



عمان في 21/04/2011
2011/EIH/027

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

الموضوع: البيانات المالية المرحلية المختصرة
المعدة للشركة كما في 2011/03/31

وتفضّلوا بقبول فائق الاحترام،،

Handwritten notes on a document:

- ۱۳۴
- ۲۱۰
- ۱۳۴

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١١

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الإستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١١
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
١٤ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Grant Thornton

المحليون العرب

أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

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 ٣١ آذار ٢٠١١ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة 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 معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.



أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)



عمان في ١٤ نيسان ٢٠١١

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
		الموجودات
٧٠٧,٦٦٣	٥٩٨,٣٩١	النقد وما في حكمه
٥,٨٠٢,١٧٣	٥,٣٠٩,٧٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٦٦٦,٤٤٣	٣,٢٠٦,٥٧٣	ذمم عملاء الوساطة
٣٠٨,٠٥٥	٣٨٠,٩٢٤	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٨٧,٠٢٩	—	ذمم وسطاء
٥٣٩,٠٠٠	٥٣٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣١٧,٨٣٥	٣١٧,٩٤٩	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٤٢,٢٨٧	١٦٣,٤٧٨	أرصدة مدينة أخرى
٧,٥٥٧,٣٦٨	٧,٥٥٧,٣٦٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١,١٤٢,١٣١	١,١٤٢,١٣١	استثمارات عقارية
٩٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	رخصة الوساطة
٨٧,٦٣٨	٨٣,٨٨٤	ممتلكات ومعدات
<u>١٩,٤٤٧,٦٢٢</u>	<u>١٩,٣٨٤,٤٧٣</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
—	٢١٠,٨٢٧	تسهيلات بنكية
٢٥٠,٠٨١	١٥٩,٥٧٠	ذمم دائنة
—	٢٩٦,٩٨٧	ذمم وسطاء
٣٢٦,١٩٣	٣٦٨,٢٦٥	أرصدة دائنة أخرى
<u>٥٧٦,٢٧٤</u>	<u>١,٠٣٥,٦٤٩</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦	علاوة إصدار
١,٨٦٩,٨٢٢	١,٨٦٩,٨٢٢	احتياطي إجباري
١,٠٨٧,٢٦٢	١,٠٨٧,٢٦٢	احتياطي اختياري
(١,٨٧٣,٤١٣)	(٢,٣٨١,٧٣٠)	خسائر متراكمة
<u>١٧,٣١٤,٦٥٧</u>	<u>١٦,٨٠٦,٣٤٠</u>	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٥٥٦,٦٩١	١,٥٤٢,٤٨٤	حقوق غير المسيطرين
<u>١٨,٨٧١,٣٤٨</u>	<u>١٨,٣٤٨,٨٢٤</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>١٩,٤٤٧,٦٢٢</u>	<u>١٩,٣٨٤,٤٧٣</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

* إن الإيضاحات المرفقة 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
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
(٤,٨٤٠)	(١٠,٩٧٩)	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة متحققة
٢١٢,٥٨٥	(٥٨٠,١٧٤)	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
٢٢٨,٩٥٨	١٧١,٧٢٧	توزيعات أرباح نقدية
١٨٨,٧٣٧	٦٠,٢١٣	صافي عمولات وساطة
٣١,٣٢٣	٢٨,١٦٤	فوائد ودائع بنكية
(١٧١,٦٣٠)	(١٤٩,٢١٧)	مصاريف إدارية
(١٠,٨٠٧)	(١١,٩٢٥)	مصاريف تمويل
(١٢,٦٥٦)	(١١,٥٩٨)	إستهلاكات وإطفاءات
٤٦١,٦٧٠	(٥٠٣,٧٨٩)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٤٧,١٣٣)	(١٨,٧٣٥)	مخصص ضريبة الدخل
٤١٤,٥٣٧	(٥٢٢,٥٢٤)	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة
٣٨٧,٥٨٧	(٥٠٨,٣١٧)	وتعود إلى:
٢٦,٩٥٠	(١٤,٢٠٧)	مساهمي الشركة
٤١٤,٥٣٧	(٥٢٢,٥٢٤)	حقوق غير المسيطرين
٠,٠٢٤	(٠,٠٣١)	حصة السهم من (خسارة) ربح 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 الإستثمارية القابضة للمعتبرين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	خسائر متراكمة*	احتياطات			رأس المال	
				اختياري	إجباري	علاوة إصدار		
١٨,٨٧١,٣٤٨	١,٥٥٦,٦٩١	١٧,٣١٤,٦٥٧	(١,٨٧٣,٤١٣)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٦٩,٨٢٢	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
(٥٢٢,٥٢٤)	(١٤,٢٠٧)	(٥٠٨,٣١٧)	(٥٠٨,٣١٧)	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٨,٣٤٨,٨٢٤	١,٥٤٢,٤٨٤	١٦,٨٠٦,٣٤٠	(٢,٣٨١,٧٣٠)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٦٩,٨٢٢	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/٣/٣١
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
٤١٤,٥٣٧	٢٦,٩٥٠	٣٨٧,٥٨٧	٣٨٧,٥٨٧	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٨,٨٥٧,٦٠١	١,٩٣٤,٧١٩	١٦,٩٢٢,٨٨٢	(٢,١٨٤,٢٠٣)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/٣/٣١

