



عمان في 2016/10/30
2016/EIH/075

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد،،،،،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة
الإستثمارية القابضة كما في 2016/09/30

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 2016 ، والغير مدققة من قبل مدقي
الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

القائم باعمال المدير العام
روحي مصطفى الترهني

نسخة:
بورصة عمان

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ تشرين الأول ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٤٦٩٧
رقم الملف: ٢١٥٥
الجهة المختصة: المدير العام للشركة

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٦

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 ٢٠١٦
٤	- بيان الدخل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
١٥ - ٨	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

أعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ صان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)
فلكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

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 ٢٠١٦ وكلاً من بيان الدخل المرحلي الموحد 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 معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٦



المهنيون العرب
Grant Thornton

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاح	
			الموجودات
٦,٩٥٠,٠٩٩	٦,٤٣٧,٧٠٦		النقد وما في حكمه
٧,٧٧٩,٩٢٢	٧,٢٤٣,٦٨٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٧,٦٨١	٢٣٢,٦٦٨	٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٤٨,١٩٠	٩٤٧,٢٠٨		ذمم عملاء تمويل على الهامش
٩٤,٠٩٤	-		ذمم وسطاء مدينة
١٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
٩١,٧٥٠	٢٨٣,٩٣٦		أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	٥٣٧,٤٠٣		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٧٦٩,٨٣٤	٢,٨٥٧,٧٤٣		استثمارات عقارية
١	١		رخصة مزاوله أعمال الوساطة
٢٣,٥٧٣	١٦,٥٥٦		ممتلكات ومعدات
<u>٢٢,٤٩٢,٠٠١</u>	<u>٢٢,٤١٣,٧٦٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٥٨,٠٦٧	٧٩,٢١٧		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	٧٨,١٢٣		ذمم وسطاء دائنة
٢٨,٦٩٨	-		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣٢٩,٧٥١	٣٢٧,٥٧٧		أرصدة دائنة أخرى
<u>٦١٦,٥١٦</u>	<u>٤٨٤,٩١٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦		علاوة إصدار
٢,٢٥٨,٩١٨	٢,٢٥٨,٩١٨		احتياطي إجباري
١١,٤٤٨	١١,٤٤٨		احتياطي اختياري
٢,١٠٠,٣١٩	٢,١٦٨,١٥٩		أرباح مرحلة
<u>٢٠,٦٠١,٦٧١</u>	<u>٢٠,٦٦٩,٥١١</u>		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٢٧٣,٨١٤	١,٢٥٩,٣٣٢		حقوق غير المسيطرين
<u>٢١,٨٧٥,٤٨٥</u>	<u>٢١,٩٢٨,٨٤٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٢,٤٩٢,٠٠١</u>	<u>٢٢,٤١٣,٧٦٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
٨٧,٩٢٣	٢٢,٠٢٦	٤,٧٥١	٧,٢٨١	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٤,٧٤٣	(٤٧٤,٨٧٧)	(١٨٢,٠٠١)	(٢٤٦,٨٢٠)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٦٨,٨٣٨	٤٨٦,٦٩٢	٢٤٨,٢٧٨	-	أرباح أسهم مقبوضة
١٦١,٤٨٨	١٢٥,٥٩٧	٤٧,٥٥٢	٣٧,٨٣٧	عمولات وساطة
٧٠,٤١٧	٤٥,٥٢٩	٢٥,٤٠٨	١٢,٨٨٦	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٢٠٥,٨٤٨	١٢٥,٦٠٦	٥١,٣٤٨	٤٤,٧٠٥	إيراد فوائد ودائع بنكية
(٤٥٤,٠١٦)	(٤١٦,٨٤٩)	(١٩٦,٥٨٠)	(٣٤,٣٧٦)	مصاريف إدارية
(٢٧٧,٤٥٨)	-	(٣١٢,٤٥٨)	-	مخصص زعم مشكوك في تحصيلها
(١٨,٦٠٢)	(٨,٥٨٦)	(٢,٩٢٦)	(٢,٩٢٠)	إستهلاكات وإطفاءات
-	٢٨,٦٩٨	-	٢٨,٦٩٨	إيرادات أخرى
٤٠٩,١٨١	(٦٦,١٦٤)	(٣١٦,٦٢٨)	(١٥٢,٧٠٩)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٥٨,٧٠٧)	(٤٨,٧٨٢)	(٢٢,٨٦٠)	(٣,٠١٩)	ضريبة دخل الفترة
٣٥٠,٤٧٤	(١١٤,٩٤٦)	(٣٣٩,٤٨٨)	(١٥٥,٧٢٨)	(خسارة) ربح الفترة
وتعود إلى:				
٤٦٠,٦٣٠	(١٠٠,٤٦٤)	(١٩٩,٤٥٧)	(١٥٣,٨١٨)	مساهمي الشركة
(١١٠,١٥٦)	(١٤,٤٨٢)	(١٤٠,٠٣١)	(١,٩١٠)	حقوق غير المسيطرين
٣٥٠,٤٧٤	(١١٤,٩٤٦)	(٣٣٩,٤٨٨)	(١٥٥,٧٢٨)	
٠,٠٢٩	(٠,٠٠٦)	(٠,٠١٢)	(٠,٠١)	حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة العائدة لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
٣٥٠,٤٧٤	(١١٤,٩٤٦)	(٣٣٩,٤٨٨)	(١٥٥,٧٢٨)	(خسارة) ربح الفترة
٤٩٥,٥٩٦	١٦٨,٣٠٤	-	١٦٨,٣٠٤	بنود الدخل الشامل الأخرى
٨٤٦,٠٧٠	٥٣,٣٥٨	(٣٣٩,٤٨٨)	١٢,٥٧٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
				إجمالي الدخل الشامل للفترة
٩٥٦,٢٢٦	٦٧,٨٤٠	(١٩٩,٤٥٦)	١٤,٤٨٦	ويعود إلى :
(١١٠,١٥٦)	(١٤,٤٨٢)	(١٤٠,٠٣٢)	(١,٩١٠)	مساهمي الشركة
٨٤٦,٠٧٠	٥٣,٣٥٨	(٣٣٩,٤٨٨)	١٢,٥٧٦	حقوق غير المسيطرين

