

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

٣ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي الموحدة
٥	- قائمة الدخل الشامل الموحدة
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٧	- قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٢١ - ٨	- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكلاً من قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقاً للقوائم 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 القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة.

أمور التدقيق الرئيسية

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

١ - مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٩ موجودات مالية يبلغ رصيدها (٤,٣٩٤,٠٦٢) دينار. وحيث أن احتساب مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة لهذه الموجودات المالية يعتمد بشكل أساسي على تقديرات الإدارة، فإن التأكد من كفاية هذا المخصص يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، وهذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الاستفسار من إدارة الشركة حول آلية احتساب المخصص والتأكد من معقولية التقديرات والفرضيات التي استندت عليها الإدارة في عملية الاحتساب بالإضافة إلى الإستمارة حول الإجراءات المتخذة لمتابعة تحصيل هذه الموجودات المالية ومتابعة المبالغ المحصلة بعد انتهاء السنة المالية.

المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا حولها إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول القوائم 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 القوائم 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 القوائم المالية الموحدة للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية الموحدة

إن إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد القوائم المالية الموحدة، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمارة كمنشأة مستمرة والإفصاح في القوائم المالية الموحدة، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالإستمارة بما في ذلك أساس الإستمارة 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 القوائم المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف الى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم 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 القوائم المالية الموحدة بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

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

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم 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 نواطو 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 القوائم المالية الموحدة الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الموحدة الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض القوائم المالية الموحدة والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه القوائم تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالشركات والأنشطة التجارية التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة حيث أن الإشراف على تدقيق القوائم 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 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 القوائم 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 القوائم المالية الموحدة المرفقة والقوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.



المهنيون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)