* لا تتضمن الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ أية أرباح تقييم غير متحققة تخص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

٥٠
"إن الإيضاحات المرتبطة 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
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤١٤,٥٣٧	(٥٢٢,٥٢٤)	(خسارة) ربح الفترة
١٢,٦٥٦	١١,٥٩٨	استهلاكات وإطفاءات
(٢١٢,٥٨٥)	٥٨٠,١٧٤	فروقات تقييم موجودات مالية
		التغير في رأس المال العامل
(٢٣٣,٧٨٧)	(٨٧,٧٧٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١,٠٨٣,٣٢٨)	(٥٤٠,١٣٠)	ذمم عملاء الوساطة
—	(٧٢,٨٦٩)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
—	(١١٤)	ذمم جهات ذات علاقة
(١٣,٥٩٨)	(٢١,١٩١)	أرصدة مدينة أخرى
٩٢٧,١٩١	٣٨٤,٠١٦	ذمم وسطاء
(٣٦,٧٠٣)	(٤٨,٤٣٩)	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(٢٢٥,٦١٧)	(٣١٧,٢٥٥)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٩,١٣٥)	(٢,٨٤٤)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
—	٢١٠,٨٢٧	تسهيلات بنكية
(٢٣٤,٧٥٢)	(١٠٩,٢٧٢)	التغير في النقد وما في حكمه
٢,١٩٦,٠٦٥	٧٠٧,٦٦٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٩٦١,٣١٣	٥٩٨,٣٩١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

* إن الإيضاحات المرفقة 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
٣١ آذار ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢)، إن مركز تسجيل الشركة هو 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 الاقتصادية 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 نيسان ٢٠١١.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة
أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

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

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقا 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 وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشرا 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 وتحقق 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 فعليا 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
المقربين الأردنيين للوساطة المالية	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٠%	وساطة مالية
المقربين 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 ٢٠١١ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة

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

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. إن 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:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن 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 للفترة.
- 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 خصما من المخصص المأخوذ لها 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 التذني 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 سابقا، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات المالية

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافا إليها مصاريف الاقتناء وذلك باستثناء الموجودات التي يتم إثبات فروقات تقييمها في بيان الدخل، حيث يتم في هذه الحالة إثبات مصاريف الاقتناء في بيان الدخل.

يتم اظهار الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم بالتكلفة المطفأة، في حين يتم إعادة تقييم جميع الموجودات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بالقيمة العادلة كما بتاريخ البيانات المالية.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل، ما لم تقرر إدارة الشركة (بشكل لا يمكن الرجوع عنه) الاعتراف بفروقات التقييم الخاصة بأدوات الملكية غير المحتفظ بها لغايات المتاجرة في بيان الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة يتم نقل المبلغ المتحقق من التغير في القيمة العادلة عند بيع أي من هذه الأدوات الى حساب الأرباح (الخسائر) المدورة بشكل مباشر، ويتم الاعتراف بالأرباح المقبوضة على هذه الأدوات في بيان الدخل وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (١٨)، ما لم تمثل هذه الأرباح استردادا لجزء من تكلفة الإستثمار.

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 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 تسدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية المرحلية 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 الإنخفاض في بيان الدخل.

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 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 الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية الموحدة 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

