



International
Brokerage
& Financial
Markets Co.

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية

الرقم : IBFM/FD/ 846 /2008
التاريخ : 30 October 2008

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

Q.R - IBFM - 30/10/2008

البيانات المالية كما بتاريخ 2008/9/30 للشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية

تحية و بعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، واستناداً للمادة (15/ب) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان لسنة 2004، نرفق لكم طيه النتائج المالية ربع السنوية والقوائم المالية والإيضاحات للفترة المالية المنتهية بتاريخ 2008/9/30 للشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية م.ع.م مراجعة من قبل مدقق الحسابات حسب الأصول.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس مجلس الإدارة/ المدير العام
المهندس مكرم خليل العلمي

نسخة: هيئة الأوراق المالية

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٠٨

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

صفحة	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- الميزانية العامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨
٤	- بيان الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨
٥	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨
٦	- بيان التدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨
٧ - ١١	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية المساهمة العامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ وكلا من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية 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 المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

المهنيون العرب

فهد حمودة

(إجازة رقم ٨٢٢)

عمان في ١٥ تشرين الأول ٢٠٠٨

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

الموجودات	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
موجودات متداولة			
نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك		٨١٩,٤٠٩	٦,٠٧٥
موجودات مالية للمتاجرة		١٣,٧٠٢,١٧٩	٧,٦١٧,٢٥١
ذمم عملاء وساطة، بالصافي		٢٥,١٩٠,٧٥٤	١٢,٨٤٠,٧٧١
ذمم وسطاء ماليين مدينة		٧٤,٩٨٤	٤٥٧,٧٣٥
ذمم عملاء تمويل على الهامش		٤,٣٦٧,٨٩٣	١٠,٢٣١,٥٥٨
ذمم جهات ذات علاقة مدينة		٧٠,٢٣١	—
أرصدة مدينة أخرى		١,٢٢٤,٥٥٦	٥١٦,٢٤٠
مجموع الموجودات المتداولة		٤٥,٤٥٠,٠٠٦	٣١,٦٦٩,٦٣٠
موجودات غير متداولة			
موجودات مالية متوفرة للبيع		٤,٢١٨,٣٥٠	٤,٩٢١,٥٠٠
إستثمارات عقارية، بالتكلفة		٢,٤٧٣,٨٨٧	٢,٤٧٣,٨٨٧
ممتلكات ومعدات، بالصافي		٨٤٢,١٩٧	٤٨٠,٥٧١
رخصة مزاوله أعمال الوساطة، بالصافي		٧٣,٣٣٣	١٠٣,٣٣٣
مجموع الموجودات غير المتداولة		٧,٦٠٧,٧٦٧	٧,٩٧٩,٢٩١
مجموع الموجودات		٥٣,٠٥٧,٧٧٣	٣٩,٦٤٨,٩٢١
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات متداولة			
بنوك دائنة		٦,١٩٣,٢٤٩	٣,٥٩١,٧٣٢
قروض قصيرة الأجل		٦,٠٩٩,٨٦٢	٥,٥٣١,٠٠٠
ذمم عملاء وساطة		٢,١٦٨,٥٩٠	١,٧٢٧,٧٩٢
ذمم جهات ذات علاقة دائنة		٣٥,٤٢١	٤٢٣,٥٢٦
ذمم وسطاء ماليين دائنة		١,٠٧١,٠١٦	—
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة		١١٧,٢٣٦	٧٥,٠٢٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى		٤٧٣,٨٨٦	٦٢٥,٢٤٩
مجموع المطلوبات المتداولة		١٦,١٥٩,٢٦٠	١١,٩٧٤,٣٢٤
مطلوبات غير متداولة			
قروض طويلة الأجل		٤,٢٤٢,٣٠٥	٣,٧٢٥,٠٠٠
مجموع المطلوبات		٢٠,٤٠١,٥٦٥	١٥,٦٩٩,٣٢٤
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع	٣	٢٨,٧٤٨,٤٠٧	٢١,٢٩٥,١١٧
إحتياطي إجباري		٤١٩,٨٢٤	٤١٩,٨٢٤
إحتياطي إختياري		١٦٥,٨٥٧	١٦٥,٨٥٧
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		٨٧١,٦٠٠	٩١٣,٥٠٠
أرباح مرحلة		٢,٤٥٠,٥٢٠	١,١٥٥,٢٩٩
مجموع حقوق الملكية		٣٢,٦٥٦,٢٠٨	٢٣,٩٤٩,٥٩٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٥٣,٠٥٧,٧٧٣	٣٩,٦٤٨,٩٢١

* إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءا من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
١,٢٤٥,٤٣٥	٢,٨٨٢,٧٣٣	٤٠٠,٦٨٢	٩٩٧,٠٦٢	صافي عمولات الوساطة
١,٤٤٩,٥٧٠	١,٣٣٩,٥٧٥	٤٧١,٠٥٨	٤٥٥,٨٧٢	فوائد تمويل العملاء
٤١٩,٤٣٩	(٩١٤,٧٢٠)	٦٢,٣٩٥	(٧٩٣,٨٠٦)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
—	(٣٠٨,٧٥١)	—	(٧٢,٨٠٠)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٥٤,٦٤٤	٤٣٦,٩٠٣	٣٣٢,٢٩٢	٣٦٢,٩٤٩	إيرادات أخرى
(١٢٧,١٠٠)	٥٦٦,٩٢٤	(٣٦٨,٥٠٩)	(٥٨٤,٢٨٧)	(خسارة) أرباح بيع موجودات مالية
(٧٩٥,٢٣٦)	(١,٢٣٤,٢٤٦)	(٢٢٧,٢٧٢)	(٤٢٧,٦٩٩)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٥٨,٢٧١)	(٢٠٠,٠٠٠)	(١٥٨,٢٧١)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٩٠٩,١٧٨)	(٩٦٧,٠٥٥)	(٣١٢,٦٤٤)	(٣٦٤,٦٦٧)	مصاريف تمويل
(٥٨,٤٨١)	(٦٧,٨٧١)	(١٩,٧٩٤)	(٢٣,١٧٠)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١,٤٤٩,٠٩٣	١,٥٤٥,٢٢١	١٢٨,٢٠٨	(٦١٨,٨١٧)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(١٨٠,٦٠٩)	(٢٥٠,٠٠٠)	—	—	مخصص ضريبة دخل الفترة
١,٢٦٨,٤٨٤	١,٢٩٥,٢٢١	١٢٨,٢٠٨	(٦١٨,٨١٧)	(خسارة) ربح الفترة
٠,٠٦٠	٠,٠٥٧	٠,٠٠٦	(٠,٠٢٧)	حصة السهم الأساسية من (خسارة) ربح الفترة
٢١,٢٩٥,١١٧	٢٢,٥٣٧,٣٣٢	٢١,٢٩٥,١١٧	٢٢,٥٣٧,٣٣٢	المعدل المرجح لعدد الأسهم المتداولة

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

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة

٢٠٠٨ أيلول ٣٠

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

(بالدينار الأردني)

المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	الأرباح المرحلة		إحتياطات		رأس المال المدفوع
		غير متحققة	متحققة	إختياري	إجباري	
٢٣,٩٤٩,٥٩٧	٩١٣,٥٠٠	٣٣٩,٦٩٧	٨١٥,٦٠٢	١٦٥,٨٥٧	٤١٩,٨٢٤	٢١,٢٩٥,١١٧
١,٢٩٥,٢٢١	-	(٩١٤,٧٢٠)	٢,٢٠٩,٩٤١	-	-	-
(٤١,٩٠٠)	(٤١,٩٠٠)	-	-	-	-	-
٧,٤٥٣,٢٩٠	-	-	-	-	-	-
٣٢,٦٥٦,٢٠٨	٨٧١,٦٠٠	(٥٧٥,٠٢٣)	٣,٠٢٥,٥٤٣	١٦٥,٨٥٧	٤١٩,٨٢٤	٧,٤٥٣,٢٩٠
٢٢,٢٧١,٤٧٤	٥٣٠,٣٠٠	(٣١١,٣٣٣)	١,٧٣٦,٢٢٦	١٦٥,٨٥٧	٢٤٨,٤٤٥	٢٨,٧٤٨,٤٠٧
-	-	-	(١,٣٩٣,١٣٨)	-	-	١٩,٩٠١,٩٧٩
١,٢٦٨,٤٨٤	-	٨٤٩,٠٤٥	٤١٩,٤٣٩	-	-	١,٣٩٣,١٣٨
(٩٩,٢٠٠)	(٩٩,٢٠٠)	-	-	-	-	-
٢٣,٤٤٠,٧٥٨	٤٣١,١٠٠	٥٣٧,٧١٢	٧٦٢,٥٢٧	١٦٥,٨٥٧	٢٤٨,٤٤٥	٢١,٢٩٥,١١٧

الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١

ربح الفترة

فروقات تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع

زيادة رأس المال (اكتتاب خاص)

الرصيد كما في ٢٠٠٨/٩/٣٠

الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١

توزيعات أرباح (اسهم مجانية ٧%)

ربح الفترة

فروقات تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع

الرصيد كما في ٢٠٠٧/٩/٣٠

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

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
١,٢٦٨,٤٨٤	١,٢٩٥,٢٢١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٨٨,٤٨١	٩٧,٨٧١	ربح الفترة
(٤١٩,٤٣٩)	٩١٤,٧٢٠	استهلاكات وإطفاءات
٢٠٠,٠٠٠	١٥٨,٢٧١	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
—	٣٠٨,٧٥١	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٢٩,٧٣٨)	١,٠٧١,٠١٦	التغير في رأس المال العامل
١١٤,٥١٨	٣٨٢,٧٥١	ذمم وسطاء ماليين دائنة
—	(٧٠,٢٣١)	ذمم وسطاء ماليين مدينة
٣٥٩,٣٨٧	٥,٨٦٣,٦٦٥	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
(١,١٧٢,٩٦٥)	(١٢,٥٠٨,٢٥٤)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٤١٠,٧٠٧)	(٧٠٨,٣١٦)	ذمم عملاء الوساطة
٢٦,٩٨٩	٤٤٠,٧٩٨	أرصدة مدينة أخرى
(١,٢٨٨,٣٩٢)	٤٢,٢١١	ذمم عملاء وساطة دائنة
—	(٣٨٨,١٠٥)	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
(٤٦٠,٢٠٧)	(١٥١,٣٦٣)	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
(٤٦٩,٢٠٣)	(٦,٩٩٩,٦٤٨)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٢,٢٩٢,٧٩٢)	(١٠,٢٥٠,٦٤٢)	موجودات مالية للمتاجرة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢٦,١٦٧)	(٤٢٩,٤٩٧)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
—	٣٥٢,٤٩٩	ممتلكات ومعدات
(٢٦,١٦٧)	(٧٦,٩٩٨)	موجودات مالية متوفرة للبيع
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢١٠,٣١٨	٢,٦٠١,٥١٧	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٦٠٣,٠٠٠	١,٠٨٦,١٦٧	بنوك دائنة
—	٧,٤٥٣,٢٩٠	قروض بنكية
٨١٣,٣١٨	١١,١٤٠,٩٧٤	رأس المال
(١,٥٠٥,٦٤١)	٨١٣,٣٣٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٦٩٦,٨٧٢	٦,٠٧٥	التغير في النقد
١٩١,٢٣١	٨١٩,٤٠٩	النقد في بداية الفترة
		النقد في نهاية الفترة

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

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية بتاريخ ٣ نيسان ٢٠٠٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (٣٦٠). إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية ومن أهم غاياتها ما يلي:

- ١- إدارة الاستثمار : والقيام بإدارة محافظ الأوراق المالية بيعاً وشراء وإدارة صناديق الاستثمار لحساب الشركة ولحساب عملائها والغير طبقاً للاتفاقيات الموقعة معهم.
- ٢- أمانة الاستثمار : والقيام بمتابعة وتقويم إدارة استثمارات عملاء الشركة وصناديق الاستثمار الخاصة بهم لدى مديري الاستثمار والتأكد من تطابقها مع السياسة الاستثمارية لهؤلاء العملاء.
- ٣- الاستشارات المالية : وتقديم النصح والمشورة لعملاء الشركة مقابل أتعاب فيما يتعلق بالاستثمار أو التعامل بالأوراق المالية طبقاً للأهداف الاستثمارية الخاصة بكل عميل وذلك إما مباشرة أو من خلال نشرات أو كتابات خاصة بالاستثمار أو بعمليات شراء أو بيع الأوراق المالية.
- ٤- الوساطة المالية : والقيام بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة أو عملائها والغير والعمل كوسيط مالي بالعمولة لحساب عملاء الشركة والغير.
- ٥- إدارة الإصدارات الأولية (مدير إصدار) : والقيام نيابة عن الجهات المصدرة بجميع الدراسات والإجراءات اللازمة لإصدار الأوراق المالية الجديدة بما في ذلك تسجيل هذه الأوراق لدى هيئة الأوراق المالية - والعمل كمدير إصدار لهذه الأوراق المالية.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المالية السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة 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.

استخدام التقديرات

إن إعداد 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:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد للسنة .
- 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 وبضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

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.

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل 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 مضافا 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 بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقا ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الدين بالعملة الأجنبية المدرجة تحت هذا البند في بيان الدخل. 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 باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، كما يتم إثبات التدني في قيمة تلك الموجودات عند حدوثه في بيان الدخل.

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

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

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة 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.

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.

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:

تحسينات مأجور	١٠%
معدات وأجهزة	١٥%
أثاث ومفروشات	١٠%
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠%

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.

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

الاستثمارات العقارية

يتم إثبات الاستثمارات العقارية في الأراضي التي يحتفظ بها لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالتكلفة.

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. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم توليدها داخليا (باستثناء تكاليف التطوير المرسملة) ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

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.

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.

الإيرادات

يتم إثبات إيرادات عمولات الوساطة عند التمكن من قياس الإيرادات بشكل يمكن الاعتماد عليه. 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.

٣. رأس المال

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٨,٧٤٨,٤٠٧ دينار أردني/ سهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ مقابل ٢١,٢٩٥,١١٧ دينار أردني/ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. تم خلال عام ٢٠٠٨ زيادة رأس المال المصرح به بمقدار ٧,٤٥٣,٢٩٠ سهم وذلك من خلال اكتتاب خاص، وقد تم استكمال جميع الإجراءات لدى كافة الجهات الرسمية المعنية.

٤. الوضع الضريبي

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦، وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة ولم يصدر قرارها النهائي حتى تاريخ إصدار البيانات المرحلية المرفقة
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للعام ٢٠٠٧ ولم يتم مراجعته من قبل ضريبة الدخل حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية المرفقة.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر الأولى من عام ٢٠٠٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

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 القروض الممنوحة من البنوك 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 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.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة
٦,١٩٣,٢٤٩	—	٦,١٩٣,٢٤٩
١٠,٣٤٢,١٦٧	٤,٢٤٢,٣٠٥	٦,٠٩٩,٨٦٢
٢,١٦٨,٥٩٠	—	٢,١٦٨,٥٩٠
٣٥,٤٢١	—	٣٥,٤٢١
١,٠٧١,٠١٦	—	١,٠٧١,٠١٦
١١٧,٢٣٦	—	١١٧,٢٣٦
٤٧٣,٨٨٦	—	٤٧٣,٨٨٦
٢٠,٤٠١,٥٦٥	٤,٢٤٢,٣٠٥	١٦,١٥٩,٢٦٠

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو اقيصة 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 نتائج أعمال الشركة بقيمة ١,٣٧٠,٢١٨ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨. كما سيؤدي إلى تخفيض / زيادة حقوق الملكية بقيمة ٤٢١,٨٣٥ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨.

إدارة رأس المال

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