



الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
مساهمة عامة محدودة

عمان في 2011/03/17
2011/EIH/020

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

تحية وبعد،،،،،

Fr-JES H- 2011/03/17

①

الموضوع: البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الاول 2010
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

نرفق لكم البيانات المالية الموحدة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين كما في 2010/12/31، وتقرير مدققي الحسابات. وسوف نوافيكم بـ (4) نسخ من تقرير مجلس الادارة مع قرص مدمج يحتوي مادة التقرير السنوي مخزنة على شكل ملف PDF بأقرب فرصة ممكنة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،،

المدير العام
جمال كامل ابو نحل

الشركة الاستثمارية القابضة
للمغتربين الاردنيين
ص.ب ٩٣٠٢٢٠

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ آذار ٢٠١١
الرقم المتسلسل: ١٢٥٦
رقم الملف: ٣١٢٥
الجهة المختصة: ١/٦ الادارة العامة

الشركة الإستشارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- تقرير مدققي الحسابات المستقلين ٢
- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ٣
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ٤
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ٥
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ٦
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة ١٨ - ٧

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحّل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاح	الموجودات
٢,١٩٦,٠٦٥	٧٠٧,٦٦٣	٣	النقد وما في حكمه
٥,٧١٩,٠٣٢	٥,٨٠٢,١٧٣	٤	موجودات مالية للمتاجرة
٣,٦١٤,٩٨٢	٢,٩٧٤,٤٩٨	٥	ذمم مدينة
٣٠٣,٩٠٩	٨٧,٠٢٩		ذمم وسطاء
٥٣٩,٠٠٠	٥٣٩,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
٢١٤,٠٠٦	٣١٧,٨٣٥	١٥	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٣١,٧٩٢	١٤٢,٢٨٧	٦	أرصدة مدينة أخرى
٥,٢٤٧,٨٠٣	٧,٥٥٧,٣٦٨	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,١٢٧,٠٢٧	١,١٤٢,١٣١	٨	استثمارات عقارية
١١٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠		رخصة الوساطة
٩٨,٨٥٦	٨٧,٦٣٨	٩	ممتلكات ومعدات
<u>١٩,٣٠٢,٤٧٢</u>	<u>١٩,٤٤٧,٦٢٢</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢١٥,٨٨١	٢٥٠,٠٨١		ذمم دائنة
٦٤٣,٥٢٧	٣٢٦,١٩٣	١٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>٨٥٩,٤٠٨</u>	<u>٥٧٦,٢٧٤</u>		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	١١	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦		علاوة إصدار
١,٧٨٨,٨٣٧	١,٨٦٩,٨٢٢		احتياطي إجباري
١,٠٨٧,٢٦٢	١,٠٨٧,٢٦٢		احتياطي اختياري
(٢,٥٧١,٧٩٠)	(١,٨٧٣,٤١٣)		خسائر متراكمة
<u>١٦,٥٣٥,٢٩٥</u>	<u>١٧,٣١٤,٦٥٧</u>		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٩٠٧,٧٦٩	١,٥٥٦,٦٩١		حقوق غير المسيطرين
<u>١٨,٤٤٣,٠٦٤</u>	<u>١٨,٨٧١,٣٤٨</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٩,٣٠٢,٤٧٢</u>	<u>١٩,٤٤٧,٦٢٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموزع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
(٤٨٨,٩٩٣)	١,٠٤٧,٨٢٧		وقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
(٨٠٠,٩٥٣)	(٥٨,٩٩٩)		سائر بيع موجودات مالية للمتاجرة متحققة
٣٤٦,٤٦٩	٢٩٠,٨٧٥		زيعات أرباح أسهم مقبوضة
٩٥٧,٨٩٢	٦٠٧,٢٨٧		مافي عمولات وساطة
٦٧,٤٣٦	٦١,١٧٦		ائد ودائع بنكية
(٥٤٩,٢٩٨)	(٥٧١,٢٢٥)	١٢	ساريف إدارية
(٢٨,٥٨٩)	(٢٨,٣٤٨)		ساريف بنكية
(١٦٠,٥٤٨)	(٦٤٨,٢٧٠)	٥	فصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٥٦,٦٢٩)	(٥٦,٢٥١)		تهلاكات وإطفاءات
(٣,٥٧٩)	(٧,١٠٣)		ساريف وإيرادات أخرى
(١٦,٨٠٦)	(٨,٠٩٩)	١٣	سوم ومصاريف أخرى
(٧٣٣,٥٩٨)	٦٢٨,٨٧٠		بح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
(١٨٨,٥٧٠)	(٤٠,٥٨٦)	١٧	فصص ضريبة الدخل
(١٢,٤٨٠)	—	١٧	مربية دخل سنوات سابقة
(٩٣٤,٦٤٨)	٥٨٨,٢٨٤		ربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة
(١,٠٢٠,٠٥٩)	٧٧٩,٣٦٢		يعود الى:
٨٥,٤١١	(١٩١,٠٧٨)		ساهمي الشركة
(٩٣٤,٦٤٨)	٥٨٨,٢٨٤		قوق غير المسيطرين
(٠,٠٦٣)	٠,٠٤٨	١٤	صة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة العائد لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رانم (٢٣) تشكل جزءا من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمقتر بين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق المالكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	خسائر مترتبة *	احتياطات			رأس المال المدفوع	
				اختياري	إجباري	علوّة إصدار		
١٨,٤٤٣,٠٦٤	١,٩٠٧,٧٦٩	١٦,٥٣٥,٢٩٥	(٧,٥٧١,٧٩٠)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١ إجمالي الدخل الشامل للسنة احتياطيات
٥٨٨,٢٨٤	(١٩١,٠٧٨)	٧٧٩,٣٦٢	٧٧٩,٣٦٢	—	—	—	—	التغير في حقوق غير المسيطرين
—	—	—	(٨٠,٩٨٥)	—	٨٠,٩٨٥	—	—	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/٣
(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	—	—	—	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/٣
١٨,٨٧١,٣٤٨	١,٥٥٦,٦٩١	١٧,٣١٤,٦٥٧	(١,٨٧٣,٤١٣)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٦٩,٨٢٢	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	
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
(٩٣٤,٦٤٨)	٨٥,٤١١	(١,٠٢٠,٠٥٩)	(١,٠٢٠,٠٥٩)	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	—	—	—	—	—	—	التغير في حقوق غير المسيطرين
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 ٢٠٠٩/١/٣

