



عمان في 2017/10/30
2017/EIH/071

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد،،،،،

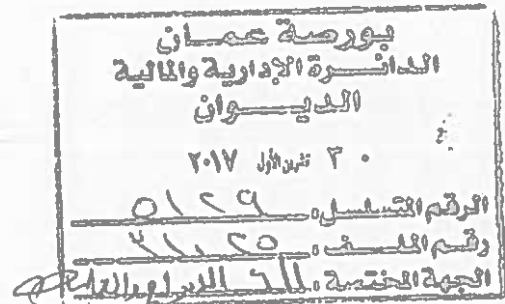
الموضوع: البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للشركة كما في 2017/9/30

عملا بتعليمات الافصاح واستناداً لاحكام المادة (3-أ/43) من قانون الاوراق المالية رقم 76
لسنة 2002، نرفق لكم نتائج البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين
الاردنيين كما في 2017/09/30 ، والمراجعة من قبل مدقي الحسابات

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

القائم باعمال المدير العام
خالد كامل ابو نحل

نسخة:
هيئة الاوراق المالية



الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٧

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
- ١٤ - ٧ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

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

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة

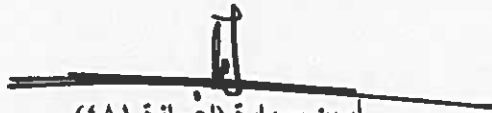
لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً 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 المرفقة.

النتيجة

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


أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢٢ تشرين الأول ٢٠١٧



المهنيون العرب
Grant Thornton

الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	إيضاح	
			الموجودات
٦,١٢٢,٥٥٩	٦,٠٤٧,٤١٦		النقد وما في حكمه
٧,٢١١,٥٥٦	٦,٤٨٦,١٦٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٠٥,٥٤٨	٢٦٩,٠٤٨	٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
١,٠١٧,٣٨٠	٨٨٧,٨٩٤		ذمم عملاء تمويل على الهامش
٣٣,٢٣٣	٥٩,٩٥٥		ذمم وسطاء مدينة
١٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
٢٩٥,٠١٨	٤٦٦,٩٣٠		أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٨١٤,٣٠٦	٩٢٦,٠٢٦		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٥٧,٧٤٣	٢,٨٤٦,٤٨١		استثمارات عقارية في أراضي
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٤,١٣٩	٨,٠٩٨		ممتلكات ومعدات
<u>٢٢,٤٢٨,٣٤٠</u>	<u>٢١,٧٥٤,٨٦٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
-	٢٥٨,٥٣٨		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٦٠,٦٤٠	١٠٣,٢٢٥		ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٤٣,٦٩٢	٣٢٣,٩٢٤		أرصدة دائنة أخرى
<u>٤٠٤,٣٣٢</u>	<u>٦٨٥,٦٨٧</u>		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	١,٣٠٥,٧٢٧		أرباح مرحلة
<u>٢٠,٧٥٧,٠٣٨</u>	<u>١٩,٨١١,٩٤٩</u>		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٢٦٦,٩٧٠	١,٢٥٧,٢٣٠		حقوق غير المسيطرين
<u>٢٢,٠٢٤,٠٠٨</u>	<u>٢١,٠٦٩,١٧٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٢,٤٢٨,٣٤٠</u>	<u>٢١,٧٥٤,٨٦٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

