

**الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين**  
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2012  
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

**المهنيون العرب**  
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين  
شركة مساهمة عامة محدودة

---

فهرس

---

صفحة

2	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
3	- بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2012
4	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
5	- بيان التعغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
6	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
18 – 7	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## تقرير مدققى الحسابات المستقلين

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

### مقدمة

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 2012 وكلاً من بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات 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.

### 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 الى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة استناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة الى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف الى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف الى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

### الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة كما في 31 كانون الأول 2012 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إبراهيم حمودة (إجازة 606)  
المهنيون العرب  
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في 9 شباط 2013

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2012  
(بالدينار الأردني)

2011	2012	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
405,774	862,665	3	النقد وما في حكمه
3,186,000	3,186,000	4	أرصدة نقدية مقيدة السحب
6,169,811	6,034,648	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,312,193	2,214,995	6	ذمم عملاء وساطة
281,476	549,876		ذمم عملاء تمويل على الهامش
822	211,907		ذمم وسطاء
389,000	189,000		صندوق ضمان التسوية
264,893	426,665	15	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
137,056	83,854	7	أرصدة مدينة أخرى
4,371,368	4,371,368	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,142,131	1,019,834	9	استثمارات عقارية
70,000	50,000		رخصة الوساطة
74,048	52,668	10	ممتلكات ومعدات
<b>19,804,572</b>	<b>19,253,480</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
350,486	117,098		ذمم عملاء الوساطة
-	31,922	15	ذمم جهات ذات علاقة
556,661	-		تسهيلات إئتمانية
229,701	279,780	11	أرصدة دائنة أخرى
1,136,848	428,800		<b>مجموع المطلوبات</b>
		12	<b>حقوق الملكية</b>
16,125,000	16,125,000		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
105,986	105,986		علاوة إصدار
1,869,822	1,896,341		احتياطي إجباري
1,087,262	1,087,262		احتياطي اختياري
( 1,974,405)	( 1,792,968)		خسائر متراكمة
17,213,665	17,421,621		<b>صافي حقوق مساهمي الشركة</b>
1,454,059	1,403,059		حقوق غير المسيطرين
18,667,724	18,824,680		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>19,804,572</b>	<b>19,253,480</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012  
(بالدينار الأردني)

2011	2012	إيضاح	
226,249	641,172		أرباح أسهم مقبوضة
271,083	178,653		صافي عمولات وساطة
19,553	55,268		إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
-	101,577		أرباح بيع إستثمارات عقارية
38,999	( 141,630)		فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
( 28,378)	( 6,580)		خسائر بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
30,199	34,073		إيراد فوائد ودائع بنكية
( 622,427)	( 582,751)	13	مصاريف إدارية
( 59,249)	( 14,072)		مصاريف تمويل
( 72,000)	( 35,000)	6	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	( 16,981)		مصاريف سنوات سابقة
835	465		إيرادات أخرى
<b>( 195,136)</b>	<b>214,194</b>		<b>ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة</b>
( 7,043)	( 57,238)		ضريبة دخل السنة
( 1,445)	-		ضريبة دخل سنوات سابقة
<b>( 203,624)</b>	<b>156,956</b>		<b>الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة</b>
			<b>ويعود الى:</b>
( 100,992)	207,956		مساهمي الشركة
( 102,632)	( 51,000)		حقوق غير المسيطرين
<b>( 203,624)</b>	<b>156,956</b>		
<b>( 0,006)</b>	<b>0,013</b>	14	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة العائد لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) 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 2012

(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق مساهمي الشركة	خسائر متراكمة *	احتياطات			رأس المال المدفوع	
				اختياري	إجباري	علاوة إصدار		
18,667,724	1,454,059	17,213,665	( 1,974,405)	1,087,262	1,869,822	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2012/1/1
156,956	( 51,000)	207,956	207,956	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	( 26,519)	-	26,519	-	-	إحتياطي إجباري
<b>18,824,680</b>	<b>1,403,059</b>	<b>17,421,621</b>	<b>( 1,792,968)</b>	<b>1,087,262</b>	<b>1,896,341</b>	<b>105,986</b>	<b>16,125,000</b>	الرصيد كما في 2012/12/31
18,871,348	1,556,691	17,314,657	( 1,873,413)	1,087,262	1,869,822	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2011/1/1
( 203,624)	( 102,632)	( 100,992)	( 100,992)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
<b>18,667,724</b>	<b>1,454,059</b>	<b>17,213,665</b>	<b>( 1,974,405)</b>	<b>1,087,262</b>	<b>1,869,822</b>	<b>105,986</b>	<b>16,125,000</b>	الرصيد كما في 2011/12/31

