



عمان في 2015/10/27
2015/EIH/048

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد،،،،،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة
الإستثمارية القابضة كما في 2015/09/30

عملا بتعليمات الإفصاح واستنادا لاحكام المادة رقم (2-أ/43) من قانون الاوراق المالية رقم
76 لسنة 2002، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة الإستثمارية القابضة
للمغتربين الاردنيين عن الشهور التسعة الاولى من السنة المالية 2015 ، والمراجعة من قبل مدققي
الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

القائم باعمال المدير العام
روحي مصطفى الترهني

بورصة عمان
الداشرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٧ شهر الأول ٢٠١٥
الرقم المتسلسل: ٤٢٧٤
رقم الملف: ٢١٠٥٥
الجهة المختصة: م.ع.م

نسخة:
هيئة الاوراق

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٥

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين 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 ٢٠١٥
٤	- بيان الدخل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
٨ - ١٥	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وكلا من بيان الدخل المرحلي المحدد وبيان 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 معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فقرة تأكيدية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة أرض تبلغ قيمتها الدفترية (١,٧٥٠,٠٠٠) دينار غير مسجلة باسم الشركة، علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالة غير قابلة للعزل لصالح أحد أعضاء مجلس الإدارة مقابل كامل حق التصرف فيها.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المحاسبون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

عمان في ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٥

الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاح	الموجودات
٧,٠٧٣,٢٧٢	٦,٢٥٠,٥٥٣		النقد وما في حكمه
٨,٣٩١,٩٨٠	٨,٤١٥,٨٣٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٩٤,٩٥٢	٣٤٥,٧١٨	٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
١,١٩٣,٤٧٨	١,١٣٦,٩٣٦		ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٧٨,٨٢١	١٠,٧٠٧		ذمم وسطاء
١٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
٧٦,٥٠٣	٩١,٠٤٢		أرصدة مدينة أخرى
٤١٦,٣٦٣	٢٣٩,٤٥٠		ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١,٠١٩,٨٣٤	٢,٧٦٩,٨٣٤		استثمارات عقارية
١٠,٠٠٠	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣٤,٦٣٤	٢٦,٢٨١		ممتلكات ومعدات
٢٣,٠٤٦,٦٩٤	٢٣,١٤٣,٢١١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٢٤,٠٦٨	١٨٣,٣٨٣		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	٨٩,٦٢٠		ذمم جهات ذات علاقة
٣٣١,٢٧٦	٣٣٩,٠٣٨		أرصدة دائنة أخرى
٥٥٥,٣٤٤	٦١٢,٠٤١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦		علاوة إصدار
٢,٢٥٨,٩١٨	٢,٢٥٨,٩١٨		احتياطي إجباري
١١,٤٤٨	١١,٤٤٨		احتياطي اختياري
٢,٥٩٧,٥٧١	٢,٧٤٧,٥٤٧	٤	أرباح مرحلة
٢١,٠٩٨,٩٢٣	٢١,٢٤٨,٨٩٩		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٣٩٢,٤٢٧	١,٢٨٢,٢٧١		حقوق غير المسيطرين
٢٢,٤٩١,٣٥٠	٢٢,٥٣١,١٧٠		مجموع حقوق الملكية
٢٣,٠٤٦,٦٩٤	٢٣,١٤٣,٢١١		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 المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
١٢٢,٦١٠	٨٧,٩٢٣	٣٧,٦١٠	٤,٧٥١	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٣٩,٥٥٥	٦٤,٧٤٣	٤٣٠,٠٥٧	(١٨٢,٠٠١)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٣٧,٠٥٢	٥٦٨,٨٣٨	١٨,٧٥٠	٢٤٨,٢٧٨	أرباح أسهم مقبوضة
١٦١,١٤٥	١٦١,٤٨٨	٣٢,٢٠٦	٤٧,٥٥٢	عمولات وساطة
٨١,٧٤٥	٧٠,٤١٧	٢٦,٣٤٢	٢٥,٤٠٨	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٢٥٥,٩٠٤	٢٠٥,٨٤٨	٩٨,٨١٤	٥١,٣٤٨	إيراد فوائد ودائع بنكية
(٣٨٧,٠٥٦)	(٤٥٤,٠١٦)	(١٢٤,١٨٣)	(١٩٦,٥٨٠)	مصاريف إدارية
(١٥١,٠٠٠)	(٢٧٧,٤٥٨)	-	(٣١٢,٤٥٨)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٥,٨٢٩	-	-	-	إيرادات أخرى
(٢٣,٥٨٧)	(١٨,٦٠٢)	(٧,٨٨٠)	(٢,٩٢٦)	إستهلاكات وإطفاءات
١,٤٤٢,١٩٧	٤٠٩,١٨١	٥١١,٧١٦	(٣١٦,٦٢٨)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(١١٨,١٢٢)	(٥٨,٧٠٧)	(٤,٠٥٢)	(٢٢,٨٦٠)	(مخصص) ضريبة الدخل
١,٣٢٤,٠٧٥	٣٥٠,٤٧٤	٥٠٧,٦٦٤	(٣٣٩,٤٨٨)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				ويعود الى:
١,٣٧٧,٣٧٤	٤٦٠,٦٣٠	٥١٣,٨١٥	(١٩٩,٤٥٧)	مساهمي الشركة
(٥٣,٢٩٩)	(١١٠,١٥٦)	(٦,١٥١)	(١٤٠,٠٣١)	حقوق غير المسيطرين
١,٣٢٤,٠٧٥	٣٥٠,٤٧٤	٥٠٧,٦٦٤	(٣٣٩,٤٨٨)	
٠,٠٨٦	٠,٠٢٩	٠,٠٣٢	(٠,٠١٢)	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 الإستثمارية القابضة للمقتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
١,٣٢٤,٠٧٥	٣٥٠,٤٧٤	ربح السنة
-	٤٩٥,٥٩٦	بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٣٢٤,٧٠٥	٨٤٦,٠٧٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٣٧٧,٣٧٤	٩٥٦,٢٢٦	ويعود إلى :
(٥٣,٢٩٩)	(١١٠,١٥٦)	مساهمي الشركة
١,٣٢٤,٠٧٥	٨٤٦,٠٧٠	حقوق غير المسيطرين

