



للإستثمار
م. بورصة عمان
م. الميرصالح
السيدة سوزان

عمان في 2019/03/21
2019/EIH/028

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

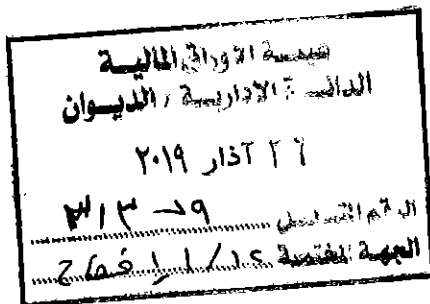
الموضوع : اجتماع الهيئة العامة العادي وغير العادي للشركة

يسرني إعلامكم أن مجلس إدارة الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين، قرر دعوة المساهمين لاجتماع الهيئة العامة العادي وذلك تمام الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الخميس الموافق 2019/04/11 ثم يليه اجتماع الهيئة العامة غير العادي في مقر المكتب الاقليمي لشركة ترست انترناشيونال انشورنس (قبرص) المحدودة - الكائن في 11 - شارع محمد علي جناح - عبدون - عمان - الاردن.

نرفق لكم (4) نسخ من التقرير السنوي بالاضافة الى قرص مدمج يحتوي مادة التقرير مخزنة على شكل ملف PDF.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

القائم باعمال المدير العام
كفاية نعيم الحاج علي



المرفقات :

- 1- نسخة من الدعوة.
- 2- نسخ من التقرير السنوي.
- 3- الميزانية الموحدة.

م.ع.م

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

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



تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الراي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكلاً من قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الراي

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

أمر التدقيق الرئيسية

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

١ - مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٨ موجودات مالية يبلغ رصيدها (١,٧١٣,٥٤٠) دينار. وحيث أن احتساب مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة لهذه الموجودات المالية يعتمد بشكل أساسي على تقديرات الإدارة، فإن التأكد من كفاية هذا المخصص يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الاستفسار من إدارة الشركة حول آلية احتساب المخصص والتأكد من معقولية التقديرات والفرصيات التي استندت عليها الإدارة في عملية الاحتساب بالإضافة إلى الاستعلام حول الإجراءات المتخذة لمتابعة تحصيل هذه الموجودات المالية ومتابعة المبالغ المحصلة بعد انتهاء السنة المالية.

المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا حولها. إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول القوائم المالية الموحدة للشركة لا يشمل هذه المعلومات ولا يتضمن أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها، حيث تقتصر مسؤوليتنا على قراءة هذه المعلومات لتحديد فيما إذا كانت تتضمن أية أخطاء جوهرية أو إذا كانت تتعارض بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا تبين لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فإنه يجب علينا الإشارة إلى ذلك في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها الى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف الى إصدارنا تقريراً ينضمّن رأينا حول القوائم المالية الموحدة، وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية الموحدة بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

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

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من 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 رأينا منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الموحدة الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض القوائم المالية الموحدة والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه القوائم تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالشركات والأنشطة التجارية التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة حيث أن الإشراف على تدقيق القوائم المالية الموحدة وإبداء الرأي حولها هو من مسؤوليتنا وحدنا.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بالتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالإستقلالية وبكافة الأمور التي من شأنها التأثير على إستقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة الخاصة بالسنة الحالية والإفصاح عن تلك الأمور بتقريرنا حول القوائم المالية الموحدة، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الإضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموحدة المرفقة والقوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المعنيون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٩