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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٩ ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٠ ولم يتم مراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٤ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ آذار ٢٠١١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٥٩٨,٣٩١	٥٩٨,٣٩١	—	٥٩٨,٣٩١
النقد وما في حكمه			
٥,٣٠٩,٧٧٥	٥,٣٠٩,٧٧٥	—	٥,٣٠٩,٧٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٣,٢٠٦,٥٧٣	٣,٢٠٦,٥٧٣	—	٣,٢٠٦,٥٧٣
ذمم عملاء الوساطة			
٣٨٠,٩٢٤	٣٨٠,٩٢٤	—	٣٨٠,٩٢٤
ذمم عملاء تمويل على الهامش			
٥٣٩,٠٠٠	٥٣٩,٠٠٠	—	٥٣٩,٠٠٠
صندوق ضمان التسوية			
٣١٧,٩٤٩	٣١٧,٩٤٩	—	٣١٧,٩٤٩
ذمم جهات ذات علاقة مدينة			
١٦٣,٤٧٨	١٦٣,٤٧٨	—	١٦٣,٤٧٨
أرصدة مدينة أخرى			
٧,٥٥٧,٣٦٨	٧,٥٥٧,٣٦٨	٧,٥٥٧,٣٦٨	٧,٥٥٧,٣٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل			
١,١٤٢,١٣١	١,١٤٢,١٣١	١,١٤٢,١٣١	١,١٤٢,١٣١
إستثمارات عقارية			
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠
رخصة الوساطة			
٨٣,٨٨٤	٨٣,٨٨٤	٨٣,٨٨٤	٨٣,٨٨٤
ممتلكات ومعدات			
١٩,٣٨٤,٤٧٣	١٩,٣٨٤,٤٧٣	٨,٨٦٨,٣٨٣	١٩,٣٨٤,٤٧٣
مجموع الموجودات	١٠,٥١٦,٠٩٠	٨,٨٦٨,٣٨٣	١٩,٣٨٤,٤٧٣
المطلوبات			
٢١٠,٨٢٧	٢١٠,٨٢٧	—	٢١٠,٨٢٧
تسهيلات بنكية			
١٥٩,٥٧٠	١٥٩,٥٧٠	—	١٥٩,٥٧٠
ذمم دائنة			
٢٩٦,٩٨٧	٢٩٦,٩٨٧	—	٢٩٦,٩٨٧
ذمم وسطاء			
٣٦٨,٢٦٥	٣٦٨,٢٦٥	—	٣٦٨,٢٦٥
أرصدة دائنة أخرى			
١,٠٣٥,٦٤٩	١,٠٣٥,٦٤٩	—	١,٠٣٥,٦٤٩
مجموع المطلوبات	٩,٤٨٠,٤٤١	٨,٨٦٨,٣٨٣	١٨,٣٤٨,٨٢٤
الصافي			
٣١ كانون الاول ٢٠١٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٧٠٧,٦٦٣	٧٠٧,٦٦٣	—	٧٠٧,٦٦٣
النقد وما في حكمه			
٥,٨٠٢,١٧٣	٥,٨٠٢,١٧٣	—	٥,٨٠٢,١٧٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٢,٦٦٦,٤٤٣	٢,٦٦٦,٤٤٣	—	٢,٦٦٦,٤٤٣
ذمم عملاء الوساطة			
٣٠٨,٠٥٥	٣٠٨,٠٥٥	—	٣٠٨,٠٥٥
ذمم عملاء تمويل على الهامش			
٨٧,٠٢٩	٨٧,٠٢٩	—	٨٧,٠٢٩
ذمم وسطاء			
٥٣٩,٠٠٠	٥٣٩,٠٠٠	—	٥٣٩,٠٠٠
صندوق ضمان التسوية			
٣١٧,٨٣٥	٣١٧,٨٣٥	—	٣١٧,٨٣٥
ذمم جهات ذات علاقة مدينة			
١٤٢,٢٨٧	١٤٢,٢٨٧	—	١٤٢,٢٨٧
أرصدة مدينة أخرى			
٧,٥٥٧,٣٦٨	٧,٥٥٧,٣٦٨	٧,٥٥٧,٣٦٨	٧,٥٥٧,٣٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل			
١,١٤٢,١٣١	١,١٤٢,١٣١	١,١٤٢,١٣١	١,١٤٢,١٣١
إستثمارات عقارية			
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
رخصة الوساطة			
٨٧,٦٣٨	٨٧,٦٣٨	٨٧,٦٣٨	٨٧,٦٣٨
ممتلكات ومعدات			
١٩,٤٤٧,٦٢٢	١٩,٤٤٧,٦٢٢	٨,٨٧٧,١٣٧	١٩,٤٤٧,٦٢٢
مجموع الموجودات	١٠,٥٧٠,٤٨٥	٨,٨٧٧,١٣٧	١٩,٤٤٧,٦٢٢
المطلوبات			
٢٥٠,٠٨١	٢٥٠,٠٨١	—	٢٥٠,٠٨١
ذمم دائنة			
٣٢٦,١٩٣	٣٢٦,١٩٣	—	٣٢٦,١٩٣
أرصدة دائنة أخرى			
٥٧٦,٢٧٤	٥٧٦,٢٧٤	—	٥٧٦,٢٧٤
مجموع المطلوبات	٩,٩٩٤,٢١١	٨,٨٧٧,١٣٧	١٨,٨٧١,٣٤٨
الصافي			

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

٣١ آذار ٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات بنكية	٢١٠,٨٢٧	—	٢١٠,٨٢٧
ذمم دائنة	١٥٩,٥٧٠	—	١٥٩,٥٧٠
ذمم وسطاء	٢٩٦,٩٨٧	—	٢٩٦,٩٨٧
أرصدة دائنة أخرى	٣٦٨,٢٦٥	—	٣٦٨,٢٦٥
	١,٠٣٥,٦٤٩	—	١,٠٣٥,٦٤٩
٣١ كانون الأول 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

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 ٥٣٠,٩٧٨ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ٥٨٠,٢١٧ دينار لعام ٢٠١٠.

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.