



عمان في 2017/04/18
2017/EIH/048

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد،،،،،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لشركة الاستثمارية القابضة كما في 2017/03/31

عملاً بتعليمات الإفصاح واستناداً لأحكام المادة (43/أ-3) من قانون الأوراق المالية رقم 76
لسنة 2002، نرفق لكم نتائج البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين
الأردنيين عن الثلاث شهور الأولى من السنة المالية 2017، وتقرير مدققي الحسابات

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

عضو مجلس الإدارة
خالد كامل أبو نحل

نسخة:
هيئة الأوراق المالية

بورصة عمان
الداشرة الإدارية والمالية
الديوان
٩ نيسان ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: 2243
رقم الملف: 31025
جهة المختصة: 110611

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٧

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الإستثمارية 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 ٣١ آذار ٢٠١٧ |
| ٤ | - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ |
| ٥ | - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ |
| ٦ | - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ |
| ٧ - ١٤ | - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة |



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 المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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.

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

عمان في ١٠ نيسان ٢٠١٧

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاح	الموجودات
٦,١٢٢,٥٥٩	٦,٤١٩,١٥٣		النقد وما في حكمه
٧,٢١١,٥٥٦	٦,٤٧٤,٦٦٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٠٥,٥٤٨	٢١٨,٢٨٤	٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
١,٠١٧,٣٨٠	١,٠٠٧,١٢٢		ذمم عملاء تمويل على الهامش
٣٣,٢٣٣	٢,١٥١		ذمم وسطاء مدينة
١٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
٢٩٥,٠١٨	٣٠٠,٩٩٨		أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٨١٤,٣٠٦	٨١٣,٦٥٢		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٥٧,٧٤٣	٢,٨٥٧,٧٤٣		استثمارات عقارية في أراضي
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٤,١٣٩	١٢,٢٠٥		ممتلكات ومعدات
٢٢,٤٢٨,٣٤٠	٢١,٩٦٢,٨٢٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٠,٦٤٠	٧٥,٥٦٥		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	٥٤,١٧١		ذمم وسطاء دائنة
٣٤٣,٦٩٢	٣٧٠,٠٦٥		أرصدة دائنة أخرى
٤٠٤,٣٣٢	٤٩٩,٨٠١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦		علاوة إصدار
٢,٢٦٣,٧٨٨	٢,٢٦٣,٧٨٨		احتياطي إجباري
١١,٤٤٨	١١,٤٤٨		احتياطي اختياري
٢,٢٥٠,٨١٦	١,٦٩٣,٨١٦		أرباح مرحلة
٢٠,٧٥٧,٠٣٨	٢٠,٢٠٠,٠٣٨		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٢٦٦,٩٧٠	١,٢٦٢,٩٨٩		حقوق غير المسيطرين
٢٢,٠٢٤,٠٠٨	٢١,٤٦٣,٠٢٧		مجموع حقوق الملكية
٢٢,٤٢٨,٣٤٠	٢١,٩٦٢,٨٢٨		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 للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
٥,٨٥٨	١٣,٩٢٣	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٤,٣٠٩)	(٧٤٣,٨٥٢)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٤٥,٠٧٠	٢٢٨,٨٣٥	أرباح أسهم مقبوضة
٤٦,٦٢٠	٤٥,٩٨٧	عمولات وساطة
١٦,٨٦٢	١٧,١٩٣	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٣٢,٧٠٥	٢٦,٦٨٤	إيراد فوائد ودائع بنكية
-	٦,٥٤٠	إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٤٨,٩٣١)	(١٣٠,٢٩٦)	مصاريف إدارية
(٢,٨١٠)	(٣,٠٤١)	إستهلاكات
١٩١,٠٦٥	(٥٣٨,٠٢٧)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٤,٥٠٧)	(٢٢,٩٥٤)	مخصص ضريبة الدخل
١٦٦,٥٥٨	(٥٦٠,٩٨١)	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة
١٨٠,٩٧٠	(٥٥٧,٠٠٠)	ويعود إلى:
(١٤,٤١٢)	(٣,٩٨١)	مساهمي الشركة
١٦٦,٥٥٨	(٥٦٠,٩٨١)	حقوق غير المسيطرين
٠,٠١١	(٠,٣٥)	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 للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المبطلين	حقوق الشركة	مجموع حقوق مساهمي الشركة	أرباح * مرحلة	احتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال	
					اختياري	إجباري			
٢٢,٠٢٤,٠٠٨ (٥٦,٩٨١)	١,٢٦٦,٩٧٠ (٣,٩٨١)	٢٠,٧٥٧,٠٣٨ (٥٥٧,٠٠٠)	٢,٢٥٠,٨١٦ (٥٥٧,٠٠٠)	١١,٤٤٨ (٥٥٧,٠٠٠)	١١,٤٤٨ (٥٥٧,٠٠٠)	٢,٢٦٣,٧٨٨ (٥٥٧,٠٠٠)	١٠٥,٩٨٦ (٥٥٧,٠٠٠)	١٦,١٢٥,٠٠٠ (٥٥٧,٠٠٠)	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٢٠١٧/٣/٣١
٢١,٤٦٣,٠٢٧	١,٢٦٢,٩٨٩	٢٠,٢٠٠,٠٣٨	١,٦٩٣,٨١٦	١١,٤٤٨	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	
٢١,٨٧٥,٤٨٥ ١٦٦,٥٥٨	١,٢٧٣,٨١٤ (١٤,٤١٢)	٢٠,٦٠١,٦٧١ ١٨٠,٩٧٠	٢,١٠٠,٣١٩ ١٨٠,٩٧٠	١١,٤٤٨ (١٨٠,٩٧٠)	١١,٤٤٨ (١٨٠,٩٧٠)	٢,٢٥٨,٩١٨ (١٨٠,٩٧٠)	١٠٥,٩٨٦ (١٨٠,٩٧٠)	١٦,١٢٥,٠٠٠ (١٨٠,٩٧٠)	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٢٠١٦/٣/٣١
٢٢,٠٤٢,٠٤٣	١,٢٥٩,٤٠٢	٢٠,٧٨٢,٦٤١	٢,٢٨١,٢٨٩	١١,٤٤٨	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة.