الشركة الإستثمارية القابضة للمقتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
			الموجودات
٥,٨٧١,٥٥١	٤,٤٥٩,٩٤٣	٣	النقد وما في حكمه
٧,٣٠٣,٣٥٨	٧,١٨١,٨٩٢	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٦,٩٦٠	٣٠٦,٥٧٠	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٩١,٨٩١	٨٣٢,١٢٨		ذمم عملاء تمويل على الهامش
٣١٨,٨٤٩	١١٧,٣٩٣		ذمم وسطاء
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
٣١٩,٠٣٠	١٣١,٧٠٩	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩٢٥,٢٢٢	٩٦٤,٦٢٧	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	٩	استثمارات عقارية في أراضي
٦,٤١٧	٨,١٩٣	١٠	ممتلكات ومعدات
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٢٢,٣٦٦,٦١٧</u>	<u>٢٠,٦٠٥,٧٩٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٩,١٨٢	٤٥,٢٤٥		ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٧,٣٨٦	٦١,٣٥٥	١٣	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٥٩,١١٤	٤٦٣,١٩٥	١١	أرصدة دائنة أخرى
<u>٧٠٥,٦٨٢</u>	<u>٥٦٩,٧٩٥</u>		مجموع المطلوبات
		١٢	حقوق الملكية
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦		علاوة إصدار
٢,٢٦٣,٧٨٨	٢,٣٤٠,٢٤٥		احتياطي إجباري
١١,٤٤٨	١١,٤٤٨		احتياطي اختياري
١,٩٤٠,٩٨٠	٩٥٥,٥٠٩		أرباح مرحلة
<u>٢٠,٤٤٧,٢٠٢</u>	<u>١٩,٥٣٨,١٨٨</u>		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٢١٣,٧٣٣	٤٩٧,٨١١		حقوق غير المسيطرين
<u>٢١,٦٦٠,٩٣٥</u>	<u>٢٠,٠٣٥,٩٩٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٢,٣٦٦,٦١٧</u>	<u>٢٠,٦٠٥,٧٩٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

الشركة الإستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٤٣٢,٢٤٩	٦٩٥,١٣٩		أرباح أسهم مقبوضة
١٦٣,٢٥٩	١٣٠,٠٦٨		عمولات وساطة
٧١,٤٣٥	٦٨,٧٧٦		إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(٥٧٧,٩٠٥)	(٥٩٥,٠٥٢)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩٩,٣٦٧	٢٧٦,٥٩٧		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥٠,٠٩٦	٢٤٧,٠٩٩		إيراد فوائد ودائع بنكية
٤٨,٥٩٥	٥٧,١٣٧		إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٠,٣٥٣	(١,١٥١)		(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥,٨٦٢)	-		خسائر بيع إستثمارات عقارية
-	٧٩٥,٥٢٧		التغير في مخصص خسائر إنتمائية متوقعة
(٦٢٩,٢٧١)	(٢٦٦,٨١٨)	١٦	مصاريف قضايا
(٤٣٧,٥١٢)	(٤٤٣,٦٨٨)	١٤	مصاريف إدارية
٦٩,٦٥٩	٧٨,٩٢٢	١٥	إيرادات أخرى
(٢٨٥,٥٣٧)	١,٠٤٢,٥٥٦		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(٧٧,٥٣٦)	(٧٢,٩٤٢)	١٩	ضريبة دخل السنة
(٣٦٣,٠٧٣)	٩٦٩,٦١٤		إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة
			ويعود إلى:
(٣٠٩,٨٣٦)	٦٩١,٦٢٤		مساهمي الشركة
(٥٣,٢٣٧)	٢٧٧,٩٩٠		حقوق غير المسيطرين
(٣٦٣,٠٧٣)	٩٦٩,٦١٤		
(٠,٠١٩)	٠,٠٤٣	١٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة العائد لمساهمي الشركة

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

الشركة الإستثمارية القابضة للمقرنين الأولين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	أرباح * مرحلة	احتياطات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
				اختياري	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
٩٦٩,٦١٤	٧٧٧,٩٩٠	٦٩١,٦٢٤	٦٩١,٦٢٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٧٦,٤٥٧)	-	٧٦,٤٥٧	-	-	إحتياطي إجباري
(٥٤٤,٥٥٠)	(٥٥٦,٤١٢)	١١,٨٦٢	١١,٨٦٢	-	-	-	-	شراء حصص إضافية في شركة تابعة
(٤٣٧,٥٠٠)	(٤٣٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	حقوق غير مسيطرين
٢٠,٠٣٥,٩٩٩	٤٩٧,٨١١	١٩,٥٣٨,١٨٨	٩٥٥,٥٠٩	١١,٤٤٨	٢,٣٤٠,٢٤٥	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/٢
٢٢,٠٧٤,٠٠٨	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
(٣٦٣,٠٧٣)	(٥٣,٣٣٧)	(٣٠٩,٨٣٦)	(٣٠٩,٨٣٦)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
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 ٢٠١٧/١/٢

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة.

