

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2016
وتقرير مدقي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

3-2	- تقرير مدقي الحسابات المستقلين
4	- بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2016
5	- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016
6	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016
7	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016
8	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016
20-9	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2016 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 تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة كما في 31 كانون الأول 2016 وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس 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 السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق البيانات المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمطالبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور 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. هذا ولم يتبين لنا أية أمور تدقيق مهمة يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية.

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 الإحتفاظ بنظام رقابة 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 الى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف الى 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.

نعتد 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 وتنفيذنا 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 الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة الى 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 نلحسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بالتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالإستقلالية وبكافة 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 ببيود 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 سمارة (إجازة 481)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في 20 شباط 2017

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2016
(بالدينار الأردني)

2015	2016	إيضاح	
			الموجودات
6,950,099	6,122,559	3	النقد وما في حكمه
7,779,922	7,211,556	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
77,681	205,548	5	ذمم عملاء وساطة مدينة
848,190	1,017,380		ذمم عملاء تمويل على الهامش
94,094	33,233		ذمم وسطاء
189,000	189,000		صندوق ضمان التسوية
91,750	295,018	6	أرصدة مدينة أخرى
3,667,857	3,667,857	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	814,306	8	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
2,769,834	2,857,743	9	استثمارات عقارية في أراضي
1	1		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
23,573	14,139	10	ممتلكات ومعدات
22,492,001	22,428,340		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
258,067	60,640		ذمم عملاء وساطة دائنة
28,698	-		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
329,751	343,692	11	أرصدة دائنة أخرى
616,516	404,332		مجموع المطلوبات
		12	حقوق الملكية
16,125,000	16,125,000		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
105,986	105,986		علاوة إصدار
2,258,918	2,263,788		احتياطي إجباري
11,448	11,448		احتياطي اختياري
2,100,319	2,250,816		أرباح مرحلة
20,601,671	20,757,038		مجموع حقوق مساهمي الشركة
1,273,814	1,266,970		حقوق غير المسيطرين
21,875,485	22,024,008		مجموع حقوق الملكية
22,492,001	22,428,340		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016
(بالدينار الأردني)

2015	2016	إيضاح	
568,838	486,691		أرباح أسهم مقبوضة
204,063	177,714		عمولات وساطة
91,055	63,941		إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(538,354)	(494,017)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
97,606	154,941		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
259,792	174,309		إيراد فوائد ودائع بنكية
-	9,989		إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(639,169)	(562,645)	13	مصاريف إدارية
(290,393)	-	5	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
725	30,936		إيرادات أخرى
(245,837)	41,859		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(59,374)	(61,640)	16	ضريبة دخل السنة
(305,211)	(19,781)		خسارة السنة
وتعود الى:			
(186,598)	(12,937)		مساهمي الشركة
(118,613)	(6,844)		حقوق غير المسيطرين
(305,211)	(19,781)		
(0,012)	(0,001)	14	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة العائدة لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) 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 31 كانون الأول 2016

(بالدينار الأردني)

2015	2016	
(305,211)	(19,781)	خسارة السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
495,596	168,304	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
190,385	148,523	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى :
308,998	155,367	مساهمي الشركة
(118,613)	(6,844)	حقوق غير المسيطرين
190,385	148,523	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	أرباح * مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
					اختياري	إجباري			
21,875,485	1,273,814	20,601,671	2,100,319	-	11,448	2,258,918	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2016/1/1
148,523	(6,844)	155,367	(12,937)	168,304	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	168,304	(168,304)	-	-	-	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	-	-	(4,870)	-	-	4,870	-	-	إحتياطي إجباري
22,024,008	1,266,970	20,757,038	2,250,816	-	11,448	2,263,788	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2016/12/31
22,491,350	1,392,427	21,098,923	2,597,571	-	11,448	2,258,918	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2015/1/1
(806,250)	-	(806,250)	(806,250)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
190,385	(118,613)	308,998	(186,598)	495,596	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	495,596	(495,596)	-	-	-	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
21,875,485	1,273,814	20,601,671	2,100,319	-	11,448	2,258,918	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2015/12/31

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في 31 كانون الأول 2016 أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) 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 31 كانون الأول 2016
(بالدينار الأردني)

