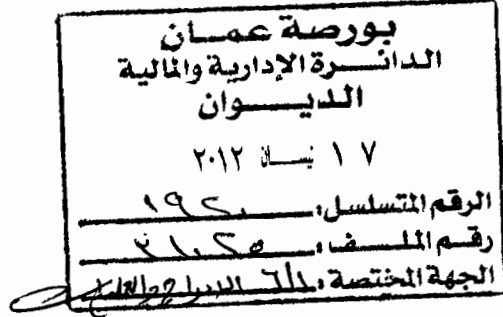




عمان في 2012/04/16
2012/EIH/064

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد،،،،،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في 2012/03/31

عملاً بتعليمات الإفصاح وإستناداً لأحكام المادة رقم (43/أ) من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002.

نرفق لكم البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين وتقرير مدقي الحسابات كما في 2012/03/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

المدير العام
أمجد الرشيق

نسخة:
هيئة الأوراق

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٢

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)



Grant Thornton

المهنيون العرب

اعضاء في جرائنت 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 ٢٠١٢ وكلاً 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 معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ١٢ نيسان ٢٠١٢

API

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
٤٠٥,٧٧٤	٦٩٥,٠٣٤	الموجودات
٣,١٨٦,٠٠٠	٣,١٨٦,٠٠٠	النقد وما في حكمه
٦,١٦٩,٨١١	٥,٦٣٤,٧٢٧	أرصدة نقدية مقيدة السحب
٣,٣١٢,١٩٣	٢,٥٥٠,٧٠٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٨١,٤٧٦	٤٦٧,٤٣٣	ذمم عملاء الوساطة
٨٢٢	—	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٣٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠	ذمم وسطاء
٢٦٤,٨٩٣	١٣٨,٤٣٩	صندوق ضمان التسوية
١٣٧,٠٥٦	٩٣,٢٦١	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٤,٣٧١,٣٦٨	٤,٣٧١,٣٦٨	أرصدة مدينة أخرى
١,١٤٢,١٣١	١,١٤٢,١٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	استثمارات عقارية
٧٤,٠٤٨	٦٣,٥١٥	رخصة الوساطة
١٩,٨٠٤,٥٧٢	١٨,٥٩٦,٦١١	ممتلكات ومعدات
		مجموع الموجودات
٥٥٦,٦٦١	—	المطلوبات وحقوق الملكية
٣٥٠,٤٨٦	١٧٨,٥٢٣	المطلوبات
—	٢٧,٢٢٢	تسهيلات إئتمانية
٢٢٩,٧٠١	٢٢٣,٦٠١	ذمم عملاء الوساطة
١,١٣٦,٨٤٨	٤٢٩,٣٤٦	ذمم وسطاء
		أرصدة دائنة أخرى
		مجموع المطلوبات
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	حقوق الملكية
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١,٨٦٩,٨٢٢	١,٨٦٩,٨٢٢	علاوة إصدار
١,٠٨٧,٢٦٢	١,٠٨٧,٢٦٢	احتياطي إجباري
(١,٩٧٤,٤٠٥)	(٢,٤٥٣,٧٤٧)	احتياطي اختياري
١٧,٢١٣,٦٦٥	١٦,٧٣٤,٣٢٣	خسائر متراكمة
١,٤٥٤,٠٥٩	١,٤٣٢,٩٤٢	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٨,٦٦٧,٧٢٤	١٨,١٦٧,٢٦٥	حقوق غير المسيطرين
١٩,٨٠٤,٥٧٢	١٨,٥٩٦,٦١١	مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

في الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) 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 ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
(١٠,٩٧٩)	(٧,٣٩٣)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(٥٨٠,١٧٤)	(٥١٥,٣٤١)	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
١٧١,٧٢٧	١٣٩,٨٠١	توزيعات أرباح نقدية
٦٠,٢١٣	٥٦,١٨٨	صافي عمولات وساطة
٤,٥٣٠	١٠,٤٥٣	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٢٣,٦٣٤	٢,٣١٦	فوائد ودائع بنكية
(١٤٩,٢١٧)	(١٥١,٤٠٨)	مصاريف إدارية
(١١,٩٢٥)	(٧,٧٩٣)	مصاريف تمويل
(١١,٥٩٨)	(١٦,٥٣٢)	إستهلاكات وإطفاءات
(٥٠٣,٧٨٩)	(٤٨٩,٧٠٩)	خسارة الفترة قبل الضريبة
(١٨,٧٣٥)	(١٠,٧٥٠)	مخصص ضريبة الدخل
(٥٢٢,٥٢٤)	(٥٠٠,٤٥٩)	الخسارة والدخل الشامل للفترة
		وتعود إلى:
(٥٠٨,٣١٧)	(٤٧٩,٣٤٢)	مساهمي الشركة
(١٤,٢٠٧)	(٢١,١١٧)	حقوق غير المسيطرين
(٥٢٢,٥٢٤)	(٥٠٠,٤٥٩)	
(٠,٠٣١)	(٠,٠٣٠)	حصة السهم من خسارة الفترة العائد لمساهمي الشركة