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

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	
		الأنشطة التشغيلية
(٢٨٥,٥٣٧)	١,٠٤٢,٥٥٦	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٨,٨٢٢	١,١٦٥	استهلاكات
٥٧٧,٩٠٥	٥٩٥,٠٥٢	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٠,٣٥٣)	١,١٥١	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٧٩٥,٥٢٧)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٩٨,٠٢٢	-	مخصص مقابل قضايا
٥,٨٦٢	-	خسائر بيع إستثمارات عقارية
		التغير في رأس المال العامل
(٦٦٩,٧٠٧)	(٤٧٣,٥٨٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢,٨٧٠)	٧٠١,٩٨٠	ذمم عملاء وساطة
٢٢٥,٤٨٩	(٤٠,٢٣٧)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٢٨٥,٦١٦)	٢٠١,٤٥٦	ذمم وسطاء
١٠٠,٠٠٠	-	صندوق ضمان التسوية
(٢٤,٠١٢)	١٨٧,٣٢١	أرصدة مدينة أخرى
١٠,١١٨	٦,٧١٧	أرصدة دائنة أخرى
(٧٠,٢٥٤)	(٧٥,٥٧٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٦٢,١٣١)	١,٣٥٢,٤٧٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٨٠,٥٦٣)	(٤٠,٥٥٦)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,١٠٠)	(٢,٩٤١)	ممتلكات ومعدات
٥,٤٠٠	-	إستثمارات عقارية
-	(٥٤٤,٥٥٠)	شراء حصص إضافية في شركة تابعة
(٧٦,٢٦٣)	(٥٨٨,٠٤٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٨٧,٣٨٦	(١٢٦,٠٣١)	ذمم جهات ذات علاقة
-	(١,٦١٢,٥٠٠)	توزيعات أرباح
-	(٤٣٧,٥٠٠)	حقوق غير المسيطرين
١٨٧,٣٨٦	(٢,١٧٦,٠٣١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
		التغير في النقد وما في حكمه
(٢٥١,٠٠٨)	(١,٤١١,٦٠٨)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,١٢٢,٥٥٩	٥,٨٧١,٥٥١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٥,٨٧١,٥٥١	٤,٤٥٩,٩٤٣	

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

الشركة الإستثمارية القابضة للمقتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

١ . عام

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

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٩ وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

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

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

أسس توحيد القوائم المالية

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

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ القوائم المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من حقوق الملكية في الشركة التابعة.

وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي تم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المغربين الأردنيين للوساطة المالية ذ.م.م	٢,٢٥٠,٠٠٠	٧٥%	وساطة مالية
المغربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠%	استثمارات عقارية

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ونتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة واليقين، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد القوائم المالية الموحدة:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما اذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.
- تستعين الشركة بمقيمين عقاريين مرخصين للحصول على تقديرات حول القيمة السوقية للإستثمارات العقارية.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

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

الممتلكات والمعدات

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

أجهزة وبرامج كمبيوتر	١٠ - ٢٥%
أجهزة مكتبية ومعدات	١٠ - ١٥%
أثاث وديكورات	١٠ - ٢٠%
سيارات	١٥%

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل الموحدة.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن حقوق الملكية الموحدة بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في قائمة الدخل الموحدة.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

الاستثمارات العقارية

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

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة.

