



الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين مساهمة عامة محدودة

التاريخ: 2010 / 07 / 25

رقم الإشارة: 2010/EIH/040

SEMI ANNUAL - JEI H - 26/7/2010

السادة / بورصة عمان المحترمين

عمان - الاردن

تحية وبعد،،،

الموضوع: التقرير النصف سنوي لعام 2010

بالإشارة الى الموضوع أعلاه واستناداً الى احكام المادة (43) من قانون الاوراق المالية رقم (76) لسنة 2002.

نرفق لكم البيانات المرحلية المختصرة الموحدة للشركة كما في 2010/06/30 مراجعة من قبل مدققي الحسابات، حيث أظهرت النتيجة ربحاً صافياً قبل الضريبة مقداره 247.824 دينار مقارنة بخسارة 124.113 دينار عن نفس الفترة، وفيما يلي ملخص موجز عن أعمال الشركة مقارنة بالفترة السابقة:

1. اتبعت الشركة سياسة أكثر محافظة في عمليات الشراء والبيع ببورصة عمان، وذلك للمحافظة على اموال الشركة واصولها.
2. انخفاض خسائر بيع الموجودات المالية للمتاجرة حيث بلغت 46.568 دينار مقارنة بخسارة مقداره 1.409.887 دينار عن نفس الفترة.
3. طرأ تحسن ملموس بقيمة المحفظة المالية للشركة في كلا من قطر والاردن مقارنة بالفترة السابقة.

(2)

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

جمال كامل ابو نحل

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٦ تموز ٢٠١٠

٣٤٣٧

٤١٤٥

٤١٤٥

الأمانة العامة

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ١٣ - ٧ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس 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 معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.


أمين سمارة (إجازة ٤٨١)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ١٤ تموز ٢٠١٠