"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 ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الشركة	أرباح* مرحلة	تغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع
					اختياري	إجباري		
٢٢,٤٩١,٣٥٠	١,٣٩٢,٤٢٧	٢١,٠٩٨,٩٢٣	٢,٥٩٧,٥٧١	-	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠
(٨٠٦,٢٥٠)	-	(٨٠٦,٢٥٠)	(٨٠٦,٢٥٠)	-	-	-	-	-
٨٤٦,٠٧٠	(١١٠,١٥٦)	٩٥٦,٢٢٦	٤٦,٦٣٠	٤٩٥,٥٩٦	-	-	-	-
-	-	-	٤٩٥,٥٩٦	(٤٩٥,٥٩٦)	-	-	-	-
٢٢,٥٣١,١٧٠	١,٢٨٢,٢٧١	٢١,٢٤٨,٨٩٩	٢,٧٤٧,٥٤٧	-	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠
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	١٩,٦١٦,٤١٠	١,٣٧٧,٣٧٤	-	١١,٤٤٨	١,٩٩٦,٦٠٢	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠

* تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة يبلغ مجموعها (٦٤,٧٤٣) دينار وذلك وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

"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 التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
١,٣٢٤,٠٧٥	٣٥٠,٤٧٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٣,٥٨٧	١٨,٦٠٢	ربح الفترة
(٦٣٩,٥٥٥)	(٦٤,٧٤٣)	استهلاكات وإطفاءات
١٥١,٠٠٠	٢٧٧,٤٥٨	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٦٩,٤٥٣)	٤٠,٨٩١	التغير في رأس المال العامل
٧٦٧,٩٧٤	١٣١,٠٩١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٨٤,٥٢٤)	٥٦,٥٤٢	ذمم عملاء وساطة
١٤,٨٥٨	١٦٨,١١٤	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٥١٢,٨٩٨	٢٦٦,٥٣٣	ذمم وسطاء
(٤٧٨,٩٠٣)	(١٤,٥٣٩)	ذمم جهات ذات علاقة
(٢٦,٥٩٣)	٧,٧٦٢	أرصدة مدينة أخرى
١,٢٩٥,٣٦٤	١,٢٣٨,١٨٥	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
-	٤٩٥,٥٩٦	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,١٦١)	(٢٥٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	(١,٧٥٠,٠٠٠)	ممتلكات ومعدات
(٢,١٦١)	(١,٢٥٤,٦٥٤)	إستثمارات عقارية
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(٧٤٧,٧٤٤)	(٨٠٦,٢٥٠)	التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
٥٤٥,٤٥٩	(٨٢٢,٧١٩)	توزيعات أرباح
٦,٢٥٧,١٨٢	٧,٠٧٣,٢٧٢	التغير في النقد وما في حكمه
٦,٨٠٢,٦٤١	٦,٢٥٠,٥٥٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		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 للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين 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 ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٥.

٢ .

السياسات المحاسبية الهامة
أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 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 الشامل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الشامل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من حقوق الملكية في الشركة التابعة. وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع البيانات المالية للشركة الأم:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المقربين الأردنيين للوساطة المالية	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٠%	وساطة مالية
المقربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠%	استثمارات عقارية

استخدام التقديرات

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

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الممتلكات والمعدات

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

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

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عن ما تم تقديره سابقا، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير 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 بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل الموحد.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

الاستثمارات العقارية

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

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة.

