



شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
Jordanian Expatriates for Financial Brokerage

الرقم: ٤٠٣/٧٠

التاريخ: ١٥/٣/٢٠١٦

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 2015 وتقرير مدققي الحسابات المستقلين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

باسم ابو شخة
مدير الخدمات المالية والادارية

مازن غزالة
المدير العام

| |
|---|
| بورصة عمان الادارة الادارية والمالية المدير مسعود |
| ١٥ آذار ٢٠١٦ |
| الرقم التسلسلي: ١٠٨٥ |
| رقم الملف: ٤٨ |
| الجهة المختصة: ٤٧٠١٧٠٨ |

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(اعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

| <u>صفحة</u> | |
|-------------|---|
| ٢ | - تقرير مدققي الحسابات المستقلين |
| ٣ | - بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
| ٤ | - بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
| ٥ | - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
| ٦ | - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
| ٧ - ١٦ | - إيضاحات حول البيانات المالية |



Grant Thornton
An instinct for growth™

المحاسبين العرب

اعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
هاتف : ١٢٥ ٥١٥١ (٩٦٢)
فاكس : ١٢٤ ٥١٥١ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

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

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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.

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إيداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً 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. 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 إيداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإيداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي وحقوقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المحاسبون العرب
(اعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٦



شركة المقتربيين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاح | |
|------------------|------------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| ١,٢٨٩,٧٣٤ | ٢,١٤٥,٩٩٧ | ٣ | النقد وما في حكمه |
| ٣٧,٨٠٤ | ٢٧,٣٢٨ | ٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٧٩٤,٩٥٢ | ٧٥,٦٥٩ | ٥ | نم عملاء وساطة مدينة |
| ١,١٩٣,٤٧٨ | ٨٤٨,١٩٠ | | نم عملاء تمويل على الهامش مدينة |
| ١٠٢,٠٩٥ | ٨٤,٥٣٥ | | نم وسطاء |
| ٢٦١,٢٨٨ | ٢٦٣,٨٣٣ | ٦ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٢٥,٢٦١ | ١٥,٤٦٠ | ٧ | ممتلكات ومعدات |
| ١١,٢٦٢ | ١١,٢٦٢ | ٨ | إستثمارات عقارية في أراضي |
| ١٠,٠٠٠ | ١ | ٩ | رخصة مزاولة أعمال الوساطة |
| ٣,٧٢٥,٨٧٤ | ٣,٤٧٢,٢٦٥ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ١٨٨,٤٠٤ | ٢٥٨,٠٦٧ | | نم عملاء وساطة دائنة |
| ٣٥,٦٦٤ | - | | نم عملاء تمويل على الهامش دائنة |
| ٢٠,٧٣٨ | ٢٩,٦٦٢ | ١٠ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢٤٤,٨٠٦ | ٢٨٧,٧٢٩ | | مجموع المطلوبات |
| | | ١١ | حقوق الملكية |
| | | | راس المال المصرح به (٥) مليون دينار / حصة |
| ٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | | راس المال المدفوع |
| ٢٥٥,٠١٧ | ٢٥٥,٠١٧ | | إحتياطي إجباري |
| (٧٧٣,٩٤٩) | (١,٠٧٠,٤٨١) | | خسائر متراكمة |
| ٣,٤٨١,٠٦٨ | ٣,١٨٤,٥٣٦ | | صافي حقوق الملكية |
| ٣,٧٢٥,٨٧٤ | ٣,٤٧٢,٢٦٥ | | 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 ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاح | |
|--------------------|--------------------|-------|---|
| ٢٢٣,٢٧٣ | ٢٠٤,٠٦٣ | | عمولات الوساطة |
| ١٠٨,١٧٩ | ٩١,٠٥٥ | | إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش |
| ١٣,٨١٦ | ١,٥٨١ | | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| (٣٣١,٧٨٩) | (٣٥١,٠٦٠) | ١٢ | مصاريف إدارية |
| (١٥١,٠٠٠) | (٢٩٠,٣٩٣) | ٥ | مخصص نهم مشكوك في تحصيلها |
| (٢٩,٧٧٩) | (١٩,٨٠٠) | | استهلاكات وإطفاءات |
| ٤٧,٥٣٣ | ٦٨,٠٢٢ | ١٣ | إيرادات أخرى |
| <u>(١١٩,٧٦٧)</u> | <u>(٢٩٦,٥٣٢)</u> | | الخسارة الدخل الشامل للسنة |