\* لا تتضمن الخسائر المتراكمة للشركة كما في نهاية عام 2012 ارباح تقييم تخص الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) 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 2012  
(بالدينار الأردني)

2011	2012	
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
( 203,624)	156,956	ربح (خسارة) السنة
44,073	46,272	استهلاكات وإطفاءات
( 38,999)	141,630	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
-	( 101,577)	أرباح بيع إستثمارات عقارية
72,000	35,000	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	16,981	مصاريف سنوات سابقة
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
( 328,639)	( 6,467)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( 617,345)	811,829	ذمم عملاء وساطة
26,579	( 268,400)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
86,207	( 211,085)	ذمم وسطاء
150,000	200,000	صندوق ضمان التسوية
5,231	53,202	أرصدة مدينة أخرى
( 96,492)	50,079	أرصدة دائنة أخرى
( 901,009)	924,420	<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
( 3,186,000)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
3,186,000	-	أرصدة نقدية مقيدة السحب
-	223,874	إستثمارات عقارية
( 10,483)	( 4,892)	ممتلكات ومعدات
( 10,483)	218,982	<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
556,661	( 556,661)	تسهيلات إئتمانية
52,942	( 129,850)	ذمم جهات ذات علاقة
609,603	( 686,511)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل</b>
		<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
( 301,889)	456,891	النقد وما في حكمه في بداية السنة
707,663	405,774	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>
<b>405,774</b>	<b>862,665</b>	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) 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 2012**  
**(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 9 شباط 2013، 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 الشركة 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 الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ 31 كانون الأول 2012، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10)	البيانات المالية الموحدة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11)	العمليات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13)	قياس القيمة العادلة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013

#### 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. 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 البيانات المالية:

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني 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.

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

#### القيمة العادلة

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

#### الاستثمارات العقارية

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

### الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفؤها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد. يتم إطفاء رخصة 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 باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

### ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

50,500	-	شيكات ونقد في الصندوق
18,759	203,202	حسابات جارية لدى البنوك
336,515	659,463	ودائع لأجل لدى البنوك
<b>405,774</b>	<b>862,665</b>	

تستحق الودائع لأجل كل شهر وتستحق عليها فوائد بنسبة سنوية تتراوح من 3,5% إلى 4,5% سنوياً.

#### 4 . أرصدة نقدية مقيدة السحب

يمثل هذا البند المبلغ المقبوض على حساب بيع استثمار الشركة في رأسمال البنك اللبناني الكندي وهو ما يعادل (4,5) مليون دولار وتستحق عليها فائدة بمعدل 5% سنوياً ( ايضاح رقم 8 ) .

#### 5 . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

2011	2012	
1,509,993	1,364,010	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان
4,659,818	4,670,638	أسهم شركات مدرجة في اسواق مالية خارجية
<b>6,169,811</b>	<b>6,034,648</b>	

#### 6 . ذمم عملاء الوساطة

2011	2012	
4,366,230	3,258,293	ذمم عملاء الوساطة
( 1,054,037 )	( 1,043,298 )	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
<b>3,312,193</b>	<b>2,214,995</b>	

إن الحركة على رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

2011	2012	
982,037	1,054,037	الرصيد كما في بداية السنة
72,000	35,000	إضافات
-	( 45,739 )	إستبعادات (إعدام ذمم)
<b>1,054,037</b>	<b>1,043,298</b>	

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

2011	2012	
774,367	941,020	مستحقة لفترة تقل عن شهر
1,069,363	128,120	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (3) أشهر
625,040	389,231	مستحقة لفترة تزيد عن (3) أشهر وتقل عن (6) أشهر
843,423	756,624	مستحقة لفترة تزيد عن (6) أشهر
<b>3,312,193</b>	<b>2,214,995</b>	

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

#### 7 . أرصدة مدينة أخرى

2011	2012
------	------

112,900	54,300	تأمينات كفالات
18,752	23,326	مصاريف مدفوعة مقدماً
5,404	6,228	أخرى
<b>137,056</b>	<b>83,854</b>	

## 8 . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

القيمة السوقية	الكلفة	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
غير مدرجة	3,667,856	%4,881	الجزائر	بنك ترست الجزائر
غير مدرجة	703,512	%2	لبنان	البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية)
	<b>4,371,368</b>			

تم خلال عام 2011 بيع كامل موجودات ومطلوبات البنك اللبناني الكندي لصالح بنك سوسيتيه جنرال مقابل مبلغ (580) مليون دولار أمريكي. هذا وقد قررت الهيئة العامة غير العادية للبنك بناء على توصية المصفي توزيع مبلغ (250) مليون دولار من ثمن البيع ( بعد خصم 10% على حساب الضريبة ) على مساهمي البنك والاحتفاظ بباقي المبلغ مجمداً في حساب خاص يتم توزيعه طبقاً لتوصيات المصفي وموافقة الهيئة العامة لمساهمي البنك.

