

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
١٤ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة



تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 الموحدة المرفقة غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

المهنيون العرب

أمين سمارة

إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٢ تموز ٢٠١٨

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاح	
			الموجودات
٥,٨٧١,٥٥١	٥,٤٥١,١٦٠		النقد وما في حكمه
٧,٣٠٣,٣٥٨	٧,٦٩٦,٣٩٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٢٦,٩٦٠	٢٤٦,٥٥٠	٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٩١,٨٩١	٧٦٩,٦٣٠		ذمم عملاء تمويل على الهامش
٣١٨,٨٤٩	٤٩,٣٤١		ذمم وسطاء
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
٣١٩,٠٣٠	١٤٩,٩٠٧		أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٩٢٥,٢٢٢	٩٦٣,٥٣٧		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١		استثمارات عقارية في أراضي
٦,٤١٧	٥,٩٧٨		ممتلكات ومعدات
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٢,٣٦٦,٦١٧	٢١,٩٣٥,٨٣٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٩,١٨٢	٨٣,٧٤٣		ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٧,٣٨٦	١,٢٨٤		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٥٩,١١٤	١,١٢١,٥٥٢		أرصدة دائنة أخرى
٧٠٥,٦٨٢	١,٢٠٦,٥٧٩		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
١,٩٤٠,٩٨٠	١,٢٩٥,٦٨٤		أرباح مرحلة
٢٠,٤٤٧,٢٠٢	١٩,٨٠١,٩٠٦		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٢١٣,٧٣٣	٩٢٧,٣٥٢		حقوق غير المسيطرين
٢١,٦٦٠,٩٣٥	٢٠,٧٢٩,٢٥٨		مجموع حقوق الملكية
٢٢,٣٦٦,٦١٧	٢١,٩٣٥,٨٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
٢٨,٤٢٦	٨٤,٢٣٣	١٤,٥٠٣	١٦٠,٢٨٨	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١,٣٧١,٦١٠)	٩٦,١٠٦	(٦٢٧,٧٥٨)	٤١٠,٠٦٨	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٦٨,٨٨١	٤٣٠,٥٨٢	٤٠,٠٤٦	٣٧,٣٩٣	أرباح أسهم مقبوضة
٨٨,٨٢٨	٥٩,١٥٨	٤٢,٨٤١	٢٩,٤٩٠	عمولات وساطة
٣٧,٠٧٩	٣٣,٥٤٩	١٩,٨٨٦	١٧,٥٧٢	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
١١٢,٨٣٥	١٣٥,٥٠٢	٨٦,١٥١	٧٠,١٤٥	إيراد فوائد ودائع بنكية
١٩,٢٩٣	٢٩,٠١٤	١٢,٧٥٣	٧,٠٤٩	إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٣,٤٩٨	(١,١٥٠)	٣٣,٤٩٨	١٨,٦٩٠	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٧٠٥,٥١٢	-	٧٠٥,٥١٢	رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها إنتقلت الحاجة إليه
(٥,٨٦٢)	-	(٥,٨٦٢)	-	خسائر بيع إستثمارات عقارية
(٥١٤,١٥٨)	(٢٨١,١٠٣)	(٣٨٣,٨٦٢)	(١٧٠,٠٦٥)	مصاريف إدارية
(٤,٧٧٠)	(٦١٤)	(١,٧٢٩)	(٢٩٥)	إستهلاكات
٤٥,١٤٨	(٥,٣٥٥)	٤٥,١٤٨	(١٨,٩٧٥)	صافي مصاريف وإيرادات أخرى
(١,٢٦٢,٤١٢)	١,٢٨٥,٤٣٤	(٧٢٤,٣٨٥)	١,٢٦٦,٨٧٢	ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢٨,٦٨٥)	(٦٠,٠٦٤)	(٥,٧٣١)	(١٧,٩٨١)	مخصص ضريبة الدخل
(١,٢٩١,٠٩٧)	١,٢٢٥,٣٧٠	(٧٣٠,١١٦)	١,٢٤٨,٨٩١	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
ويعود الى:				
(١,٣٠٢,٣٣٣)	٩٥٥,٣٣٩	(٧٤٥,٣٣٣)	٩٧٣,٠٨٢	مساهمي الشركة
١١,٢٣٦	٢٧٠,٠٣١	١٥,٢١٧	٢٧٥,٨٠٩	حقوق غير المسيطرين
(١,٢٩١,٠٩٧)	١,٢٢٥,٣٧٠	(٧٣٠,١١٦)	١,٢٤٨,٨٩١	
(٠,٠٨)	٠,٠٥٩	(٠,٠٤٦)	٠,٠٦٠	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة العائد لمساهمي الشركة