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

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

المخصصات

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

التقاص

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

الإيرادات

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

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

ضريبة الدخل

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

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٥٩,١٠٩	٤٤٠,٨٣١	حسابات جارية لدى البنوك
٥,٤١٢,٤٤٢	٤,٠١٩,١١٢	ودائع لأجل لدى البنوك
٥,٨٧١,٥٥١	٤,٤٥٩,٩٤٣	

نستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر إلى ستة أشهر، وتستحق عليها فوائد تتراوح بين ٣,١٥% إلى ٥,٥% سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨	
٩٨٣,١٢٠	٨١٣,٤٣٠	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن
٦,٣٢٠,٢٣٨	٦,٣٦٨,٤٦٢	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية - خارج الأردن
٧,٣٠٣,٣٥٨	٧,١٨١,٨٩٢	

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٧	٢٠١٨
٦٨٢,٣٥٤	٧٦٤,٠١٩
٨٣٥,٣١٠	-
(١,٢٩٠,٧٠٤)	(٤٥٧,٤٤٩)
٢٢٦,٩٦٠	٣٠٦,٥٧٠

ذمم مدينة
ذمم جهات ذات علاقة *
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

* لا يوجد تعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

إن الحركة على رصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
١,٢٩٦,٦٧٤	١,٢٩٠,٧٠٤
(٥,٩٧٠)	(٣٧,٧٢٨)
-	٤٦,٣١٧
-	(٨٤١,٨٤٤)
١,٢٩٠,٧٠٤	٤٥٧,٤٤٩

الرصيد كما في بداية السنة
ديون معدومة
إضافات
رد مخصص إنتفت الحاجة إليه

لا يتضمن مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أي مبلغ يخص ذمم جهات ذات علاقة كما في نهاية عام ٢٠١٨، مقابل مبلغ (٨٣٥,٣١٠) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٧ .

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

٢٠١٧	٢٠١٨
١٩٨,٩٢٠	٢٤٠,٢٠٧
١٩,٦٢٧	٤٠,١٢٩
٨,٤١٣	٢٦,٢٣٤
٢٢٦,٩٦٠	٣٠٦,٥٧٠

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

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

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
٢٥٨,٣٢٦	٤٧,٥٠٠
١٧,٢٢٤	١٦,١٣٩
٢٣,٨١١	٤٣,٩٠٨
١٩,٦٦٩	٢٤,١٦٢
٣١٩,٠٣٠	١٣١,٧٠٩

تأمينات كفالات
مصاريف مدفوعة مقدماً
فوائد مستحقة وغير مقبوضة
أخرى

٧ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	الكلفة	القيمة السوقية
بنك ترست الجزائر	الجزائر	٤,٨٨١%	٣,٦٦٧,٨٥٦	غير مدرجة
البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية) *	لبنان	٢%	١	غير مدرجة
			<u>٣,٦٦٧,٨٥٧</u>	

* يعتقد مجلس إدارة الشركة أن هناك بعض المبالغ ستحصل عليها الشركة من ثمن بيع صافي موجودات البنك من جهة، كما أنها ستقوم بدفع حصتها من مصاريف الإستشارات والالتعاب القانونية والرسوم القضائية ومن مصاريف واتعاب تصفية البنك من جهة أخرى، غير أنه من الصعوبة بمكان تقدير هذه الإيرادات والمصاريف في الوقت الحاضر.

٨ . موجودات مالية بالكلفة المطفاة

٢٠١٧	٢٠١٨
<u>٩٢٥,٢٢٢</u>	<u>٩٦٤,٦٢٧</u>

سندات شركات أجنبية (خارج الأردن)

تتراوح معدلات الفائدة على السندات بالدولار الأمريكي واليورو الأوروبي من ٥.٣% إلى ٦.١٢٥% سنوياً وتمتد تواريخ إستحقاق السندات لغاية عام ٢٠٤٧.

٩ . استثمارات عقارية

تبلغ القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات العقارية (٤,٤٦٦,٦٦٧) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٨ وذلك من واقع تقديرات مقدرين عقاريين مرخصين.