وحيث أن اتفاقية البيع التي صادق عليها مصرف لبنان لا تجيز لأي مساهم سحب ما قد يعود له من ثمن البيع إلا اذا وقع تعهداً شخصياً يلتزم بموجبه إعادة أي مبلغ يكون قد تسلمه اذا تبين أن هناك مطلوبات مالية غير مسجلة في دفاتر البنك.

هذا قد رفضت الشركة الاستثمارية القابضة التوقيع على هذا التعهد وبالتالي فقد تم تأجيل دفع المبالغ المستحقة لها وللمساهمين غير الموقعين على كتاب التعهد الى ما بعد انقضاء (24) شهر من تاريخ التوقيع على اتفاقية البيع (2011/9/8)، وعليه فقد تم تجميد التصرف بالمبلغ الموزع على الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين والبالغ (4,5) مليون دولار في حساب خاص لدى مصرف الشرق الأوسط وأفريقيا – بيروت (بفائدة 5%) لحين انتهاء تلك المدة.

هذا وقد ارتأى مجلس إدارة الشركة، ومن مبدأ الحيطة والحذر، تأجيل الاعتراف بأية أرباح قد تنتج من بيع استثماره في البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية) لحين قبض جميع متحصلات عملية البيع بشكل نهائي و قطعي، علماً بأن هناك قضية مرفوعة أمام المحكمة الفدرالية في نيويورك موضوعها فرض غرامات مالية على البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية) بدعوى أن البنك ربما كان متورطاً ببعض العمليات المصرفية المحظورة، رغم تأكيدات حاكم مصرف لبنان بأن البنك المذكور كان ملتزماً بالقوانين اللبنانية والمعايير الدولية الخاصة بمكافحة تبييض الأموال وأنه موضع دعم مصرف لبنان المطلق.

## 9 . استثمارات عقارية

تبلغ القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات العقارية 2,167,849 دينار كما في نهاية عام 2012 وذلك من واقع تقديرات مقدرين عقاريين مرخصين.

10. ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أثاث وديكورات	أجهزة مكتبية ومعدات	أجهزة كمبيوتر	
304,807	29,092	111,438	54,751	109,526	الكلفة:
4,892	-	-	3,891	1,001	الرصيد كما في 2012/1/1
( 80)	-	( 80)	-	-	إضافات
309,619	29,092	111,358	58,642	110,527	إستبعادات
					الرصيد كما في 2012/12/31
230,759	25,881	96,766	34,269	73,843	الإستهلاك المتراكم:
26,272	3,210	7,345	4,403	11,314	الرصيد كما في 2012/1/1
( 80)	-	( 80)	-	-	إستهلاك السنة
256,951	29,091	104,031	38,672	85,157	إستبعادات
52,668	1	7,327	19,970	25,370	الرصيد كما في 2012/12/31
					صافي القيمة الدفترية كما في 2012/12/31
294,324	29,092	111,438	51,729	102,065	الكلفة:
10,483	-	-	3,022	7,461	الرصيد كما في 2011/1/1
304,807	29,092	111,438	54,751	109,526	إضافات
					الرصيد كما في 2011/12/31
206,686	21,620	86,105	30,024	68,937	الإستهلاك المتراكم:
24,073	4,261	10,661	4,245	4,906	الرصيد كما في 2011/1/1
230,759	25,881	96,766	34,269	73,843	إستهلاك السنة
74,048	3,211	14,672	20,482	35,683	الرصيد كما في 2011/12/31
					صافي القيمة الدفترية كما في 2011/12/31

11. أرصدة دائنة أخرى

2011	2012	
43,511	93,392	مخصص وأمانات ضريبية الدخل
82,901	82,901	مخصص صندوق البحث العلمي
57,885	55,999	أمانات مساهمين
18,281	25,376	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
14,054	11,032	مصاريف مستحقة
13,069	11,080	أخرى
229,701	279,780	

## 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 الاول 2012 و 2011.

### علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 105,986 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011 وهو ناتج 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 الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10 % خلال السنة السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

### احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح 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 المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية)، ويتم إظهار حقوق غير المسيطرين في بيان الدخل الشامل الموحد كبنود منفصل وفي بيان المركز المالي الموحد كبنود منفصل عن حقوق ملكية حملة اسهم الشركة.