الشركة الاستثمارية القابضة للمغربيين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
٢٢,٠٢٦	١٧,١٥٥	٧,٢٨١	(١١,٢٧١)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٤٧٤,٨٧٧)	(١,١٧٧,٨٥٠)	(٢٤٦,٨٢٠)	١٩٣,٧٦٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٨٦,٦٩٢	٤٣٤,٥٤٦	-	١٦٥,٦٦٥	أرباح أسهم مقبوضة
١٢٥,٥٩٧	١٣٠,٥٦٢	٣٧,٨٣٧	٤١,٧٣٤	عمولات وساطة
٤٥,٥٢٩	٥٥,٥٤٩	١٢,٨٨٦	١٨,٤٧٠	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
١٢٥,٦٠٦	١٥٥,٤٢٤	٤٤,٧٠٥	٤٢,٥٨٩	إيراد فوائد ودائع بنكية
-	٣٠,٩٠٨	-	١١,٦١٥	إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣٨,٢٠٢	-	٤,٧٠٤	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٥,٨٦٢)	-	-	خسائر بيع إستثمارات عقارية
(٤١٦,٨٤٩)	(٦٢٨,٣٩٢)	(٣٤,٣٧٦)	(١١٤,٢٣٤)	مصاريف إدارية
(٨,٥٨٦)	(٦,٥٩٠)	(٢,٩٢٠)	(١,٨٢٠)	إستهلاكات
٢٨,٦٩٨	٤٧,٤٥١	٢٨,٦٩٨	٢,٣٠٣	إيرادات أخرى
(٦٦,١٦٤)	(٩٠٨,٨٩٧)	(١٥٢,٧٠٩)	٣٥٣,٥١٥	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٤٨,٧٨٢)	(٤٥,٩٣٢)	(٣,٠١٩)	(١٧,٢٤٧)	مخصص ضريبة الدخل
(١١٤,٩٤٦)	(٩٥٤,٨٢٩)	(١٥٥,٧٢٨)	٣٣٦,٢٦٨	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة
				وتعود إلى:
(١٠٠,٤٦٤)	(٩٤٥,٠٨٩)	(١٥٣,٨١٨)	٣٥٧,٢٤٤	مساهمي الشركة
(١٤,٤٨٢)	(٩,٧٤٠)	(١,٩١٠)	(٢٠,٩٧٦)	حقوق غير المسيطرين
(١١٤,٩٤٦)	(٩٥٤,٨٢٩)	(١٥٥,٧٢٨)	٣٣٦,٢٦٨	
(٠,٠٠٦)	(٠,٠٥٩)	(٠,٠١)	٠,٠٢٢	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 الاستثمارية القابضة للمقر بين الأردن بين
شركة مساهمة عامة محدودة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	رباح * مرحلة	التغير لمستلزم في القيمة المضافة	إحتياطيات	إجمالي	علوة إصدار	رأس مال	
					لتغيري				
٢٢,٠٢٤,٠٠٨	١,٢٦٦,٩٧٠	٢٠,٧٥٧,٠٣٨	٢,٢٥٠,٨١٦	-	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	لرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
(٩٥٤,٨٢٩)	(٩,٧٤٠)	(٩٤٥,٠٨٩)	(١٤٥,٠٨٩)	-	-	-	-	-	لإجمالي الدخل للتسعة أشهر
٢١,٠٦٩,١٧٩	١,٢٥٧,٢٣٠	١٩,٨١١,٩٤٩	١,٣٠٥,٧٢٧	-	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	لرصيد كما في ٢٠١٧/٩/٣٠
٢١,٨٧٥,٤٨٥	١,٢٧٣,٨١٤	٢٠,٦٠٩,٢٧١	٢,١٠٠,٣١٩	-	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	لرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٥٣,٣٥٨	(١٤,٤٨٦)	٦٧,٨٤٠	(١٠٠,٤٦٤)	١٦٨,٣٠٤	-	-	-	-	لإجمالي الدخل للتسعة أشهر
-	-	-	١٦٨,٣٠٤	(١٦٨,٣٠٤)	-	-	-	-	بيع موجودات مالية بالقيمة المضافة من خلال بيان الدخل للتسعة أشهر
٢١,٩٢٨,٨٤٣	١,٢٥٩,٣٢٢	٢٠,٦٦٩,٥١١	٢,١٦٨,١٥٩	-	١١,٤٤٨	٢,٢٥٨,٩١٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	لرصيد كما في ٢٠١٦/٩/٣٠

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة المضافة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة.

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

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
(١١٤,٩٤٦)	(٩٥٤,٨٢٩)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٨,٥٨٦	٦,٥٩٠	(خسارة) الفترة
٤٧٤,٨٧٧	١,١٧٧,٨٥٠	استهلاكات وإطفاءات
-	(٣٨,٢٠٢)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٥,٨٦٢	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		خسائر بيع إستثمارات عقارية
-	١٠٠,٠٠٠	التغير في رأس المال العامل
٦١,٣٦٣	(٤٥٢,٤٥٤)	صندوق ضمان التسوية
(٣٣٣,٨٣٧)	(٢٠,٩١٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩٩,٠١٨)	١٢٩,٤٨٦	ذمم عملاء وساطة
١٧٢,٢١٧	(٢٦,٧٢٢)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٢٨,٦٩٨)	٢٥٨,٥٣٨	ذمم وسطاء
(١٩٢,١٨٦)	(١٧١,٩١٢)	ذمم جهات ذات علاقة
(٢,١٧٤)	(١٩,٧٦٨)	أرصدة مدينة أخرى
(٥٣,٨١٦)	(٦,٤٧٦)	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
١٦٨,٣٠٤	-	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٥٣٧,٤٠٣)	(٧٣,٥١٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(١,٥٦٩)	(٥٤٩)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨٧,٩٠٩)	٥,٤٠٠	ممتلكات ومعدات
(٤٥٨,٥٧٧)	(٦٨,٦٦٧)	إستثمارات عقارية
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(٥١٢,٣٩٣)	(٧٥,١٤٣)	التغير في النقد وما في حكمه
٦,٩٥٠,٠٩٩	٦,١٢٢,٥٥٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٤٣٧,٧٠٦	٦,٠٤٧,٤١٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢)، إن مركز تسجيل الشركة في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١.

تتضمن الغايات الأساسية للشركة الإستثمار في كافة المجالات الإقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والإستثمار في الأسهم والسندات داخل الأردن وخارجه.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠١٧.