١٠ . ممتلكات ومعدات

أجهزة وبرامج كمبيوتر	أجهزة مكتبية ومعدات	أثاث وديكورات	سيارات	المجموع	الكلفة:
١١١,٤٠٩	٦٣,٤٣٨	١١١,٣٥٨	٢٩,٠٩٢	٣١٥,٢٩٧	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
٢,٣٦٧	٥٧٤	-	-	٢,٩٤١	إضافات
-	(٩,٩٤٨)	-	-	(٩,٩٤٨)	إستبعادات
١١٣,٧٧٦	٥٤,٠٦٤	١١١,٣٥٨	٢٩,٠٩٢	٣٠٨,٢٩٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
١١١,٤٠٨	٥٧,٠٢٤	١١١,٣٥٧	٢٩,٠٩١	٣٠٨,٨٨٠	الاستهلاك المتراكم:
-	١,١٦٥	-	-	١,١٦٥	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
-	(٩,٩٤٨)	-	-	(٩,٩٤٨)	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	إستبعادات
١١١,٤٠٨	٤٨,٢٤١	١١١,٣٥٧	٢٩,٠٩١	٣٠٠,٠٩٧	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
٢,٣٦٨	٥,٨٢٣	١	١	٨,١٩٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
١١١,٤٠٩	٦٢,٣٣٨	١١١,٣٥٨	٢٩,٠٩٢	٣١٤,١٩٧	الكلفة:
-	١,١٠٠	-	-	١,١٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
-	-	-	-	-	إضافات
١١١,٤٠٩	٦٣,٤٣٨	١١١,٣٥٨	٢٩,٠٩٢	٣١٥,٢٩٧	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
١٠٦,٣٠٣	٥٣,٧٢٨	١١٠,٩٢٦	٢٩,٠٩١	٣٠٠,٠٥٨	الاستهلاك المتراكم:
٥,١٠٥	٣,٢٨٦	٤٣١	-	٨,٨٢٢	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
-	-	-	-	-	استهلاك السنة
١١١,٤٠٨	٥٧,٠٢٤	١١١,٣٥٧	٢٩,٠٩١	٣٠٨,٨٨٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
١	٦,٤١٤	١	١	٦,٤١٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

١١. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
١١٥,٥١٨	١٩٦,٠٣٣	أمانات مساهمين
٧٨,٠٢٣	٧٥,٣٨٧	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٩)
٨٢,٩٠١	٨٢,٩٠١	مخصص صندوق البحث العلمي
٦٥,٩٦٣	٧٨,٨١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٠,٧٣٠	١٨,٩٤٤	مصاريف مستحقة
٩٨,٠٢٢	-	مخصص مقابل قضايا
٧,٩٥٧	١١,١١٥	أخرى
٤٥٩,١١٤	٤٦٣,١٩٥	

١٢. حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٦,١٢٥,٠٠٠) دينار أردني مقسم الى (١٦,١٢٥,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار (١٠٥,٩٨٦) دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وهي ناتجة عن إصدار بعض الأسهم بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند 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 قائمة الدخل الموحدة كبند منفصل وفي قائمة المركز المالي الموحدة كبند منفصل عن حقوق ملكية حملة أسهم الشركة.

أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ١١ نيسان ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠% من رأس المال البالغ (١٦,١٢٥,٠٠٠) دينار.

أرباح مقترح توزيعها

سيقدم مجلس الإدارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٩ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (٥%) من رأس المال البالغ (١٦,١٢٥,٠٠٠) دينار.

١٣. التعليلات مع الجهات ذات العلاقة

الرصيد القائم	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	إسم الجهة
٦١,٣٥٥	تمويلي	شركة شقيقة	شركة نست للإستثمار

١٤. مصاريف إدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٩٩,١٤٥	١٩٩,١٠٨	رواتب وأجور وملحقاتها
١٧,٢٥٨	١٧,٥٠٥	ضمان اجتماعي
٢٧,٣٦٠	٣٨,٣١١	أتعاب مهنية
٣٤,٤٦٨	٣٦,٧٠٧	إيجارات
١١,٩٠٩	٢٦,١٦١	مكافأة نهاية الخدمة
٢٤,٩٨٨	٢٥,٦٠٢	تأمين
٢٣,١٧١	٢١,٩٣١	رسوم واشتراكات
١٨,٣٧٠	١٦,٠٨٦	سفر ومواصلات
١٣,٤٥٧	١٢,١٠٤	صيانة
١٠,٧٨٠	١٠,٦٨٨	عمولات بنكية
٧,١٧٦	٦,٧٢٦	بريد وهاتف
٦,٦٤٤	٥,٢٤٦	قرطاسية ومطبوعات
٤,٣٤٥	٣,٣١٣	رسوم صندوق حماية المستثمرين
٦,٠٥٨	٣,٠٤٤	ضيافة
-	٢,٦٧٩	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢,٧٥٠	٢,٤٣٥	إعلانات
٨,٨٢٢	١,١٦٥	إستهلاكات (إيضاح ١٠)
٤,٢٠٠	-	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة
١٦,٦١١	١٤,٨٧٧	متفرقة
٤٣٧,٥١٢	٤٤٣,٦٨٨	

