



الشركة الاستثمارية القابضة للمغربيين الأردنيين
مساهمة عامة محدودة

عمان في 2010/10/25
2010/EIH/049

Q.R - JEIH - 26/10/2010

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

تحية وبعد،،،،،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية المختصرة
الموحدة كما في 2010/09/30

عملا بتعليمات الإفصاح، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة الاستثمارية
القابضة للمغربيين الاردنيين كما في 2010/09/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،،،

المدير العام
جمال كامل عبد الرحمن ابو نحل

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٦ تشرين الأول ٢٠١٠
الرقم المتسلسل: ٩٦٤٠
رقم الملف: ٣١٠٥٥
الجهة المختصة:

3

الرجوع الى
١١

7

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٠

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
١٣ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة


لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة وشركاتها التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.


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

عمان في ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٠

**المهنيون العرب**

مستشارون ومحاسبون قانونيون

الشركة الاستثمارية القابضة للمغربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
		الموجودات
		موجودات متداولة
		النقد وما في حكمه
٢,١٩٦,٠٦٥	٥٧٦,٧٢٤	موجودات مالية للمتاجرة
٥,٧١٩,٠٣٢	٥,١٦٠,٩٧٨	ذمم عملاء وساطة، بالصافي
٣,٦١٤,٩٨٢	٣,٢٧٢,٠٩٣	ذمم عملاء تمويل على الهامش
—	٥٨٠,٣٢٣	ذمم وسطاء
٣٠٣,٩٠٩	١٥٠,٩٠٧	ذمم جهات ذات علاقة
٢١٤,٠٠٦	٣١٥,٨٣٨	صندوق ضمان التسوية
٥٣٩,٠٠٠	٥٣٩,٠٠٠	أرصدة مدينة أخرى
١٣١,٧٩٢	١٥١,٣٥٣	مجموع الموجودات المتداولة
١٢,٧١٨,٧٨٦	١٠,٧٤٧,٢١٦	
		موجودات غير متداولة
		موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٢٤٧,٨٠٣	٧,٥٥٧,٣٦٨	استثمارات عقارية بالكلفة
١,١٢٧,٠٢٧	١,١٤٢,١٣١	رخصة الوساطة، بالصافي
١١٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٩٨,٨٥٦	٩٢,٥٩٩	مجموع الموجودات غير المتداولة
٦,٥٨٣,٦٨٦	٨,٨٨٧,٠٩٨	مجموع الموجودات
١٩,٣٠٢,٤٧٢	١٩,٦٣٤,٣١٤	
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات متداولة
		تسهيلات إئتمانية
—	٢٨٩,٧٧٥	ذمم دائنة
٢١٥,٨٨١	٢٢٥,٥١٨	أرصدة دائنة أخرى
٦٤٣,٥٢٧	٣٥٩,١١٣	مجموع المطلوبات
٨٥٩,٤٠٨	٨٧٤,٤٠٦	
		حقوق الملكية
		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	علاوة إصدار
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦	احتياطي إجباري
١,٧٨٨,٨٣٧	١,٧٨٨,٨٣٧	احتياطي اختياري
١,٠٨٧,٢٦٢	١,٠٨٧,٢٦٢	خسائر متراكمة
(٢,٥٧١,٧٩٠)	(٢,٠٨٣,٨٣٤)	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٦,٥٣٥,٢٩٥	١٧,٠٢٣,٢٥١	حقوق غير المسيطرين
١,٩٠٧,٧٦٩	١,٧٣٦,٦٥٧	مجموع حقوق الملكية
١٨,٤٤٣,٠٦٤	١٨,٧٥٩,٩٠٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٩,٣٠٢,٤٧٢	١٩,٦٣٤,٣١٤	

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

الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
(١,٤١١,٤٥٧)	(٤٢,٠٤٠)	(١,٥٧٠)	٤,٥٢٨	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة متحققة
٦٢٧,٨٩٥	٤١١,٦٢٢	(١٠,٣٨٥)	٢٩٤,٠٦٠	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٣٤٦,٤٣١	٢٩٠,٨٧٤	١٤,١٢٠	—	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٧٨١,١٠٤	٥٢٠,٤٨٨	٢٠١,١٣٥	١٢٠,٠٦٩	عمولات وساطة، بالصفائي
(٣٣,١٣٩)	(٢١,٥٣٢)	(٨,١٢٨)	(٤,٦٣٦)	رسوم صندوق حماية المستثمرين
—	(١٩٠,٥٣٤)	—	—	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٣٧,٠١٧)	(٤٤,٤٥١)	(١٢,٨٣٧)	(١٤,٩٨٦)	إستهلاكات وإطفاءات
(٣٦١,٢٤٢)	(٤١٣,٨٨٢)	(١٠٦,٠٧٣)	(١١٣,٣٧٧)	مصاريف إدارية
٣٧,٣٨٠	٣٦,٥٧١	(٢,١٩٤)	١٣,٦٣٤	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
(٥٠,٠٤٥)	٥٤٧,١١٦	٧٤,٠٦٨	٢٩٩,٢٩٢	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٢١٦,٦٨٢)	(٧٠,٢٧٢)	(٢٦,٣٧٢)	(٥,٠١٤)	مخصص ضريبة الدخل
(٢٦٦,٧٢٧)	٤٧٦,٨٤٤	٤٧,٦٩٦	٢٩٤,٢٧٨	ربح (خسارة) الفترة
				ويعود الى:
(٤٠٩,٦٤٣)	٤٨٧,٩٥٦	١٨,٣٩٩	٢٨٧,١٩٩	مساهمي الشركة
١٤٢,٩١٦	(١١,١١٢)	٢٩,٢٩٧	٧,٠٧٩	حقوق غير المسيطرين
(٢٦٦,٧٢٧)	٤٧٦,٨٤٤	٤٧,٦٩٦	٢٩٤,٢٧٨	
(٠٠٢٥)	٠,٠٣٠	٠,٠٠١	٠,٠١٨	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة العائد لمساهمي الشركة

