



عمان في 2018/03/20
2018/EIH/038

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

تحية وبعد،،،،،،،،،،

الموضوع: اجتماع الهيئة العامة للشركة

يسرني إعلامكم أن مجلس ادارة الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين، قرر دعوة المساهمين لاجتماع الهيئة العامة العادية وذلك الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الاربعاء الموافق 2018/04/11، في مقر المكتب الاقليمي لشركة ترست انترناشيونال انشورنس (قبرص) المحدودة - الكائن في 11 - شارع محمد علي جناح - عبودن - عمان - الاردن.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،،،،،،،،

القائم باعمال المدير العام
كلية نعيم الحاج علي

المرفات:

- (1) نسخ من الدعوة.
- (2) نسخة من التقرير السنوي

نسخ:

- 1- هيئة الاوراق المالية.
- 2- مركز ايداع الاوراق المالية.

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ آذار ٢٠١٨
الرقم المتسلسل: ١٤١٢
رقم الملف: ٤١٠٣٥
الجهة المختصة: مكتب الاوراق المالية

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الإستثمارية القايزة للمغربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- ٤ - ٢ - تقرير مدقق الحسابات المستقل
- ٥ - بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
- ٦ - بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
- ٧ - بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
- ٨ - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
- ٩ - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
- ٢٣ - ١٠ - إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

اعضاء في جرائد ثورنتون العالمية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٦٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)
فاكس: ٦٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي
الشركة الإستثمارية القابضة للمقتربين الأردنيين المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمقتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وكلاً من بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة الإستثمارية القابضة للمقتربين الأردنيين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

اساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الملوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق البيانات المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وامتثلنا للمجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمر التدقيق الرئيسية

أمر التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تقديرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة وتكوين رأينا حولها، دون إبداء رأينا منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يلي بيان بأهم أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا:

١- مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

تتضمن البيانات المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٧ ذمم مدينة يبلغ رصيدها (١,٥١٧,٦٦٤) دينار. وحيث أن احتساب مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها الذي يتعلق في هذه الذمم يعتمد بشكل أساسي على تقديرات الإدارة فيما يخص قيمة وتوقيت المبالغ المتوقع تحصيلها من هذه الذمم، فإن التأكد من كفاية مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، وهذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص كفاية مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، الاستفسار من إدارة الشركة حول آلية احتساب مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها والتأكد من معقولية التقديرات والفرضيات التي استندت عليها الإدارة في عملية الاحتساب بالإضافة إلى الاستعلام حول الإجراءات المتخذة لمتابعة تحصيل هذه الذمم ومتابعة المبالغ المحصلة بعد انتهاء السنة المالية.

٢- مخصص الإلتزامات المحتملة مقابل القضايا المقامة ضد الشركة

تتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية قيام الشركة بتقدير قيمة الخسائر المحتملة مقابل القضايا المقامة على الشركة ورصد المخصصات اللازمة مقابل هذه الخسائر، وحيث أن احتساب هذه المخصصات يعتمد بدرجة كبيرة على المجرىات المستقبلية المتوقعة للقضايا ذات العلاقة ورأي المستشارين القانونيين للشركة، فإن التأكد من كفاية المخصصات المرصودة مقابل القضايا المقامة على الشركة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، وهذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص كفاية هذه المخصصات، الاستمعة برأي المستشارين القانونيين للشركة، كذلك التحقق من قيام الشركة بالإفصاح عنها في البيانات المالية المرفقة.

المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول البيانات المالية الموحدة للشركة لا يشمل هذه المعلومات ولا يتضمن أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها، حيث تقتصر مسؤوليتنا على قراءة هذه المعلومات لتحديد فيما إذا كانت تتضمن أية أخطاء جوهرية أو إذا كانت تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا تبين لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فإنه يجب علينا الإشارة إلى ذلك في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابي داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد البيانات المالية الموحدة، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في البيانات المالية الموحدة، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالإستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديه خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة، وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنتج الأخطاء في البيانات المالية الموحدة بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي البيانات المالية.

نعمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتقييمنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأينا منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً إلى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة إلى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن البيانات المالية الموحدة الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض البيانات المالية الموحدة والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه البيانات تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالشركات والأنشطة التجارية التي تتضمنها البيانات المالية الموحدة حيث أن الإشراف على تدقيق البيانات المالية الموحدة وإبداء الرأي حولها هو من مسؤوليتنا وحدنا.

- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بالتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالإستقلالية وكافة الأمور التي من شأنها التأثير على إستقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة الخاصة بالسنة الحالية والإفصاح عن تلك الأمور بتقريرنا حول البيانات المالية الموحدة، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الإضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة والبيانات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

أمين سماره (إجازة ٤٨١)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

عمان في ٥ آذار ٢٠١٨

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

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
			الموجودات
٦,١٢٢,٥٥٩	٥,٨٧١,٥٥١	٣	النقد وما في حكمه
٧,٢١١,٥٥٦	٧,٣٠٣,٣٥٨	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٠٥,٥٤٨	٢٢٦,٩٦٠	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
١,٠١٧,٣٨٠	٧٩١,٨٩١		ذمم عملاء تمويل على الهامش
٣٣,٢٣٣	٣١٨,٨٤٩		ذمم وسطاء
١٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
٢٩٥,٠١٨	٣١٩,٠٣٠	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٨١٤,٣٠٦	٩٢٥,٢٢٢	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٥٧,٧٤٣	٢,٨٤٦,٤٨١	٩	استثمارات عقارية في أراضي
١٤,١٣٩	٦,٤١٧	١٠	ممتلكات ومعدات
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٢٢,٤٢٨,٣٤٠</u>	<u>٢٢,٣٦٦,٦١٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٠,٦٤٠	٥٩,١٨٢		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	١٨٧,٣٨٦	١٣	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣٤٣,٦٩٢	٤٥٩,١١٤	١١	أرصدة دائنة أخرى
<u>٤٠٤,٣٣٢</u>	<u>٧٠٥,٦٨٢</u>		مجموع المطلوبات
		١٢	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	١,٩٤٠,٩٨٠		أرباح مرحلة
<u>٢٠,٧٥٧,٠٣٨</u>	<u>٢٠,٤٤٧,٢٠٢</u>		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٢٦٦,٩٧٠	١,٢١٣,٧٣٣		حقوق غير المسيطرين
<u>٢٢,٠٢٤,٠٠٨</u>	<u>٢١,٦٦٠,٩٣٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٢,٤٢٨,٣٤٠</u>	<u>٢٢,٣٦٦,٦١٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
٤٨٦,٦٩١	٤٣٢,٢٤٩	أرباح أسهم مقبوضة
١٧٧,٧١٤	١٦٣,٢٥٩	عمولات وساطة
٦٣,٩٤١	٧١,٤٣٥	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(٤٩٤,٠١٧)	(٥٧٧,٩٠٥)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٥٤,٩٤١	٢٩٩,٣٦٧	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٧٤,٣٠٩	٢٥٠,٠٩٦	إيراد فوائد ودائع بنكية
٦,٧٢٣	٤٨,٥٩٥	إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣٠,٣٥٣	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٥,٨٦٢)	خسائر بيع إستثمارات عقارية
(٨٨,٠٣٩)	(٦٢٩,٢٧١)	١٦ مصاريف قضايا
(٤٥٠,٠٢٣)	(٤٣٧,٥١٢)	١٤ مصاريف إدارية
٩,٦١٩	٦٩,٦٥٩	١٥ إيرادات أخرى
٤١,٨٥٩	(٢٨٥,٥٣٧)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(٦١,٦٤٠)	(٧٧,٥٣٦)	١٩ ضريبة دخل السنة
(١٩,٧٨١)	(٣٦٣,٠٧٣)	خسارة السنة
وتعود الي:		
(١٢,٩٣٧)	(٣٠٩,٨٣٦)	مساهمي الشركة
(٦,٨٤٤)	(٥٣,٢٣٧)	حقوق غير المسيطرين
(١٩,٧٨١)	(٣٦٣,٠٧٣)	
(٠,٠٠١)	(٠,٠١٩)	١٧ حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة العائدة لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	
(١٩,٧٨١)	(٣٦٣,٠٧٣)	خسارة السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
١٦٨,٣٠٤	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