"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 التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

| المجموع | خسائر متراكمة | احتياطي إجباري | رأس المال المدفوع | |
|------------|---------------|----------------|-------------------|---------------------------|
| 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 |
| ٣,٦٠٠,٨٣٥ | (٦٥٤,١٨٢) | ٢٥٥,٠١٧ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١ |
| (١١٩,٧٦٧) | (١١٩,٧٦٧) | - | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| ٣,٤٨١,٠٦٨ | (٧٧٣,٩٤٩) | ٢٥٥,٠١٧ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ |

"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 ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------|-------------|---|
| | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| (١١٩,٧٦٧) | (٢٩٦,٥٣٢) | خسارة السنة |
| ٢٩,٧٧٩ | ١٩,٨٠٠ | إستهلاكات واطفاءات |
| (١٣,٨١٦) | (١,٥٨١) | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ١٥١,٠٠٠ | ٢٩٠,٣٩٣ | مخصص ندم مشكوك في تحصيلها |
| | | التغير في رأس المال العامل |
| - | ١٢,٠٥٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ١,٢٧٢,١١٥ | ٤٩٨,٥٦٣ | ندم عملاء وساطة |
| (٤٦٣,٦٤١) | ٣٠٩,٦٢٤ | ندم عملاء تمويل على الهامش |
| ٣٩,٣٢٢ | ١٧,٥٦٠ | ندم وسطاء |
| ١,٠٥١ | (٢,٥٤٥) | أرصدة مدينة أخرى |
| ٤,٩٥٤ | ٨,٩٢٤ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٩٠٠,٩٩٧ | ٨٥٦,٢٦٣ | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار |
| (١,٦٣٧) | - | ممتلكات ومعدات |
| ٨٩٩,٣٦٠ | ٨٥٦,٢٦٣ | التغير في النقد وما في حكمه |
| ٣٩٠,٣٧٤ | ١,٢٨٩,٧٣٤ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١,٢٨٩,٧٣٤ | ٢,١٤٥,٩٩٧ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

"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
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(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 ٣١ كانون الثاني ٢٠١٦، 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 ٢٠١٥، 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 (١١) | العمليات المشتركة (تعديلات) | السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦ |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) | حسابات التأجيل التنظيمية | السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦ |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) | الإيرادات من العقود مع العملاء | السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨ |

استخدام التقديرات

إن أعداد 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 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 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 المتركم، 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. يتم اطفاء رخصة مزولة 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 الإلتزامات. 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 ونسوية المطلوبات في نفس الوقت.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الإلتزامات 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 الإستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تحتسب 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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------|------------------|-------------------------|
| ١,٢٤٣,٥٨٨ | ١,٨٧١,٩٧٤ | ودائع لأجل لدى البنوك * |
| ٤٦,١٤٦ | ٢٧٤,٠٢٣ | حسابات جارية لدى البنوك |
| <u>١,٢٨٩,٧٣٤</u> | <u>٢,١٤٥,٩٩٧</u> | |

* تستحق الودائع لأجل خلال فترة (٢) إلى (٦) أشهر وتستحق عليها فائدة سنوية تتراوح بين ٣,٢٥% من ٣,٥%.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|--------|--------|--|
| ٣٧,٨٠٤ | ٢٧,٣٢٨ | أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية |

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|--------------------|--------------------|---------------------------|
| ٨٧٧,٢٨٠ | ٥٤٥,٣٣٩ | ذمم مدينة |
| ١,٠٤٥,٠١٩ | ٨٢٧,٣٣٢ | ذمم جهات ذات علاقة * |
| <u>(١,١٢٧,٣٤٧)</u> | <u>(١,٣٠٧,٠١٢)</u> | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها |
| <u>٧٩٤,٩٥٢</u> | <u>٧٥,٦٥٩</u> | |

* بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة من خلال حسابات الوساطة ما مجموعه (١٠,٢٣٢,٣٦٧) دينار لعام ٢٠١٥، مقابل مبلغ (١٦,٦٣١,٦٢٥) دينار لعام ٢٠١٤.

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------|------------------|---------------------------|
| ٩٨٦,٤٨٨ | ١,١٢٧,٣٤٧ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٥١,٠٠٠ | ٢٩٠,٣٩٣ | إضافات |
| <u>(١٠,١٤١)</u> | <u>(١١٠,٧٢٨)</u> | إستبعادات (شطب ذمم) |
| <u>١,١٢٧,٣٤٧</u> | <u>١,٣٠٧,٠١٢</u> | |

يتضمن مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها مبلغ (٨٢٣,٧٦٠) دينار يخص ذمم جهات ذات علاقة كما في نهاية عام ٢٠١٥، مقابل مبلغ (٤٨١,٧٠٠) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٤.