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمقرنين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي شركة	لربح مرحلة	التغير المتركب في القيمة المحطة	إحتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال المملو
					إحتياطي	إحتياطي		
٢١,٨٧٥,٤٨٥	١,٢٧٣,٨١٤	٢٠,٦٠١,٦٧١	٢,١٠٠,٣١٩	-	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠
٥٣,٣٥٨	(١٤,٤٨٦)	٦٧,٨٤٠	(١٠٠,٤٦٤)	١٦,٨٣٠٤	-	-	-	-
-	-	-	١٦,٨٣٠٤	(١٦,٨٣٠٤)	-	-	-	-
٢١,٩٢٨,٨٤٣	١,٢٥٩,٣٢٦	٢٠,٦٦٩,٥١١	٢,١٦٨,١٥٩	-	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠
٢٢,٤٩١,٣٥٠	١,٣٩٢,٤٧٧	٢١,٠٩٨,٩٢٣	٢,٥٩٧,٥٧١	-	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠
(٨٠٦,٢٥٠)	-	(٨٠٦,٢٥٠)	(٨٠٦,٢٥٠)	-	-	-	-	-
٨٤٦,٠٧٠	(١١٠,١٥١)	٩٥٦,٢٢١	٤٦٠,٦٣٠	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

لرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
إجمالي لأصل التغير
بيع موجودات مالية بقيمة للملاحة من خلال بيان لأصل التغير

لرصيد كما في ٢٠١٦/٩/٣٠

لرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
توزيعت لأرباح
إجمالي لأصل التغير

بيع موجودات مالية بقيمة للملاحة من خلال بيان لأصل التغير
لرصيد كما في ٢٠١٥/٩/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً 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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
٣٥٠,٤٧٤	(١١٤,٩٤٦)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٨,٦٠٢	٨,٥٨٦	(خسارة) ربح الفترة
(٦٤,٧٤٣)	٤٧٤,٨٧٧	استهلاكات وإطفاءات
٢٧٧,٤٥٨	-	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٤٠,٨٩١	٦١,٣٦٣	التغير في رأس المال العامل
١٣١,٠٩١	(٣٣٣,٨٣٧)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٦,٥٤٢	(٩٩,٠١٨)	ذمم عملاء وساطة
١٦٨,١١٤	١٧٢,٢١٧	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٦٦,٥٣٣	(٢٨,٦٩٨)	ذمم وسطاء
(١٤,٥٣٩)	(١٩٢,١٨٦)	ذمم جهات ذات علاقة
٧,٧٦٢	(٢,١٧٤)	أرصدة مدينة أخرى
١,٢٣٨,١٨٥	(٥٣,٨١٦)	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
٤٩٥,٥٩٦	١٦٨,٣٠٤	التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
-	(٥٣٧,٤٠٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٢٥٠)	(١,٥٦٩)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(٨٧,٩٠٩)	ممتلكات ومعدات
(١,٢٥٤,٦٥٤)	(٤٥٨,٥٧٧)	إستثمارات عقارية
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(٨٠٦,٢٥٠)	-	التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
		توزيعات أرباح
(٨٢٢,٧١٩)	(٥١٢,٣٩٣)	التغير في النقد وما في حكمه
٧,٠٧٣,٢٧٢	٦,٩٥٠,٠٩٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٢٥٠,٥٥٣	٦,٤٣٧,٧٠٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست الشركة الإستثمارية 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 المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٦.

