢٨٦	(٢٦٩,٥٦٤)	-	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٩٩٦,٦٠٢	١٠,٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠
١٨,٦٦٧,٧٢٤	١,٤٥٤,٠٥٩	١٧,٢١٣,٦٦٥	(١,٩٧٤,٤٠٥)	-	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٩٩,٨٢٢	١٠,٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠
١٥٦,٩٥٦	(٥١,٠٠٠)	٢٠,٧,٩٥٦	٢٠٧,٩٥٦	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢٦,٥١٩)	-	-	٢٦,٥١٩	-	-
١٨,٨٢٤,٦٨٠	١٧,٤٠٣,٠٥٩	١٧,٤٢١,٦٢١	(١,٧٩٢,٩٦٨)	-	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٩٦,٣٤١	١٠,٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠

٢٠١٣/١/١ للربح كما في
إجمالي الدخل الشامل للسنة
إجمالي إيجاري
بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٠١٣/١/٢/٣١ للربح كما في

٢٠١٣/١/١ للربح كما في
إجمالي الدخل الشامل للسنة
إجمالي إيجاري
بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٠١٣/١/٢/٣١ للربح كما في

أن الإيضاحات للمرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الإستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢١٤,١٩٤	١,٠٣٩,٨٨٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤٦,٢٧٢	٣١,١٤٢	ربح السنة قبل الضريبة
١٤١,٦٣٠	(٤٤٤,٩٦٠)	استهلاكات وإطفاءات
(١٠١,٥٧٧)	-	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٥,٠٠٠	-	أرباح بيع إستثمارات عقارية
١٦,٩٨١	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
	-	مصاريف سنوات سابقة
(٦,٤٦٧)	(٤٩,٠٦٠)	التغير في رأس المال العامل
٨١١,٨٢٩	٧٦,٢٢٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٦٨,٤٠٠)	(١٤٤,٢٩٧)	ذمم عملاء وساطة
(٢١١,٠٨٥)	(٧,٧١٥)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٠٠,٠٠٠	-	ذمم وسطاء
٥٣,٢٠٢	(٢,٤٧٢)	صندوق ضمان التسوية
(٤٨٧)	(١٢,٨٤١)	أرصدة مدينة أخرى
(٦,٦٧٢)	(٥٧,٦٦٦)	أرصدة دائنة أخرى
٩٢٤,٤٢٠	٤٢٨,٢٤١	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
-	١,٣٨٧,٩٣٠	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	٣,١٨٦,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٢٣,٨٧٤	-	أرصدة نقدية مقيدة السحب
(٤,٨٩٢)	(٢,٣٩٧)	إستثمارات عقارية
٢١٨,٩٨٢	٤,٥٧١,٥٣٣	ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٥٥٦,٦٦١)	-	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٢٩,٨٥٠)	٣٩٤,٧٤٣	تسهيلات إئتمانية
(٦٨٦,٥١١)	٣٩٤,٧٤٣	ذمم جهات ذات علاقة
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التمويل
٤٥٦,٨٩١	٥,٣٩٤,٥١٧	التغير في النقد وما في حكمه
٤٠٥,٧٧٤	٨٦٢,٦٦٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٦٢,٦٦٥	٦,٢٥٧,١٨٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الشركة الإستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة للمقربين 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 الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٤، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات 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 البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق 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 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 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 الشركة 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

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 ٢٠١٣ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الإفصاح حول الاستثمار في الشركات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)	مناقص الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية المنفصلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الاستثمار في الشركات الزميلة والعمليات المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١)

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها:

رقم المعيار	موضوع المعيار
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)	الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية

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 واليقين، 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 اعتماداً 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 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	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 التذني 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 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 (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 للموحد 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 الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.