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

الشركة الاستثمارية القابضة للمنتزعين الأرنبيين
شركة مساهمة عامة محظورة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	خصائر متراكمة *	إحتياطيات		رأس المال		
				التقاربي	إجباري			
١٨,٤٤٣,٠٦٤	١,٩٠٧,٧٦٩	١٦,٥٣٥,٢٩٥	(٢,٥٧١,٧٩٠)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١,٥٠٩,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١ إجمالي النحل الشامل للفترة التغير في حقوق غير المسيطرين
٤٧٦,٨٤٤	(١١,١١٢)	٤٨٧,٩٥٦	٤٨٧,٩٥٦	—	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠١٠/٩/٣٠
(١٢٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	—	—	—	—	—	—	
١٨,٧٥٩,٩٠٨	١,٧٣٦,٦٥٧	١٧,٠٢٣,٢٥١	(٢,٠٨٣,٨٣٤)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١,٥٠٩,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/٩/٣٠
١٩,٥٣٧,٧١٢	١,٩٨٢,٣٥٨	١٧,٥٥٥,٣٥٤	(١,٥٥١,٧٣١)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١,٥٠٩,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١ إجمالي النحل الشامل للفترة التغير في حقوق غير المسيطرين
(٢٦٦,٧٢٧)	١٤٢,٩١٦	(٤٠٩,٦٤٣)	(٤٠٩,٦٤٣)	—	—	—	—	
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	—	—	—	—	—	—	
١٩,١١٠,٩٨٥	١,٩٢٥,٢٧٤	١٧,١٤٥,٧١١	(١,٩٢١,٣٧٤)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١,٥٠٩,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٩/٣٠

* تتضمن الخصائر المتراكمة للشركة كما في نهاية ٣٠ أيلول ٢٠١٠ أرباح تقييم تخص محفظة الأوراق المالية للمتاجرة غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة تبلغ مجموعها ٤١١,٦٢٢ دينار أردني وذلك وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً مع تقرير الرابحة المرفقة^١

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢٦٦,٧٢٧)	٤٧٦,٨٤٤	ربح (خسارة) الفترة
٣٧,٠١٧	٤٤,٤٥١	استهلاكات وإطفاءات
(٦٢٧,٨٩٥)	(٤١١,٦٢٢)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
—	١٩٠,٥٣٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
٨٦٦,٦١٦	٩٦٩,٦٧٦	موجودات مالية للمتاجرة
(١,٦٦١,٦٦٠)	١٥٢,٣٥٥	ذمم عملاء وساطة
—	(٥٨٠,٣٢٣)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٩٧١,٩٦٥	١٥٣,٠٠٢	ذمم وسطاء
(٦٥٧)	(١٩,٥٦١)	أرصدة مدينة أخرى
(١٢٩,٠٥٤)	٩,٦٣٧	ذمم دائنة
(١٩٠,٥٧١)	(٢٨٤,٤١٤)	أرصدة دائنة أخرى
(١,٠٠٠,٩٦٦)	٧٠٠,٥٧٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٥٨٨)	(٢٣,١٩٤)	ممتلكات ومعدات
—	(٢,٣٠٩,٥٦٥)	موجودات مالية متوفرة للبيع
—	(١٥,١٠٤)	استثمارات عقارية
(٢,٥٨٨)	(٢,٣٤٧,٨٦٣)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣١٨,٤٤٠	٢٨٩,٧٧٥	تسهيلات إئتمانية
—	(١٠١,٨٣٢)	ذمم جهات ذات علاقة
(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	حقوق غير المسيطرين
١٥٨,٤٤٠	٢٧,٩٤٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		التغير في النقد وما في حكمه
(٨٤٥,١١٤)	(١,٦١٩,٣٤١)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٢١٠,٢١٠	٢,١٩٦,٠٦٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١,٣٦٥,٠٩٦	٥٧٦,٧٢٤	

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

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

١ - عام

تأسست الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين 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 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.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٠.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين والبيانات المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) 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 (ويشار إليهما معاً بالمجموعة).

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 اعتباراً 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 للفترة 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

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المجموعة 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 اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الشامل الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل الموحد.
- تقوم إدارة المجموعة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

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 خصما 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 التعيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد 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 الموحد 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 استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

يتم الإعراف 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 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 تقييم مرخصين ومعتمدين لهذه الغاية.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالتكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة 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 المجموعة 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 إلتزامات 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 الاستحقاق.
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.

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

تحسب 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.
تحسب 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 دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال المجموعة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٤ . التزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
٧٢٥,٠٠٠	٧٢٥,٠٠٠
٣,٥٧٧,٦١٤	١٣١,٨٧٤
٤,٣٠٢,٦١٤	٨٥٦,٨٧٤

كفالات بنكية
أقساط أسهم غير ممددة

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. يتمثل 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 أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣٠ أيلول ٢٠١٠
٢٨٩,٧٧٥	—	٢٨٩,٧٧٥	تسهيلات ائتمانية
٢٢٥,٥١٨	—	٢٢٥,٥١٨	ذمم دائنة
٣٥٩,١١٣	—	٣٥٩,١١٣	أرصدة دائنة أخرى
٨٧٤,٤٠٦	—	٨٧٤,٤٠٦	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢١٥,٨٨١	—	٢١٥,٨٨١	ذمم دائنة
٦٤٣,٥٢٧	—	٦٤٣,٥٢٧	أرصدة دائنة أخرى
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. وباقتراض أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠ % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٥١٦,٠٩٨ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 وضمنان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال إستثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.