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

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	أرباح * مرحلة	إحتياطات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
				إختياري	إجباري			
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
١,٢٢٥,٣٧٠	٢٧٠,٠٣١	٩٥٥,٣٣٩	٩٥٥,٣٣٩	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٥٤٤,٥٤٧)	(٥٥٦,٤١٢)	١١,٨٦٥	١١,٨٦٥	-	-	-	-	شراء حصص إضافية في شركة تابعة
٢٠,٧٢٩,٢٥٨	٩٢٧,٣٥٢	١٩,٨٠١,٩٠٦	١,٢٩٥,٦٨٤	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/٦/٣٠
٢٢,٠٢٤,٠٠٨	١,٢٦٦,٩٧٠	٢٠,٧٥٧,٠٣٨	٢,٢٥٠,٨١٦	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
(١,٢٩١,٠٩٧)	١١,٢٣٦	(١,٣٠٢,٣٣٣)	(١,٣٠٢,٣٣٣)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٠,٧٣٢,٩١١	١,٢٧٨,٢٠٦	١٩,٤٥٤,٧٠٥	٩٤٨,٤٨٣	١١,٤٤٨	٢,٢٦٣,٧٨٨	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٦/٣٠

* تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة تبلغ (٩٦,١٠٦) دينار.

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

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١,٢٩١,٠٩٧)	١,٢٢٥,٣٧٠	ربح (خسارة) الفترة
٤,٧٧٠	٦١٤	استهلاكات
١,٣٧١,٦١٠	(٩٦,١٠٦)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٧٠٥,٥١٢)	رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها إنتفت الحاجة إليه
(٣٣,٤٩٨)	١,١٥٠	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٨٦٢	-	خسائر بيع إستثمارات عقارية
		التغير في رأس المال العامل
(٣٧٦,٩٧٠)	(٢٩٦,٩٣١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٤٦,٤٨٣)	٧١٠,٤٨٣	ذمم عملاء وساطة
٢٣,٥٦٣	٢٢,٢٦١	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٤,١٤٤)	٢٦٩,٥٠٨	ذمم وسطاء
٢٥٨,٥٣٨	(١٨٦,١٠٢)	ذمم جهات ذات علاقة
(٥٢,٨٤٦)	١٦٩,١٢٣	أرصدة مدينة أخرى
(٣٦,٦٠٣)	٦٦٢,٤٣٨	أرصدة دائنة أخرى
(١٧٧,٢٩٨)	١,٧٧٦,٢٩٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
(٤٥١)	(١٧٥)	ممتلكات ومعدات
٥,٤٠٠	-	إستثمارات عقارية
٢٠,٣٤٣	(٣٩,٤٦٥)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٢٩٢	(٣٩,٦٤٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	(١,٦١٢,٥٠٠)	توزيعات أرباح
-	(٥٤٤,٥٤٧)	شراء حصص إضافية في شركة تابعة
-	(٢,١٥٧,٠٤٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(١٥٢,٠٠٦)	(٤٢٠,٣٩١)	التغير في النقد وما في حكمه
٦,١٢٢,٥٥٩	٥,٨٧١,٥٥١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٩٧٠,٥٥٣	٥,٤٥١,١٦٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢) وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية ومن أهم غاياتها الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها، وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والاستثمار في الأسهم والسندات داخل الأردن وخارجه.

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

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٨.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 اظهرت 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 الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق 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
المغتربين الأردنيين للوساطة المالية ذ.م.م	٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٥%	وساطة مالية
المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠%	استثمارات عقارية

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة 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 (إن وجدت) في بيان الدخل المرحلي الموحد.

- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية (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 إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

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 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

يضمن 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 المرحلي 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 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 اثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل المرحلي الموحد.

موجودات مالية بالكلفة المطفاة

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 اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً 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.

خسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة باحتساب خسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي يتضمن ثلاث مراحل للاعتراف بالإنخفاض في قيمة الإئتمان والتي تعتمد على التغيرات في جودة إئتمان الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بها وتنتقل الموجودات بين هذه المراحل وفقاً للتغيرات في الجودة الإئتمانية وذلك كما يلي:

المرحلة الأولى: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية عند بداية الاعتراف بها والتي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ بداية الاعتراف الأولي بها أو أنها ذات مخاطر إئتمانية منخفضة، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لفترة (١٢) شهر والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة في غضون (١٢) شهر، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين دون خصم قيمة المخصص.

المرحلة الثانية: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان بعد بداية الاعتراف الأولي ولا يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر أداة الدين والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية دون خصم قيمة المخصص.

