



عمان في 2018/07/29
2018/EIH/049

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد،،،،،

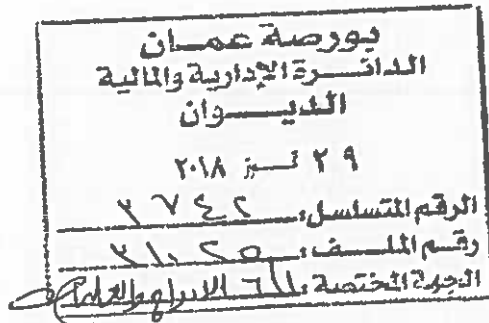
الموضوع: البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لشركة الاستثمارية القابضة كما في 2018/06/30

عملا بتعليمات الافصاح واستناداً لاحكام المادة (3-أ/43) من قانون الاوراق المالية رقم 76
لسنة 2002، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين
الاردنيين كما في 2018/6/30، وتقرير مدقي الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

القائم باعمال المدير العام
كفاية نعيم الحاج علي

نسخة:
بورصة عمان



الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

الشركة الإستثمارية 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 حزيران ٢٠١٨
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
- ١٤ - ٧ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Arab Professionals
The Home of Excellence

المهنيون العرب

أعضاء في مجموعة جنيف الدولية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢) +
فاكس: ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢) +
البريد الإلكتروني: arabprof@apejordan.com

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (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 الموحدة المرفقة.

النتيجة

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

المهنيون العرب

أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٢ تموز ٢٠١٨

الشركة الإستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	ايضاح	
٥,٨٧١,٥٥١	٥,٤٥١,١٦٠		الموجودات
٧,٣٠٣,٣٥٨	٧,٦٩٦,٣٩٥		النقد وما في حكمه
٢٢٦,٩٦٠	٢٤٦,٥٥٠	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٩١,٨٩١	٧٦٩,٦٣٠		ذمم عملاء وساطة مدينة
٣١٨,٨٤٩	٤٩,٣٤١		ذمم عملاء تمويل على الهامش
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠		ذمم وسطاء
٣١٩,٠٣٠	١٤٩,٩٠٧		صندوق ضمان التسوية
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧		أرصدة مدينة أخرى
٩٢٥,٢٢٢	٩٦٣,٥٣٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٤١٧	٥,٩٧٨		استثمارات عقارية في أراضي
١	١		ممتلكات ومعدات
٢٢,٣٦٦,٦١٧	٢١,٩٣٥,٨٣٧		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٥٩,١٨٢	٨٣,٧٤٣		المطلوبات
١٨٧,٣٨٦	١,٢٨٤		ذمم عملاء وساطة دائنة
٤٥٩,١١٤	١,١٢١,٥٥٢		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٧٠٥,٦٨٢	١,٢٠٦,٥٧٩		أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠		حقوق الملكية
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٢٦٣,٧٨٨	٢,٢٦٣,٧٨٨		علاوة إصدار
١١,٤٤٨	١١,٤٤٨		احتياطي إجباري
١,٩٤٠,٩٨٠	١,٢٩٥,٦٨٤		احتياطي اختياري
٢٠,٤٤٧,٢٠٢	١٩,٨٠١,٩٠٦		أرباح مرحلة
١,٢١٣,٧٣٣	٩٢٧,٣٥٢		مجموع حقوق مساهمي الشركة
٢١,٦٦٠,٩٣٥	٢٠,٧٢٩,٢٥٨		حقوق غير المسيطرين
٢٢,٣٦٦,٦١٧	٢١,٩٣٥,٨٣٧		مجموع حقوق الملكية
			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 الإستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

