

الرقم: ٨١ / ٤٠٣

التاريخ: ١٧ / ٣ / ٢٠١٧

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان

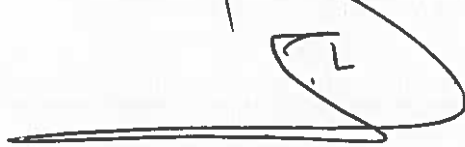
تحية طيبة وبعد ،،،

يسر شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية أن ترفق لكم نسخة من البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2016 وتقرير مدقي الحسابات المستقلين .

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان
٠٧ آذار ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: 1177
رقم الملف: 48
الجهة المختصة: 21.09.06

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

باسم ابو شيخه
مدير الخدمات المالية والاداريه



مازن غزاله
المدير العام



شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(اعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية)

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٣ - ٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٤	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٧ - ٨	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

شركة المعتبين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة المعتبين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وكلاً من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة المعتبين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للبيانات المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق البيانات المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد البيانات المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح في البيانات المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديها خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنتج الأخطاء في البيانات المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي البيانات المالية.

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

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن البيانات المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول البيانات المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- 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.



إبراهيم محمود (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢٠ شباط ٢٠١٧

شركة المقربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح	
			الموجودات
٢,١٤٥,٩٩٧	١,٤٦٣,٥٠٤	٣	النقد وما في حكمه
٢٧,٣٢٨	٦٧,٣٩٢	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥,٦٥٩	٢٠٥,٥٤٨	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٤٨,١٩٠	١,٠١٧,٣٨٠		ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٨٤,٥٣٥	٢٦,٧٨٤		ذمم وسطاء
٢٦٣,٨٣٣	٤٦١,٠٣٠	٦	أرصدة مدينة أخرى
١٥,٤٦٠	٦,٠٢٧	٧	ممتلكات ومعدات
١١,٢٦٢	١١,٢٦٢	٨	إستثمارات عقارية في أراضي
١	١	٩	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٣,٤٧٢,٢٦٥</u>	<u>٣,٢٥٨,٩٢٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٥٨,٠٦٧	٦٠,٦٤٠		ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٩,٦٦٢	٣٠,٨٦٣	١٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٨٧,٧٢٩</u>	<u>٩١,٥٠٣</u>		مجموع المطلوبات
		١١	حقوق الملكية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢٥٥,٠١٧	٢٥٥,٠١٧		إحتياطي إجباري
(١,٠٧٠,٤٨١)	(١,٠٨٧,٥٩٢)		خسائر متراكمة
<u>٣,١٨٤,٥٣٦</u>	<u>٣,١٦٧,٤٢٥</u>		صافي حقوق الملكية
<u>٣,٤٧٢,٢٦٥</u>	<u>٣,٢٥٨,٩٢٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
٢٠٤,٠٦٣	١٧٧,٧١٤	عمولات الوساطة
٩١,٠٥٥	٦٣,٩٤١	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
١,٥٨١	(٥,٤١٠)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٣,٠٢٨	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٥١,٠٦٠)	(٣١٠,٠١٤)	١٢ مصاريف إدارية
(٢٩٠,٣٩٣)	-	٥ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٩,٨٠٠)	(٩,٤٣٣)	استهلاكات وإطفاءات
٦٨,٠٢٢	٦٣,٠٦٣	١٣ إيرادات أخرى
<u>(٢٩٦,٥٣٢)</u>	<u>(١٧,١١١)</u>	الخسارة والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المقربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٣,١٨٤,٥٣٦	(١,٠٧٠,٤٨١)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
(١٧,١١١)	(١٧,١١١)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣,١٦٧,٤٢٥	(١,٠٨٧,٥٩٢)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٣,٤٨١,٠٦٨	(٧٧٣,٩٤٩)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(٢٩٦,٥٣٢)	(٢٩٦,٥٣٢)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣,١٨٤,٥٣٦	(١,٠٧٠,٤٨١)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		خسارة السنة
(٢٩٦,٥٣٢)	(١٧,١١١)	
١٩,٨٠٠	٩,٤٣٣	إستهلاكات واطفاءات
(١,٥٨١)	٥,٤١٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٩٠,٣٩٣	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٢,٠٥٧	(٤٥,٤٧٤)	ذمم عملاء وساطة
٤٩٨,٥٦٣	(٣٢٧,٣١٦)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٣٠٩,٦٢٤	(١٦٩,١٩٠)	ذمم وسطاء
١٧,٥٦٠	٥٧,٧٥١	ارصدة مدينة أخرى
(٢,٥٤٥)	(١٩٧,١٩٦)	ارصدة دائنة أخرى
٨,٩٢٤	١,٢٠٠	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
٨٥٦,٢٦٣	(٦٨٢,٤٩٣)	
		التغير في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٥٦,٢٦٣	(٦٨٢,٤٩٣)	
١,٢٨٩,٧٣٤	٢,١٤٥,٩٩٧	
٢,١٤٥,٩٩٧	١,٤٦٣,٥٠٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة أردنية تحت الرقم (٩٤٤٦) بتاريخ ٢٠٠٤/١٢/١٢، هذا وقد باشرت الشركة بالعمل كوسيط مالي بتاريخ ٢٠٠٥/٩/٨ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط مالي في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

