



للمصاح
- كورس
10/27

عمان في 2014/10/27
2014/EIH/032

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد،،،،،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية المختصرة
لشركة الاستثمارية القابضة كما في 2014/09/30

عملاً بتعليمات الإفصاح وإستناداً لاحكام المادة رقم (2-أ/43) من قانون الأوراق المالية رقم
76 لسنة 2002.

يسرنا ان نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين
الاردنيين وتقرير مدقي الحسابات عن الفترة المنتهية في 2014/09/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

عضو مجلس الادارة
روحي مصطفى الترهى

نسخة:
هيئة الأوراق المالية

هيئة الأوراق المالية السلطة الادارية / الديوان
٢٦ تموز ٢٠١٤
الرقم التسلسلي 10869
الجملة الحقة

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٤

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الاستثمارية 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 أيلول ٢٠١٤ |
| ٤ | - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ |
| ٥ | - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ |
| ٦ | - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ |
| ١٤ - ٧ | - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة |

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الاستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً 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 المختصرة الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

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

عمان في ٢١ تشرين الأول ٢٠١٤

الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	إيضاح	الموجودات
٦,٢٥٧,١٨٢	٦,٨٠٢,٦٤١		النقد وما في حكمه
٦,٥٢٨,٦٦٨	٧,٢٣٧,٦٧٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,١٥٣,٧٠٢	٨٦٠,٧٣٨	٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
٦٩٤,١٧٣	١,١٤٨,٢٣٥		ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢١٩,٦٢٢	٢٠٤,٧٦٤		ذمم وسطاء
١٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
٨٦,٣٢٦	٥٦٥,٢٢٩		أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١,٠١٩,٨٣٤	١,٠١٩,٨٣٤		استثمارات عقارية
٣٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤٣,٩٢٣	٣٧,٤٩٧		ممتلكات ومعدات
<u>٢٠,٨٩٠,٢٨٧</u>	<u>٢١,٧٤٨,٤٧١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٣٢,٠٣١	٢٧٠,٩٣٩		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	١٦٩,٥٣٨		ذمم عملاء تمويل على الهامش
٥٤,٩٦٥	١١٣,٤٧١		أمانات مساهمين
٢١٧,٦٧١	١٩١,٠٧٨		أرصدة دائنة أخرى
<u>٤٠٤,٦٦٧</u>	<u>٧٤٥,٠٢٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦		علاوة إصدار
١,٩٩٦,٦٠٢	١,٩٩٦,٦٠٢		احتياطي إجباري
١,٠٨٧,٢٦٢	١١,٤٤٨		احتياطي اختياري
(٢٦٩,٥٦٤)	١,٣٧٧,٣٧٤	٤	أرباح (خسائر) مرحلة
<u>١٩,٠٤٥,٢٨٦</u>	<u>١٩,٦١٦,٤١٠</u>		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٤٤٠,٣٣٤	١,٣٨٧,٠٣٥		حقوق غير المسيطرين
<u>٢٠,٤٨٥,٦٢٠</u>	<u>٢١,٠٠٣,٤٤٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٠,٨٩٠,٢٨٧</u>	<u>٢١,٧٤٨,٤٧١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
٣٩,٦٩٢	١٢٢,٦١٠	١٣,٩٩٣	٣٧,٦١٠	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٤٢,١٨٣	٦٣٩,٥٥٥	٣٨٥,٥٧٥	٤٣٠,٠٥٧	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٦٩,٣٨٤	٧٣٧,٠٥٢	١١,٢٥٠	١٨,٧٥٠	أرباح أسهم مقبوضة
٢١٤,٠٠٠	١٦١,١٤٥	٤٧,٩٦٣	٣٢,٢٠٦	عمولات وساطة
٤٦,٩١٩	٨١,٧٤٥	١٦,٥٧٤	٢٦,٣٤٢	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٥٦,٥١٦	٢٥٥,٩٠٤	٣٠,٥٣٦	٩٨,٨١٤	إيراد فوائد ودائع بنكية
(٣٥٤,٩٢٠)	(٣٨٧,٠٥٦)	(١٠٦,٩٧٩)	(١٢٤,١٨٣)	مصاريف إدارية
-	(١٥١,٠٠٠)	-	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	٥,٨٢٩	-	-	إيرادات أخرى
(٢٣,٣٠٥)	(٢٣,٥٨٧)	(٧,٧٧٤)	(٧,٨٨٠)	إستهلاكات وإطفاءات
٩٩٠,٤٦٩	١,٤٤٢,١٩٧	٣٩١,١٣٨	٥١١,٧١٦	ربح الفترة قبل الضريبة
(٦٠,٠٦٩)	(١١٨,١٢٢)	٢,٠٣٧	(٤,٠٥٢)	(مخصص) وفر ضريبة الدخل
٩٣٠,٤٠٠	١,٣٢٤,٠٧٥	٣٩٣,١٧٥	٥٠٧,٦٦٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				ويعود الى:
٨٩٩,٦٩٩	١,٣٧٧,٣٧٤	٣٩٢,٠٧١	٥١٣,٨١٥	مساهمي الشركة
٣٠,٧٠١	(٥٣,٢٩٩)	١,١٠٤	(٦,١٥١)	حقوق غير المسيطرين
٩٣٠,٤٠٠	١,٣٢٤,٠٧٥	٣٩٣,١٧٥	٥٠٧,٦٦٤	
٠,٠٥٦	٠,٠٨٦	٠,٠٢٤	٠,٠٣٢	حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	*أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال المنفوح
				اختياري	إجباري		
٢٠,٤٨٥,٦٢٠	١,٤٤٠,٣٣٤	١٩,٠٤٥,٢٨٦	(٢٦٩,٥٦٤)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٩٩٦,٦٠٢	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠
-	-	-	٢٦٩,٥٦٤ (	(٢٦٩,٥٦٤)	-	-	-
(٨٠٦,٢٥٠)	-	(٨٠٦,٢٥٠)	-	(٨٠٦,٢٥٠)	-	-	-
١,٣٢٤,٠٧٥	(٥٣,٢٩٩)	١,٣٧٧,٣٧٤	١,٣٧٧,٣٧٤	-	-	-	-
٢١,٠٠٣,٤٤٥	١,٣٨٧,٠٣٥	١٩,٦١٦,٤٨٠	١,٣٧٧,٣٧٤	١١,٤٤٨	١,٩٩٦,٦٠٢	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠
١٨,٨٢٤,٦٨٠	١,٤٠٣,٠٥٩	١٧,٤٢١,٦٢١	(١,٧٩٢,٩٦٨)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٩٦,٣٤١	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠
٩٣٠,٤٠٠	٣٠,٧٠١	٨٩٩,٦٩٩	٨٩٩,٦٩٩	-	-	-	-
١٩,٧٥٥,٠٨٠	١,٤٣٣,٧٦٠	١٨,٣٢١,٣٢٠	(٨٩٣,٢٦٩)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٩٦,٣٤١	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠

* تتضمن الخسائر المترتبة للشركة كما في نهاية ٣٠ أيلول ٢٠١٤ أرباح تقييم تخص محفظة الأوراق المالية للمتاجرة غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة تبلغ مجموعها ٧٣٧,٠٥٢ دينار أردني وذلك وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
٩٣٠,٤٠٠	١,٣٢٤,٠٧٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٣,٣٠٥	٢٣,٥٨٧	ربح الفترة
(٤٤٢,١٨٣)	(٦٣٩,٥٥٥)	استهلاكات وإطفاءات
-	١٥١,٠٠٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
(٨٦,٤٢٥)	(٦٩,٤٥٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤١١,٨٦٢	٧٦٧,٩٧٤	ذمم عملاء وساطة
(٩٤,٠١٥)	(٢٨٤,٥٢٤)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٤٨,٣٣١	١٤,٨٥٨	ذمم وسطاء
٣,١٨٦,٠٠٠	-	أرصدة نقدية مقيدة السحب
٣٩٤,٧٤٣	٥١٢,٨٩٨	ذمم جهات ذات علاقة
(١١,٣٦٩)	(٤٧٨,٩٠٣)	أرصدة مدينة أخرى
(٢,٧٧٨)	(٢٦,٥٩٣)	أرصدة دائنة أخرى
٤,٤٥٧,٨٧١	١,٢٩٥,٣٦٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢٤١,٠٢٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٨٧٧)	(٢,١٦١)	ممتلكات ومعدات
٢٤٠,١٤٦	(٢,١٦١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
-	(٧٤٧,٧٤٤)	توزيعات أرباح
٤,٦٩٨,٠١٧	٥٤٥,٤٥٩	التغير في النقد وما في حكمه
٨٦٢,٦٦٥	٦,٢٥٧,١٨٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٥٦٠,٦٨٢	٦,٨٠٢,٦٤١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢)، إن مركز تسجيل الشركة في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١.

تتضمن الغايات الأساسية للشركة الإستثمار في كافة المجالات الإقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والإستثمار في الأسهم والسندات داخل الأردن وخارجه.

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

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠١٤.

٢ .

السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار 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 اجراء 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.

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المقربين الأردنيين للوساطة المالية	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٠%	وساطة مالية
المقربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري	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 ٢٠١٤ على النحو التالي:

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

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للفترة الحالية والسابقة.

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات 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 المرحلية المختصرة 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 المرحلي الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل المرحلي الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسجيل 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 التدني في بيان الدخل المرحلي الموحد.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عن ما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن حقوق الملكية الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل المرحلي الموحد.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

الاستثمارات العقارية

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

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة 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 بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل المرحلي الموحد.