١٥. إيرادات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٧,٣٥٠	٥٧,٩٧٢	فروقات عملة
٢,٣٠٩	٢٠,٩٥٠	أخرى
٦٩,٦٥٩	٧٨,٩٢٢	

١٦. مصاريف قضايا

يتكون هذا البند من مبلغ (١٣٦,٨٩١) دينار يمثل المبالغ المدفوعة خلال عام ٢٠١٨ مقابل حصة الشركة من مصاريف الإستشارات والأتعاب القانونية والرسوم القضائية ومصاريف وأتعاب تصفية البنك اللبناني الكندي علماً بأن مجلس الشركة يعتقد أن هنالك بعض المبالغ ستحصل عليها الشركة من ثمن بيع صافي موجودات البنك، ومبلغ (١٢٩,٩٢٧) دينار يمثل الأتعاب المهنية والرسوم القضائية التي تخص القضايا المرفوعة ضد شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة).

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
(٣٠٩,٨٣٦)	٦٩١,٦٢٤	ربح (خسارة) السنة العائد لمساهمي الشركة
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(١٠,١٩)	١,٠٤٣	

١٨ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (٥٩,٦٤٣) دينار و (٥٣,٣١٥) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

١٩ . الوضع الضريبي

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٠,٧٤١	٧٨,٠٢٣	الرصيد كما في بداية السنة
٧٧,٥٣٦	٧٢,٩٤٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٧٠,٢٥٤)	(٧٥,٥٧٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٨,٠٢٣	٧٥,٣٨٧	الرصيد كما في نهاية السنة (إيضاح رقم ١١)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(١,٠٣٣,٩١٠)	٣١٣,١٣٦	الربح (الخسارة) المحاسبية (باستثناء الأرباح المتأتية من الإستثمارات الخارجية)
٥١٤,٤٩٥	(٧٠,٩٦٨)	صافي نفقات (إيرادات) غير خاضعة للضريبة
(٥١٩,٤١٥)	٢٤٢,١٦٨	الربح (الخسارة) الضريبية (خاضعة لنسبة ٢٠%) مع الأخذ بالإعتبار الخسائر الضريبية المدورة
٧٧٥,٣٦٤	٧٢٩,٤٢٠	أرباح متأتية من إستثمارات خارجية (خاضعة لنسبة ١٠%)
٧٧,٥٣٦	٧٢,٩٤٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة وشركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري (شركة تابعة) حتى نهاية عام ٢٠١٦.
- تم تسوية الوضع الضريبي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة وشركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري (شركة تابعة) لعام ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة التابعة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة، مع الأخذ بالإعتبار إتفاقيات الازدواج الضريبي مع الدول التي تستثمر بها الشركة اموالها.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري (شركة تابعة) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة عن سنوات سابقة.

٢٠. القطاعات التشغيلية

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

٢٠١٧		٢٠١٨		
خارج المملكة	داخل المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة	
٣٥٢,٤٩٦	(١١٩,١٣٧)	٥٠٥,١٢٩	(٧٢,٤٥٩)	الإيرادات (الخسائر) المتأتية من الاستثمار في الأوراق المالية
-	٢٣٤,٦٩٤	-	١٩٨,٨٤٤	الإيرادات المتأتية من أعمال الوساطة
١٠,٩١٣,٣١٧	٦,٨٥٤,٦٧١	١١,٠٠٠,٩٤٦	٥,٢٧٣,٣٧٣	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
-	٢,٨٤٦,٤٨١	-	٢,٨٤٦,٤٨١	موجودات نشاط الاستثمار في العقارات
-	١,٤٢٦,٧٠١	٦٧,٧٢١	١,٢٧٧,٣٧٠	موجودات نشاط أعمال الوساطة