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|---------------|--|
| ١٨٤,٧١٧ | - | مستحقة لفترة تقل عن شهر |
| ١١٥,٣٧٨ | - | مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر |
| ١١٧,٧٨٤ | - | مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر |
| ٣٧٧,٠٧٣ | ٧٥,٦٥٩ | مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر |
| <u>٧٩٤,٩٥٢</u> | <u>٧٥,٦٥٩</u> | |

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

٦ . أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|----------------------------------|
| ١٨٩,٠٠٠ | ١٨٩,٠٠٠ | صندوق ضمان التسوية |
| ٤٩,٧٥٠ | ٤٧,٥٠٠ | تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية |
| ١٨,٥٧٧ | ٢٠,٦٤١ | مصاريف مدفوعة مقدما |
| ٣,٩٦١ | ٦,٦٩٢ | أخرى |
| <u>٢٦١,٢٨٨</u> | <u>٢٦٣,٨٣٣</u> | |

٧ . ممتلكات ومعدات

| المجموع | سيارات | أجهزة مكتبية | أجهزة وبرامج كمبيوتر | اثاث وديكورات | |
|----------|--------|--------------|----------------------|---------------|--|
| | | | | | لكلفة: |
| 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 |
| | | | | | الاستهلاك المتراكم: |
| ١٩٦,٤٩٦ | ٢٩,٠٩١ | ٢١,٥٥٣ | ٩٢,٩٠٠ | ٥٢,٩٥٢ | الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١ |
| ٩,٨٠١ | - | ٢,٨٩٤ | ٥,١٨٢ | ١,٧٢٥ | استهلاك السنة |
| 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 |
| | | | | | لكلفة: |
| ٢٢١,٠٦٠ | ٢٩,٠٩٢ | ٢٨,٢٥٤ | ١٠٧,٦٨٠ | ٥٦,٠٣٤ | الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١ |
| ١,٧٤١ | - | ١,٧٤١ | - | - | إضافات |
| (١,٠٤٤) | - | (١,٠٤٤) | - | - | استبعادات |
| ٢٢١,٧٥٧ | ٢٩,٠٩٢ | ٢٨,٩٥١ | ١٠٧,٦٨٠ | ٥٦,٠٣٤ | الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ |
| | | | | | الاستهلاك المتراكم: |
| ١٨٧,٦٥٧ | ٢٩,٠٩١ | ١٩,٦٢١ | ٨٧,٧١٩ | ٥١,٢٢٦ | الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١ |
| ٩,٧٧٩ | - | ٢,٨٧٢ | ٥,١٨١ | ١,٧٢٦ | استهلاك السنة |
| (٩٤٠) | - | (٩٤٠) | - | - | إستبعادات |
| ١٩٦,٤٩٦ | ٢٩,٠٩١ | ٢١,٥٥٣ | ٩٢,٩٠٠ | ٥٢,٩٥٢ | الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ |
| ٢٥,٢٦١ | ١ | ٧,٣٩٨ | ١٤,٧٨٠ | ٣,٠٨٢ | صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ |

٨ . إستثمارات عقارية في أراضي

- تبلغ القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات العقارية ١٢,٠١٣ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٥ 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 القيمة الدفترية لرخصة مزاولة أعمال الوساطة، يتم إطفاء كلفة رخصة مزاولة أعمال الوساطة على عشر سنوات ابتداءً من ١ تموز ٢٠٠٥.

١٠ . أرصدة دائنة أخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|---------------|---------------|--------------------------|
| ١٧,٧٥٠ | ٢٢,٥٥٠ | مخصص مكافأة نهاية الخدمة |
| ١,٨٢٥ | - | مصاريف مستحقة |
| ١,١٦٣ | ٧,١١٢ | أخرى |
| <u>٢٠,٧٣٨</u> | <u>٢٩,٦٦٢</u> | |