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

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٦٦,٥٥٨	(٥٦٠,٩٨١)	(خسارة) ربح الفترة
٢,٨١٠	٣,٠٤١	استهلاكات
٤,٣٠٩	٧٤٣,٨٥٢	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
٧,٧٤٠	(٦,٩٥٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٥٠,٣٧٤)	٢,١٨٩	ذمم عملاء الوساطة
٤٣,٣٣١	١٠,٢٥٨	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٢٠٣,٨٥٢)	(٥,٩٨٠)	أرصدة مدينة أخرى
٧٠,٤٧٠	٨٥,٢٥٣	ذمم وسطاء
٢٣,٢٥٠	٢٦,٣٧٣	أرصدة دائنة أخرى
(٣٥,٧٥٨)	٢٩٧,٠٤٧	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الإستثمار
(٥٨٠)	(٤٥٣)	ممتلكات ومعدات
(٣٦,٣٣٨)	٢٩٦,٥٩٤	التغير في النقد وما في حكمه
٦,٩٥٠,٠٩٩	٦,١٢٢,٥٥٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٩١٣,٧٦١	٦,٤١٩,١٥٣	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
٣١ آذار ٢٠١٧
(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 الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٧.

٢ .

السياسات المحاسبية الهامة
أسس إعداد البيانات المالية المرحلية 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 ذ.م.م	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٠%	وساطة مالية
المقربين 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 واليقين، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن 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 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.

تم 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 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 مقارنة قيمتها 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 إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.
يتم 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣. ندم عملاء وساطة مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
٦٦٦,٩١٢	٦٧٩,٦٤٨
٨٣٥,٣١٠	٨٣٥,٣١٠
(١,٢٩٦,٦٧٤)	(١,٢٩٦,٦٧٤)
٢٠٥,٥٤٨	٢١٨,٢٨٤

ندم مدينة
ندم جهات ذات علاقة
مخصص ندم مشكوك في تحصيلها

٤. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة وشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية وشركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة وشركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري وشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٥. الإلتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلتزامات محتملة متمثلة بكفالات بنكية بمبلغ (٩١٠) ألف دينار.
- تظهر شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) كمدعى عليها في عدة قضايا تخص جهة واحدة بلغ مجموعها ما يقارب (٨٢٠) ألف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧، وقد قامت الشركة التابعة برفع قضايا مقابلة ضد نفس الجهة بلغ مجموعها (١,٢) مليون دينار. وهذا ولا تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة أية مخصصات مقابل القضايا المرفوعة ضد الشركة التابعة. وبراى إدارة الشركة ومستشارها القانوني أن النتيجة المحتملة لتلك القضايا سوف لن يؤثر بشكل جوهري على المركز المالي المرحلي الموحد للشركة.

٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ آذار ٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٦,٤١٩,١٥٣	-	٦,٤١٩,١٥٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٤٧٤,٦٦٢	-	٦,٤٧٤,٦٦٢
ذمم عملاء وساطة مدينة	٢١٨,٢٨٤	-	٢١٨,٢٨٤
ذمم عملاء تمويل على الهامش	١,٠٠٧,١٢٢	-	١,٠٠٧,١٢٢
ذمم وسطاء	٢,١٥١	-	٢,١٥١
صندوق ضمان التسوية	١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٣٠٠,٩٩٨	-	٣٠٠,٩٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٨١٣,٦٥٢	٨١٣,٦٥٢
إستثمارات عقارية في أراضي	-	٢,٨٥٧,٧٤٣	٢,٨٥٧,٧٤٣
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١	١
ممتلكات ومعدات	-	١٢,٢٠٥	١٢,٢٠٥
مجموع الموجودات	١٤,٦١١,٣٧٠	٧,٣٥١,٤٥٨	٢١,٩٦٢,٨٢٨
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٧٥,٥٦٥	-	٧٥,٥٦٥
ذمم وسطاء دائنة	٥٤,١٧١	-	٥٤,١٧١
أرصدة دائنة أخرى	٣٧٠,٠٦٥	-	٣٧٠,٠٦٥
مجموع المطلوبات	٤٩٩,٨٠١	-	٤٩٩,٨٠١
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٦,١٢٢,٥٥٩	-	٦,١٢٢,٥٥٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٢١١,٥٥٦	-	٧,٢١١,٥٥٦
ذمم عملاء وساطة مدينة	٢٠٥,٥٤٨	-	٢٠٥,٥٤٨
ذمم عملاء تمويل على الهامش	١,٠١٧,٣٨٠	-	١,٠١٧,٣٨٠
ذمم وسطاء	٣٣,٢٣٣	-	٣٣,٢٣٣
صندوق ضمان التسوية	١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٢٩٥,٠١٨	-	٢٩٥,٠١٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٨١٤,٣٠٦	٨١٤,٣٠٦
إستثمارات عقارية في أراضي	-	٢,٨٥٧,٧٤٣	٢,٨٥٧,٧٤٣
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١	١
ممتلكات ومعدات	-	١٤,١٣٩	١٤,١٣٩
مجموع الموجودات	١٥,٠٧٤,٢٩٤	٧,٣٥٤,٠٤٦	٢٢,٤٢٨,٣٤٠
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٦٠,٦٤٠	-	٦٠,٦٤٠
أرصدة دائنة أخرى	٣٤٣,٦٩٢	-	٣٤٣,٦٩٢
مجموع المطلوبات	٤٠٤,٣٣٢	-	٤٠٤,٣٣٢

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.

٣١ آذار ٢٠١٧				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٦,٤٧٤,٦٦٢	-	-	٦,٤٧٤,٦٦٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦,٤٧٤,٦٦٢	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	١٠,١٤٢,٥١٩	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٧,٢١١,٥٥٦	-	-	٧,٢١١,٥٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧,٢١١,٥٥٦	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	١٠,٨٧٩,٤١٣	

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية الموحدة.

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. ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣١ آذار ٢٠١٧	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٧٥,٥٦٥	-	٧٥,٥٦٥
ذمم وسطاء دائنة	٥٤,١٧١	-	٥٤,١٧١
أرصدة دائنة أخرى	٣٧٠,٠٦٥	-	٣٧٠,٠٦٥
	٤٩٩,٨٠١	-	٤٩٩,٨٠١

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٦٠,٦٤٠	-	٦٠,٦٤٠
أرصدة دائنة أخرى	٣٤٣,٦٩٢	-	٣٤٣,٦٩٢
	٤٠٤,٣٣٢	-	٤٠٤,٣٣٢

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠ % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة (٦٤٧,٤٦٦) دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل (٧٢١,١٥٦) دينار لعام ٢٠١٦.

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.