

الرقم: ١١٤ / ٤٠٤

التاريخ: ١٩ / ٤ / ٢٠١٨

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان

تحية طيبة وبعد ،،،

يسر شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية أن ترفق لكم صوره من البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2017 وتقرير مدقي الحسابات المستقلين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

باسم ابو شيخه
مدير الخدمات الماليه والاداريه

مازن غزاله
المدير العام

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
١٩ آذار ٢٠١٨	
الرقم المتصل:	١٢٨٨
رقم المصنف:	٤٨
الجهة المختصة:	٢١١٥٥١١

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية)

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٣ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٧	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٧ - ٨	- إيضاحات حول البيانات المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء

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

الراي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة المقتربيين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وكلاء من بيان الدخل الشامل وبيان التغييرات 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 المقتربيين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

اساس الراي

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

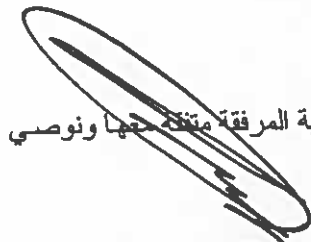
إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد البيانات المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في البيانات المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالإستمرارية 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 لإكتشاف 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.

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

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية 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.



تقرير حول المتطلبات القانونية
تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفحة معها ونوصي
الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

عمان في ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٨

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	الموجودات
١,٤٦٣,٥٠٤	١,٦٢٤,٤٤٧	٣	النقد وما في حكمه
٦٧,٣٩٢	١٣١,٨٣٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٠٥,٥٤٨	٢٢٦,٩٦٠	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
١,٠١٧,٣٨٠	٧٩١,٨٩١		ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٢٦,٧٨٤	٧٢,١٣٥		ذمم وسطاء
٤٦١,٠٣٠	٣٨٠,٥١٦	٦	أرصدة مدينة أخرى
٦,٠٢٧	٤	٧	ممتلكات ومعدات
١	١	٨	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١١,٢٦٢	-		إستثمارات عقارية في أراضي
<u>٣,٢٥٨,٩٢٨</u>	<u>٣,٢٢٧,٧٩٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٠,٦٤٠	٥٩,١٨٢		ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٠,٨٦٣	١٣٤,٢٧٩	٩	أرصدة دائنة أخرى
<u>٩١,٥٠٣</u>	<u>١٩٣,٤٦١</u>		مجموع المطلوبات
		١٠	حقوق الملكية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢٥٥,٠١٧	٢٥٥,٠١٧		إحتياطي إجباري
(١,٠٨٧,٥٩٢)	(١,٢٢٠,٦٨٥)		خسائر متراكمة
<u>٣,١٦٧,٤٢٥</u>	<u>٣,٠٣٤,٣٣٢</u>		صافي حقوق الملكية
<u>٣,٢٥٨,٩٢٨</u>	<u>٣,٢٢٧,٧٩٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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 ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
١٧٧,٧١٤	١٦٣,٢٥٩		عمولات الوساطة
٦٣,٩٤١	٧١,٤٣٥		إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(٥,٤١٠)	(٤٣,٤٢٨)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٠٢٨	٧,٧٣٤		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣١٠,٠١٤)	(٣١٢,٢٤٧)	١١	مصاريف إدارية
(٩,٤٣٣)	(٦,٠٢٣)	٧	استهلاكات
-	(٩٨,٠٢٢)		مخصص قضايا
٦٣,٠٦٣	٨٤,١٩٩	١٢	إيرادات أخرى
<u>(١٧,١١١)</u>	<u>(١٣٣,٠٩٣)</u>		الخسارة والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٣,١٦٧,٤٢٥	(١,٠٨٧,٥٩٢)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
(١٣٣,٠٩٣)	(١٣٣,٠٩٣)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣,٠٣٤,٣٣٢	(١,٢٢٠,٦٨٥)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
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

