



عمان في 2011/10/25

السادة/ بورصة عمان المحترمين .
عمان - الأردن

تحيّة وبعد ،،

الموضوع/ البيانات المالية المرحلية المختصرة
الموحده للشركة كما في 2011/9/30

عملاً بتعليمات الإفصاح واستناداً لأحكام المادة رقم (43/أ) من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 نرفق لكم البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين وتقرير مدققي الحسابات كما في 2011/9/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

نائب المدير العام
أحمد الرشيق

**الشركة الاستثمارية القابضة
للمتقربين الاردنيين
ص.ب ٩٣٠٢٢٠**

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٥ تشرين الأول ٢٠١١

الرقم المتسلسل: ٤٧٥٢

رقم الملف: ٥٠٥

الجهة المختصة: الإدارة العامة للمياه

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١١

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الاستثمارية 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 أيلول ٢٠١١
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
١٤ - 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 ٢٠١١ 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 سمانة (إجازة ٤٨١)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٩ تشرين الأول ٢٠١١



المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
٧٠٧,٦٦٣	٣٥٤,٧١٨	الموجودات
٥,٨٠٢,١٧٣	—	النقد وما في حكمه
—	٥,٧٠٦,٨٨٤	موجودات مالية للمتاجرة
٢,٦٦٦,٤٤٣	٣,٥٩٩,٧٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٠٨,٠٥٥	٢٦٥,٦٦١	ذمم عملاء الوساطة
٨٧,٠٢٩	—	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٥٣٩,٠٠٠	٣٨٩,٠٠٠	ذمم وسطاء
٣١٧,٨٣٥	٣١٨,٥٤٦	صندوق ضمان التسوية
١٤٢,٢٨٧	١٤٨,٢٧٨	ذمم جهات ذات علاقة مدنية
٧,٥٥٧,٣٦٨	—	أرصدة مدينة أخرى
—	٧,٥٥٧,٣٦٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,١٤٢,١٣١	١,١٤٢,١٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٩٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	استثمارات عقارية
٨٧,٦٣٨	٧٦,٥٨٣	رخصة الوساطة
١٩,٤٤٧,٦٢٢	١٩,٦٣٣,٩٢٠	ممتلكات ومعدات
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
—	٧٤٠,٤٥٤	المطلوبات
٢٥٠,٠٨١	١٧٢,٠٥٤	تسهيلات ائتمانية
—	١١٣,٤٦٢	ذمم دائنة
٣٢٦,١٩٣	٢١٨,٠٤٠	ذمم وسطاء
٥٧٦,٢٧٤	١,٢٤٤,٠١٠	أرصدة دائنة أخرى
		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)	(٢,٣٢٣,٦٦٧)	خسائر متراكمة
١٧,٣١٤,٦٥٧	١٦,٨٦٤,٤٠٣	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٥٥٦,٦٩١	١,٥٢٥,٥٠٧	حقوق غير المسيطرين
١٨,٨٧١,٣٤٨	١٨,٣٨٩,٩١٠	مجموع حقوق الملكية
١٩,٤٤٧,٦٢٢	١٩,٦٣٣,٩٢٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
(٤٢,٠٤٠)	—	٤,٥٢٨	—	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة متحققة
—	(٢٩,٥٦٤)	—	٧٠	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
٤١١,٦٢٢	—	٢٩٤,٠٦٠	—	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
—	(٤٤١,٧٧٢)	—	١٦٥,٠٧٣	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
٢٩٠,٨٧٤	٢٢٦,٢٤٩	—	٣,٤٤٧	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٥٢٠,٤٨٨	٢٣٢,١٤٦	١٢٠,٠٦٩	٨٠,٣١٢	صافي عمولات وساطة
(٤٣٥,٤١٤)	(٤٢٧,٧٨٧)	(١١٨,٠١٣)	(١٢٧,٩٩١)	مصاريف إدارية
(١٩٠,٥٣٤)	—	—	—	مخصص ندم مشكوك في تحصيلها
(٤٤,٤٥١)	(٣٣,٦٨٨)	(١٤,٩٨٦)	(١٠,٣٠٣)	إستهلاكات وإطفاءات
٣٦,٥٧١	٥,٦٤٨	١٣,٦٣٤	(٧,١١٥)	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
٥٤٧,١١٦	(٤٦٨,٧٦٨)	٢٩٩,٢٩٢	١٠٣,٤٩٣	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٧٠,٢٧٢)	(١٢,٦٧٠)	(٥,٠١٤)	٣,٨٦٧	مخصص ضريبة الدخل
٤٧٦,٨٤٤	(٤٨١,٤٣٨)	٢٩٤,٢٧٨	١٠٧,٣٦٠	(خسارة) ربح الفترة
ويعود الى:				
٤٨٧,٩٥٦	(٤٥٠,٢٥٤)	٢٨٧,١٩٩	١١٧,٥٧٦	مساهمي الشركة
(١١,١١٢)	(٣١,١٨٤)	٧,٠٧٩	(١٠,٢١٦)	حقوق غير المسيطرين
٤٧٦,٨٤٤	(٤٨١,٤٣٨)	٢٩٤,٢٧٨	١٠٧,٣٦٠	
٠,٠٣٠	(٠,٠٢٨)	٠,٠١٨	٠,٠٠٧	حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