عمان في ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٠

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
			الموجودات
٤,٤٥٩,٩٤٣	٣,٢٣٠,٦٨٤	٣	النقد وما في حكمه
٧,١٨١,٨٩٢	٥,٤٠٥,٦١٤	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٦,٥٧٠	٢٤٩,٤٥٢	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٣٢,١٢٨	٧٤٠,١٠٦		ذمم عملاء تمويل على الهامش
١١٧,٣٩٣	-		ذمم وسطاء
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
١٣١,٧٠٩	٩٦,٨٨٠	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩٦٤,٦٢٧	٧٥٤,٠٧٠	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	٩	استثمارات عقارية في أراضي
٨,١٩٣	٩,٦٤٩	١٠	ممتلكات ومعدات
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٠,٦٠٥,٧٩٤	١٧,٠٨٩,٧٩٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٠,٤٥٢	١١٤,٦١٠		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	١٣,٢٧٢		ذمم وسطاء
٦١,٣٥٥	٦٤,٩٥٤	١٣	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٦٧,٩٨٨	٤٤٥,٠١١	١١	أرصدة دائنة أخرى
٥٦٩,٧٩٥	٦٣٧,٨٤٧		مجموع المطلوبات
		١٢	حقوق الملكية
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٤,٥١٢,٥٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦		علاوة إصدار
٢,٣٤٠,٢٤٥	٢,٣٤٠,٢٤٥		احتياطي إجباري
١١,٤٤٨	١١,٤٤٨		احتياطي اختياري
٩٥٥,٥٠٩	(١,٠٤٢,٤٠٩)		(خسائر) أرباح متراكمة
١٩,٥٣٨,١٨٨	١٥,٩٢٧,٧٧٠		صافي حقوق مساهمي الشركة
٤٩٧,٨١١	٥٢٤,١٧٧		حقوق غير المسيطرين
٢٠,٠٣٥,٩٩٩	١٦,٤٥١,٩٤٧		مجموع حقوق الملكية
٢٠,٦٠٥,٧٩٤	١٧,٠٨٩,٧٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
٦٩٥,١٣٩	٦١٣,٦٦٧		أرباح أسهم مقبوضة
١٣٠,٠٦٨	١٦٦,٧٧١		عمولات وساطة
٦٨,٧٧٦	٦٧,٢٤٣		إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(٥٩٥,٠٥٢)	(١,٦٩٥,٦٨٤)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧٦,٥٩٧	٥٠,٣٥٦		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٧,٠٩٩	١٧٦,٣٧٠		إيراد فوائد ودائع بنكية
٥٦,٢١١	٥١,٦٤٢		إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٢٥)	٢,٥٨٥		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٩٥,٥٢٧	٢٣,٤٠٣	٥	رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة إنتقلت الحاجة إليه
(٢٦٦,٨١٨)	(١٥٧,٢٩٤)	١٦	مصاريف قضايا
(٤٤٣,٦٨٨)	(٤٨٣,٧٥٩)	١٤	مصاريف إدارية
٧٨,٩٢٢	٣٠,٦٨٦	١٥	إيرادات أخرى
١,٠٤٢,٥٥٦	(١,١٥٤,٠١٤)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(٧٢,٩٤٢)	(١١,٢٨٨)	١٩	مصروف ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
٩٦٩,٦١٤	(١,١٦٥,٣٠٢)		إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة
ويعود الى:			
٦٩١,٦٢٤	(١,١٩١,٦٦٨)		مساهمي الشركة
٢٧٧,٩٩٠	٢٦,٣٦٦		حقوق غير المسيطرين
٩٦٩,٦١٤	(١,١٦٥,٣٠٢)		
٠,٠٤٣	(٠,٠٧٨)	١٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح السنة العائدة لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق مساهمي الشركة	(خسائر) أرباح متراكمة	احتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
				اختياري	إجباري			
٢٠,٠٣٥,٩٩٩	٤٩٧,٨١١	١٩,٥٣٨,١٨٨	٩٥٥,٥٠٩	١١,٤٤٨	٢,٣٤٠,٢٤٥	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
(٨٠٦,٢٥٠)	-	(٨٠٦,٢٥٠)	(٨٠٦,٢٥٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(١,١٦٥,٣٠٢)	٢٦,٣٦٦	(١,١٩١,٦٦٨)	(١,١٩١,٦٦٨)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١,٦١٢,٥٠٠)	-	(١,٦١٢,٥٠٠)	-	-	-	-	(١,٦١٢,٥٠٠)	تخفيض رأس المال
١٦,٤٥١,٩٤٧	٥٢٤,١٧٧	١٥,٩٢٧,٧٧٠	(١,٠٤٢,٤٠٩)	١١,٤٤٨	٢,٣٤٠,٢٤٥	١٠٥,٩٨٦	١٤,٥١٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٢١,٦٦٠,٩٣٥	١,٢١٣,٧٣٣	٢٠,٤٤٧,٢٠٢	١,٩٤٠,٩٨٠	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(١,٦١٢,٥٠٠)	-	(١,٦١٢,٥٠٠)	(١,٦١٢,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٩٦٩,٦١٤	٢٧٧,٩٩٠	٦٩١,٦٢٤	٦٩١,٦٢٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٧٦,٤٥٧)	-	٧٦,٤٥٧	-	-	إحتياطي إجباري
(٥٤٤,٥٥٠)	(٥٥٦,٤١٢)	١١,٨٦٢	١١,٨٦٢	-	-	-	-	شراء حصص إضافية في شركة تابعة
(٤٣٧,٥٠٠)	(٤٣٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	حقوق غير مسيطرين
٢٠,٠٣٥,٩٩٩	٤٩٧,٨١١	١٩,٥٣٨,١٨٨	٩٥٥,٥٠٩	١١,٤٤٨	٢,٣٤٠,٢٤٥	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
		الأنشطة التشغيلية
١,٠٤٢,٥٥٦	(١,١٥٤,٠١٤)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
١,١٦٥	١,٤٢٥	استهلاكات
٥٩٥,٠٥٢	١,٦٩٥,٦٨٤	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٥١	(٢,٥٨٥)	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧٩٥,٥٢٧)	(٢٣,٤٠٣)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
		التغير في رأس المال العامل
(٤٧٣,٥٨٦)	٨٠,٥٩٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٠١,٩٨٠	١٥٤,٦٧٩	ذمم عملاء وساطة
(٤٠,٢٣٧)	٩٢,٠٢٢	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٠١,٤٥٦	١٣٠,٦٦٥	ذمم وسطاء
١٨٧,٣٢١	٣٧,٤١٢	أرصدة مدينة أخرى
٦,٧١٧	٥٢,٤١٠	أرصدة دائنة أخرى
(٧٥,٥٧٨)	(٨٩,٢٥٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٥٢,٤٧٠	٩٧٥,٦٣١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٤٠,٥٥٦)	٢١٣,١٤٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٩٤١)	(٢,٨٨١)	ممتلكات ومعدات
(٥٤٤,٥٥٠)	-	شراء حصص إضافية في شركة تابعة
(٥٨٨,٠٤٧)	٢١٠,٢٦١	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(١,٦١٢,٥٠٠)	تخفيض رأس المال
(١٢٦,٠٣١)	٣,٥٩٩	ذمم جهات ذات علاقة
(١,٦١٢,٥٠٠)	(٨٠٦,٢٥٠)	توزيعات أرباح
(٤٣٧,٥٠٠)	-	حقوق غير المسيطرين
(٢,١٧٦,٠٣١)	(٢,٤١٥,١٥١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		التغير في النقد وما في حكمه
(١,٤١١,٦٠٨)	(١,٢٢٩,٢٥٩)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٨٧١,٥٥١	٤,٤٥٩,٩٤٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٤,٤٥٩,٩٤٣	٣,٢٣٠,٦٨٤	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(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 القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٠، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم والقوائم المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ القوائم 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 القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة 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 قائمة الدخل الموحدة 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 قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المعتربين الأردنيين للوساطة المالية ذ.م.م	٢,٢٥٠,٠٠٠	٧٥%	وساطة مالية
المعتربين 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 ٢٠١٩، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم 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 (٣)	مفهوم الأعمال (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. ان 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 القوائم 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 قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما اذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.
- تستعين الشركة بمقيمين عقاريين مرخصين للحصول على تقديرات حول القيمة السوقية للإستثمارات العقارية.