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 المرفقة 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
المغربيين الأردنيين للوساطة المالية ذ.م.م	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٠%	وساطة مالية
المغربيين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠%	استثمارات عقارية

استخدام التقديرات

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

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

الممتلكات والمعدات

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

أجهزة وبرامج كمبيوتر	١٠ - ٢٥%
أجهزة مكتبية ومعدات	١٠ - ١٥%
اثاث 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 استرداده وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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

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

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

الاستثمارات العقارية

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

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة.
يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.
تم إطفاء رخصة مزاوله 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

٣. ذمم عملاء وساطة مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
٥٤٥,٣٣٩	٦٩٤,٥٣٢
٨٣٩,٣٥٤	٨٣٥,٣٠٩
(١,٣٠٧,٠١٢)	(١,٢٩٧,١٧٣)
٧٧,٦٨١	٢٣٢,٦٦٨

ذمم مدينة
ذمم جهات ذات علاقة مدينة
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

٤. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة وشركاتها التابعة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة وشركاتها التابعة لعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركات حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة، مع الأخذ بالإعتبار إتفاقيات الازدواج الضريبي مع الدول التي تستثمر بها الشركة اموالها.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية وشركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وذلك بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

٥. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات محتملة متمثلة بكفالات بنكية بمبلغ (٦٥٠,٠٠٠) دينار.

٦. تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ أيلول ٢٠١٦
٦,٤٣٧,٧٠٦	-	٦,٤٣٧,٧٠٦	الموجودات
٧,٢٤٣,٦٨٢	-	٧,٢٤٣,٦٨٢	النقد وما في حكمه
٢٣٢,٦٦٨	-	٢٣٢,٦٦٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٤٧,٢٠٨	-	٩٤٧,٢٠٨	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٨٣,٩٣٦	-	٢٨٣,٩٣٦	صندوق ضمان التسوية
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	أرصدة مدينة أخرى
٥٣٧,٤٠٣	٥٣٧,٤٠٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢,٨٥٧,٧٤٣	٢,٨٥٧,٧٤٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١	١	-	إستثمارات عقارية
١٦,٥٥٦	١٦,٥٥٦	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٢,٤١٣,٧٦٠	٧,٠٧٩,٥٦٠	١٥,٣٣٤,٢٠٠	ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
٧٩,٢١٧	-	٧٩,٢١٧	المطلوبات
٧٨,١٢٣	-	٧٨,١٢٣	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٢٧,٥٧٧	-	٣٢٧,٥٧٧	ذمم وسطاء دائنة
٤٨٤,٩١٧	-	٤٨٤,٩١٧	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦,٩٥٠,٠٩٩	-	٦,٩٥٠,٠٩٩	الموجودات
٧,٧٧٩,٩٢٢	-	٧,٧٧٩,٩٢٢	النقد وما في حكمه
٧٧,٦٨١	-	٧٧,٦٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨٤٨,١٩٠	-	٨٤٨,١٩٠	ذمم عملاء وساطة مدينة
٩٤,٠٩٤	-	٩٤,٠٩٤	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠	ذمم وسطاء مدينة
٩١,٧٥٠	-	٩١,٧٥٠	صندوق ضمان التسوية
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	أرصدة مدينة أخرى
٢,٧٦٩,٨٣٤	٢,٧٦٩,٨٣٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١	١	-	إستثمارات عقارية
٢٣,٥٧٣	٢٣,٥٧٣	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٢,٤٩٢,٠٠١	٦,٤٦١,٢٦٥	١٦,٠٣٠,٧٣٦	ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
٢٥٨,٠٦٧	-	٢٥٨,٠٦٧	المطلوبات
٢٨,٦٩٨	-	٢٨,٦٩٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٢٩,٧٥١	-	٣٢٩,٧٥١	ذمم جهات ذات علاقة
٦١٦,٥١٦	-	٦١٦,٥١٦	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات

٧. الأدوات المالية

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

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 ٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٢٤٣,٦٨٢	-	-	٧,٢٤٣,٦٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
	٧,٢٤٣,٦٨٢	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	١٠,٩١١,٥٣٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٧٧٩,٩٢٢	-	-	٧,٧٧٩,٩٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
	٧,٧٧٩,٩٢٢	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	١١,٤٤٧,٧٧٩

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 لعمالها مع مراقبة الديون غير المسددة يمثل 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 أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٧٩,٢١٧	-	٧٩,٢١٧
ذمم وسطاء دائنة	٧٨,١٢٣	-	٧٨,١٢٣
أرصدة دائنة أخرى	٣٢٧,٥٧٧	-	٣٢٧,٥٧٧
	٤٨٤,٩١٧	-	٤٨٤,٩١٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٥٨,٠٦٧	-	٢٥٨,٠٦٧
ذمم جهات ذات علاقة	٢٨,٦٩٨	-	٢٨,٦٩٨
أرصدة دائنة أخرى	٣٢٩,٧٥١	-	٣٢٩,٧٥١
	٦١٦,٥١٦	-	٦١٦,٥١٦

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. وباقتراض أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠ % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض /زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٧٢٤,٣٦٨ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٧٧٧,٩٩٢ دينار لعام ٢٠١٥.

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.