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

الشركة الاستثمارية القابضة للمقتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	خسائر مترجمة *	احتياطات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
				اختياري	إجباري			
١٨,٨٧١,٣٤٨ (٤٨١,٤٣٨)	١,٥٥٦,٦٩١ (٢١,١٨٤)	١٧,٣١٤,٦٥٧ (٤٥٠,٦٥٤)	(١,٨٧٣,٤١٣) (٤٥٠,٦٥٤)	١,٠٨٧,٢٦٢ —	١,٨٦٩,٨٢٢ —	١٠٥,٩٨٦ —	١٦,١٢٥,٠٠٠ —	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٢٠١١/٩/٣٠
١٨,٣٨٩,٩١٠	١,٥٢٥,٥٠٧	١٦,٨٦٤,٤٠٣	(٢,٣٢٣,٦٦٧)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٦٩,٨٢٢	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	
١٨,٤٤٣,٠٦٤ ٤٧٦,٨٤٤ (١٦٠,٠٠٠)	١,٩٠٧,٧٦٩ (١١,١١٢) (١٦٠,٠٠٠)	١٦,٥٣٥,٢٩٥ ٤٨٧,٩٥٦ —	(٢,٥٧١,٧٩٠) ٤٨٧,٩٥٦ —	١,٠٨٧,٢٦٢ — —	١,٧٨٨,٨٣٧ — —	١٠٥,٩٨٦ — —	١٦,١٢٥,٠٠٠ — —	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة التغير في حقوق غير المسيطرين الرصيد كما في ٢٠١٠/٩/٣٠
١٨,٧٥٩,٩٠٨	١,٧٣٦,٦٥٧	١٧,٠٢٣,٢٥١	(٢,٠٨٣,٨٣٤)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	

* لا تتضمن الخسائر المترجمة للشركة كما في نهاية ٣٠ أيلول ٢٠١١ أية أرباح تقسيم تخص الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة.