* تتضمن الخسائر المترتبة للشركة كما في نهاية عام ٢٠١٠ أرباح تقييم غير متحققة تخضع لحفظ الأوراق المالية للمتاجرة بتبلغ ١,٠٤٧,٨٢٧ دينار.

٢ إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الإستثمارية القابضة للمغربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٩٣٤,٦٤٨)	٥٨٨,٢٨٤	ربح (خسارة) السنة
٥٦,٦٢٩	٥٦,٢٥١	استهلاكات وإطفاءات
٤٨٨,٩٩٣	(١,٠٤٧,٨٢٧)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
١٦٠,٥٤٨	٦٤٨,٢٧٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
٩٦٠,٩٣٧	٩٦٤,٦٨٦	موجودات مالية للمتاجرة
(١٧٦,٢٢٨)	٢١٦,٨٨٠	ذمم وسطاء
(٩,٩٣٢)	(١٨,٢٨١)	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
(٣٨٨,٥٤١)	(٢٨٣,١٣٤)	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١٥٧,٧٥٨	١٢٥,١٢٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
—	(٢,٣٠٩,٥٦٥)	موجودات مالية متوفرة للبيع
—	(١٥,١٠٤)	إستثمارات عقارية
(١١,٥٠٣)	(٢٥,٠٣٣)	ممتلكات ومعدات
(١١,٥٠٣)	(٢,٣٤٩,٧٠٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	حقوق غير المسيطرين
(٤٠٠)	(١٠٣,٨٢٩)	ذمم جهات ذات علاقة
(١٦٠,٤٠٠)	(٢٦٣,٨٢٩)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٤,١٤٥)	(١,٤٨٨,٤٠٢)	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٢١٠,٢١٠	٢,١٩٦,٠٦٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,١٩٦,٠٦٥	٧٠٧,٦٦٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(الدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة لمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٠) وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية عنوانها العبدلي - مبنى الاتحاد المهني ص. ب ١٣٠٢٢٠، عمان ١١١٩٣.