٣. ذمم عملاء وساطة مدينة

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٩٠٠,٠١٢	١,٥٣٦,١٥٩
١,٠٩١,١٣٣	١,٦٠٤,٠٣١
(١,١٣٠,٤٠٧)	(٩٨٦,٤٨٨)
٨٦٠,٧٣٨	٢,١٥٣,٧٠٢

ذمم مدينة

ذمم جهات ذات علاقة

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

٤. أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها العادي الذي عقد في ٢١ نيسان ٢٠١٤ على إطفاء خسائر المدورة من الإحتياطي الإختياري وتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥٠% من رأس المال البالغ ١٦,١٢٥,٠٠٠ دينار عن أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٥. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٠.
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة وشركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة وشركاتها التابعة حتى نهاية عام ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركات حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية وشركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وذلك بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٦. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلتزامات محتملة متمثلة بكفالات بمبلغ ٤٧٠,٠٠٠ دينار.

٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٦,٨٠٢,٦٤١	-	٦,٨٠٢,٦٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٢٣٧,٦٧٦	-	٧,٢٣٧,٦٧٦
ذمم عملاء وساطة مدينة	٨٦٠,٧٣٨	-	٨٦٠,٧٣٨
ذمم عملاء تمويل على الهامش	١,١٤٨,٢٣٥	-	١,١٤٨,٢٣٥
ذمم وسطاء	٢٠٤,٧٦٤	-	٢٠٤,٧٦٤
صندوق ضمان التسوية	١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٥٦٥,٢٢٩	-	٥٦٥,٢٢٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
إستثمارات عقارية	-	١,٠١٩,٨٣٤	١,٠١٩,٨٣٤
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	-	٣٧,٤٩٧	٣٧,٤٩٧
مجموع الموجودات	١٧,٠٠٨,٢٨٣	٤,٧٤٠,١٨٨	٢١,٧٤٨,٤٧١
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة	٢٧٠,٩٣٩	-	٢٧٠,٩٣٩
ذمم عملاء تمويلي على الهامش	١٦٩,٥٣٨	-	١٦٩,٥٣٨
أمانات مساهمين	١١٣,٤٧١	-	١١٣,٤٧١
أرصدة دائنة أخرى	١٩١,٠٧٨	-	١٩١,٠٧٨
مجموع المطلوبات	٧٤٥,٠٢٦	-	٧٤٥,٠٢٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٦,٢٥٧,١٨٢	-	٦,٢٥٧,١٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٥٢٨,٦٦٨	-	٦,٥٢٨,٦٦٨
ذمم عملاء وساطة مدينة	٢,١٥٣,٧٠٢	-	٢,١٥٣,٧٠٢
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٦٩٤,١٧٣	-	٦٩٤,١٧٣
ذمم وسطاء	٢١٩,٦٢٢	-	٢١٩,٦٢٢
صندوق ضمان التسوية	١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٨٦,٣٢٦	-	٨٦,٣٢٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
إستثمارات عقارية	-	١,٠١٩,٨٣٤	١,٠١٩,٨٣٤
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	-	٤٣,٩٢٣	٤٣,٩٢٣
مجموع الموجودات	١٦,١٢٨,٦٧٣	٤,٧٦١,٦١٤	٢٠,٨٩٠,٢٨٧
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة	١٣٢,٠٣١	-	١٣٢,٠٣١
أمانات مساهمين	٥٤,٩٦٥	-	٥٤,٩٦٥
أرصدة دائنة أخرى	٢١٧,٦٧١	-	٢١٧,٦٧١
مجموع المطلوبات	٤٠٤,٦٦٧	-	٤٠٤,٦٦٧

٨. 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.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٣٠ أيلول ٢٠١٤
٧,٢٣٧,٦٧٦	-	-	٧,٢٣٧,٦٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧,٢٣٧,٦٧٦	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	١٠,٩٠٥,٥٣٣	
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٦,٥٢٨,٦٦٨	-	-	٦,٥٢٨,٦٦٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦,٥٢٨,٦٦٨	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	١٠,١٩٦,٥٢٥	

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 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 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 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 السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٧٠,٩٣٩	-	٢٧٠,٩٣٩
ذمم عملاء تمويل على الهامش	١٦٩,٥٣٨	-	١٦٩,٥٣٨
أمانات مساهمين	١١٣,٤٧١	-	١١٣,٤٧١
أرصدة دائنة أخرى	١٩١,٠٧٨	-	١٩١,٠٧٨
	٧٤٥,٠٢٦	-	٧٤٥,٠٢٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٣٢,٠٣١	-	١٣٢,٠٣١
أمانات مساهمين	٥٤,٩٦٥	-	٥٤,٩٦٥
أرصدة دائنة أخرى	٢١٧,٦٧١	-	٢١٧,٦٧١
	٤٠٤,٦٦٧	-	٤٠٤,٦٦٧

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 ٧٢٣,٧٦٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل ٦٥٢,٨٦٧ دينار لعام ٢٠١٣.

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.