<u>١٤٨,٥٢٣</u>	<u>(٣٦٣,٠٧٣)</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى :
١٥٥,٣٦٧	(٣٠٩,٨٣٦)	مساهمي الشركة
(٦,٨٤٤)	(٥٣,٢٣٧)	حقوق غير المسيطرين
<u>١٤٨,٥٢٣</u>	<u>(٣٦٣,٠٧٣)</u>	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	أرباح مرحلة	التغير المترجم في القيمة المعادلة	احتياطات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
					اختياري	إجباري			
٢٢,٠٢٤,٠٠٨	١,٢٦٦,٩٧٠	٢,٧٥٧,٠٣٨	٢,٢٥٠,٨١٦	-	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
(٢٦٣,٠٧٣)	(٥٣,١٣٧)	(٢٠٩,٨٣٦)	(٢٠٩,٨٣٦)	-	-	-	-	-	إجمالي النخل الشامل للسنة
٢١,٦٦٠,٩٣٥	١,٢١٣,٧٣٣	٢,٥٤٧,٢٠٢	١,٩٤٠,٩٨٠	-	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
٢١,٨٧٥,٤٨٥	١,٢٧٣,٨١٤	٢,٦٠١,٦٧١	٢,١٠٠,٣١٩	-	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
١٤٨,٥٢٣	(٦,٨٤٤)	١٥٥,٣٦٧	(١٢,٩٣٧)	١٦٨,٣٠٤	-	-	-	-	إجمالي النخل الشامل للسنة
-	-	-	١٦٨,٣٠٤	(١٦٨,٣٠٤)	-	-	-	-	بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال بيان النخل الشامل
-	-	-	(٤,٨٧٠)	-	-	٤,٨٧٠	-	-	احتياطي إجباري
٢٢,٠٢٤,٠٠٨	١,٢٦٦,٩٧٠	٢,٧٥٧,٠٣٨	٢,٢٥٠,٨١٦	-	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال بيان النخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤١,٨٥٩	(٢٨٥,٥٣٧)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
١١,٠٠٤	٨,٨٢٢	استهلاكات
٤٩٤,٠١٧	٥٧٧,٩٠٥	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٩٨,٠٢٢	مخصص مقابل قضايا
-	٥,٨٦٢	خسائر بيع إستثمارات عقارية
-	(٣٠,٣٥٣)	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		التغير في رأس المال العامل
٧٤,٣٤٩	(٦٦٩,٧٠٧)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٢٥,٢٩٤)	(٢٢,٨٧٠)	ذمم عملاء وساطة
(١٦٩,١٩٠)	٢٢٥,٤٨٩	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٦٠,٨٦١	(٢٨٥,٦١٦)	ذمم وسطاء
-	١٠٠,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
(٢٠٣,٢٦٨)	(٢٤,٠١٢)	أرصدة مدينة أخرى
(٥,٥٢١)	١٠,١١٨	أرصدة دائنة أخرى
(٤٢,١٧٨)	(٧٠,٢٥٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٣,٣٦١)	(٣٦٢,١٣١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٨١٤,٣٠٦)	(٨٠,٥٦٣)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨٧,٩٠٩)	٥,٤٠٠	إستثمارات عقارية
(١,٥٧٠)	(١,١٠٠)	ممتلكات ومعدات
١٦٨,٣٠٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٧٣٥,٤٨١)	(٧٦,٢٦٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٨,٦٩٨)	١٨٧,٣٨٦	ذمم جهات ذات علاقة
(٨٢٧,٥٤٠)	(٢٥١,٠٠٨)	التغير في النقد وما في حكمه
٦,٩٥٠,٠٩٩	٦,١٢٢,٥٥٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,١٢٢,٥٥٩	٥,٨٧١,٥٥١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول 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 الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٥ آذار ٢٠١٨، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية 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 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 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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، ويتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإيجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقد التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة واليقين، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة للتغير 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.