من أهم غاياتها، الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها، وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والاستثمار في الأسهم والسندات داخل الأردن وخارجه.

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

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١١، وتتطلب هذه البيانات موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية 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 الشامل 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 غير المسيطرين ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من حقوق الملكية في 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 المعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متمثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة 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 (٢٨)	الإستثمار في الشركات الزميلة

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

استخدام التقديرات

إن أعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات 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 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.
- تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية لغايات الإفصاح حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) استناداً إلى تقارير خبراء، تقييم مرخصين.

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.

الموجودات المالية للمتاجرة

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

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 بها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الممتلكات والمعدات

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

سيارات	١٥%
أجهزة مكتبية ومعدات	١٥%
أثاث وديكورات	٢٠%
كمبيوتر	٢٥%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة لتدني 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.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافا إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة 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 المقيمة سابقا ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الدين بالعملة الأجنبية المدرجة تحت هذا البند في بيان الدخل الشامل الموحد. 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 الموحد 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.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب الأيمنة 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.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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 سنويا 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 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.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة 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 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 الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣. النقد وما في حكمه

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٥٦٣	٧٦١	نقد في الصندوق
١,٤٩٠,٩٧٧	٢٥٩,٢٩٠	حسابات جارية لدى البنوك
٧٠٤,٥٢٥	٤٤٧,٦١٢	ودائع لأجل لدى البنوك
٢,١٩٦,٠٦٥	٧٠٧,٦٦٣	

تستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر واحد وتستحق عليها فوائد بنسب فائدة سنوية تتراوح من ١,٢٥% إلى ٣,٥%.

٤. موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١,٩٠٨,٨٥٥	١,٦٦٦,٥٦٢	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية
٣,٨١٠,١٧٧	٤,١٣٥,٦١١	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية خارجية
٥,٧١٩,٠٣٢	٥,٨٠٢,١٧٣	

٥ . ذمم مدينة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٤,٠٦٧,٦٩٠	٣,٦٤٨,٤٨٠	ذمم عملاء الوساطة
—	٣٠٨,٠٥٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٤,٠٦٧,٦٩٠	٣,٩٥٦,٥٣٥	
(٤٥٢,٧٠٨)	(٩٨٢,٠٣٧)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيله *
٣,٦١٤,٩٨٢	٢,٩٧٤,٤٩٨	

* إن الحركة على رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٣٥٠,٠٠٠	٤٥٢,٧٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
١٦٠,٥٤٨	٦٤٨,٢٧٠	إضافات
(٥٧,٨٤٠)	(١١٨,٩٤١)	إستبعادات (إعدام ذمم)
٤٥٢,٧٠٨	٩٨٢,٠٣٧	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢,٦٠٦,١٧٩	١,٧٢١,٤٨٣	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٣٦٨,٨٧٨	٧٠٥,٣٤١	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
٢٣٦,٤٢٣	٢٩٥,٩٤٠	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
٣٠٣,٥٠٢	٢٥١,٧٣٤	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
٣,٦١٤,٩٨٢	٢,٩٧٤,٤٩٨	

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

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٠١,٢٥٠	١١٢,٩٠٠	تأمينات كفالات
٢٠,٨٨٩	٢١,٦٢١	مصاريف مدفوعة مقدما
٩,٦٥٣	٧,٧٦٦	أخرى
١٣١,٧٩٢	١٤٢,٢٨٧	