## 13 . مصاريف إدارية

2011	2012	
321,324	270,753	رواتب وأجور وملحقاتها
27,396	19,879	ضمان اجتماعي
44,073	46,272	إستهلاكات وإطفاءات
52,080	43,158	إيجارات
26,184	33,622	أتعاب مهنية
-	31,922	مصاريف قضايا
24,534	24,368	تأمين
22,000	22,723	رسوم واشتراكات
20,460	19,357	سفر ومواصلات
21,507	18,701	صيانة
15,742	10,216	بريد وهاتف
5,550	7,095	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
7,788	4,904	قرطاسية ومطبوعات
5,719	4,902	ضيافة
10,450	4,461	رسوم صندوق حماية المستثمرين
1,048	1,289	إعلانات
400	600	الاعتاب القانونية لمراقب عام الشركات
661	-	تكاليف الهيئات العامة
15,511	18,529	متفرقة
<b>622,427</b>	<b>582,751</b>	

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

2011	2012	
( 100,992)	207,956	ربح (خسارة) السنة العائدة لمساهمي الشركة
16,125,000	16,125,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<b>( 0,006)</b>	<b>0,013</b>	

15 . العلاقات مع الجهات ذات العلاقة

يلخص الجدول التالي التعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال عام 2012:

الرصيد القائم		حجم	طبيعة	طبيعة	إسم الجهة
دائن	مدين	التعامل	التعامل	العلاقة	
-	426,665	426,665	توزيعات أرباح	شركة شقيقة	Trust Holding Limited – Cyprus
31,922	-	31,922	تمويلي	شركة شقيقة	Trust Holding Limited – Cyprus

16 . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا 83,067 و 46,537 دينار للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2012 و 2011.

17 . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2010.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام 2011 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 2012 وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

18 . القطاعات التشغيلية

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

2011	2012	
226,870	492,962	الإيرادات المتأتية من الاستثمار في الموجودات المالية
290,636	233,921	الإيرادات المتأتية من أعمال الوساطة

19 . الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية الإلتزامات المحتملة التالية:

2012	
467,000	كفالات بنكية

20 . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2012
			<b>الموجودات</b>
862,665	-	862,665	النقد وما في حكمه
3,186,000	-	3,186,000	أرصدة نقدية مقيدة السحب
6,034,648	-	6,034,648	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,214,995	-	2,214,995	ذمم عملاء وساطة
549,876	-	549,876	ذمم عملاء تمويل على الهامش
211,907	-	211,907	ذمم وسطاء
189,000	-	189,000	صندوق ضمان التسوية
426,665	-	426,665	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
83,854	-	83,854	أرصدة مدينة أخرى
4,371,368	4,371,368	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,019,834	1,019,834	-	إستثمارات عقارية
50,000	50,000	-	رخصة الوساطة
52,668	52,668	-	ممتلكات ومعدات
<b>19,253,480</b>	<b>5,493,870</b>	<b>13,759,610</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
117,098	-	117,098	ذمم عملاء وساطة
31,922	-	31,922	ذمم جهات ذات العلاقة
279,780	-	279,780	أرصدة دائنة أخرى
<b>428,800</b>	<b>-</b>	<b>428,800</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2011
			<b>الموجودات</b>
405,774	-	405,774	النقد وما في حكمه
3,186,000	3,186,000	-	أرصدة نقدية مقيدة السحب
6,169,811	-	6,169,811	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,312,193	-	3,312,193	ذمم عملاء وساطة
281,476	-	281,476	ذمم عملاء تمويل على الهامش
822	-	822	ذمم وسطاء
389,000	-	389,000	صندوق ضمان التسوية
264,893	-	264,893	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
137,056	-	137,056	أرصدة مدينة أخرى
4,371,368	4,371,368	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,142,131	1,142,131	-	إستثمارات عقارية
70,000	70,000	-	رخصة الوساطة
74,048	74,048	-	ممتلكات ومعدات
<b>19,804,572</b>	<b>8,843,547</b>	<b>10,961,025</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
556,661	-	556,661	تسهيلات إئتمانية
350,486	-	350,486	ذمم عملاء وساطة
229,701	-	229,701	أرصدة دائنة أخرى
<b>1,136,848</b>	<b>-</b>	<b>1,136,848</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

## 21 . 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.

### 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 701,118 دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام 2012، مقابل 660,286 كما في نهاية عام 2011.

### 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 أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	2012
117,098	-	117,098	ذمم عملاء وساطة
31,922	-	31,922	ذمم جهات ذات العلاقة
279,780	-	279,780	أرصدة دائنة أخرى
<b>428,800</b>	<b>-</b>	<b>428,800</b>	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	2011
556,661	-	556,661	تسهيلات إئتمانية
350,486	-	350,486	ذمم عملاء وساطة
229,701	-	229,701	أرصدة دائنة أخرى
<b>1,136,848</b>	<b>-</b>	<b>1,136,848</b>	

### 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 603,465 دينار كما في نهاية عام 2012 مقابل 616,981 دينار كما في نهاية عام 2011.

## 22 . 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.