2015	2016	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(245,837)	41,859	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
21,284	11,004	استهلاكات وإطفاءات
538,354	494,017	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
290,393	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
73,704	74,349	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
460,877	(325,294)	ذمم عملاء وساطة
345,288	(169,190)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
84,727	60,861	ذمم وسطاء
445,061	(28,698)	ذمم جهات ذات علاقة
(15,247)	(203,268)	أرصدة مدينة أخرى
28,345	(5,521)	أرصدة دائنة أخرى
(89,245)	(42,178)	ضريبة الدخل المدفوعة
1,937,704	(92,059)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
495,597	168,304	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	(814,306)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(1,750,000)	(87,909)	إستثمارات عقارية
(224)	(1,570)	ممتلكات ومعدات
(1,254,627)	(735,481)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(806,250)	-	توزيعات أرباح
(123,173)	(827,540)	التغير في النقد وما في حكمه
7,073,272	6,950,099	النقد وما في حكمه في بداية السنة
6,950,099	6,122,559	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016
(بالدينار الأردني)

1 . عام

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ 2 تموز 1988 وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (202) وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ 7 كانون الثاني 1991، 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 20 شباط 2017، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2 . 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 اظهر 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
المغربيين الأردنيين للوساطة المالية ذ.م.م	4,000,000	60%	وساطة مالية
المغربيين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	1,600,000	100%	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 31 كانون الأول 2016، وتتوقع 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 (2)	الدفع على أساس الأسهم (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2017
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2018
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16)	الإيجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2019

استخدام التقديرات

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

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

الممتلكات والمعدات

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

أجهزة وبرامج كمبيوتر	10 - 25%
أجهزة مكتبية ومعدات	10 - 15%
أثاث وديكورات	10 - 20%
سيارات	15%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني 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 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 الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل الموحد.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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

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

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

يتم قيد التذني 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 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 إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.

تم إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة على فترة 10 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 بإستخدام 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

3 . النقد وما في حكمه

2015	2016
1,157,283	840,562
5,792,816	5,281,997
6,950,099	6,122,559

حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لأجل لدى البنوك

تستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر إلى ستة أشهر وتستحق عليها فوائد بنسب سنوية تتراوح بين 2.6% إلى 3.5% سنوياً.

4 . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

2015	2016
1,344,064	1,145,092
6,435,858	6,066,464
7,779,922	7,211,556

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

5 . ذمم عملاء وساطة مدينة

2015	2016
545,339	666,912
839,354	835,310
(1,307,012)	(1,296,674)
77,681	205,548

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

* بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة من خلال حسابات الوساطة ما مجموعه (صفر) دينار لعام 2016، مقابل مبلغ (10,232,367) دينار لعام 2015.

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

2015	2016
1,127,347	1,307,012
290,393	-
(110,728)	(10,338)
1,307,012	1,296,674

الرصيد كما في بداية السنة
إضافات
إستبعادات (شطب ذمم)

يتضمن مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها مبلغ (835,310) دينار يخص ذمم جهات ذات علاقة كما في نهاية عام 2016، مقابل مبلغ (823,760) دينار كما في نهاية عام 2015.

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

2015	2016
-	155,660
-	20,440
77,681	29,448
77,681	205,548

مستحقة لفترة تقل عن شهر
مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (3) أشهر
مستحقة لفترة تزيد عن (6) أشهر

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

6 . أرصدة مدينة أخرى

2015	2016
47,500	247,500
23,235	17,782
12,000	19,194
9,015	10,542
91,750	295,018

تأمينات كفالات

مصاريف مدفوعة مقدماً

إيرادات مستحقة وغير مقبوضة

أخرى

7 . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

القيمة السوقية	الكلفة	نسبة الملكية	بلد التأسيس	إسم الشركة
غير مدرجة	3,667,856	%4,881	الجزائر	بنك ترست الجزائر
غير مدرجة	1	%2	لبنان	البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية) *
	3,667,857			

* 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 انه من الصعوبة بمكان تقدير هذه الإيرادات والمصاريف في الوقت الحاضر.