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 الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الممتلكات والمعدات

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

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 قائمة الدخل الموحدة.

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 قائمة 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 قائمة الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة 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 قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن حقوق الملكية الموحدة 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 قائمة الدخل الموحدة.

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 قائمة الدخل الموحدة.

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 قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة. تم إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة على فترة ١٠ سنوات.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات ونسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة الى المشتري، في حين يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

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 القوائم المالية الموحدة المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم 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 متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٤٠,٨٣١	١,٠٠٦,٨١٣	حسابات جارية لدى البنوك
٤,٠١٩,١١٢	٢,٢٢٣,٨٧١	ودائع لأجل لدى البنوك
٤,٤٥٩,٩٤٣	٣,٢٣٠,٦٨٤	

تستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر إلى خمسة أشهر وتستحق عليها فوائد تتراوح بين ٤.٧٥% إلى ٥.٧٥% سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨١٣,٤٣٠	٨٤٨,٣٨٩	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن
٦,٣٦٨,٤٦٢	٤,٥٥٧,٢٢٥	أسهم شركات مدرجة في اسواق مالية - خارج الأردن
٧,١٨١,٨٩٢	٥,٤٠٥,٦١٤	

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٨	٢٠١٩	
٧٦٤,٠١٩	٦٧٦,٠١٥	ذمم مدينة*
(٤٥٧,٤٤٩)	(٤٢٦,٥٦٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>٣٠٦,٥٧٠</u>	<u>٢٤٩,٤٥٢</u>	