٢.

السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

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

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

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المقربين الأردنيين للوساطة المالية 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 إدارة 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 الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات 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 الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل المرحلي 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 المرحلي 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 المرحلي الموحد.

تم 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 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 المرحلي 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 المرحلي الموحد.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

الاستثمارات العقارية

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

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة.
يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل المرحلي الموحد.
يتم إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة على فترة ١٠ سنوات.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 بالعملات الأجنبية بإستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 المختصرة الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متركمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

٣. ذمم عملاء وساطة مدينة

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٧٣٠,١٠٨	٦٦,٩١٢	ذمم مدينة
٨٣٥,٣١٠	٨٣٥,٣١٠	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
(١,٢٩٦,٣٧٠)	(١,٢٩٦,٦٧٤)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢٦٩,٠٤٨	٢٠٥,٥٤٨	

٤. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة وشركة المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تسوية الوضع الضريبي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة وشركة المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركات حتى تاريخه.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية لعام ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة، مع الأخذ بالإعتبار إتفاقيات الازدواج الضريبي مع الدول التي تستثمر بها الشركة أموالها.
- لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية وشركة المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة لتلك الشركات.

٥. التزامات محتملة

- 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 ٣٠ أيلول 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. ويرأي إدارة الشركة ومستشارها القانوني أن النتيجة المحتملة لتلك القضايا سوف لن يؤثر بشكل جوهري على المركز المالي المرحلي الموحد للشركة.

٦. تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ أيلول ٢٠١٧
٦,٠٤٧,٤١٦	-	٦,٠٤٧,٤١٦	الموجودات
٦,٤٨٦,١٦٠	-	٦,٤٨٦,١٦٠	النقد وما في حكمه
٢٦٩,٠٤٨	-	٢٦٩,٠٤٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨٨٧,٨٩٤	-	٨٨٧,٨٩٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
٥٩,٩٥٥	-	٥٩,٩٥٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠	ذمم وسطاء مدينة
٤٦٦,٩٣٠	-	٤٦٦,٩٣٠	صندوق ضمان التسوية
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	أرصدة مدينة أخرى
٩٢٦,٠٢٦	٩٢٦,٠٢٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١	١	-	إستثمارات عقارية في أراضي
٨,٠٩٨	٨,٠٩٨	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢١,٧٥٤,٨٦٦	٧,٤٤٨,٤٦٣	١٤,٣٠٦,٤٠٣	ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
٢٥٨,٥٣٨	-	٢٥٨,٥٣٨	المطلوبات
١٠٣,٢٢٥	-	١٠٣,٢٢٥	ذمم جهات ذات علاقة
٣٢٣,٩٢٤	-	٣٢٣,٩٢٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
٦٨٥,٦٨٧	-	٦٨٥,٦٨٧	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦,١٢٢,٥٥٩	-	٦,١٢٢,٥٥٩	الموجودات
٧,٢١١,٥٥٦	-	٧,٢١١,٥٥٦	النقد وما في حكمه
٢٠٥,٥٤٨	-	٢٠٥,٥٤٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٠١٧,٣٨٠	-	١,٠١٧,٣٨٠	ذمم عملاء وساطة مدينة
٣٣,٢٣٣	-	٣٣,٢٣٣	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠	ذمم وسطاء مدينة
٢٩٥,٠١٨	-	٢٩٥,٠١٨	صندوق ضمان التسوية
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	أرصدة مدينة أخرى
٨١٤,٣٠٦	٨١٤,٣٠٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢,٨٥٧,٧٤٣	٢,٨٥٧,٧٤٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١	١	-	إستثمارات عقارية في أراضي
١٤,١٣٩	١٤,١٣٩	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٢,٤٢٨,٣٤٠	٧,٣٥٤,٠٤٦	١٥,٠٧٤,٢٩٤	ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
٦٠,٦٤٠	-	٦٠,٦٤٠	المطلوبات
٣٤٣,٦٩٢	-	٣٤٣,٦٩٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
٤٠٤,٣٣٢	-	٤٠٤,٣٣٢	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات

٧. الأدوات المالية

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

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٣٠ أيلول ٢٠١٧	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٤٨٦,١٦٠	-	-	٦,٤٨٦,١٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
	٦,٤٨٦,١٦٠	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	١٠,١٥٤,٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٢١١,٥٥٦	-	-	٧,٢١١,٥٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
	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 أسعار الفائدة

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

مخاطر الائتمان

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

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويخلص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٢٥٨,٥٣٨	-	٢٥٨,٥٣٨
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٠٣,٢٢٥	-	١٠٣,٢٢٥
أرصدة دائنة أخرى	٣٢٣,٩٢٤	-	٣٢٣,٩٢٤
	٦٨٥,٦٨٧	-	٦٨٥,٦٨٧
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 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 (٦٤٨,٦١٦) دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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.