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 إطفؤها 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

تحسب 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر مترakمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٦	٢٠١٧
٨٤٠,٥٦٢	٤٥٩,١٠٩
٥,٢٨١,٩٩٧	٥,٤١٢,٤٤٢
٦,١٢٢,٥٥٩	٥,٨٧١,٥٥١

حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لأجل لدى البنوك

تستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر إلى سنة، وتستحق عليها فوائد تتراوح بين ٢.٦% إلى ٥.١٥% سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٠١٦	٢٠١٧
١,١٤٥,٠٩٢	٩٨٣,١٢٠
٦,٠٦٦,٤٦٤	٦,٣٢٠,٢٣٨
٧,٢١١,٥٥٦	٧,٣٠٣,٣٥٨

أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن
أسهم شركات مدرجة في اسواق مالية - خارج الأردن

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٦	٢٠١٧	
٦٦٦,٩١٢	٦٨٢,٣٥٤	ذمم مدينة
٨٣٥,٣١٠	٨٣٥,٣١٠	ذمم جهات ذات علاقة *
(١,٢٩٦,٦٧٤)	(١,٢٩٠,٧٠٤)	مخصص ذمم مشترك في تحصيلها
٢٠٥,٥٤٨	٢٢٦,٩٦٠	

* لا يوجد تعامل مع الجهات ذات العلاقة خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

إن الحركة على رصيد مخصص الذمم المشترك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٣٠٧,٠١٢	١,٢٩٦,٦٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
(١٠,٣٣٨)	(٥,٩٧٠)	إستبعادات (شطب ذمم)
١,٢٩٦,٦٧٤	١,٢٩٠,٧٠٤	

يتضمن مخصص الذمم المشترك في تحصيلها مبلغ (٨٣٥,٣١٠) دينار يخص ذمم جهات ذات علاقة كما في نهاية عام ٢٠١٧، مقابل مبلغ (٨٣٥,٣١٠) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٦ .

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٥٥,٦٦٠	١٩٨,٩٢٠	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٢٠,٤٤٠	١٩,٦٢٧	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
٢٩,٤٤٨	٨,٤١٣	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
٢٠٥,٥٤٨	٢٢٦,٩٦٠	

وفي رأي مجلس إدارة الشركة أن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٤٧,٥٠٠	٢٥٨,٣٢٦	تأمينات كفالات
١٧,٧٨٢	١٧,٢٢٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٩,١٩٤	٢٣,٨١١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١٠,٥٤٢	١٩,٦٦٩	أخرى
٢٩٥,٠١٨	٣١٩,٠٣٠	

٧ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

إسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	الكلفة	القيمة السوقية
بنك ترست الجزائر	الجزائر	%٤,٨٨١	٣,٦٦٧,٨٥٦	غير مدرجة
البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية) *	لبنان	%٢	١	غير مدرجة
			<u>٣,٦٦٧,٨٥٧</u>	

* يعتقد مجلس إدارة الشركة أن هناك بعض المبالغ ستحصل عليها الشركة من ثمن بيع صافي موجودات البنك من جهة، كما أنها ستقوم بدفع حصتها من مصاريف الإستشارات والأتعاب القانونية والرسوم القضائية ومن مصاريف وأتعاب تصفية البنك من جهة أخرى، غير أنه من الصعوبة بمكان تقدير هذه الإيرادات والمصاريف في الوقت الحاضر.

٨ . موجودات مالية بالكلفة المطفاة

٢٠١٦	٢٠١٧
<u>٨١٤,٣٠٦</u>	<u>٩٢٥,٢٢٢</u>

سندات شركات أجنبية (خارج الأردن)

تتراوح معدلات الفائدة على السندات بالدولار الأمريكي واليورو الأوروبي من ٥.٣٨% إلى ٧.٢٩% سنوياً وتمتد تواريخ إستحقاق السندات لغاية عام ٢٠٤٤.

٩ . إستثمارات عقارية

تبلغ القيمة العادلة المقتررة للإستثمارات العقارية (٤,٥٢٩,٨٩٢) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٧ وذلك من واقع تقديرات مقدرين عقاريين مرخصين.