المحليون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
		الموجودات
		موجودات متداولة
٢,١٩٦,٠٦٥	١,٩٦١,٨٥٢	النقد وما في حكمه
٥,٧١٩,٠٣٢	٦,١٧٥,٢٦٨	موجودات مالية للمتاجرة
٣,٦١٤,٩٨٢	٣,٣٨٧,٥٣٧	ذمم مدينة، بالصافي
٣٠٣,٩٠٩	٢٤٠,٢٢٩	ذمم وسطاء
٢١٤,٠٠٦	٢١٤,٠٠٦	ذمم جهات ذات علاقة
٥٣٩,٠٠٠	٥٣٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٣١,٧٩٢	١٤٣,٩٤٣	أرصدة مدينة أخرى
١٢,٧١٨,٧٨٦	١٢,٦٦١,٨٣٥	مجموع الموجودات المتداولة
		موجودات غير متداولة
٣,٦٦٧,٨٥٦	٣,٦٦٧,٨٥٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٧٩,٩٤٧	١,٥٧٩,٩٤٧	دفعات على حساب استثمارات
١,١٢٧,٠٢٧	١,١٢٧,٠٢٧	استثمارات عقارية بالكلفة
١١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رخصة الوساطة، بالصافي
٩٨,٨٥٦	٩٥,٠٠٤	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٦,٥٨٣,٦٨٦	٦,٥٦٩,٨٣٤	مجموع الموجودات غير المتداولة
١٩,٣٠٢,٤٧٢	١٩,٢٣١,٦٦٩	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات متداولة
٢١٥,٨٨١	٢٣٩,٢٢٧	ذمم دائنة
٦٤٣,٥٢٧	٣٦٦,٨١٢	أرصدة دائنة أخرى
٨٥٩,٤٠٨	٦٠٦,٠٣٩	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦	علاوة إصدار
١,٧٨٨,٨٣٧	١,٧٨٨,٨٣٧	احتياطي إجباري
١,٠٨٧,٢٦٢	١,٠٨٧,٢٦٢	احتياطي اختياري
(٢,٥٧١,٧٩٠)	(٢,٣٧١,٠٣٣)	خسائر متراكمة
١٦,٥٣٥,٢٩٥	١٦,٧٣٦,٠٥٢	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٩٠٧,٧٦٩	١,٨٨٩,٥٧٨	حقوق غير المسيطرين
١٨,٤٤٣,٠٦٤	١٨,٦٢٥,٦٣٠	مجموع حقوق الملكية
١٩,٣٠٢,٤٧٢	١٩,٢٣١,٦٦٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
(١,٤٠٩,٨٨٧)	(٤٦,٥٦٨)	(١٧٦,٨٣٨)	(٤١,٧٢٨)	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة متحققة
٦٣٨,٢٨٠	١١٧,٥٦٢	١,٣٧٥,١٠٠	(٩٥,٠٢٣)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٣٣٢,٣١١	٢٩٠,٨٧٤	١٠٥,٥٩٤	٦١,٩١٦	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٥٧٩,٩٦٩	٤٠٠,٤١٩	٣٩٢,١٣٩	٢١١,٦٨٢	عمولات وساطة، بالصافي
(٢٥٥,١٦٩)	(٣٠٠,٥٠٥)	(١١٦,٥٠٩)	(١٣٦,٧٨٩)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٥,٠١١)	(١٦,٨٩٦)	(١٧,٢٠٠)	(٨,٩٨٢)	رسوم صندوق حماية المستثمرين
—	(١٩٠,٥٣٤)	—	(١٩٠,٥٣٤)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٢٤,١٨٠)	(٢٩,٤٦٥)	(١٣,٢١٨)	(١٦,٨٠٩)	إستهلاكات وإطفاءات
٣٩,٥٧٤	٢٢,٩٣٧	٣,٣٣١	٢,٤٢١	صافي إيرادات (مصاريف) أخرى
(١٢٤,١١٣)	٢٤٧,٨٢٤	١,٥٥٢,٣٩٩	(٢١٣,٨٤٦)	ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٩٠,٣١٠)	(٦٥,٢٥٨)	(١١٣,٦٧٢)	(١٨,١٢٥)	مخصص ضريبة الدخل
(٣١٤,٤٢٣)	١٨٢,٥٦٦	١,٤٣٨,٧٢٧	(٢٣١,٩٧١)	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
ويعود الى:				
(٤٢٨,٠٤٢)	٢٠٠,٧٥٧	١,٣٦٠,١٣٣	(١٨٦,٨٣٠)	مساهمي الشركة
١١٣,٦١٩	(١٨,١٩١)	٧٨,٥٩٤	(٤٥,١٤١)	حقوق غير المسيطرين
(٣١٤,٤٢٣)	١٨٢,٥٦٦	١,٤٣٨,٧٢٧	(٢٣١,٩٧١)	
(٠,٠٢٧)	٠,٠١٢	٠,٠٨٤	(٠,٠١٢)	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة العائد لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الإستثمارية القابضة للمعتمدين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	خسائر متراكمة *	إحتياطات			رأس المال المدفوع	
				اختياري	إجباري	علاوة إصدار		
١٨,٤٤٣,٠٦٤	١,٩٠٧,٧٦٩	١٦,٥٣٥,٢٩٥	(٢,٥٧١,٧٩٠)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
١٨٢,٥٦٦	(١٨,١٩١)	٢٠٠,٧٥٧	٢٠٠,٧٥٧	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٨,٦٢٥,٦٣٠	١,٨٨٩,٥٧٨	١٦,٧٣٦,٠٥٢	(٢,٣٧١,٠٣٣)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/٦/٣٠
١٩,٥٣٧,٧١٢	١,٩٨٢,٣٥٨	١٧,٥٥٥,٣٥٤	(١,٥٥١,٧٣١)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
(٣١٤,٤٢٣)	١١٢,٦١٩	(٤٢٨,٠٤٢)	(٤٢٨,٠٤٢)	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	—	—	—	—	—	—	التغير في حقوق غير المسيطرين
١٩,٠٦٣,٢٨٩	١,٩٣٥,٩٧٧	١٧,١٢٧,٣١٢	(١,٩٧٩,٧٧٣)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٦/٣٠