٢١. الإلتزامات المحتملة

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

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

٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٤,٤٥٩,٩٤٣	-	٤,٤٥٩,٩٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧,١٨١,٨٩٢	-	٧,١٨١,٨٩٢
ذمم عملاء وساطة مدينة	٣٠٦,٥٧٠	-	٣٠٦,٥٧٠
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٨٣٢,١٢٨	-	٨٣٢,١٢٨
ذمم وسطاء	١١٧,٣٩٣	-	١١٧,٣٩٣
صندوق ضمان التسوية	٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	١٣١,٧٠٩	-	١٣١,٧٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٩٦٤,٦٢٧	٩٦٤,٦٢٧
إستثمارات عقارية في أراضي	-	٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١
ممتلكات ومعدات	-	٨,١٩٣	٨,١٩٣
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	١٣,١١٨,٦٣٥	٧,٤٨٧,١٥٩	٢٠,٦٠٥,٧٩٤

المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤٥,٢٤٥	-	٤٥,٢٤٥
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٦١,٣٥٥	-	٦١,٣٥٥
أرصدة دائنة أخرى	٤٦٣,١٩٥	-	٤٦٣,١٩٥
مجموع المطلوبات	٥٦٩,٧٩٥	-	٥٦٩,٧٩٥

٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٥,٨٧١,٥٥١	-	٥,٨٧١,٥٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧,٣٠٣,٣٥٨	-	٧,٣٠٣,٣٥٨
ذمم عملاء وساطة مدينة	٢٢٦,٩٦٠	-	٢٢٦,٩٦٠
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٧٩١,٨٩١	-	٧٩١,٨٩١
ذمم وسطاء	٣١٨,٨٤٩	-	٣١٨,٨٤٩
صندوق ضمان التسوية	٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٣١٩,٠٣٠	-	٣١٩,٠٣٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٩٢٥,٢٢٢	٩٢٥,٢٢٢
إستثمارات عقارية في أراضي	-	٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١
ممتلكات ومعدات	-	٦,٤١٧	٦,٤١٧
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	١٤,٩٢٠,٦٣٩	٧,٤٤٥,٩٧٨	٢٢,٣٦٦,٦١٧

المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	١٨٧,٣٨٦	-	١٨٧,٣٨٦
أرصدة دائنة أخرى	٤٥٩,١١٤	-	٤٥٩,١١٤
مجموع المطلوبات	٧٠٥,٦٨٢	-	٧٠٥,٦٨٢

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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.

٢٠١٨				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٧,١٨١,٨٩٢	-	-	٧,١٨١,٨٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧,١٨١,٨٩٢	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	١٠,٨٤٩,٧٤٩	
٢٠١٧				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٧,٣٠٣,٣٥٨	-	-	٧,٣٠٣,٣٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧,٣٠٣,٣٥٨	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	١٠,٩٧١,٢١٥	

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وتري إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.

٢٤. إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة نتيجة إستخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

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 القوائم المالية الموحدة.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (٢٥٢,٣٥٥) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٨، مقابل (٢٤٨,٠٥٠) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٧.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة أجالها 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 القوائم المالية الموحدة:

٢٠١٨	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤٥,٢٤٥	-	٤٥,٢٤٥
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٦١,٣٥٥	-	٦١,٣٥٥
أرصدة دائنة أخرى	٤٦٣,١٩٥	-	٤٦٣,١٩٥
	٥٦٩,٧٩٥	-	٥٦٩,٧٩٥

٢٠١٧	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	١٨٧,٣٨٦	-	١٨٧,٣٨٦
أرصدة دائنة أخرى	٤٥٩,١١٤	-	٤٥٩,١١٤
	٧٠٥,٦٨٢	-	٧٠٥,٦٨٢

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 واليورو الأوروبي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠ % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل الموحد للشركة بقيمة (٧١٨,١٨٩) دينار لعام ٢٠١٨ مقابل (٧٣٠,٣٣٦) دينار لعام ٢٠١٧.

٢٥ . إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.