للسنة المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
٢٨,٤٢٦	٨٤,٢٣٣	١٤,٥٠٣	١٦٠,٢٨٨	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١,٣٧١,٦١٠)	٩٦,١٠٦	(٦٢٧,٧٥٨)	٤١٠,٠٦٨	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٦٨,٨٨١	٤٣٠,٥٨٢	٤٠,٠٤٦	٣٧,٣٩٣	أرباح أسهم مقبوضة
٨٨,٨٢٨	٥٩,١٥٨	٤٢,٨٤١	٢٩,٤٩٠	عمولات وساطة
٣٧,٠٧٩	٣٣,٥٤٩	١٩,٨٨٦	١٧,٥٧٢	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
١١٢,٨٣٥	١٣٥,٥٠٢	٨٦,١٥١	٧٠,١٤٥	إيراد فوائد ودائع بنكية
١٩,٢٩٣	٢٩,٠١٤	١٢,٧٥٣	٧,٠٤٩	إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٣,٤٩٨	(١,١٥٠)	٣٣,٤٩٨	١٨,٦٩٠	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٧٠٥,٥١٢	-	٧٠٥,٥١٢	رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها إنتفت الحاجة إليه
(٥,٨٦٢)	-	(٥,٨٦٢)	-	خسائر بيع إستثمارات عقارية
(٥١٤,١٥٨)	(٢٨١,١٠٣)	(٣٨٣,٨٦٢)	(١٧٠,٠٦٥)	مصاريف إدارية
(٤,٧٧٠)	(٦١٤)	(١,٧٢٩)	(٢٩٥)	إستهلاكات
٤٥,١٤٨	(٥,٣٥٥)	٤٥,١٤٨	(١٨,٩٧٥)	صافي مصاريف وإيرادات أخرى
(١,٢٦٢,٤١٢)	١,٢٨٥,٤٣٤	(٧٢٤,٣٨٥)	١,٢٦٦,٨٧٢	ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢٨,٦٨٥)	(٦٠,٠٦٤)	(٥,٧٣١)	(١٧,٩٨١)	مخصص ضريبة الدخل
(١,٢٩١,٠٩٧)	١,٢٢٥,٣٧٠	(٧٣٠,١١٦)	١,٢٤٨,٨٩١	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
ويعود إلى:				
(١,٣٠٢,٣٣٣)	٩٥٥,٣٣٩	(٧٤٥,٣٣٣)	٩٧٣,٠٨٢	مساهمي الشركة
١١,٢٣٦	٢٧٠,٠٣١	١٥,٢١٧	٢٧٥,٨٠٩	حقوق غير المسيطرين
(١,٢٩١,٠٩٧)	١,٢٢٥,٣٧٠	(٧٣٠,١١٦)	١,٢٤٨,٨٩١	
(٠,٠٨)	٠,٠٥٩	(٠,٠٤٦)	٠,٠٦٠	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة العائد 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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	لرباح * مرحلة	احتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
				اختياري	إجباري			
٢١,٦٦٠,٩٣٥	١,٢١٣,٧٣٣	٢٠,٤٤٧,٢٠٢	١,٩٤٠,٩٨٠	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠,٥٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(١,٦١٢,٥٠٠)	-	(١,٦١٢,٥٠٠)	(١,٦١٢,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٢٢٥,٣٧٠	٢٧٠,٠٣١	٩٥٥,٣٣٩	٩٥٥,٣٣٩	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٥٤٤,٥٤٧)	(٥٥٦,٤١٢)	١١,٨٦٥	١١,٨٦٥	-	-	-	-	شراء حصص إضافية في شركة تابعة
٢٠,٧٢٩,٢٥٨	٩٢٧,٣٥٢	١٩,٨٠١,٩٠٦	١,٢٩٥,٦٨٤	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠,٥٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/٦/٣٠
٢٢,٠٢٤,٠٠٨	١,٢٦٦,٩٧٠	٢٠,٧٥٧,٠٣٨	٢,٢٥٠,٨١٦	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠,٥٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
(١,٢٩١,٠٩٧)	١١,٢٣٦	(١,٢٠٢,٣٣٣)	(١,٢٠٢,٣٣٣)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٠,٧٣٢,٩١١	١,٢٧٨,٢٠٦	١٩,٤٥٤,٧٠٥	٩٤٨,٤٨٣	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠,٥٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٦/٣٠

* تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة تبلغ (٩٦,١٠٦) دينار.

