

الرقم: ٣٠٤ / ٢٠١٨

التاريخ: ٣ / ٧ / ٢٠١٨

السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في 30 حزيران 2018

تحية طيبة وبعد ،،،

يسعد شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية أن ترفق صورته من البيانات المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة) كما في 30 حزيران 2018.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

باسم ابو شيخه
قائم بأعمال المدير العام



بورصة عمان
الدائسرة الإدارية والمالية
الديسوان

٢٠ تموز ٢٠١٨

3794

الرقم المتسلسل:

48

رقم المسف:

2018/611

الجهة الفتحة:

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
- ١٢ - ٧ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة


لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.


المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ١٦ تموز ٢٠١٨

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
		الموجودات
		النقد وما في حكمه
١,٦٢٤,٤٤٧	٢,٤٥٨,١٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٣١,٨٣٩	١١٢,٩٦٩	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢٢٦,٩٦٠	٢٤٦,٥٤٩	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٧٩١,٨٩١	٧٦٩,٦٣٠	ذمم وسطاء
٧٢,١٣٥	٣٤,٥٠٠	أرصدة مدينة أخرى
٣٨٠,٥١٦	٢٠٢,٧٢٢	ممتلكات ومعدات
٤	٤	رخصة مزاوله أعمال الوساطة
١	١	مجموع الموجودات
٣,٢٢٧,٧٩٣	٣,٨٢٤,٤٧٥	
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
		ذمم عملاء وساطة دائنة
٥٩,١٨٢	٨٣,٧٤٣	أرصدة دائنة أخرى
١٣٤,٢٧٩	٣١,٣٢٢	مجموع المطلوبات
١٩٣,٤٦١	١١٥,٠٦٥	
		حقوق الملكية
		رأس المال المدفوع
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي إجباري
٢٥٥,٠١٧	٢٥٥,٠١٧	خسائر متركمة
(١,٢٢٠,٦٨٥)	(٥٤٥,٦٠٧)	صافي حقوق الملكية
٣,٠٣٤,٣٣٢	٣,٧٠٩,٤١٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٣,٢٢٧,٧٩٣	٣,٨٢٤,٤٧٥	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
٨٨,٨٢٨	٥٩,١٥٨	عمولات الوساطة
٣٧,٠٧٩	٣٣,٥٤٩	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(٧,٨٦٦)	(١٨,٨٧٠)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨,٧١٨	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٣٢,٩٤٩)	(١٥٢,٠١١)	مصاريف إدارية
-	٧٠٥,٥١٢	رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها إنتفت الحاجة له
(٤,٠٣٨)	-	استهلاكات
(٥,٨٦٢)	-	خسائر بيع إستثمارات عقارية
٤٤,١٨٠	٤٧,٧٤٠	إيرادات أخرى
٢٨,٠٩٠	٦٧٥,٠٧٨	الربح والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المقتربين الأردنيين للوساطة المالية
 شركة ذات مسؤولية محدودة
 بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
 (بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٣,٠٣٤,٣٣٢	(١,٢٢٠,٦٨٥)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨ / ١ / ١
٦٧٥,٠٧٨	٦٧٥,٠٧٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٧٠٩,٤١٠	(٥٤٥,٦٠٧)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨ / ٦ / ٣٠
٣,١٦٧,٤٢٥	(١,٠٨٧,٥٩٢)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧ / ١ / ١
٢٨,٠٩٠	٢٨,٠٩٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,١٩٥,٥١٥	(١,٠٥٩,٥٠٢)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧ / ٦ / ٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		ربح الفترة
٢٨,٠٩٠	٦٧٥,٠٧٨	
٧,٨٦٦	١٨,٨٧٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٧٠٥,٥١٢)	رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها إنتقت الحاجة له
٥,٨٦٢	-	خسائر بيع إستثمارات عقارية
٤,٠٣٨	-	إستهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
		ذمم عملاء وساطة
(٤٣,٣٣٠)	٧١٠,٤٨٤	
٢٣,٥٦٣	٢٢,٢٦١	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(١٨,٦٩٤)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٠,٤٨٦)	٣٧,٦٣٥	ذمم وسطاء
(٣٠,٤١٦)	١٧٧,٧٩٤	أرصدة مدينة أخرى
٨,٠٣٧	(١٠٢,٩٥٧)	أرصدة دائنة أخرى
(٢٥,٤٧٠)	٨٣٣,٦٥٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
		إستثمارات عقارية
٥,٤٠٠	-	
(٢٠,٠٧٠)	٨٣٣,٦٥٣	التغير في النقد وما في حكمه
١,٤٦٣,٥٠٤	١,٦٢٤,٤٤٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٤٤٣,٤٣٤	٢,٤٥٨,١٠٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٤٤٦) بتاريخ ١٢/١٢/٢٠٠٤. 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 في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

يتم توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة مع البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة التي تمتلك ما نسبته ٧٥% من رأس مال الشركة.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٨.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية. تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. إن الدينار الأردني هو عملة اظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة. إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية. إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

استخدام التقديرات

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

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

- 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 الشامل المرحلي.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية (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 إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
يضمن 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 الإقتناء 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 الشامل المرحلي.