8 . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

2015	2016
-	814,306

سندات شركات أجنبية (خارج الأردن)

تتراوح معدلات الفائدة على السندات بالدولار الأمريكي واليورو الأوروبي من 5.75% إلى 7.38% وتستحق خلال فترة (5) إلى (10) سنوات.

9 . استثمارات عقارية

تبلغ القيمة العادلة المقدره للاستثمارات العقارية (4,677,784) دينار كما في نهاية عام 2016 وذلك من واقع تقديرات مقدرين عقاريين مرخصين.

10 . ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أثاث وديكورات	أجهزة مكتبية ومعدات	أجهزة وبرامج كمبيوتر	
					الكلفة:
312,627	29,092	111,358	60,768	111,409	الرصيد كما في 2016/1/1
1,570	-	-	1,570	-	إضافات
314,197	29,092	111,358	62,338	111,409	الرصيد كما في 2016/12/31
					الاستهلاك المتراكم:
289,054	29,091	109,499	49,457	101,007	الرصيد كما في 2016/1/1
11,004	-	1,427	4,281	5,296	استهلاك السنة
300,058	29,091	110,926	53,738	106,303	الرصيد كما في 2016/12/31
14,139	1	432	8,600	5,106	صافي القيمة الدفترية كما في 2016/12/31
					الكلفة:
312,403	29,092	111,358	60,544	111,409	الرصيد كما في 2015/1/1
224	-	-	224	-	إضافات
312,627	29,092	111,358	60,768	111,409	الرصيد كما في 2015/12/31
					الاستهلاك المتراكم:
277,769	29,091	107,692	45,296	95,690	الرصيد كما في 2015/1/1
11,285	-	1,807	4,161	5,317	استهلاك السنة
289,054	29,091	109,499	49,457	101,007	الرصيد كما في 2015/12/31
23,573	1	1,859	11,311	10,402	صافي القيمة الدفترية كما في 2015/12/31

11 . أرصدة دائنة أخرى

2015	2016	
133,876	124,220	أمانات مساهمين
51,279	70,741	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح 16)
82,901	82,901	مخصص صندوق البحث العلمي
48,047	54,055	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
5,875	5,803	مصاريف مستحقة
7,773	5,972	أخرى
329,751	343,692	

12 . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (16,125,000) دينار أردني مقسم الى (16,125,000) سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار (105,986) دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015 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 10% خلال السنة والسنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20% 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 كبنء منفصل وفي بيان المركز المالي الموحد كبنء منفصل عن حقوق ملكية حملة اسهم الشركة.

13 . مصاريف إدارية

2015	2016	
233,255	225,412	رواتب وأجور وملحقاتها
16,769	15,056	ضمان اجتماعي
144,383	88,039	مصاريف قضائية وأتعاب محاماه
45,198	36,239	إيجارات
26,200	25,620	أتعاب مهنية
24,714	23,548	تأمين
23,668	21,317	فروقات عملة
22,034	24,423	رسوم واشتراكات
21,284	11,004	إستهلاكات وإطفاءات
16,958	18,961	صيانة
9,135	6,277	بريد وهاتف
8,341	17,325	سفر ومواصلات
7,775	6,008	مكافأة نهاية الخدمة
6,802	10,386	عمولات بنكية
5,504	4,368	ضيافة
5,159	4,450	رسوم صندوق حماية المستثمرين
5,037	3,782	قرطاسية ومطبوعات
1,833	1,654	إعلانات
-	1,200	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
-	3,266	عمولات شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
15,120	14,310	متفرقة
639,169	562,645	

14 . حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

2015	2016	
(186,598)	(12,937)	خسارة السنة العائدة لمساهمي الشركة
16,125,000	16,125,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(0,012)	(0,001)	

15 . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا 77,770 و 46,093 دينار للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2016 و 2015.