يتم 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 بالعملات 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

تحتسب 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٢	٢٠١٣
-	٣١,٢٨٢
٢٠٣,٢٠٢	١١٥,٨٣٣
٦٥٩,٤٦٣	٦,١١٠,٠٦٧
٨٦٢,٦٦٥	٦,٢٥٧,١٨٢

شيكات في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لأجل لدى البنوك

تستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر إلى ستة أشهر وتستحق عليها فوائد بنسبة سنوية تتراوح بين ٣,٢٥% إلى ٦,٥% سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٠١٢	٢٠١٣
١,٣٦٤,٠١٠	١,٢٧٣,٠١٧
٤,٦٧٠,٦٣٨	٥,٢٥٥,٦٥١
٦,٠٣٤,٦٤٨	٦,٥٢٨,٦٦٨

أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن
أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية خارجية

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٢	٢٠١٣
١,٨٧١,٧٥١	١,٥٣٦,١٥٩
١,٣٨٦,٥٤٢	١,٦٠٤,٠٣١
(١,٠٤٣,٢٩٨)	(٩٨٦,٤٨٨)
٢,٢١٤,٩٩٥	٢,١٥٣,٧٠٢

ذمم مدينة
ذمم جهات ذات علاقة
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة من خلال حسابات الوساطة ما مجموعه (٣٠,٥٩٩,٤٠٢) دينار مقابل مبلغ (١٤,٠١٢,٨٨٠) دينار لعام ٢٠١٢.

إن الحركة على رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
١,٠٥٤,٠٣٧	١,٠٤٣,٢٩٨
٣٥,٠٠٠	-
(٤٥,٧٣٩)	(٥٦,٨١٠)
١,٠٤٣,٢٩٨	٩٨٦,٤٨٨

الرصيد كما في بداية السنة
إضافات
إستبعادات (شطب ذمم)

يتضمن مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها مبلغ (٧٠٥,٢٤٨) دينار يخص ذمم جهات ذات علاقة كما في نهاية عام ٢٠١٣، مقابل مبلغ (٣٦٤,١٤٦) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٢.

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

٢٠١٢	٢٠١٣
٨٧١,١٧٢	٨٦١,٤١٨
١٢٨,١٢٠	٦٧٥,٥٢٣
٣٨٩,٢٣١	٢٧,٩٠٨
٨٢٦,٤٧٢	٥٨٨,٨٥٣
٢,٢١٤,٩٩٥	٢,١٥٣,٧٠٢

مستحقة لفترة تقل عن شهر
مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر

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

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
٥٤,٣٠٠	٥٤,٧٥٠
٢٣,٣٢٦	١٩,٩٢٤
٦,٢٢٨	١١,٦٥٢
٨٣,٨٥٤	٨٦,٣٢٦

تأمينات كفالات
مصاريف مدفوعة مقدماً
أخرى

٧ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

إسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	الكلفة	القيمة السوقية
بنك ترست الجزائر	الجزائر	٤,٨٨١ %	٣,٦٦٧,٨٥٦	غير مدرجة
البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية)	لبنان	٢ %	١	غير مدرجة
			٣,٦٦٧,٨٥٧	

تم خلال عام ٢٠١٣ إنقضاء فترة الحجز على المبالغ الموزعة والمحتجزة سابقاً بالإضافة إلى توزيع مبالغ إضافية على حساب الإستثمار مما نتج عنه أرباح بقيمة ٦٨٤,٤١٩ دينار تم إثباتها في بيان الدخل الشامل.

كما تم خلال عام ٢٠١٣ التوصل، بإجماع مساهمي البنك ، إلى تسوية مع الخزينة الأمريكية تم بموجبها دفع مبلغ (١٠٢) مليون دولار لتلك الخزينة مقابل تنازلها عن الدعاوي والقضايا التي تم رفعها ضد البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية) في الولايات المتحدة الأمريكية ، وقد تحمل كل مساهم في البنك حصته النسبية من مبلغ التسوية.

هذا ويعتقد مجلس إدارة الشركة أن هناك بعض المبالغ الإضافية التي ستحصل عليها الشركة من ثمن بيع موجودات ومطلوبات البنك من جهة، كما أنها ستقوم بدفع حصتها من مصاريف الإستشارات والأتعاب القانونية والرسوم القضائية ومن مصاريف وأتعاب تصفية البنك من جهة أخرى ، غير أنه من الصعوبة بمكان تقدير هذه الإيرادات والمصاريف في الوقت الحاضر.