٧ . موجودات مالية متوفرة للبيع

إسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	الكلفة	القيمة السوقية
بنك ترست الجزائر	الجزائر	%٦,٣٤٥	٣,٦٦٧,٨٥٦	غير مدرجة
البنك اللبناني الكندي	لبنان	%٢	٣,٨٨٩,٥١٢	غير مدرجة
			<u>٧,٥٥٧,٣٦٨</u>	

تظهر الإستثمارات أعلاه بالتكلفة حيث أن الشركات المذكورة أعلاه غير مدرجة في الأسواق المالية ويتعذر قياس قيمتها العادلة بموثوقية ذائلة، هذا وترى إدارة الشركة أنه لا يوجد تدني في قيمة الإستثمارات المذكورة أعلاه.

٨ . إستثمارات عقارية في أراضي

تبلغ القيمة العادلة المقدرة كما في نهاية عام ٢٠١٠ للاستثمارات العقارية ٢,٣٤٨,٩٧٥ دينار (مقابل ٢,٦٠٨,٧٨١ دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٩) من واقع تقديرات مقدرين عقاريين مرخصين.

٩ . ممتلكات ومعدات

سيارات	أجهزة مكتبية ومعدات	أثاث وديكورات	كمبيوتر	المجموع
الكلفة:				
٢٨,٩٦٧	٤٩,٢١٦	١٠٨,٢٨١	٨٢,٨٢٨	٢٦٩,٢٩٢
١٢٥	٢,٥١٣	٣,١٥٧	١٩,٢٣٧	٢٥,٠٣٢
٢٩,٠٩٢	٥١,٧٢٩	١١١,٤٣٨	١٠٢,٠٦٥	٢٩٤,٣٢٤
الاستهلاك المتراكم:				
١٧,٣٥٨	٢٦,٠٨٤	٧٢,٥٥٨	٥٤,٤٣٦	١٧٠,٤٣٦
٤,٢٦٢	٣,٩٤٠	١٣,٥٤٧	١٤,٥٠١	٣٦,٢٥٠
٢١,٦٢٠	٣٠,٠٢٤	٨٦,١٠٥	٦٨,٩٣٧	٢٠٦,٦٨٦
٧,٤٧٢	٢١,٧٠٥	٢٥,٣٣٣	٣٣,١٢٨	٨٧,٦٣٨
٢٨,٥٠٢	٤٦,٢١٧	١٠٧,٧٨٥	٧٥,٢٨٥	٢٥٧,٧٨٩
٤٦٥	٢,٩٩٩	٤٩٦	٧,٥٤٣	١١,٥٠٣
٢٨,٩٦٧	٤٩,٢١٦	١٠٨,٢٨١	٨٢,٨٢٨	٢٦٩,٢٩٢
الاستهلاك المتراكم:				
١٣,٠٩٦	٢٢,٤٣٠	٥٩,٢١٠	٣٩,٠٧١	١٣٣,٨٠٧
٤,٢٦٢	٣,٦٥٤	١٣,٣٤٨	١٥,٣٦٥	٣٦,٢٢٩
١٧,٣٥٨	٢٦,٠٨٤	٧٢,٥٥٨	٥٤,٤٣٦	١٧٠,٤٣٦
١١,٦٠٩	٢٣,١٣٢	٣٥,٧٢٣	٢٨,٣٩٢	٩٨,٨٥٦
٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١
٢٠٠٩/١/١	٢٠٠٩/١/١	٢٠٠٩/١/١	٢٠٠٩/١/١	٢٠٠٩/١/١
٢٠١٠/١/١	٢٠١٠/١/١	٢٠١٠/١/١	٢٠١٠/١/١	٢٠١٠/١/١
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١

١٠ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢٤٢,٨٧١	٩٨,٣٦٥	مخصص وأمانات ضريبة الدخل
١٨٣,٧٥٩	١٢٢,٩٠١	مخصص صندوق البحث العلمي
٧٩,٥٩٩	٦٦,٤٢٨	أمانات مساهمين
٦٠,٨٥٨	٨,٠٩٩	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٣٢,٧٣٥	٦,٧٦٠	مصاريف مستحقة
١,٨٠٦	—	مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
١٣,٣٥٠	—	مخصص مكافأة هيئة مديري الشركة التابعة
٢٨,٥٤٩	٢٣,٦٤٠	أخرى
<u>٦٤٣,٥٢٧</u>	<u>٣٢٦,١٩٣</u>	