١٠ . ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أثاث وديكورات	أجهزة مكتبية ومعدات	أجهزة وبرامج كمبيوتر	الكلفة:
٣١٤,١٩٧	٢٩,٠٩٢	١١١,٣٥٨	٦٢,٣٣٨	١١١,٤٠٩	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
١,١٠٠	-	-	١,١٠٠	-	إضافات
<u>٣١٥,٢٩٧</u>	<u>٢٩,٠٩٢</u>	<u>١١١,٣٥٨</u>	<u>٦٣,٤٣٨</u>	<u>١١١,٤٠٩</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
٣٠٠,٠٥٨	٢٩,٠٩١	١١٠,٩٢٦	٥٣,٧٣٨	١٠٦,٣٠٣	الإستهلاك المتراكم:
٨,٨٢٢	-	٤٣١	٣,٢٨٦	٥,١٠٥	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
<u>٣٠٨,٨٨٠</u>	<u>٢٩,٠٩١</u>	<u>١١١,٣٥٧</u>	<u>٥٧,٠٢٤</u>	<u>١١١,٤٠٨</u>	إستهلاك السنة
٦,٤١٧	١	١	٦,٤١٤	١	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
٣١٢,٦٢٧	٢٩,٠٩٢	١١١,٣٥٨	٦٠,٧٦٨	١١١,٤٠٩	الكلفة:
١,٥٧٠	-	-	١,٥٧٠	-	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
<u>٣١٤,١٩٧</u>	<u>٢٩,٠٩٢</u>	<u>١١١,٣٥٨</u>	<u>٦٢,٣٣٨</u>	<u>١١١,٤٠٩</u>	إضافات
					الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٢٨٩,٠٥٤	٢٩,٠٩١	١٠٩,٤٩٩	٤٩,٤٥٧	١٠١,٠٠٧	الإستهلاك المتراكم:
١١,٠٠٤	-	١,٤٢٧	٤,٢٨١	٥,٢٩٦	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
<u>٣٠٠,٠٥٨</u>	<u>٢٩,٠٩١</u>	<u>١١٠,٩٢٦</u>	<u>٥٣,٧٣٨</u>	<u>١٠٦,٣٠٣</u>	إستهلاك السنة
١٤,١٣٩	١	٤٣٢	٨,٦٠٠	٥,١٠٦	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

١١ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٢٤,٢٢٠	١١٥,٥١٨	أمانات مساهمين
٧٠,٧٤١	٧٨,٠٢٣	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٩)
٨٢,٩٠١	٨٢,٩٠١	مخصص صندوق البحث العلمي
٥٤,٠٥٥	٦٥,٩٦٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	٩٨,٠٢٢	مخصص مقابل قضايا
٥,٨٠٣	١٠,٧٣٠	مصاريف مستحقة
٥,٩٧٢	٧,٩٥٧	أخرى
<u>٣٤٣,٦٩٢</u>	<u>٤٥٩,١١٤</u>	

١٢ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٦,١٢٥,٠٠٠) دينار أردني مقسم الى (١٦,١٢٥,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار (١٠٥,٩٨٦) دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وهي ناتجة عن إصدار بعض الأسهم بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركة التابعة (شركة المغربيين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية)، ويتم إظهار حقوق غير المسيطرين في بيان الدخل الشامل الموحد كبنود منفصل وفي بيان المركز المالي الموحد كبنود منفصل عن حقوق ملكية حملة أسهم الشركة.

أرباح مقترح توزيعها

سينتقد مجلس الإدارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٨ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (١٠%) من رأس المال البالغ (١٦,١٢٥,٠٠٠) دينار.

١٣ . التعليلات مع الجهات ذات العلاقة

الرصيد القائم	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	إسم الجهة
١٨٧,٣٨٦	تمويلي	شركة شقيقة	شركة نست للإستثمار

١٤ . مصاريف إدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٢٥,٤١٢	١٩٩,١٤٥	رواتب وأجور وملحقاتها
١٥,٠٥٦	١٧,٢٥٨	ضمان اجتماعي
٣٦,٢٣٩	٣٤,٤٦٨	إيجارات
٢٥,٦٢٠	٢٧,٣٦٠	أتعاب مهنية
٢٣,٥٤٨	٢٤,٩٨٨	تأمين
٢٤,٤٢٣	٢٣,١٧١	رسوم واشتراكات
١١,٠٠٤	٨,٨٢٢	إستهلاكات (إيضاح ١٠)
١٨,٩٦١	١٣,٤٥٧	صيانة
٦,٢٧٧	٧,١٧٦	بريد وهاتف
١٧,٣٢٥	١٨,٣٧٠	سفر ومواصلات
٦,٠٠٨	١١,٩٠٩	مكافأة نهاية الخدمة
١٠,٣٨٦	١٠,٧٨٠	عمولات بنكية
٤,٣٦٨	٦,٠٥٨	ضيافة
٤,٤٥٠	٤,٣٤٥	رسوم صندوق حماية المستثمرين
٣,٧٨٢	٦,٦٤٤	قرطاسية ومطبوعات
١,٦٥٤	٢,٧٥٠	إعلانات
١,٢٠٠	-	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
-	٤,٢٠٠	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة
١٤,٣١٠	١٦,٦١١	متفرقة
٤٥٠,٠٢٣	٤٣٧,٥١٢	