٨ . استثمارات عقارية

تبلغ القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات العقارية ٢٠١٣, ٢,١٥٣ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٣ وذلك من واقع تقديرات مقدرين عقاريين مرخصين.

٩. ممتلكات ومعدات

أجهزة وبرامج كمبيوتر	أجهزة مكتبية ومعدات	أثاث وديكورات	سيارات	المجموع	
١١٠,٥٢٧	٥٨,٦٤٢	١١١,٣٥٨	٢٩,٠٩٢	٣٠٩,٦١٩	الكلفة:
٨٨٢	١,٥١٥	-	-	٢,٣٩٧	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
١١١,٤٠٩	٦٠,١٥٧	١١١,٣٥٨	٢٩,٠٩٢	٣١٢,٠١٦	إضافات
					الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
٨٥,١٥٧	٣٨,٦٧٢	١٠٤,٠٣١	٢٩,٠٩١	٢٥٦,٩٥١	الاستهلاك المتراكم:
٥,١٩٧	٤,١٠٧	١,٨٣٨	-	١١,١٤٢	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
٩٠,٣٥٤	٤٢,٧٧٩	١٠٥,٨٦٩	٢٩,٠٩١	٢٦٨,٠٩٣	استهلاك السنة
٢١,٠٥٥	١٧,٣٧٨	٥,٤٨٩	١	٤٣,٩٢٣	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
١٠٩,٥٢٦	٥٤,٧٥١	١١١,٤٣٨	٢٩,٠٩٢	٣٠٤,٨٠٧	الكلفة:
١,٠٠١	٣,٨٩١	-	-	٤,٨٩٢	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
-	-	(٨٠)	-	(٨٠)	إضافات
١١٠,٥٢٧	٥٨,٦٤٢	١١١,٣٥٨	٢٩,٠٩٢	٣٠٩,٦١٩	إستبعادات
					الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
٧٣,٨٤٣	٣٤,٢٦٩	٩٦,٧٦٦	٢٥,٨٨١	٢٣٠,٧٥٩	الاستهلاك المتراكم:
١١,٣١٤	٤,٤٠٣	٧,٣٤٥	٣,٢١٠	٢٦,٢٧٢	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
-	-	(٨٠)	-	(٨٠)	استهلاك السنة
٨٥,١٥٧	٣٨,٦٧٢	١٠٤,٠٣١	٢٩,٠٩١	٢٥٦,٩٥١	إستبعادات
٢٥,٣٧٠	١٩,٩٧٠	٧,٣٢٧	١	٥٢,٦٦٨	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

١٠. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٧٢,٩٩٧	٧٨,٦٩٤	مخصص ضريبة الدخل
٨٢,٩٠١	٨٢,٩٠١	مخصص صندوق البحث العلمي
٥٥,٩٩٩	٥٤,٩٦٥	أمانات مساهمين
٢٥,٣٧٦	٣٢,٦٩٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٠,٣٩٥	-	أمانات ضريبة دخل
١١,٠٣٢	١١,١٢٠	مصاريف مستحقة
١١,٠٨٠	١٢,٢٦٤	أخرى
٢٧٩,٧٨٠	٢٧٢,٦٣٦	

١١. حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٦,١٢٥,٠٠٠ دينار أردني مقسم الى ١٦,١٢٥,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ١٠٥,٩٨٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ وهو ناتج عن إصدار بعض الأسهم بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

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

حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركة التابعة (شركة المقربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية)، ويتم إظهار حقوق غير المسيطرين في بيان الدخل الشامل الموحد كبند منفصل وفي بيان المركز المالي الموحد كبند منفصل عن حقوق ملكية حملة أسهم الشركة.

أرباح مقترح توزيعها

سيقدم مجلس الإدارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سينعقد خلال عام ٢٠١٤ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٥% من رأسمال الشركة البالغ ١٦,١٢٥,٠٠٠ دينار.