إن الحركة على رصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٢٩٠,٧٠٤	٤٥٧,٤٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٧,٧٢٨)	(٧,٤٨٣)	ديون معدومة
٤٦,٣١٧	-	إضافات
(٨٤١,٨٤٤)	(٢٣,٤٠٣)	رد مخصص إنتقت الحاجة إليه
<u>٤٥٧,٤٤٩</u>	<u>٤٢٦,٥٦٣</u>	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٤٠,٢٠٧	٢١٨,٠٠٣	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٤٠,١٢٩	٣١,٤٤٩	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
٢٦,٢٣٤	-	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
<u>٣٠٦,٥٧٠</u>	<u>٢٤٩,٤٥٢</u>	

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

* بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة من خلال حسابات الوساطة ما مجموعه (صفر) دينار لعام ٢٠١٩، مقابل (٢١٧,٢٦٠) دينار لعام ٢٠١٨.

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٧,٥٠٠	٤٧,٥٠٠	تأمينات كفالات
١٦,١٣٩	١٦,٧٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٣,٩٠٨	٢٣,٥٥٦	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
-	٢,٥٨٣	أمانات ضريبة الدخل (إيضاح ١٩)
٢٤,١٦٢	٦,٤٤٥	أخرى
<u>١٣١,٧٠٩</u>	<u>٩٦,٨٨٠</u>	

٧ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

القيمة السوقية	القيمة الدفترية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	إسم الشركة
غير مدرجة	٣,٦٦٧,٨٥٦	٤,٨٨١%	الجزائر	بنك ترست الجزائر
غير مدرجة	١	٢%	لبنان	البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية) *
	<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 انه من الصعوبة بمكان تقدير هذه الإيرادات والمصاريف في الوقت الحاضر.

٨ . موجودات مالية بالكلفة المطفاة

٢٠١٨	٢٠١٩
<u>٩٦٤,٦٢٧</u>	<u>٧٥٤,٠٧٠</u>

سندات شركات أجنبية (خارج الأردن)

تتراوح معدلات الفائدة على السندات بالدولار الأمريكي من ٥.٣% إلى ٦.٥% سنوياً وتمتد تواريخ إستحقاق السندات لغاية عام ٢٠٤٧.

٩ . استثمارات عقارية في أراضي

تبلغ متوسط القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات العقارية (٤,٢٢٢,٦٧٤) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٩ وذلك من واقع تقديرات مقدرين عقاريين مرخصين.

١٠ . ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	أثاث وديكورات	أجهزة مكتبية ومعدات	أجهزة وبرامج كمبيوتر	الكلفة:
٣٠٨,٢٩٠	-	٢٩,٠٩٢	١١١,٣٥٨	٥٤,٠٦٤	١١٣,٧٧٦	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
٢,٨٨١	٢,٢٥٠	-	-	٦٣١	-	إضافات
<u>٣١١,١٧١</u>	<u>٢,٢٥٠</u>	<u>٢٩,٠٩٢</u>	<u>١١١,٣٥٨</u>	<u>٥٤,٦٩٥</u>	<u>١١٣,٧٧٦</u>	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٣٠٠,٠٩٧	-	٢٩,٠٩١	١١١,٣٥٧	٤٨,٢٤١	١١١,٤٠٨	الاستهلاك المتركم:
١,٤٢٥	-	-	-	٨٨٣	٥٤٢	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
<u>٣٠١,٥٢٢</u>	<u>-</u>	<u>٢٩,٠٩١</u>	<u>١١١,٣٥٧</u>	<u>٤٩,١٢٤</u>	<u>١١١,٩٥٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
<u>٩,٦٤٩</u>	<u>٢,٢٥٠</u>	<u>١</u>	<u>١</u>	<u>٥,٥٧١</u>	<u>١,٨٢٦</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٣١٥,٢٩٧	-	٢٩,٠٩٢	١١١,٣٥٨	٦٣,٤٣٨	١١١,٤٠٩	الكلفة:
٢,٩٤١	-	-	-	٥٧٤	٢,٣٦٧	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(٩,٩٤٨)	-	-	-	(٩,٩٤٨)	-	إضافات
<u>٣٠٨,٢٩٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٩,٠٩٢</u>	<u>١١١,٣٥٨</u>	<u>٥٤,٠٦٤</u>	<u>١١٣,٧٧٦</u>	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
٣٠٨,٨٨٠	-	٢٩,٠٩١	١١١,٣٥٧	٥٧,٠٢٤	١١١,٤٠٨	الاستهلاك المتركم:
١,١٦٥	-	-	-	١,١٦٥	-	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(٩,٩٤٨)	-	-	-	(٩,٩٤٨)	-	إستهلاك السنة
<u>٣٠٠,٠٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٩,٠٩١</u>	<u>١١١,٣٥٧</u>	<u>٤٨,٢٤١</u>	<u>١١١,٤٠٨</u>	إستيعادات
<u>٨,١٩٣</u>	<u>-</u>	<u>١</u>	<u>١</u>	<u>٥,٨٢٣</u>	<u>٢,٣٦٨</u>	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
						صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