المرحلة الثالثة: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان بعد بداية الاعتراف الأولي و يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر الأصل والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم احتساب الفائدة/العائد على صافي القيمة الدفترية للأداة المالية بعد خصم قيمة المخصص.

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. 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 البيانات المالية المرحلية 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 المرحلية الموحدة عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك وعندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية 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 الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في الفترة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

٣ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
٦٨٢,٣٥٤	٧٤١,٨٤١	ذمم مدينة
٨٣٥,٣١٠	٦٤,٧٩٥	ذمم جهات ذات علاقة
(١,٢٩٠,٧٠٤)	(٥٦٠,٠٨٦)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
<u>٢٢٦,٩٦٠</u>	<u>٢٤٦,٥٥٠</u>	

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للاعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة، مع الأخذ بالإعتبار إتفاقيات الازدواج الضريبي مع الدول التي تستثمر بها الشركة اموالها.

٥ . الإلتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة إلتزامات محتملة متمثلة بكفالات بنكية بمبلغ (٤٥٠,٠٠٠) دينار.

٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٨
			الموجودات
٥,٤٥١,١٦٠	-	٥,٤٥١,١٦٠	النقد وما في حكمه
٧,٦٩٦,٣٩٥	-	٧,٦٩٦,٣٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٤٦,٥٥٠	-	٢٤٦,٥٥٠	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٦٩,٦٣٠	-	٧٦٩,٦٣٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٤٩,٣٤١	-	٤٩,٣٤١	ذمم وسطاء
٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٤٩,٩٠٧	-	١٤٩,٩٠٧	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٩٦٣,٥٣٧	٩٦٣,٥٣٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	-	إستثمارات عقارية في أراضي
٥,٩٧٨	٥,٩٧٨	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢١,٩٣٥,٨٣٧	٧,٤٨٣,٨٥٤	١٤,٤٥١,٩٨٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨٣,٧٤٣	-	٨٣,٧٤٣	ذمم عملاء وساطة دائنة
١,٢٨٤	-	١,٢٨٤	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
١,١٢١,٥٥٢	-	١,١٢١,٥٥٢	أرصدة دائنة أخرى
١,٢٠٦,٥٧٩	-	١,٢٠٦,٥٧٩	مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			الموجودات
٥,٨٧١,٥٥١	-	٥,٨٧١,٥٥١	النقد وما في حكمه
٧,٣٠٣,٣٥٨	-	٧,٣٠٣,٣٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٢٦,٩٦٠	-	٢٢٦,٩٦٠	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٩١,٨٩١	-	٧٩١,٨٩١	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٣١٨,٨٤٩	-	٣١٨,٨٤٩	ذمم وسطاء
٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣١٩,٠٣٠	-	٣١٩,٠٣٠	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٩٢٥,٢٢٢	٩٢٥,٢٢٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	-	إستثمارات عقارية في أراضي
٦,٤١٧	٦,٤١٧	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٢,٣٦٦,٦١٧	٧,٤٤٥,٩٧٨	١٤,٩٢٠,٦٣٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٧,٣٨٦	-	١٨٧,٣٨٦	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٥٩,١١٤	-	٤٥٩,١١٤	أرصدة دائنة أخرى
٧٠٥,٦٨٢	-	٧٠٥,٦٨٢	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 والأرصدة الدائنة الأخرى.

القيمة العادلة

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

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٧,٦٩٦,٣٩٥	-	-	٧,٦٩٦,٣٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١١,٣٦٤,٢٥٢	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	٧,٦٩٦,٣٩٥	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٧,٣٠٣,٣٥٨	-	-	٧,٣٠٣,٣٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٠,٩٧١,٢١٥	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	٧,٣٠٣,٣٥٨	

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 المرحلية المختصرة الموحدة.

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 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.

ويخلص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٨٣,٧٤٣	-	٨٣,٧٤٣	ذمم عملاء وساطة دائنة
١,٢٨٤	-	١,٢٨٤	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
١,١٢١,٥٥٢	-	١,١٢١,٥٥٢	أرصدة دائنة أخرى
١,٢٠٦,٥٧٩	-	١,٢٠٦,٥٧٩	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٧,٣٨٦	-	١٨٧,٣٨٦	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٥٩,١١٤	-	٤٥٩,١١٤	أرصدة دائنة أخرى
٧٠٥,٦٨٢	-	٧٠٥,٦٨٢	

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 المرحلي الموحد للشركة بقيمة (٧٦٩,٦٤٠) دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل (٧٣٠,٣٣٦) دينار لعام ٢٠١٧.

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.