يتم توحيد البيانات المالية المرفقة مع البيانات المالية للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة التي تمتلك ما نسبته ٦٠% من رأسمال الشركة.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٧، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية 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 وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

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 ٢٠١٦، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية 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 (٢)	الذفع على أساس الامهم (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإجراءات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩

استخدام التقديرات

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

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- 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 مبلغ 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 خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

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 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.

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

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.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

الاستثمارات العقارية في أراضي

تظهر الاستثمارات العقارية في الأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالكلفة.

الممتلكات والمعدات

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

أثاث وديكورات	١٠ - ٢٠%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	١٠ - ٢٥%
أجهزة مكتبية	١٠%
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.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. 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. تم إطفاء رخصة مزاوله 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 وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التقاص

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

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية بنهاية الخدمة للموظفين.

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.

ضريبة الدخل

تسبب 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦
١,٨٧١,٩٧٤	١,٤٤٩,٩٠٠
٢٧٤,٠٢٣	١٣,٦٠٤
<u>٢,١٤٥,٩٩٧</u>	<u>١,٤٦٣,٥٠٤</u>

ودائع لأجل لدى البنوك *
حسابات جارية لدى البنوك

* تستحق الودائع لأجل خلال فترة (٣) إلى (٦) أشهر وتستحق عليها فائدة تتراوح بين ٢,٨% إلى ٣,٧% سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٠١٥	٢٠١٦
٢٧,٣٢٨	٦٧,٣٩٢

أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٥	٢٠١٦
٥٤٥,٣٣٩	٦٦٦,٩١٢
٨٣٧,٣٣٢	٨٣٥,٣١٠
(١,٣٠٧,٠١٢)	(١,٢٩٦,٦٧٤)
<u>٧٥,٦٥٩</u>	<u>٢٠٥,٥٤٨</u>

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

* بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة من خلال حسابات الوساطة ما مجموعه (١٣١,٣٤٣) دينار لعام ٢٠١٦، مقابل (١٠,٢٣٢,٣٦٧) دينار لعام ٢٠١٥.

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٥	٢٠١٦
١,١٢٧,٣٤٧	١,٣٠٧,٠١٢
٢٩٠,٣٩٣	-
(١١٠,٧٢٨)	(١٠,٣٣٨)
<u>١,٣٠٧,٠١٢</u>	<u>١,٢٩٦,٦٧٤</u>

الرصيد كما في بداية السنة
إضافات
إستبعادات (شطب ذمم)

يتضمن مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها مبلغ (٨٣٥,٣١٠) دينار يخص ذمم جهات ذات علاقة كما في نهاية عام ٢٠١٦، مقابل مبلغ (٨٢٣,٧٦٠) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٥.

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

٢٠١٥	٢٠١٦
-	١٥٥,٦٦٠
-	٢٠,٤٤٠
٧٥,٦٥٩	٢٩,٤٤٨
<u>٧٥,٦٥٩</u>	<u>٢٠٥,٥٤٨</u>

مستحقة لفترة تقل عن شهر
مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر

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

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٤٧,٥٠٠	٢٤٧,٥٠٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية
٢٠,٦٤١	١٥,٠٩٥	مصاريف مدفوعة مقدما
٦,٦٩٢	٩,٤٣٥	أخرى
٢٦٣,٨٣٣	٤٦١,٠٣٠	