١١ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٩٦,٠٣٣	٣٠٧,٨٦٥	أمانات مساهمين
٧٥,٣٨٧	-	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٩)
٨٢,٩٠١	٨٢,٩٠١	مخصص صندوق البحث العلمي
٧٨,٨١٥	٢٠,١٦٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٨,٩٤٤	٢١,٧٩٦	مصاريف مستحقة
١٥,٩٠٨	١٢,٢٨٢	أخرى
٤٦٧,٩٨٨	٤٤٥,٠١١	

١٢ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٤,٥١٢,٥٠٠) دينار أردني مقسم الى (١٤,٥١٢,٥٠٠) سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، مقابل (١٦,١٢٥,٠٠٠) دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١١ نيسان ٢٠١٩ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بنسبة (١٠%) وذلك بإعادة مبلغ (١,٦١٢,٥٠٠) دينار نقداً للمساهمين، ليصبح رأس المال (١٤,٥١٢,٥٠٠) دينار / سهم، وقد تم إستكمال كافة إجراءات التخفيض لدى الجهات الرسمية المختصة.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار (١٠٥,٩٨٦) دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ 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 حصة المساهمين الآخرين في نتائج أعمال وصافي موجودات الشركات التابعة.

أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ١١ نيسان ٢٠١٩ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥% من رأس المال القديم البالغ (١٦,١٢٥,٠٠٠) دينار.

١٣ . التعلقات مع الجهات ذات العلاقة

الرصيد القائم	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	إسم الجهة
٦٤,٩٥٤	تمويلي	شركة شقيقة	شركة نيسيت للإستثمار

١٤. مصاريف إدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٩٩,١٠٨	٢٧٨,٧٠٤	رواتب وأجور وملحقاتها
١٧,٥٠٥	٢١,٩١٠	ضمان اجتماعي
٣٨,٣١١	٣٠,٩١٦	أتعاب مهنية
٣٦,٧٠٧	٣٢,٣٦٧	إيجارات
٢٦,١٦١	٦,٩٠٣	مكافأة نهاية الخدمة
٢٥,٦٠٢	٢٦,٧٢٥	تأمين
٢١,٩٣١	٢٢,٩١٥	رسوم واشتركاكات
١٦,٠٨٦	٧,٢٢٢	سفر ومواصلات
١٢,١٠٤	١١,٥٩٣	صيانة
١٠,٦٨٨	٨,٠٠٢	عمولات بنكية
٦,٧٢٦	٧,٠٦٣	بريد وهاتف
٥,٢٤٦	٥,٤٦٩	قرطاسية ومطبوعات
٣,٣١٣	٥	رسوم صندوق حماية المستثمرين
٣,٠٤٤	٣,٦٧٤	ضيافة
٢,٦٧٩	٤٧٨	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢,٤٣٥	٣,٠٩٦	إعلانات
١,١٦٥	١,٤٢٥	إستهلاكات (إيضاح ١٠)
٦,٦١٣	٦,٢٥٠	مياه وكهرباء
٨,٢٦٤	٩,٠٤٢	متفرقة
٤٤٣,٦٨٨	٤٨٣,٧٥٩	

١٥. إيرادات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٧,٩٧٢	٥,١٨٩	فروقات عملة
٢٠,٩٥٠	٢٥,٤٩٧	أخرى
٧٨,٩٢٢	٣٠,٦٨٦	

١٦. مصاريف قضايا

يتكون هذا البند من مبلغ (١١٩,٥٢٨) دينار يمثل المبالغ المدفوعة خلال عام ٢٠١٩ 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 (٣٧,٧٦٦) دينار يمثل الأتعاب المهنية والرسوم القضائية التي تخص القضايا المرفوعة ضد شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة).