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).

خسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة باحتساب خسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج الخسائر الإنتمانية المتوقعة والذي يتضمن ثلاث مراحل للإعتراف بالإنخفاض في قيمة الإنتمان والتي تعتمد على التغيرات في جودة إنتمان الموجودات المالية منذ الإعتراف الأولي بها وتنتقل الموجودات بين هذه المراحل وفقاً للتغيرات في الجودة الإنتمانية وذلك كما يلي:

المرحلة الأولى: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية عند بداية الإعتراف بها والتي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان منذ بداية الإعتراف الأولي بها أو أنها ذات مخاطر إنتمانية منخفضة، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإنتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لفترة (١٢) شهر والتي تنتج من أحداث عدم الإننتظام المحتملة في غضون (١٢) شهر، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة / العائد على إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين دون خصم قيمة المخصص.

المرحلة الثانية: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان بعد بداية الاعتراف الأولي ولا يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، حيث يتم الإعتراف بالخسائر الإنتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر أداة الدين والتي تنتج من أحداث عدم الإننتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة / العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية دون خصم قيمة المخصص.

المرحلة الثالثة: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان بعد بداية الاعتراف الأولي و يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، يتم الاعتراف بالخسائر الإنتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر الأصل والتي تنتج من أحداث عدم الإننتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم إحتساب الفائدة / العائد على صافي القيمة الدفترية للأداة المالية بعد خصم قيمة المخصص.

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 الشامل المرحلي.

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 الشامل. تم 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 الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين لموجودات 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 لمرجعة الالتزامات القانونية والتعاقدية بنهاية الخدمة للموظفين.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات العوالات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

يتم تحقق إيرادات الفولاذ 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

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

٣ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٢,٤٥٨,١٠٠	-	٢,٤٥٨,١٠٠	الموجودات
١١٢,٩٦٩	-	١١٢,٩٦٩	النقد وما في حكمه
٢٤٦,٥٤٩	-	٢٤٦,٥٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٦٩,٦٣٠	-	٧٦٩,٦٣٠	ذمم عملاء وساطة مدينة
٣٤,٥٠٠	-	٣٤,٥٠٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٢٠٢,٧٢٢	-	٢٠٢,٧٢٢	ذمم وسطاء
٤	٤	-	أرصدة مدينة أخرى
١	١	-	ممتلكات ومعدات
٣,٨٢٤,٤٧٥	٥	٣,٨٢٤,٤٧٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
			مجموع الموجودات
٨٣,٧٤٣	-	٨٣,٧٤٣	المطلوبات
٣١,٣٢٢	-	٣١,٣٢٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
١١٥,٠٦٥	-	١١٥,٠٦٥	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,٦٢٤,٤٤٧	-	١,٦٢٤,٤٤٧	الموجودات
١٣١,٨٣٩	-	١٣١,٨٣٩	النقد وما في حكمه
٢٢٦,٩٦٠	-	٢٢٦,٩٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٩١,٨٩١	-	٧٩١,٨٩١	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٢,١٣٥	-	٧٢,١٣٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٣٨٠,٥١٦	-	٣٨٠,٥١٦	ذمم وسطاء
٤	٤	-	أرصدة مدينة أخرى
١	١	-	ممتلكات ومعدات
٣,٢٢٧,٧٩٣	٥	٣,٢٢٧,٧٨٨	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
			مجموع الموجودات
٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢	المطلوبات
١٣٤,٢٧٩	-	١٣٤,٢٧٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٩٣,٤٦١	-	١٩٣,٤٦١	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٦.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٥ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة إلتزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بلغ مجموعها (٤٥٠) ألف دينار أردني.

٦ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه وضم عملاء مدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية ذمم عملاء دائنة وأرصدة دائنة أخرى.

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	٣٠ حزيران ٢٠١٨
١١٢,٩٦٩	-	-	١١٢,٩٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٣١,٨٣٩	-	-	١٣١,٨٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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 الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (٢٦٢,٠٨٩) دينار من إجمالي رصيد ذمم عملاء الوساطة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل (٢٤٨,٠٥٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٨٣,٧٤٣	-	٨٣,٧٤٣	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣١,٣٢٢	-	٣١,٣٢٢	أرصدة دائنة أخرى
١١٥,٠٦٥	-	١١٥,٠٦٥	

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥٩,١٨٢	-	٥٩,١٨٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٣٤,٢٧٩	-	١٣٤,٢٧٩	أرصدة دائنة أخرى
١٩٣,٤٦١	-	١٩٣,٤٦١	

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 للشركة بقيمة (١١,٢٩٧) دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل (١٣,١٨٤) دينار لعام ٢٠١٧.

٧. 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.