١٢. مصاريف إدارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٧٠,٧٥٣	٢٦٥,٠٠١	رواتب وأجور وملحقاتها
١٩,٨٧٩	٢١,٠٦٨	ضمان اجتماعي
٤٦,٢٧٢	٣١,١٤٢	إستهلاكات وإطفاءات
٤٣,١٥٨	٤٣,٧٥٥	إيجارات
٣٣,٦٢٢	٢٩,٢٤٣	أتعاب مهنية
٢٤,٣٦٨	٢٤,٣٣٩	تأمين
٢٢,٧٢٣	٢٢,٣٠١	رسوم واشتراكات
١٨,٧٠١	٢١,٢٠١	صيانة
١٩,٣٥٧	٧,٣٩٤	سفر ومواصلات
١٠,٢١٦	٩,٠٠٢	بريد وهاتف
٧,٠٩٥	٧,٣١٦	مكافأة نهاية الخدمة
٤,٩٠٤	٤,٨٧٠	قرطاسية ومطبوعات
٤,٩٠٢	٤,٤٣٤	ضيافة
٤,٤٦١	٧,١٤٨	رسوم صندوق حماية المستثمرين
١٤,٠٧٢	٦,٦٨١	عمولات بنكية
١,٢٨٩	٨٧٩	إعلانات
٣١,٩٢٢	-	مصاريف قضايا
١٩,١٢٩	١٢,٠٥٨	متفرقة
٥٩٦,٨٢٣	٥١٧,٨٣٢	

١٣. حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٢	٢٠١٣
٢٠٧,٩٥٦	٩٣٩,٢٤٦
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠
٠,٠١٣	٠,٠٥٨

ربح السنة العائد لمساهمي الشركة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم

١٤. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٨١,٢٥٩ و ٨٣,٠٦٧ دينار للسنتين المنتهيتين في
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

١٥. الوضع الضريبي

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

٢٠١٢	٢٠١٣
٢٢,٤٣١	٧٢,٩٩٧
٥٧,٢٣٨	٦٣,٣٦٣
(٦,٦٧٢)	(٥٧,٦٦٦)
٧٢,٩٩٧	٧٨,٦٩٤

الرصيد كما في بداية السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد كما في نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٢	٢٠١٣
٢١٤,١٩٤	١,٠٣٩,٨٨٤
(٣٢,٩٩٧)	(٥٥٩,٣٣٢)
١٧٦,٦٥١	-
٣٥٧,٨٤٨	٤٨٠,٥٥٢

الربح المحاسبي
ايرادات غير خاضعة للضريبة
نفقات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي

%١٤
%٢٧

%١٤
% ٦

نسبة الضريبة القانونية
نسبة الضريبة الفعلية

- تم تسوية الوضع الضريبي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٠.
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة وشركة المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة وشركاتها التابعة حتى نهاية عام ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة وشركة المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وذلك بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

١٦. القطاعات التشغيلية

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

٢٠١٢		٢٠١٣		
داخل المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة	خارج المملكة	
٥٦٤,٦٢٩	(٧١,٦٦٧)	٩٨٩,٢٢٩	٦٩,٤١١	الإيرادات المتأتية من الاستثمار في الأوراق المالية
-	١٠١,٥٧٧	-	-	الإيرادات المتأتية من الاستثمار في العقارات
-	٢٣٣,٩٢١	-	٣٤١,٨١٨	الإيرادات المتأتية من أعمال الوساطة
٩,٠٤٢,٠٠٦	١,٣٦٤,٠١٠	٨,٩٢٣,٥٠٨	١,٢٧٣,٠١٧	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
-	١,٠١٩,٨٣٤	-	١,٠١٩,٨٣٤	موجودات نشاط الاستثمار في العقارات
-	٣,٢١٥,٧٧٦	-	٣,٢٨٦,٤٩٧	موجودات نشاط أعمال الوساطة

١٧. الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة إلتزامات محتملة متمثلة بالكفالات البنكية بمبلغ ٤٧٠,٠٠٠ دينار.