١٥ . إيرادات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
(٢١,٣١٧)	٦٧,٣٥٠	فروقات عملة
٣٠,٩٣٦	٢,٣٠٩	أخرى
٩,٦١٩	٦٩,٦٥٩	

١٦ . مصاريف قضائية

يتكون هذا البند من مبلغ (٥٣١,٢٤٩) دينار يمثل المبالغ المدفوعة خلال عام ٢٠١٧ مقابل حصة الشركة من مصاريف الإستشارات والأتعاب القانونية والرسوم القضائية ومصاريف وأتعاب تصفية البنك اللبناني الكندي علماً بأن مجلس الشركة يعتقد أن هنالك بعض المبالغ ستحصل عليها الشركة من ثمن بيع صافي موجودات البنك، ومبلغ (٩٨,٠٢٢) دينار يمثل مخصص مقابل القضايا العمالية المرفوعة ضد شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة).

١٧ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

٢٠١٦	٢٠١٧	
(١٢,٩٣٧)	(٣٠٩,٨٣٦)	خسارة السنة العائدة لمساهمي الشركة
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(٠,٠٠١)	(٠,٠١٩)	

١٨ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (٥٣,٣١٥) دينار و (٧٧,٧٧٠) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

١٩ . الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥١,٢٧٩	٧٠,٧٤١	الرصيد كما في بداية السنة
٦١,٦٤٠	٧٧,٥٣٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٤٢,١٧٨)	(٧٠,٢٥٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٠,٧٤١	٧٨,٠٢٣	الرصيد كما في نهاية السنة (إيضاح رقم ١١)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(٥٧٤,٥٤٦)	(١,٠٣٣,٩١٠)	الخسارة المحاسبية (باستثناء الأرباح المتأتية من الإستثمارات الخارجية)
٤٦٥,٦١٠	٥١٤,٤٩٥	صافي نفقات (إيرادات) غير خاضعة للضريبة
(١٠٨,٩٣٦)	(٥١٩,٤١٥)	الخسارة الضريبية (خاضعة لنسبة ٢٠%)
٦١٦,٤٠٥	٧٧٥,٣٦٤	أرباح متأتية من إستثمارات خارجية (خاضعة لنسبة ١٠%)
٦١,٦٤٠	٧٧,٥٣٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة وشركة المغربيين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري (شركة تابعة) حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تسوية الوضع الضريبي لشركة المغربيين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة وشركة المغربيين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري (شركة تابعة) لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال شركة المغربيين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) لعام ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة التابعة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة، مع الأخذ بالإعتبار إتفاقيات الازدواج الضريبي مع الدول التي تستثمر بها الشركة أموالها.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة المغربيين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري (شركة تابعة) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة المغربيين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وذلك بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة عن سنوات سابقة.

٢٠ . القطاعات التشغيلية

يتركز نشاط الشركة الأساسي في الاستثمار في الأوراق المالية والعقارات وأعمال الوساطة المالية،
وفيما يلي معلومات عن قطاعات الأعمال الرئيسية:

٢٠١٦		٢٠١٧		
داخل المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة	خارج المملكة	
٢٥٣,٥١٧	١٠٥,٩٠٢	٣٥٢,٤٩٦	(١١٩,١٣٧)	الإيرادات المتأتية من الاستثمار في الأوراق المالية
-	٢٤١,٦٥٥	-	٢٣٤,٦٩٤	الإيرادات المتأتية من أعمال الوساطة
١٠,٥٤٨,٦٢٦	٧,٢٦٧,٦٥١	١٠,٩١٣,٣١٧	٦,٨٥٤,٦٧١	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
-	٢,٨٥٧,٧٤٣	-	٢,٨٤٦,٤٨١	موجودات نشاط الاستثمار في العقارات
-	١,٤٤٥,١٦١	-	١,٤٢٦,٧٠١	موجودات نشاط أعمال الوساطة

٢١ . الإلتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة إلتزامات محتملة متمثلة بكفالات بنكية بمبلغ (٩١٠,٠٠٠) دينار.