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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 ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٧,١١١)	(١٣٣,٠٩٣)	خسارة السنة
٩,٤٣٣	٦,٠٢٣	إستهلاكات
٥,٤١٠	٤٣,٤٢٨	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٥,٨٦٢	خسائر بيع إستثمارات عقارية
		التغير في رأس المال العامل
(٤٥,٤٧٤)	(١٠٧,٨٧٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٢٧,٣١٦)	(٢٢,٨٧٠)	ذمم عملاء وساطة
(١٦٩,١٩٠)	٢٢٥,٤٨٩	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٥٧,٧٥١	(٤٥,٣٥١)	ذمم وسطاء
(١٩٧,١٩٦)	٨٠,٥١٤	أرصدة مدينة أخرى
١,٢٠٠	١٠٣,٤١٦	أرصدة دائنة أخرى
(٦٨٢,٤٩٣)	١٥٥,٥٤٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
-	٥,٤٠٠	إستثمارات عقارية
(٦٨٢,٤٩٣)	١٦٠,٩٤٣	التغير في النقد وما في حكمه
٢,١٤٥,٩٩٧	١,٤٦٣,٥٠٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٤٦٣,٥٠٤	١,٦٢٤,٤٤٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة أردنية تحت الرقم (٩٤٤٦) بتاريخ ١٢/١٢/٢٠٠٤، هذا وقد باشرت الشركة بالعمل كوسيط مالي بتاريخ ٨/٩/٢٠٠٥ 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 ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٨، 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 اظهر 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 ٢٠١٧، 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 (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	للسنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات 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 والأطفاءات 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 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 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 بالعملات 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 التذني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي 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 إختبار تذني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التذني في بيان الدخل. تم اطفاء 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 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 المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٦	٢٠١٧
١,٤٤٩,٩٠٠	١,٥٢٩,٦٨٥
١٣,٦٠٤	٩٤,٧٦٢
<u>١,٤٦٣,٥٠٤</u>	<u>١,٦٢٤,٤٤٧</u>

ودائع لأجل لدى البنوك *
حسابات جارية لدى البنوك

* تستحق الودائع لأجل خلال شهر واحد وتستحق عليها فائدة بنسبة ٥.٥% سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٠١٦	٢٠١٧
٦٧,٣٩٢	١٣١,٨٣٩

أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٦	٢٠١٧
٦٦٦,٩١٢	٦٨٢,٣٥٤
٨٣٥,٣١٠	٨٣٥,٣١٠
(١,٢٩٦,٦٧٤)	(١,٢٩٠,٧٠٤)
<u>٢٠٥,٥٤٨</u>	<u>٢٢٦,٩٦٠</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 (٣٤٩,٩٥١) دينار لعام ٢٠١٧، مقابل (١٣١,٣٤٣) دينار لعام ٢٠١٦.

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

٢٠١٦	٢٠١٧
١,٣٠٧,٠١٢	١,٢٩٦,٦٧٤
(١٠,٣٣٨)	(٥,٩٧٠)
<u>١,٢٩٦,٦٧٤</u>	<u>١,٢٩٠,٧٠٤</u>

الرصيد كما في بداية السنة
إستبعادات (شطب ذمم)

يتضمن مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها مبلغ (٨٣٥,٣١٠) دينار يخص ذمم جهات ذات علاقة كما في نهاية عامي ٢٠١٧ و٢٠١٦.

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

٢٠١٦	٢٠١٧
١٥٥,٦٦٠	١٩٨,٩٢٠
٢٠,٤٤٠	١٩,٦٢٧
٢٩,٤٤٨	١,٢٩٩,١١٧
<u>٢٠٥,٥٤٨</u>	<u>١,٥١٧,٦٦٤</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

٢٠١٦	٢٠١٧
٢٤٧,٥٠٠	٢٥٨,٣٢٦
١٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠
١٥,٠٩٥	١٤,٥٦٥
٩,٤٣٥	١٨,٦٢٥
٤٦١,٠٣٠	٣٨٠,٥١٦

تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية
صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
أخرى

٧ . ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة مكتبية	أجهزة ويرامج كمبيوتر	أثاث وديكورات
٢٢١,٧٥٧	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١٠٧,٦٨٠	٥٦,٠٣٤
٢٢١,٧٥٧	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١٠٧,٦٨٠	٥٦,٠٣٤
٢١٥,٧٣٠	٢٩,٠٩١	٢٧,٣٤٢	١٠٣,٢٦٤	٥٦,٠٣٣
٦,٠٢٣	-	١,٦٠٨	٤,٤١٥	-
٢٢١,٧٥٣	٢٩,٠٩١	٢٨,٩٥٠	١٠٧,٦٧٩	٥٦,٠٣٣
٤	١	١	١	١
٢٢١,٧٥٧	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١٠٧,٦٨٠	٥٦,٠٣٤
٢٢١,٧٥٧	٢٩,٠٩٢	٢٨,٩٥١	١٠٧,٦٨٠	٥٦,٠٣٤
٢٠٦,٢٩٧	٢٩,٠٩١	٢٤,٤٤٧	٩٨,٠٨٢	٥٤,٦٧٧
٩,٤٣٣	-	٢,٨٩٥	٥,١٨٢	١,٣٥٦
٢١٥,٧٣٠	٢٩,٠٩١	٢٧,٣٤٢	١٠٣,٢٦٤	٥٦,٠٣٣
٦,٠٢٧	١	١,٦٠٩	٤,٤١٦	١

الكلفة:

الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١

الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١

استهلاك السنة

الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

الكلفة:

الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١

الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١

استهلاك السنة

الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

٨ . 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.