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

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
٤٧٦,٨٤٤	(٤٨١,٤٣٨)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤٤,٤٥١	٣٣,٦٨٨	(خسارة) ربح الفترة
—	٤٤١,٧٧٢	استهلاكات وإطفاءات
(٤١١,٦٢٢)	—	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
١٩٠,٥٣٤	—	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٩٦٩,٦٧٦	—	التغير في رأس المال العامل
—	(٣٤٦,٤٨٣)	موجودات مالية للمتاجرة
١٥٢,٣٥٥	(٩٣٣,٣٠٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٥٨٠,٣٢٣)	٤٢,٣٩٤	ذمم عملاء وساطة
١٥٣,٠٠٢	٢٠٠,٤٩١	ذمم عملاء تمويل على الهامش
—	١٥٠,٠٠٠	ذمم وسطاء
(١٩,٥٦١)	(٥,٩٩١)	صندوق ضمان التسوية
٩,٦٣٧	(٧٨,٠٢٧)	أرصدة مدينة أخرى
(٢٨٤,٤١٤)	(١٠٨,١٥٣)	ذمم دائنة
٧٠٠,٥٧٩	(١,٠٨٥,٠٥٥)	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢٣,١٩٤)	(٧,٦٣٣)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٣٠٩,٥٦٥)	—	ممتلكات ومعدات
(١٥,١٠٤)	—	موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢,٣٤٧,٨٦٣)	(٧,٦٣٣)	استثمارات عقارية
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢٨٩,٧٧٥	٧٤٠,٤٥٤	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٠١,٨٣٢)	(٧١١)	تسهيلات إئتمانية
(١٦٠,٠٠٠)	—	ذمم جهات ذات علاقة
٢٧,٩٤٣	٧٣٩,٧٤٣	حقوق غير المسيطرين
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١,٦١٩,٣٤١)	(٣٥٢,٩٤٥)	التغير في النقد وما في حكمه
٢,١٩٦,٠٦٥	٧٠٧,٦٦٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٧٦,٧٢٤	٣٥٤,٧١٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) 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 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 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 ٩ تشرين الأول ٢٠١١.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية 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 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 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 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 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

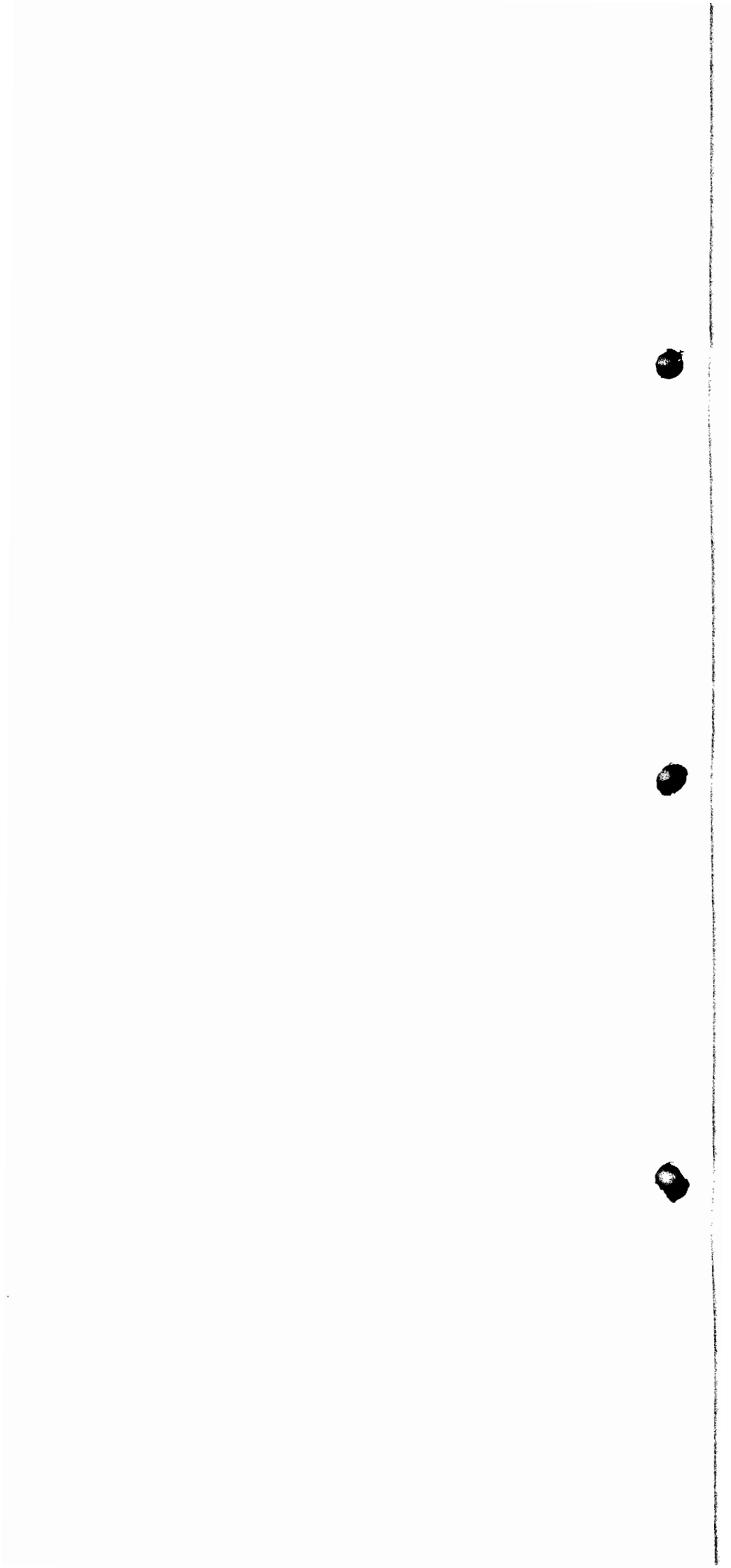
إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة.