٧ . ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة مكتبية	أجهزة وبرامج كمبيوتر	اثاث وديكورات	
٢٢١,٧٥٧	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١٠٧,٦٨٠	٥٦,٠٣٤	الكلفة:
٢٢١,٧٥٧	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١٠٧,٦٨٠	٥٦,٠٣٤	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٢٢١,٧٥٧	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١٠٧,٦٨٠	٥٦,٠٣٤	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٢٠٦,٢٩٧	٢٩,٠٩١	٢٤,٤٤٧	٩٨,٠٨٢	٥٤,٦٧٧	الاستهلاك المتراكم:
٩,٤٣٣	-	٢,٨٩٥	٥,١٨٢	١,٣٥٦	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٢١٥,٧٣٠	٢٩,٠٩١	٢٧,٣٤٢	١٠٣,٢٦٤	٥٦,٠٣٣	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٦,٠٢٧	١	١,٦٠٩	٤,٤١٦	١	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٢٢١,٧٥٧	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١٠٧,٦٨٠	٥٦,٠٣٤	الكلفة:
٢٢١,٧٥٧	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١٠٧,٦٨٠	٥٦,٠٣٤	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٢٢١,٧٥٧	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١٠٧,٦٨٠	٥٦,٠٣٤	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
١٩٦,٤٩٦	٢٩,٠٩١	٢١,٥٥٣	٩٢,٩٠٠	٥٢,٩٥٢	الاستهلاك المتراكم:
٩,٨٠١	-	٢,٨٩٤	٥,١٨٢	١,٧٢٥	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٢٠٦,٢٩٧	٢٩,٠٩١	٢٤,٤٤٧	٩٨,٠٨٢	٥٤,٦٧٧	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
١٥,٤٦٠	١	٤,٥٠٤	٩,٥٩٨	١,٣٥٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

٨ . إستثمارات عقارية في أراضي

- تبلغ القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات العقارية (١٢,٠١٣) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٦ من واقع تقدير مقدر عقاري مرخص.
- تتطلب التشريعات المحلية السارية الحصول على موافقة وزير المالية قبل التصرف بالإستثمارات العقارية التي لم يمض على تملكها خمس سنوات.

٩ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة

يمثل هذا البند صافي القيمة الدفترية لرخصة مزاولة أعمال الوساطة، والتي تم إطفاء كلفتها على فترة عشر سنوات ابتداءً من ١ تموز ٢٠٠٥.

١٠. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٢,٥٥٠	٢٥,٥٨٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧,١١٢	٥,٢٨٠	أخرى
٢٩,٦٦٢	٣٠,٨٦٣	

١١. حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به (٥) مليون دينار أردني مقسم إلى (٥) مليون حصة بقيمة اسمية دينار أردني واحد للحصة.

بلغ رأس المال المدفوع (٤) مليون دينار أردني/ حصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

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 الشركاء.

١٢. مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٥٤,١٠٣	١٠٨,٦٣٣	رواتب واجور وملحقاتها
١٢,٠١١	٩,٩٥٤	ضمان اجتماعي
٦١,٣٠٥	٨٢,٧٣٢	مصاريف قضائية وأتعاب محاماة
٣٦,١٥٠	٢٧,١٩١	إيجارات
١٥,٦٥١	١٧,٤٢٥	صيانة
١٥,٢٨١	١٣,٠١٧	تأمين
٩,٢٨٠	٦,٩٦٠	أتعاب مهنية
٦,٥٤٤	٩,٧٠٢	عمولات بنكية
٥,١٥٩	٤,٤٥٠	رسوم صندوق ضمان المستثمرين
٥,٧٠١	٧,٠٦٧	رسوم ورخص واشتراكات
٦,٥٣١	٦,١٦٠	كهرباء ومياه
٤,٨٠٠	٣,٠٣٣	مكافأة نهاية خدمة
٣,٨٩١	١,٧٨٠	سفر وإقامة
٤,٨٨٣	٢,٠١١	بريد وبرق وهاتف
٢,٨١٢	٢,٠١١	قرطاسية ومطبوعات
٣,٦٠٠	٣,٠٤٩	ضيافة
٨٨٥	٦٨٤	مصاريف مركز الإيداع
-	٤٠٠	مكافآت وحوافز
٢,٤٧٣	٣,٧٥٥	أخرى
٣٥١,٠٦٠	٣١٠,٠١٤	