١١. حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٦,١٢٥,٠٠٠ دينار أردني مقسم الى ١٦,١٢٥,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ١٠٥,٩٨٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وهو ناتج عن إصدار بعض الأسهم بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

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

احتياطي اختياري

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

حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركة التابعة (شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية)، ويتم إظهار حقوق غير المسيطرين في بيان الدخل الشامل الموحد كبنء منفصل وفي بيان المركز المالي الموحد كبنء منفصل عن حق ملكية حملة اسهم الشركة.

١٢. مصاريف إدارية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢٨٧,٤٩٤	٢٩٩,٨٤٩	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٤,٧٧٠	٢٤,٥٩١	أتعاب مهنية
٤٠,٧٣٧	٢٤,٩٢٢	رسوم صندوق حماية المستثمرين
٤٢,٧٩٤	٥٢,٠٠٣	إيجارات
٢٣,٣٩٤	٢٣,٠٩٢	تأمين
٢١,٨٠٤	١٧,٠٨٢	بريد وهاتف
—	٢٣,٧٤٦	عرامات
٢٠,٨١١	٢٣,٦١٧	رسوم واشتراكات
١٧,٦٦٥	١٤,٤٥٤	ضمان اجتماعي
١٣,٤٣٧	١٩,٧٥٣	صيانة
١٠,٩٦٢	٩,٦١٣	قرطاسية ومطبوعات
٩,٨٦٢	١١,٠٢٥	سفر ومواصلات
٥,٢٨١	٤,٩٢١	ضيافة
١,٤٨٨	٢,٥٦١	إعلانات
١,٤٢٢	٦٧٨	تدريب موظفين
٢٧,٣٧٧	١٩,٣١٨	متفرقة
٥٤٩,٢٩٨	٥٧١,٢٢٥	

١٣. رسوم ومصاريف أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١,٨٠٦	—	مخصص صندوق التشغيل والتعليم والتدريب المهني والتقني
١٥,٠٠٠	—	مخصص مكافأة هيئة مديري الشركة التابعة
—	٨,٠٩٩	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
١٦,٨٠٦	٨,٠٩٩	

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(١,٠٢٠,٠٥٩)	٧٧٩,٣٦٢	ربح (خسارة) السنة العائدة لمساهمي الشركة
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(٠,٠٦٣)	٠,٠٤٨	

١٥ . التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

يلخص الجدول التالي التعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال عام ٢٠١٠:

إسم الجهة	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	حجم التعامل	الرصيد القائم
الشركة القطرية العامة للتأمين	شركة شقيقة	تجاري	—	١٣٧,٧٧٠
شركة ترست العالمية للتأمين	شركة شقيقة	تجاري	—	١٣٣
شركة نست للاستثمار	شركة شقيقة	تمويلي	١٧٩,٩٣٢	١٧٩,٩٣٢
				٣١٧,٨٣٥

١٦ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٢٩,٢٠٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، مقابل ٢٧,١٥١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

١٧ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، ولم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

١٨ . القطاعات التشغيلية

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(٨٧٦,٠٤١)	١,٢٧٩,٧٠٣	الإيرادات المتأتية من الاستثمار في الموجودات المالية
٩٥٧,٨٩٢	٦٠٧,٢٨٧	الإيرادات المتأتية من أعمال الوساطة
٨١,٨٥١	١,٨٨٦,٩٩٠	

١٩ . التزامات محتملة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٧٢٥,٠٠٠	٨٨٦,٠٠٠	كفالات بنكية
٣,٥٧٧,٦١٤	١٣١,٨٧٤	أقساط أسهم غير مسددة