"لن 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 التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
(١,٢٩١,٠٩٧)	١,٢٢٥,٣٧٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤,٧٧٠	٦١٤	ربح (خسارة) الفترة
١,٣٧١,٦١٠	(٩٦,١٠٦)	استهلاكات
-	(٧٠٥,٥١٢)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٣,٤٩٨)	١,١٥٠	رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها إنتفت الحاجة إليه
٥,٨٦٢	-	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		خسائر بيع إستثمارات عقارية
(٣٧٦,٩٧٠)	(٢٩٦,٩٣١)	التغير في رأس المال العامل
(٤٦,٤٨٣)	٧١٠,٤٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٣,٥٦٣	٢٢,٢٦١	ذمم عملاء وساطة
(٤,١٤٤)	٢٦٩,٥٠٨	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٥٨,٥٣٨	(١٨٦,١٠٢)	ذمم وسطاء
(٥٢,٨٤٦)	١٦٩,١٢٣	ذمم جهات ذات علاقة
(٣٦,٦٠٣)	٦٦٢,٤٣٨	أرصدة مدينة أخرى
(١٧٧,٢٩٨)	١,٧٧٦,٢٩٦	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
(٤٥١)	(١٧٥)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٥,٤٠٠	-	ممتلكات ومعدات
٢٠,٣٤٣	(٣٩,٤٦٥)	إستثمارات عقارية
٢٥,٢٩٢	(٣٩,٦٤٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الإستثمار
-	(١,٦١٢,٥٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	(٥٤٤,٥٤٧)	توزيعات أرباح
-	(٢,١٥٧,٠٤٧)	شراء حصص إضافية في شركة تابعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(١٥٢,٠٠٦)	(٤٢٠,٣٩١)	التغير في النقد وما في حكمه
٦,١٢٢,٥٥٩	٥,٨٧١,٥٥١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٩٧٠,٥٥٣	٥,٤٥١,١٦٠	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 الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢) وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية ومن أهم غاياتها الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها، وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والاستثمار في الأسهم 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 ٢٢ تموز ٢٠١٨.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية. تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقا 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 وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشرا عن النتائج المتوقعة السنوية.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية 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 والأيرادات 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 الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعليا 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 البيانات المالية للشركة الأم:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المغتربين الأردنيين للوساطة المالية ذ.م.م	٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٥%	وساطة مالية
المغتربين 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 الإدارة 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 (إن وجدت) في بيان الدخل المرحلي الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

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:

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة 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 وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل الموحّد ضمن حقوق الملكية الموحّد 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 المدوّرة بشكل مباشر.

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

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، وتطفاً 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 المرحلي الموحّد.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

تتمثل 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.

خسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة باحتساب خسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي يتضمن ثلاث مراحل للإعتراف بالإنخفاض في قيمة الإئتمان والتي تعتمد على التغيرات في جودة إئتمان الموجودات المالية منذ الإعتراف الأولي بها وتنتقل الموجودات بين هذه المراحل وفقاً للتغيرات في الجودة الإئتمانية وذلك كما يلي:

المرحلة الأولى: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية عند بداية الإعتراف بها والتي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ بداية الإعتراف الأولي بها أو أنها ذات مخاطر إئتمانية منخفضة، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لفترة (١٢) شهر والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة في غضون (١٢) شهر، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين دون خصم قيمة المخصص.

المرحلة الثانية: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان بعد بداية الاعتراف الأولي ولا يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، حيث يتم الإعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر أداة الدين والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية دون خصم قيمة المخصص.

المرحلة الثالثة: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان بعد بداية الاعتراف الأولي و يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر الأصل والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم إحتساب الفائدة/العائد على صافي القيمة الدفترية للأداة المالية بعد خصم قيمة المخصص.

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 المرحلي الموحد.
تم 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 المرحلية 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 المرحلية 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 المرحلية الموحدة المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل المرحلي الموحد.