* تتضمن الخسائر المتراكمة للشركة كما في نهاية ٣٠ حزيران ٢٠١٠ أرباح تقييم تخص محفظة الأوراق المالية للمتاجرة غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة يبلغ مجموعها ١١٧,٥٦٢ دينار أردني وذلك وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة للموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٣١٤,٤٢٣)	١٨٢,٥٦٦	ربح (خسارة) الفترة
٢٤,١٨٠	٢٩,٤٦٥	استهلاكات وإطفاءات
(٦٣٨,٢٨٠)	(١١٧,٥٦٢)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
—	١٩٠,٥٣٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
١,١٧٧,٧٤١	(٣٣٨,٦٧٤)	موجودات مالية للمتاجرة
(١,٣٢٢,٥٩٥)	٣٦,٩١١	ذمم مدينة
٨٧١,٣٩٢	٦٣,٦٨٠	ذمم وسطاء
(١٢,٣٦٧)	(١٢,١٥١)	أرصدة مدينة أخرى
(١١٣,٢٠١)	٢٣,٣٤٦	ذمم دائنة
(٢٢٠,٦١٧)	(٢٧٦,٧١٥)	أرصدة دائنة أخرى
(٥٤٨,١٧٠)	(٢١٨,٦٠٠)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,٩١٧)	(١٥,٦١٣)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٧٩,١٨٧	—	تسهيلات ائتمانية
(١٦٠,٠٠٠)	—	حقوق غير المسيطرين
(٨٠,٨١٣)	—	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٦٣٠,٩٠٠)	(٢٣٤,٢١٣)	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٢١٠,٢١٠	٢,١٩٦,٠٦٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٥٧٩,٣١٠	١,٩٦١,٨٥٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢) ، إن مركز تسجيل الشركة في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١.

تتضمن الغايات الأساسية للشركة الإستثمار في كافة المجالات الإقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والإستثمار في الأسهم والسندات داخل الأردن وخارجه.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٤ تموز ٢٠١٠.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة
أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات 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 البيانات المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ البيانات 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 البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد 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 بيان الدخل الشامل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق الغير مسيطرين ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من الشركة التابعة.

وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع الشركة الأم

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المغتربين الأردنيين للوساطة المالية	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٠%	وساطة مالية
المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠%	استثمارات عقارية

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول إعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٠ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)	إندماج الأعمال
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية الموحدة والمنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	الأدوات المالية - الإعراف والقياس

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	الأدوات المالية - العرض	السنوات المالية التي تبدأ في شباط ٢٠١٠

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. ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، 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 البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 بيان الدخل الشامل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل الموحد.
- 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 بالتكلفة 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.

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الشامل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الدين بالعملة الأجنبية المدرجة تحت هذا البند في بيان الدخل الشامل. في حين يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الملكية كجزء من التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، كما يتم إثبات التدني في قيمة تلك الموجودات عند حدوثه في بيان الدخل الشامل الموحد.

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إثبات أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الموحد.

الممتلكات والمعدات

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

معدات مكتبية	١٥%
ديكورات	٢٠%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٢٥%
سيارات	١٥%

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

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

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

يتم الإعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ إلزام 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 بالتكلفة 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 بالتكلفة، ويتم الإفصاح عن القيمة العادلة لها سنوياً ويتم تقدير القيمة العادلة لها من قبل خبراء التقييم مرخصين ومعتمدين لهذه الغاية.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الشامل الموحد.

يتم إطفاء رخصة أعمال الوساطة على فترة ١٠ سنوات.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للإسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في بيان الدخل الشامل الموحد.

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 وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات عمولات الوساطة وفقاً لمبدأ الإستحقاق.
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 الإستحقاق.

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 البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل الموحد.

ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم 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.
تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ وقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة على التوالي.

٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٩ ولم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة والشركات التابعة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٤. التزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
٧٢٥,٠٠٠	٦٣٦,٠٠٠
٣,٥٧٧,٦١٤	٣,٥٧٧,٦١٤
٤,٣٠٢,٦١٤	٤,٢١٣,٦١٤

كفالات بنكية
أقساط أسهم غير مسددة

٥. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق 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.

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 لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية الموحدة.

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 آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٢٣٩,٢٢٧	—	٢٣٩,٢٢٧
أرصدة دائنة أخرى	٣٦٦,٨١٢	—	٣٦٦,٨١٢
	٦٠٦,٠٣٩	—	٦٠٦,٠٣٩
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٢١٥,٨٨١	—	٢١٥,٨٨١
أرصدة دائنة أخرى	٦٤٣,٥٢٧	—	٦٤٣,٥٢٧
	٨٥٩,٤٠٨	—	٨٥٩,٤٠٨

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 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 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 للشركة بقيمة ٦١٧,٥٢٧ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ٥٧١,٩٠٣ دينار لعام ٢٠٠٩.

٦ 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 إستثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.