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. 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:

- 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 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 التدني في بيان الدخل 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، 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 استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.

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 تدني 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 الانخفاض 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 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.

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 العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.
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.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ ولم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٤. تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ أيلول ٢٠١١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٣٥٤,٧١٨	—	٣٥٤,٧١٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٥,٧٠٦,٨٨٤	—	٥,٧٠٦,٨٨٤
ذمم عملاء الوساطة	٣,٥٩٩,٧٥١	—	٣,٥٩٩,٧٥١
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٢٦٥,٦٦١	—	٢٦٥,٦٦١
صندوق ضمان التسوية	٣٨٩,٠٠٠	—	٣٨٩,٠٠٠
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٣١٨,٥٤٦	—	٣١٨,٥٤٦
أرصدة مدينة أخرى	١٤٨,٢٧٨	—	١٤٨,٢٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	—	٧,٥٥٧,٣٦٨	٧,٥٥٧,٣٦٨
إستثمارات عقارية	—	١,١٤٢,١٣١	١,١٤٢,١٣١
رخصة الوساطة	—	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	—	٧٦,٥٨٣	٧٦,٥٨٣
مجموع الموجودات	١٠,٧٨٢,٨٣٨	٨,٨٥١,٠٨٢	١٩,٦٣٣,٩٢٠
المطلوبات			
تسهيلات إئتمانية	٧٤٠,٤٥٤	—	٧٤٠,٤٥٤
ذمم دائنة	١٧٢,٠٥٤	—	١٧٢,٠٥٤
ذمم وسطاء	١١٣,٤٦٢	—	١١٣,٤٦٢
أرصدة دائنة أخرى	٢١٨,٠٤٠	—	٢١٨,٠٤٠
مجموع المطلوبات	١,٢٤٤,٠١٠	—	١,٢٤٤,٠١٠
الصافي	٩,٥٣٨,٨٢٨	٨,٨٥١,٠٨٢	١٨,٣٨٩,٩١٠
٣١ كانون الاول 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 عملاء الوساطة	٢,٦٦٦,٤٤٣	—	٢,٦٦٦,٤٤٣
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٣٠٨,٠٥٥	—	٣٠٨,٠٥٥
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

٥. التزامات محتملة

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٨٨٦,٠٠٠	٨٨٦,٠٠٠
١٣١,٨٧٤	١٣١,٨٧٤

كفالات بنكية
أقساط أسهم غير مسددة

٦. 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 أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد 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 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 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.

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

٣٠ أيلول ٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٧٤٠,٤٥٤	—	٧٤٠,٤٥٤
ذمم دائنة	١٧٢,٠٥٤	—	١٧٢,٠٥٤
ذمم وساطة	١١٣,٤٦٢	—	١١٣,٤٦٢
أرصدة دائنة أخرى	٢١٨,٠٤٠	—	٢١٨,٠٤٠
	١,٢٤٤,٠١٠	—	١,٢٤٤,٠١٠

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 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 ٥٧٠,٦٨٨ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ٥٨٠,٢١٧ دينار لعام ٢٠١٠.

٧. 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.