- تظهر شركة المقتربين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) كمدعى عليها في عدة قضايا تخص جهة واحدة بلغ مجموعها ما يقارب (٢,٩٦٥,٥٨٩) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٧، وهذه القضايا في مجملها يحق للشركة الرجوع بها على أطراف ذات صلة وفق الرأي القانوني وقد قامت الشركة التابعة برفع قضايا مقابلة ضد الجهة المدعية بلغ مجموعها (١,٠٧٠,٥١٤) دينار. هذا وتتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة مخصص مقابل القضايا المرفوعة ضد الشركة التابعة يبلغ (٩٨,٠٢٢) دينار. ويرأي إدارة الشركة ومستشارها القانوني أن النتيجة المحتملة لتلك القضايا سوف لن يؤثر بشكل جوهري على المركز المالي الموحد للشركة كما في نهاية عام ٢٠١٧.

٢٢ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٧
			الموجودات
٥,٨٧١,٥٥١	-	٥,٨٧١,٥٥١	النقد وما في حكمه
٧,٣٠٣,٣٥٨	-	٧,٣٠٣,٣٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٢٦,٩٦٠	-	٢٢٦,٩٦٠	نعم عملاء وساطة مدينة
٧٩١,٨٩١	-	٧٩١,٨٩١	نعم عملاء تمويل على الهامش
٣١٨,٨٤٩	-	٣١٨,٨٤٩	نعم وسطاء
٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣١٩,٠٣٠	-	٣١٩,٠٣٠	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٩٢٥,٢٢٢	٩٢٥,٢٢٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	-	إستثمارات عقارية في أراضي
٦,٤١٧	٦,٤١٧	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٢,٣٦٦,٦١٧	٧,٤٤٥,٩٧٨	١٤,٩٢٠,٦٣٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢	نعم عملاء وساطة دائنة
١٨٧,٣٨٦	-	١٨٧,٣٨٦	نعم جهات ذات علاقة دائنة
٤٥٩,١١٤	-	٤٥٩,١١٤	أرصدة دائنة أخرى
٧٠٥,٦٨٢	-	٧٠٥,٦٨٢	مجموع المطلوبات
			٢٠١٦
			الموجودات
٦,١٢٢,٥٥٩	-	٦,١٢٢,٥٥٩	النقد وما في حكمه
٧,٢١١,٥٥٦	-	٧,٢١١,٥٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٠٥,٥٤٨	-	٢٠٥,٥٤٨	نعم عملاء وساطة مدينة
١,٠١٧,٣٨٠	-	١,٠١٧,٣٨٠	نعم عملاء تمويل على الهامش
٣٣,٢٣٣	-	٣٣,٢٣٣	نعم وسطاء
١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٩٥,٠١٨	-	٢٩٥,٠١٨	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٨١٤,٣٠٦	٨١٤,٣٠٦	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٥٧,٧٤٣	٢,٨٥٧,٧٤٣	-	إستثمارات عقارية في أراضي
١٤,١٣٩	١٤,١٣٩	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٢,٤٢٨,٣٤٠	٧,٣٥٤,٠٤٦	١٥,٠٧٤,٢٩٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٦٠,٦٤٠	-	٦٠,٦٤٠	نعم عملاء وساطة دائنة
٣٤٣,٦٩٢	-	٣٤٣,٦٩٢	أرصدة دائنة أخرى
٤٠٤,٣٣٢	-	٤٠٤,٣٣٢	مجموع المطلوبات

٢٣ . 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.

				٢٠١٧
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٧,٣٠٣,٣٥٨	-	-	٧,٣٠٣,٣٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٠,٩٧١,٢١٥	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	٧,٣٠٣,٣٥٨	
				٢٠١٦
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
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
١٠,٨٧٩,٤١٣	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	٧,٢١١,٥٥٦	

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 لعمالها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية الموحدة.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (٢٤٨,٠٥٠) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٧، مقابل (١٧١,١١٤) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٦.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويج 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 الموحدة:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠١٧
٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢	نم عملاء وساطة دائنة
١٨٧,٣٨٦	-	١٨٧,٣٨٦	نم جهات ذات علاقة دائنة
٤٥٩,١١٤	-	٤٥٩,١١٤	أرصدة دائنة أخرى
٧٠٥,٦٨٢	-	٧٠٥,٦٨٢	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠١٦
٦٠,٦٤٠	-	٦٠,٦٤٠	نم عملاء وساطة دائنة
٣٤٣,٦٩٢	-	٣٤٣,٦٩٢	أرصدة دائنة أخرى
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 الموحد للشركة بقيمة (٧٣٠,٣٣٦) دينار لعام ٢٠١٧ مقابل (٧٢١,١٥٦) دينار لعام ٢٠١٦.

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.

. ٢٤