١٨ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٣
٦,٢٥٧,١٨٢	-	٦,٢٥٧,١٨٢	الموجودات
٦,٥٢٨,٦٦٨	-	٦,٥٢٨,٦٦٨	النقد وما في حكمه
٢,١٥٣,٧٠٢	-	٢,١٥٣,٧٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٩٤,١٧٣	-	٦٩٤,١٧٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢١٩,٦٢٢	-	٢١٩,٦٢٢	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠	ذمم وسطاء
٨٦,٣٢٦	-	٨٦,٣٢٦	صندوق ضمان التسوية
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	أرصدة مدينة أخرى
١,٠١٩,٨٣٤	١,٠١٩,٨٣٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	إستثمارات عقارية
٤٣,٩٢٣	٤٣,٩٢٣	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٠,٨٩٠,٢٨٧	٤,٧٦١,٦١٤	١٦,١٢٨,٦٧٣	ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
١٣٢,٠٣١	-	١٣٢,٠٣١	المطلوبات
٢٧٢,٦٣٦	-	٢٧٢,٦٣٦	ذمم عملاء وساطة
٤٠٤,٦٦٧	-	٤٠٤,٦٦٧	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٢
٨٦٢,٦٦٥	-	٨٦٢,٦٦٥	الموجودات
٣,١٨٦,٠٠٠	-	٣,١٨٦,٠٠٠	النقد وما في حكمه
٦,٠٣٤,٦٤٨	-	٦,٠٣٤,٦٤٨	أرصدة نقدية مقيدة السحب
٢,٢١٤,٩٩٥	-	٢,٢١٤,٩٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٤٩,٨٧٦	-	٥٤٩,٨٧٦	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢١١,٩٠٧	-	٢١١,٩٠٧	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠	ذمم وسطاء
٤٢٦,٦٦٥	-	٤٢٦,٦٦٥	صندوق ضمان التسوية
٨٣,٨٥٤	-	٨٣,٨٥٤	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٤,٣٧١,٣٦٨	٤,٣٧١,٣٦٨	-	أرصدة مدينة أخرى
١,٠١٩,٨٣٤	١,٠١٩,٨٣٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	إستثمارات عقارية
٥٢,٦٦٨	٥٢,٦٦٨	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٩,٢٥٣,٤٨٠	٥,٤٩٣,٨٧٠	١٣,٧٥٩,٦١٠	ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
١١٧,٠٩٨	-	١١٧,٠٩٨	المطلوبات
٣١,٩٢٢	-	٣١,٩٢٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٧٩,٧٨٠	-	٢٧٩,٧٨٠	ذمم جهات ذات العلاقة
٤٢٨,٨٠٠	-	٤٢٨,٨٠٠	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات

١٩. الأدوات المالية

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

القيمة العادلة

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

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٢٠١٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٥٢٨,٦٦٨	-	-	٦,٥٢٨,٦٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
	٦,٥٢٨,٦٦٨	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	١٠,١٩٦,٥٢٥
٢٠١٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٠٣٤,٦٤٨	-	-	٦,٠٣٤,٦٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	٤,٣٧١,٣٦٨	٤,٣٧١,٣٦٨
	٦,٠٣٤,٦٤٨	-	٤,٣٧١,٣٦٨	١٠,٤٠٦,٠١٦

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.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ١,٥٣١,٧٠٧ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٣، مقابل ٧٠١,١١٨ كما في نهاية عام ٢٠١٢.

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 أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٣٢,٠٣١	-	١٣٢,٠٣١
أرصدة دائنة أخرى	٢٧٢,٦٣٦	-	٢٧٢,٦٣٦
	٤٠٤,٦٦٧	-	٤٠٤,٦٦٧
٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١١٧,٠٩٨	-	١١٧,٠٩٨
ذمم جهات ذات العلاقة	٣١,٩٢٢	-	٣١,٩٢٢
أرصدة دائنة أخرى	٢٧٩,٧٨٠	-	٢٧٩,٧٨٠
	٤٢٨,٨٠٠	-	٤٢٨,٨٠٠

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 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 الموحد للشركة بقيمة ٦٥٢,٨٦٧ دينار لعام ٢٠١٣ مقابل ٦٠٣,٤٦٥ دينار لعام ٢٠١٢.

٢٠. 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 استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.