١٧. حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح السنة

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٩١,٦٢٤	(١,١٩١,٦٦٨)	(خسارة) ربح السنة العائدة لمساهمي الشركة
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٥,٣٥٦,٣٠١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٠٤٣	(٠,٠٧٨)	

١٨ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (١١٨,٠١٧) دينار و(٥٩,٦٤٣) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

١٩ . الوضع الضريبي

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٧٨,٠٢٣	٧٥,٣٨٧	الرصيد كما في بداية السنة
٧٢,٩٤٢	٢٥,٧٩٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	(١٤,٥٠٤)	وفر ضريبة دخل سنوات سابقة
(٧٥,٥٧٨)	(٨٩,٢٥٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٥,٣٨٧	(٢,٥٨٣)	الرصيد كما في نهاية السنة (ايضاح رقم ٦، ١١)

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
٧٢,٩٤٢	٢٣,٤٤٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	٢,٣٤٤	ضريبة المساهمة الوطنية
-	(١٤,٥٠٤)	وفر ضريبة دخل سنوات سابقة
٧٢,٩٤٢	١١,٢٨٨	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣١٣,١٣٦	(١,٨٤٥,٥٦٦)	(الخسارة) الربح المحاسبي (باستثناء الأرباح المتأتية من الإستثمارات الخارجية)
(٧٠,٩٦٨)	١,٥٥٩,٢٢٣	صافي نفقات غير مقبولة ضريبياً وإيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٤٢,١٦٨	(٢٨٦,٣٤٣)	(الخسارة) الربح الضريبية (خاضعة لنسبة ٢٠%) مع الأخذ بالإعتبار الخسائر الضريبية المدورة
٧٢٩,٤٢٠	٢٣٤,٤٨٠	صافي أرباح متأتية من إستثمارات خارجية بعد تقاص ضريبة الدخل الخارجية (خاضعة لنسبة ١٠%)
٧٢,٩٤٢	٢٣,٤٤٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	٢,٣٤٤	ضريبة المساهمة الوطنية
٧٢,٩٤٢	٢٥,٧٩٢	المجموع

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة وشركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري (شركة تابعة) حتى نهاية عام ٢٠١٦.
- تم تسوية الوضع الضريبي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) حتى نهاية عام ٢٠١٧.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة وشركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري (شركة تابعة) لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) لعام ٢٠١٨ 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 ٢٠١٩ 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 للإستثمار والتطوير العقاري (شركة تابعة) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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:

٢٠١٨		٢٠١٩		
خارج المملكة	داخل المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة	
٩٢,٥٠٣	٥٨٧,٢٦٦	(١,٢٠٦,٢٠٢)	٤٠٥,١٣٨	الإيرادات (الخسائر) المتأتية من الاستثمار في الأوراق المالية
-	١٩٨,٨٤٤	-	٢٣٤,٠١٤	الإيرادات المتأتية من أعمال الوساطة
١١,٠٠٠,٩٤٦	٥,٢٧٣,٣٧٣	٨,٩٧٩,١٥٢	٣,٠٧٢,٢٦٠	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
-	٢,٨٤٦,٤٨١	-	٢,٨٤٦,٤٨١	موجودات نشاط الاستثمار في العقارات
٦٧,٧٢١	١,٢٧٧,٣٧٠	-	١,٠٧٨,٥٥٨	موجودات نشاط أعمال الوساطة

٢١ . الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة إلتزامات محتملة متمثلة بكفالات بنكية بمبلغ (٤٥٠,٠٠٠) دينار ويقابلها تأمينات نقدية بمبلغ (٤٧,٥٠٠) دينار.