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

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 الموحد.

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

٣. ذمم عملاء وساطة مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
٨٧٧,٢٨٠	٦٠١,٢٥٦
١,٠٤٥,٠١٩	١,٠٤٢,١٨٢
(١,١٢٧,٣٤٧)	(١,٢٩٧,٧٢٠)
٧٩٤,٩٥٢	٣٤٥,٧١٨

نعم مدينة
نعم جهات ذات علاقة
مخصص نعم مشترك في تحصيلها

٤ . أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها العادي الذي عقد في ٢٠/٤/٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥% من رأس المال البالغ ١٦,١٢٥,٠٠٠ دينار عن أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٥ . الوضع الضريبي

- 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 كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة وشركاتها التابعة حتى نهاية عام ٢٠١٤ 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 للاستثمار والتطوير العقاري للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وذلك بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٦ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلتزامات محتملة متمثلة بكفالات بنكية بمبلغ (٤٦٥,٠٠٠) دينار.

٧. تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٦,٢٥٠,٥٥٣	-	٦,٢٥٠,٥٥٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٨,٤١٥,٨٣٢	-	٨,٤١٥,٨٣٢
ذمم عملاء وساطة مدينة	٣٤٥,٧١٨	-	٣٤٥,٧١٨
ذمم عملاء تمويل على الهامش	١,١٣٦,٩٣٦	-	١,١٣٦,٩٣٦
ذمم وسطاء	١٠,٧٠٧	-	١٠,٧٠٧
صندوق ضمان التسوية	١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٩١,٠٤٢	-	٩١,٠٤٢
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٢٣٩,٤٥٠	-	٢٣٩,٤٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
إستثمارات عقارية	-	٢,٧٦٩,٨٣٤	٢,٧٦٩,٨٣٤
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١	١
ممتلكات ومعدات	-	٢٦,٢٨١	٢٦,٢٨١
مجموع الموجودات	١٦,٦٧٩,٢٣٨	٦,٤٦٣,٩٧٣	٢٣,١٤٣,٢١١
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٨٣,٣٨٣	-	١٨٣,٣٨٣
ذمم جهات ذات علاقة	٨٩,٦٢٠	-	٨٩,٦٢٠
أرصدة دائنة أخرى	٣٣٩,٠٣٨	-	٣٣٩,٠٣٨
مجموع المطلوبات	٦١٢,٠٤١	-	٦١٢,٠٤١
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٧,٠٧٣,٢٧٢	-	٧,٠٧٣,٢٧٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٨,٣٩١,٩٨٠	-	٨,٣٩١,٩٨٠
ذمم عملاء وساطة مدينة	٧٩٤,٩٥٢	-	٧٩٤,٩٥٢
ذمم عملاء تمويل على الهامش	١,١٩٣,٤٧٨	-	١,١٩٣,٤٧٨
ذمم وسطاء	١٧٨,٨٢١	-	١٧٨,٨٢١
صندوق ضمان التسوية	١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٧٦,٥٠٣	-	٧٦,٥٠٣
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٤١٦,٣٦٣	-	٤١٦,٣٦٣
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	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	-	٣٤,٦٣٤	٣٤,٦٣٤
مجموع الموجودات	١٨,٣١٤,٣٦٩	٤,٧٣٢,٣٢٥	٢٣,٠٤٦,٦٩٤
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٢٤,٠٦٨	-	٢٢٤,٠٦٨
أرصدة دائنة أخرى	٣٣١,٢٧٦	-	٣٣١,٢٧٦
مجموع المطلوبات	٥٥٥,٣٤٤	-	٥٥٥,٣٤٤

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.

٣٠ أيلول ٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٨,٤١٥,٨٣٢	-	-	٨,٤١٥,٨٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
	٨,٤١٥,٨٣٢	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	١٢,٠٨٣,٦٨٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٨,٣٩١,٩٨٠	-	-	٨,٣٩١,٩٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
	٨,٣٩١,٩٨٠	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	١٢,٠٥٩,٨٣٧

تعكس القيمة المبيّنة 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 ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٨٣,٣٨٣	-	١٨٣,٣٨٣
ذمم جهات ذات علاقة	٨٩,٦٢٠	-	٨٩,٦٢٠
أرصدة دائنة أخرى	٣٣٩,٠٣٨	-	٣٣٩,٠٣٨
	٦١٢,٠٤١	-	٦١٢,٠٤١

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٢٤,٠٦٨	-	٢٢٤,٠٦٨
أرصدة دائنة أخرى	٣٣١,٢٧٦	-	٣٣١,٢٧٦
	٥٥٥,٣٤٤	-	٥٥٥,٣٤٤

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 ٨٤١,٥٨٣ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٨٣٩,١٩٨ دينار لعام ٢٠١٤.

إدارة رأس المال

٩ .

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