ضريبة الدخل

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

٣ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٦٨٢,٣٥٤	٧٤١,٨٤١
٨٣٥,٣١٠	٦٤,٧٩٥
(١,٢٩٠,٧٠٤)	(٥٦٠,٠٨٦)
٢٢٦,٩٦٠	٢٤٦,٥٥٠

ذمم مدينة
ذمم جهات ذات علاقة
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للاعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة، مع الأخذ بالإعتبار إتفاقيات الازدواج الضريبي مع الدول التي تستثمر بها الشركة اموالها.

٥ . الإلتزامات المحتملة

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

٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٥,٤٥١,١٦٠	-	٥,٤٥١,١٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٦٩٦,٣٩٥	-	٧,٦٩٦,٣٩٥
ذمم عملاء وساطة مدينة	٢٤٦,٥٥٠	-	٢٤٦,٥٥٠
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٧٦٩,٦٣٠	-	٧٦٩,٦٣٠
ذمم وسطاء	٤٩,٣٤١	-	٤٩,٣٤١
صندوق ضمان التسوية	٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	١٤٩,٩٠٧	-	١٤٩,٩٠٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٩٦٣,٥٣٧	٩٦٣,٥٣٧
إستثمارات عقارية في أراضي	-	٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١
ممتلكات ومعدات	-	٥,٩٧٨	٥,٩٧٨
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	١٤,٤٥١,٩٨٣	٧,٤٨٣,٨٥٤	٢١,٩٣٥,٨٣٧
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٨٣,٧٤٣	-	٨٣,٧٤٣
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	١,٢٨٤	-	١,٢٨٤
أرصدة دائنة أخرى	١,١٢١,٥٥٢	-	١,١٢١,٥٥٢
مجموع المطلوبات	١,٢٠٦,٥٧٩	-	١,٢٠٦,٥٧٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٥,٨٧١,٥٥١	-	٥,٨٧١,٥٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٣٠٣,٣٥٨	-	٧,٣٠٣,٣٥٨
ذمم عملاء وساطة مدينة	٢٢٦,٩٦٠	-	٢٢٦,٩٦٠
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٧٩١,٨٩١	-	٧٩١,٨٩١
ذمم وسطاء	٣١٨,٨٤٩	-	٣١٨,٨٤٩
صندوق ضمان التسوية	٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٣١٩,٠٣٠	-	٣١٩,٠٣٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٩٢٥,٢٢٢	٩٢٥,٢٢٢
إستثمارات عقارية في أراضي	-	٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١
ممتلكات ومعدات	-	٦,٤١٧	٦,٤١٧
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	١٤,٩٢٠,٦٣٩	٧,٤٤٥,٩٧٨	٢٢,٣٦٦,٦١٧
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	١٨٧,٣٨٦	-	١٨٧,٣٨٦
أرصدة دائنة أخرى	٤٥٩,١١٤	-	٤٥٩,١١٤
مجموع المطلوبات	٧٠٥,٦٨٢	-	٧٠٥,٦٨٢

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 والأرصدة الدائنة الأخرى.

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 حزيران ٢٠١٨	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٦٩٦,٣٩٥	-	-	٧,٦٩٦,٣٩٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
	٧,٦٩٦,٣٩٥	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	١١,٣٦٤,٢٥٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٣٠٣,٣٥٨	-	-	٧,٣٠٣,٣٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
	٧,٣٠٣,٣٥٨	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	١٠,٩٧١,٢١٥

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 تتجم 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 المرحلية المختصرة الموحدة.

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 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 وموانمة أجالها 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:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٨٣,٧٤٣	-	٨٣,٧٤٣
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	١,٢٨٤	-	١,٢٨٤
أرصدة دائنة أخرى	١,١٢١,٥٥٢	-	١,١٢١,٥٥٢
	١,٢٠٦,٥٧٩	-	١,٢٠٦,٥٧٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	١٨٧,٣٨٦	-	١٨٧,٣٨٦
أرصدة دائنة أخرى	٤٥٩,١١٤	-	٤٥٩,١١٤
	٧٠٥,٦٨٢	-	٧٠٥,٦٨٢

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 المرحلي الموحد للشركة بقيمة (٧٦٩,٦٤٠) دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل (٧٣٠,٣٣٦) دينار لعام ٢٠١٧.

٨ . 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 إستثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.