٢٢ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٩
الموجودات			
٣,٢٣٠,٦٨٤	-	٣,٢٣٠,٦٨٤	النقد وما في حكمه
٥,٤٠٥,٦١٤	-	٥,٤٠٥,٦١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٩,٤٥٢	-	٢٤٩,٤٥٢	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٤٠,١٠٦	-	٧٤٠,١٠٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٩٦,٨٨٠	-	٩٦,٨٨٠	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٥٤,٠٧٠	٧٥٤,٠٧٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	-	إستثمارات عقارية في أراضي
٩,٦٤٩	٩,٦٤٩	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٧,٠٨٩,٧٩٤	٧,٢٧٨,٠٥٨	٩,٨١١,٧٣٦	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١١٤,٦١٠	-	١١٤,٦١٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٣,٢٧٢	-	١٣,٢٧٢	ذمم وسطاء
٦٤,٩٥٤	-	٦٤,٩٥٤	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٤٥,٠١١	-	٤٤٥,٠١١	أرصدة دائنة أخرى
٦٣٧,٨٤٧	-	٦٣٧,٨٤٧	مجموع المطلوبات
٢٠١٨			
الموجودات			
٤,٤٥٩,٩٤٣	-	٤,٤٥٩,٩٤٣	النقد وما في حكمه
٧,١٨١,٨٩٢	-	٧,١٨١,٨٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٦,٥٧٠	-	٣٠٦,٥٧٠	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٣٢,١٢٨	-	٨٣٢,١٢٨	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١١٧,٣٩٣	-	١١٧,٣٩٣	ذمم وسطاء
٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٣١,٧٠٩	-	١٣١,٧٠٩	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩٦٤,٦٢٧	٩٦٤,٦٢٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	-	إستثمارات عقارية في أراضي
٨,١٩٣	٨,١٩٣	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٠,٦٠٥,٧٩٤	٧,٤٨٧,١٥٩	١٣,١١٨,٦٣٥	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٤٠,٤٥٢	-	٤٠,٤٥٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
٦١,٣٥٥	-	٦١,٣٥٥	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٦٧,٩٨٨	-	٤٦٧,٩٨٨	أرصدة دائنة أخرى
٥٦٩,٧٩٥	-	٥٦٩,٧٩٥	مجموع المطلوبات

٢٣ . القيمة العادلة للأدوات 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.

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.

				٢٠١٩
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٥,٤٠٥,٦١٤	-	-	٥,٤٠٥,٦١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩,٠٧٣,٤٧١	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	٥,٤٠٥,٦١٤	
				٢٠١٨
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٧,١٨١,٨٩٢	-	-	٧,١٨١,٨٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٠,٨٤٩,٧٤٩	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	٧,١٨١,٨٩٢	

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.

٢٤ . إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة إستخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

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 القوائم المالية الموحدة.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (٢٠١,٨٨٥) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٩، مقابل (٢٥٢,٣٥٥) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٨.

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 السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويخصص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٢٠١٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١١٤,٦١٠	-	١١٤,٦١٠
ذمم وسطاء	١٣,٢٧٢	-	١٣,٢٧٢
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٦٤,٩٥٤	-	٦٤,٩٥٤
أرصدة دائنة أخرى	٤٤٥,٠١١	-	٤٤٥,٠١١
	٦٣٧,٨٤٧	-	٦٣٧,٨٤٧
٢٠١٨	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤٠,٤٥٢	-	٤٠,٤٥٢
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٦١,٣٥٥	-	٦١,٣٥٥
أرصدة دائنة أخرى	٤٦٧,٩٨٨	-	٤٦٧,٩٨٨
	٥٦٩,٧٩٥	-	٥٦٩,٧٩٥

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 (٥٤٠,٥٦١) دينار لعام ٢٠١٩ مقابل (٧١٨,١٨٩) دينار لعام ٢٠١٨.

٢٥ . 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.