٢٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٧٠٧,٦٦٣	—	٧٠٧,٦٦٣
موجودات مالية للمتاجرة	٥,٨٠٢,١٧٣	—	٥,٨٠٢,١٧٣
ذمم مدينة	٢,٩٧٤,٤٩٨	—	٢,٩٧٤,٤٩٨
ذمم وسطاء	٨٧,٠٢٩	—	٨٧,٠٢٩
صندوق ضمان التسوية	٥٣٩,٠٠٠	—	٥٣٩,٠٠٠
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٣١٧,٨٣٥	—	٣١٧,٨٣٥
أرصدة مدينة أخرى	١٤٢,٢٨٧	—	١٤٢,٢٨٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	—	٧,٥٥٧,٣٦٨	٧,٥٥٧,٣٦٨
إستثمارات عقارية	—	١,١٤٢,١٣١	١,١٤٢,١٣١
رخصة الوساطة	—	٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	—	٨٧,٦٣٨	٨٧,٦٣٨
مجموع الموجودات	١٠,٥٧٠,٤٨٥	٨,٨٧٧,١٣٧	١٩,٤٤٧,٦٢٢
المطلوبات			
ذمم دائنة	٢٥٠,٠٨١	—	٢٥٠,٠٨١
أرصدة دائنة أخرى	٣٢٦,١٩٣	—	٣٢٦,١٩٣
مجموع المطلوبات	٥٧٦,٢٧٤	—	٥٧٦,٢٧٤
الصافي	٩,٩٩٤,٢١١	٨,٨٧٧,١٣٧	١٨,٨٧١,٣٤٨
٢٠٠٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,١٩٦,٠٦٥	—	٢,١٩٦,٠٦٥
موجودات مالية للمتاجرة	٥,٧١٩,٠٣٢	—	٥,٧١٩,٠٣٢
ذمم مدينة	٣,٦١٤,٩٨٢	—	٣,٦١٤,٩٨٢
ذمم وسطاء	٣٠٣,٩٠٩	—	٣٠٣,٩٠٩
صندوق ضمان التسوية	٥٣٩,٠٠٠	—	٥٣٩,٠٠٠
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٢١٤,٠٠٦	—	٢١٤,٠٠٦
أرصدة مدينة أخرى	١٣١,٧٩٢	—	١٣١,٧٩٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	—	٥,٢٤٧,٨٠٣	٥,٢٤٧,٨٠٣
إستثمارات عقارية	—	١,١٢٧,٠٢٧	١,١٢٧,٠٢٧
رخصة الوساطة	—	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	—	٩٨,٨٥٦	٩٨,٨٥٦
مجموع الموجودات	١٢,٧١٨,٧٨٦	٦,٥٨٣,٦٨٦	١٩,٣٠٢,٤٧٢
المطلوبات			
ذمم دائنة	٢١٥,٨٨١	—	٢١٥,٨٨١
أرصدة دائنة أخرى	٦٤٣,٥٢٧	—	٦٤٣,٥٢٧
مجموع المطلوبات	٨٥٩,٤٠٨	—	٨٥٩,٤٠٨
الصافي	١١,٨٥٩,٣٧٨	٦,٥٨٣,٦٨٦	١٨,٤٤٣,٠٦٤

٢١. 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 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.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ٤٧٤,٠٦٣ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٠، مقابل ٤١٣,٣٣٩ كم في نهاية عام ٢٠٠٩.

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

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

٢٠١٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٢٥٠,٠٨١	—	٢٥٠,٠٨١
أرصدة دائنة أخرى	٣٢٦,١٩٣	—	٣٢٦,١٩٣
	٥٧٦,٢٧٤	—	٥٧٦,٢٧٤
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 يعزبر 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 بدرجة بمعدل ١٠ % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٥٨٠,١١٧ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٠ مقابل ٥٧١,٩٠٣ دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٩.

٢٢ . إدارة رأس المال

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

٢٣ . أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٩ لتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠١٠ ولم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على الدخل الشامل وحقوق الملكية للعام ٢٠٠٩.