16 . الوضع الضريبي

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

2015	2016	
81,150	51,279	الرصيد كما في بداية السنة
59,374	61,640	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(89,245)	(42,178)	ضريبة الدخل المدفوعة
51,279	70,741	الرصيد كما في نهاية السنة (ايضاح رقم 11)
ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:		
2015	2016	
(245,837)	(41,859)	(الخسارة) الربح المحاسبي
542,707	465,610	صافي نفقات (ايرادات) غير خاضعة للضريبة
296,870	423,751	الربح الضريبي
%20	%20	نسبة الضريبة القانونية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة وشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية وشركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري حتى نهاية عام 2014.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة وشركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري وشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية لعام 2015 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 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 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

17 . القطاعات التشغيلية

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

2015		2016		
خارج المملكة	داخل المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة	
37,783	116,258	253,517	105,902	الإيرادات المتأتية من الإستثمار في الأوراق المالية
-	295,118	-	241,655	الإيرادات المتأتية من أعمال الوساطة
10,103,714	1,344,064	10,548,626	1,145,092	موجودات نشاط الإستثمار في الأوراق المالية
-	2,769,834	-	2,857,743	موجودات نشاط الإستثمار في العقارات
-	1,208,966	-	1,445,161	موجودات نشاط أعمال الوساطة

18 . الإلتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة إلتزامات محتملة متمثلة بكفالات بنكية بمبلغ (910) ألف دينار.
- تظهر شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) كمدعى عليها في عدة قضايا تخص جهة واحدة بلغ مجموعها ما يقارب (820) ألف دينار كما في نهاية عام 2016، وقد قامت الشركة التابعة برفع قضايا مقابلة ضد نفس الجهة بلغ مجموعها (1,2) مليون دينار. وهذا ولا تتضمن البيانات المالية 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 الموحد للشركة.

19 . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2016
			الموجودات
6,122,559	-	6,122,559	النقد وما في حكمه
7,211,556	-	7,211,556	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
205,548	-	205,548	ذمم عملاء وساطة مدينة
1,017,380	-	1,017,380	ذمم عملاء تمويل على الهامش
33,233	-	33,233	ذمم وسطاء
189,000	-	189,000	صندوق ضمان التسوية
295,018	-	295,018	أرصدة مدينة أخرى
3,667,857	3,667,857	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
814,306	814,306	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
2,857,743	2,857,743	-	إستثمارات عقارية في أراضي
1	1	-	رخصة مزاوله أعمال الوساطة
14,139	14,139	-	ممتلكات ومعدات
22,428,340	7,354,046	15,074,294	مجموع الموجودات
			المطلوبات
60,640	-	60,640	ذمم عملاء وساطة دائنة
343,692	-	343,692	أرصدة دائنة أخرى
404,332	-	404,332	مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2015
			الموجودات
6,950,099	-	6,950,099	النقد وما في حكمه
7,779,922	-	7,779,922	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
77,681	-	77,681	ذمم عملاء وساطة مدينة
848,190	-	848,190	ذمم عملاء تمويل على الهامش
94,094	-	94,094	ذمم وسطاء
189,000	-	189,000	صندوق ضمان التسوية
91,750	-	91,750	أرصدة مدينة أخرى
3,667,857	3,667,857	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
2,769,834	2,769,834	-	إستثمارات عقارية في أراضي
1	1	-	رخصة مزاوله أعمال الوساطة
23,573	23,573	-	ممتلكات ومعدات
22,492,001	6,461,265	16,030,736	مجموع الموجودات
			المطلوبات
258,067	-	258,067	ذمم عملاء وساطة دائنة
28,698	-	28,698	ذمم جهات ذات علاقة
329,751	-	329,751	أرصدة دائنة أخرى
616,516	-	616,516	مجموع المطلوبات

20 . 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.

				2016
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
7,211,556	-	-	7,211,556	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,667,857	3,667,857	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
10,879,413	3,667,857	-	7,211,556	
				2015
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
7,779,922	-	-	7,779,922	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,667,857	3,667,857	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
11,447,779	3,667,857	-	7,779,922	

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.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (17,869) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام 2016، مقابل (20,642) كما في نهاية عام 2015.

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 المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	2016
60,640	-	60,640	ذمم عملاء وساطة دائنة
343,692	-	343,692	أرصدة دائنة أخرى
404,332	-	404,332	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	2015
258,067	-	258,067	ذمم عملاء وساطة دائنة
28,698	-	28,698	ذمم جهات ذات علاقة
329,751	-	329,751	أرصدة دائنة أخرى
616,516	-	616,516	

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 10 % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل الموحد للشركة بقيمة (721,156) دينار لعام 2016 مقابل (777,992) دينار لعام 2015.

إدارة رأس المال

. 21

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.