٩ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
٢٥,٥٨٣	٢٩,٠٧٥
-	٩٨,٠٢٢
٥,٢٨٠	٧,١٨٢
٣٠,٨٦٣	١٣٤,٢٧٩

مخصص مكافأة نهاية الخدمة
مخصص قضايا
أخرى

١٠ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به (٥) مليون دينار أردني مقسم إلى (٥) مليون حصة بقيمة إسمية دينار أردني واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

بلغ رأس المال المدفوع (٤) مليون دينار أردني/ حصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

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.

١١ . مصاريف إدارية

٢٠١٦	٢٠١٧
١٠٨,٦٣٣	١١٠,٩٤١
٩,٩٥٤	١١,٥٦٧
٨٢,٧٣٢	٨٥,٣٢٤
٢٧,١٩١	٢٥,٤٢٠
١٧,٤٢٥	١٠,٥٧٥
١٣,٠١٧	١٢,٥٣٠
٦,٩٦٠	٧,٥٤٠
٩,٧٠٢	٩,٤٥٣
٤,٤٥٠	٤,٣٤٥
٧,٠٦٧	٥,٦٠٣
٦,١٦٠	٥,٣٨٧
٣,٠٣٣	٣,٤٩٢
١,٧٨٠	٤,٩٤٣
٢,٠١١	٢,٥٣٩
٢,٠١١	٤,١٢٠
٣,٠٤٩	٢,٢٣٧
-	٢,٦٨١
٦٨٤	٣٢٣
٤٠٠	-
٣,٧٥٥	٣,٢٢٧
٣١٠,٠١٤	٣١٢,٢٤٧

رواتب واجور وملحقاتها
ضمان اجتماعي
مصاريف قضائية وأتعاب محاماة
إيجارات
صيانة
تأمين
أتعاب مهنية
عمولات بنكية
رسوم صندوق ضمان المستثمرين
رسوم ورخص واشتركاكات
كهرباء ومياه
مكافأة نهاية خدمة
سفر وإقامة
بريد وبرق وهاتف
قرطاسية ومطبوعات
ضيافة
غرامات ضريبة دخل
مصاريف مركز الإيداع
مكافآت وحوافز
أخرى

١٢ . إيرادات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
٦٠,٨٢٥	٨٧,٧٥٢
-	(٥,٨٦٢)
٢,٢٣٨	٢,٣٠٩
٦٣,٠٦٣	٨٤,١٩٩

فوائد ودائع بنكية
خسائر بيع إستثمارات عقارية
أخرى

١٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للعام ٢٠١٧، بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

١٤ . 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 (٢,٩٦٥,٥٨٩) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٧، وقد قامت الشركة برفع قضايا مقابلة ضد نفس الجهة بلغ مجموعها (١,٠٧٠,٥١٤) دينار. و تتضمن البيانات المالية المرفقة مخصصات مقابل القضايا المرفوعة ضد الشركة بقيمة (٩٨,٠٢٢) دينار. وبراى إدارة الشركة ومستشارها القانوني أن النتيجة المحتملة لتلك القضايا سوف لن يؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للشركة كما في نهاية عام ٢٠١٧.

١٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٧
			الموجودات
١,٦٢٤,٤٤٧	-	١,٦٢٤,٤٤٧	النقد وما في حكمه
١٣١,٨٣٩	-	١٣١,٨٣٩	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 مدينة
٧٢,١٣٥	-	٧٢,١٣٥	ذمم وسطاء
٣٨٠,٥١٦	-	٣٨٠,٥١٦	أرصدة مدينة أخرى
٤	٤	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣,٢٢٧,٧٩٣	٥	٣,٢٢٧,٧٨٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٣٤,٢٧٩	-	١٣٤,٢٧٩	أرصدة دائنة أخرى
١٩٣,٤٦١	-	١٩٣,٤٦١	مجموع المطلوبات
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	ذمم عملاء وساطة مدينة
١,٠١٧,٣٨٠	-	١,٠١٧,٣٨٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٢٦,٧٨٤	-	٢٦,٧٨٤	ذمم 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	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٠,٨٦٣	-	٣٠,٨٦٣	أرصدة دائنة أخرى
٩١,٥٠٣	-	٩١,٥٠٣	مجموع المطلوبات

١٦ . 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	٢٠١٧
١٣١,٨٣٩	-	-	١٣١,٨٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٦
٦٧,٣٩٢	-	-	٦٧,٣٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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 لعمالها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (٢٤٨,٠٥٠) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٧ مقابل (١٧١,١١٤) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٦.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها 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:

٢٠١٧	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢
أرصدة دائنة أخرى	١٣٤,٢٧٩	-	١٣٤,٢٧٩
	١٩٣,٤٦١	-	١٩٣,٤٦١
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

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 (١٣,١٨٤) دينار لعام ٢٠١٧، مقابل (٦,٧٣٩) دينار لعام ٢٠١٦.

١٧ . إدارة رأس المال

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