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 ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ١٥٩,١٢٢ | ١٥٤,١٠٣ | رواتب واجور وملحقاتها |
| ١١,٣١٨ | ١٢,٠١١ | ضمان اجتماعي |
| ٣٢,٦٩٢ | ٦١,٣٠٥ | مصاريف قضائية وأتعاب محاماة |
| ٣٦,٢٠٨ | ٣٦,١٥٠ | إيجارات |
| ١٨,٤٣٥ | ١٥,٦٥١ | صيانة |
| ١٤,١٨١ | ١٥,٢٨١ | تأمين |
| ٥,٨٠٠ | ٩,٢٨٠ | أتعاب مهنية |
| ٦,٤٢٩ | ٦,٥٤٤ | عمولات بنكية |
| ٥,٨٦٢ | ٥,١٥٩ | رسوم صندوق ضمان المستثمرين |
| ٥,٥٧٢ | ٥,٧٠١ | رسوم ورخص واشترابات |
| ٦,٢١٠ | ٦,٥٣١ | كهرباء ومياه |
| ٤,٨٠٠ | ٤,٨٠٠ | مكافأة نهاية خدمة |
| ٦,٦٦٧ | ٣,٨٩١ | سفر وإقامة |
| ٥,٦٤٨ | ٤,٨٨٣ | بريد وبرق وهاتف |
| ٣,٦١١ | ٢,٨١٢ | قرطاسية ومطبوعات |
| ٢,٨٨٠ | ٣,٦٠٠ | ضيافة |
| ٤٠٤ | ٨٨٥ | مصاريف مركز الإيداع |
| ١,٧٩٦ | - | مكافآت وحوافز |
| ٤,١٥٤ | ٢,٤٧٣ | أخرى |
| <u>٣٣١,٧٨٩</u> | <u>٣٥١,٠٦٠</u> | |

١٣ . إيرادات أخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|--------|--------|
| ٤٧,٠٧٧ | ٦٧,٢٩٧ |
| ٤٥٦ | ٧٢٥ |
| ٤٧,٥٣٣ | ٦٨,٠٢٢ |

فوائد ودائع بنكية

أخرى

١٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٠.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١١ و٢٠١٢ و٢٠١٣ و٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للعام ٢٠١٥، بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة.

١٥ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (٤٥٠,٠٠٠) دينار أردني.

١٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| 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 |
| ٢٦٣,٨٢٣ | - | ٢٦٣,٨٢٣ | 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 |
| ٢٠١٤ | | | |
| الموجودات | | | |
| ١,٢٨٩,٧٣٤ | - | ١,٢٨٩,٧٣٤ | النقد وما في حكمه |
| ٣٧,٨٠٤ | - | ٣٧,٨٠٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٧٩٤,٩٥٢ | - | ٧٩٤,٩٥٢ | نعم عملاء وساطة مدينة |
| ١,١٩٣,٤٧٨ | - | ١,١٩٣,٤٧٨ | نعم عملاء تمويل على الهامش مدينة |
| ١٠٢,٠٩٥ | - | ١٠٢,٠٩٥ | نعم وسطاء |
| ٢٦١,٢٨٨ | - | ٢٦١,٢٨٨ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٢٥,٢٦١ | ٢٥,٢٦١ | - | ممتلكات ومعدات |
| ١١,٢٦٢ | ١١,٢٦٢ | - | إستثمارات عقارية في أراضي |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | - | رخصة مزاولة أعمال الوساطة |
| ٣,٧٢٥,٨٧٤ | ٤٦,٥٢٣ | ٣,٦٧٩,٣٥١ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | |
| ١٨٨,٤٠٤ | - | ١٨٨,٤٠٤ | نعم عملاء وساطة دائنة |
| ٣٥,٦٦٤ | - | ٣٥,٦٦٤ | نعم عملاء تمويل على الهامش دائنة |
| ٢٠,٧٣٨ | - | ٢٠,٧٣٨ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢٤٤,٨٠٦ | - | ٢٤٤,٨٠٦ | 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 جوهريا 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.

| ٢٠١٥ | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
|--|---------------|----------------|----------------|---------|
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | ٢٧,٣٢٨ | - | - | ٢٧,٣٢٨ |
| ٢٠١٤ | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | ٣٧,٨٠٤ | - | - | ٣٧,٨٠٤ |

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

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ٢٠,٦٤٢ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٥ مقابل ٥٠٨,٥٣٣ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٤.

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:

| ٢٠١٥ | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|---------------------------------|------------|-------------|---------|
| نم عملاء وساطة دائنة | ٢٥٨,٠٦٧ | - | ٢٥٨,٠٦٧ |
| أرصدة دائنة أخرى | ٢٩,٦٦٢ | - | ٢٩,٦٦٢ |
| | ٢٨٧,٧٢٩ | - | ٢٨٧,٧٢٩ |
| ٢٠١٤ | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع |
| نم عملاء وساطة دائنة | ١٨٨,٤٠٤ | - | ١٨٨,٤٠٤ |
| نم عملاء تمويل على الهامش دائنة | ٣٥,٦٦٤ | - | ٣٥,٦٦٤ |
| أرصدة دائنة أخرى | ٢٠,٧٣٨ | - | ٢٠,٧٣٨ |
| | ٢٤٤,٨٠٦ | - | ٢٤٤,٨٠٦ |

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 ٢,٧٣٢ دينار لعام ٢٠١٥، مقابل ٣,٧٨٠ دينار لعام ٢٠١٤.

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.