١٣ . إيرادات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
٦٧,٢٩٧	٦٠,٨٢٥
٧٢٥	٢,٢٣٨
٦٨,٠٢٢	٦٣,٠٦٣

فوائد ودائع بنكية
أخرى

١٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للعام ٢٠١٦، بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١٥ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية إلتزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بلغ مجموعها (٩١٠) ألف دينار أردني.
- تظهر الشركة كمدعى عليها في عدة قضايا تخص جهة واحدة بلغ مجموعها ما يقارب (٨٢٠) ألف دينار كما في نهاية عام ٢٠١٦، وقد قامت الشركة برفع قضايا مقابلة ضد نفس الجهة بلغ مجموعها (١,٢) مليون دينار. وهذا ولا تتضمن البيانات المالية المرفقة أية مخصصات مقابل القضايا المرفوعة ضد الشركة. وبراى إدارة الشركة ومستشارها القانوني أن النتيجة المحتملة لتلك القضايا سوف لن يؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للشركة.

١٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٦
			الموجودات
١,٤٦٣,٥٠٤	-	١,٤٦٣,٥٠٤	النقد وما في حكمه
٦٧,٣٩٢	-	٦٧,٣٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٠٥,٥٤٨	-	٢٠٥,٥٤٨	نعم عملاء وساطة مدينة
١,٠١٧,٣٨٠	-	١,٠١٧,٣٨٠	نعم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٢٦,٧٨٤	-	٢٦,٧٨٤	نعم وسطاء
٤٦١,٠٣٠	-	٤٦١,٠٣٠	أرصدة مدينة أخرى
٦,٠٢٧	٦,٠٢٧	-	ممتلكات ومعدات
١١,٢٦٢	١١,٢٦٢	-	إستثمارات عقارية في أراضي
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣,٢٥٨,٩٢٨	١٧,٢٩٠	٣,٢٤١,٦٣٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٦٠,٦٤٠	-	٦٠,٦٤٠	نعم عملاء وساطة دائنة
٣٠,٨٦٣	-	٣٠,٨٦٣	أرصدة دائنة أخرى
٩١,٥٠٣	-	٩١,٥٠٣	مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٥
			الموجودات
٢,١٤٥,٩٩٧	-	٢,١٤٥,٩٩٧	النقد وما في حكمه
٢٧,٣٢٨	-	٢٧,٣٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥,٦٥٩	-	٧٥,٦٥٩	نعم عملاء وساطة مدينة
٨٤٨,١٩٠	-	٨٤٨,١٩٠	نعم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٨٤,٥٣٥	-	٨٤,٥٣٥	نعم وسطاء
٢٦٣,٨٣٣	-	٢٦٣,٨٣٣	أرصدة مدينة أخرى
١٥,٤٦٠	١٥,٤٦٠	-	ممتلكات ومعدات
١١,٢٦٢	١١,٢٦٢	-	إستثمارات عقارية في أراضي
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣,٤٧٢,٢٦٥	٢٦,٧٢٣	٣,٤٤٥,٥٤٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٥٨,٠٦٧	-	٢٥٨,٠٦٧	نعم عملاء وساطة دائنة
٢٩,٦٦٢	-	٢٩,٦٦٢	أرصدة دائنة أخرى
٢٨٧,٧٢٩	-	٢٨٧,٧٢٩	مجموع المطلوبات

١٧. الأدوات المالية

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

القيمة العادلة

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

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٦
٦٧,٣٩٢	-	-	٦٧,٣٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٥
٢٧,٣٢٨	-	-	٢٧,٣٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم 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.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (١٧,٨٦٩) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٦ مقابل (٢٠,٦٤٢) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٥.

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. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٦٠,٦٤٠	-	٦٠,٦٤٠
أرصدة دائنة أخرى	٣٠,٨٦٣	-	٣٠,٨٦٣
	٩١,٥٠٣	-	٩١,٥٠٣
٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٥٨,٠٦٧	-	٢٥٨,٠٦٧
أرصدة دائنة أخرى	٢٩,٦٦٢	-	٢٩,٦٦٢
	٢٨٧,٧٢٩	-	٢٨٧,٧٢٩

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 الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في قطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة (٦,٧٣٩) دينار لعام ٢٠١٦، مقابل (٢,٧٣٣) دينار لعام ٢٠١٥.

١٨ . إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.