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

الشركة الإستثمارية القابضة للمقربين الأولاديين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	خسائر متراكمة*	احتياطات			رأس المال	
				اختياري	إجباري	علاقة إصدار		
١٨,٦٦٧,٧٢٤	١,٤٥٤,٠٥٩	١٧,٢١٣,٦٦٥	(١,٩٧٤,٤٠٥)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٦٩,٨٢٢	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
(٥٠٠,٤٥٩)	(٢١,١١٧)	(٤٧٩,٣٤٢)	(٤٧٩,٣٤٢)	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٨,١٦٧,٢٦٥	١,٤٣٢,٩٤٢	١٦,٧٣٤,٣٢٣	(٢,٤٥٣,٧٤٧)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٦٩,٨٢٢	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/٣/٣١
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

* لا تتضمن الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ أية أرباح تقييم غير متحققة تخص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية لمرحلة المتضمنة 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 ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٥٢٢,٥٢٤)	(٥٠٠,٤٥٩)	خسارة الفترة
١١,٥٩٨	١٦,٥٣٢	استهلاكات وإطفاءات
٥٨٠,١٧٤	٥١٥,٣٤١	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
(٨٧,٧٧٦)	١٩,٧٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٥٤٠,١٣٠)	٥٨٩,٥٢٧	ذمم عملاء الوساطة
(٧٢,٨٦٩)	(١٨٥,٩٥٧)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(١١٤)	١٢٦,٤٥٤	ذمم جهات ذات علاقة
—	٢٠٠,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
(٢١,١٩١)	٤٣,٧٩٥	أرصدة مدينة أخرى
٣٨٤,٠١٦	٢٨,٠٤٤	ذمم وسطاء
(٤٨,٤٣٩)	(٦,١٠٠)	أرصدة دائنة أخرى
(٣١٧,٢٥٥)	٨٤٦,٩٢٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٨٤٤)	(٩٩٩)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢١٠,٨٢٧	(٥٥٦,٦٦١)	تسهيلات إئتمانية
(١٠٩,٢٧٢)	٢٨٩,٢٦٠	التغير في النقد وما في حكمه
٧٠٧,٦٦٣	٤٠٥,٧٧٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٩٨,٣٩١	٦٩٥,٠٣٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

لن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) 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 ٢٠١٢
(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 الإقتصادية 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 ١٢ نيسان ٢٠١٢.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية ممتاثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

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 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 اجراء 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
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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣

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 خصماً 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:

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل المرحلي 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.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل الموحد. يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن حقوق الملكية الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل 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 القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالتكلفة، ويتم الإفصاح عن القيمة العادلة لها سنوياً ويتم تقدير القيمة العادلة لها من قبل خبراء 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 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 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 المرحلي الموحد.

ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٤. التزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
٨٨٦,٠٠٠	٤٦٢,٠٠٠	كفالات بنكية
١٣١,٨٧٤	١٣١,٨٧٤	أقساط أسهم غير مسددة

٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ آذار ٢٠١٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٦٩٥,٠٣٤	٦٩٥,٠٣٤	—	٦٩٥,٠٣٤
النقد وما في حكمه			
—	—	٣,١٨٦,٠٠٠	٣,١٨٦,٠٠٠
أرصدة تقنية مقيدة السحب			
٥,٦٣٤,٧٢٧	٥,٦٣٤,٧٢٧	—	٥,٦٣٤,٧٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٢,٥٥٠,٧٠٣	٢,٥٥٠,٧٠٣	—	٢,٥٥٠,٧٠٣
ذمم عملاء وساطة			
٤٦٧,٤٣٣	٤٦٧,٤٣٣	—	٤٦٧,٤٣٣
ذمم عملاء تمويل على الهامش			
١٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠	—	١٨٩,٠٠٠
صندوق ضمان التسوية			
١٣٨,٤٣٩	١٣٨,٤٣٩	—	١٣٨,٤٣٩
ذمم جهات ذات علاقة مدينة			
٩٣,٢٦١	٩٣,٢٦١	—	٩٣,٢٦١
أرصدة مدينة أخرى			
—	—	٤,٣٧١,٣٦٨	٤,٣٧١,٣٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل			
—	—	١,١٤٢,١٣١	١,١٤٢,١٣١
إستثمارات عقارية			
—	—	٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
رخصة الوساطة			
—	—	٦٣,٥١٥	٦٣,٥١٥
ممتلكات ومعدات			
٩,٧٦٨,٥٩٧	٩,٧٦٨,٥٩٧	٨,٨٢٨,٠١٤	١٨,٥٩٦,٦١١
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
٢٧,٢٢٢	٢٧,٢٢٢	—	٢٧,٢٢٢
ذمم وسطاء			
١٧٨,٥٢٣	١٧٨,٥٢٣	—	١٧٨,٥٢٣
ذمم عملاء وساطة			
٢٢٣,٦٠١	٢٢٣,٦٠١	—	٢٢٣,٦٠١
أرصدة دائنة أخرى			
٤٢٩,٣٤٦	٤٢٩,٣٤٦	—	٤٢٩,٣٤٦
مجموع المطلوبات			
٩,٣٣٩,٢٥١	٩,٣٣٩,٢٥١	٨,٨٢٨,٠١٤	١٨,١٦٧,٢٦٥
الصافي			
٣١ كانون الاول ٢٠١١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٤٠٥,٧٧٤	٤٠٥,٧٧٤	—	٤٠٥,٧٧٤
النقد وما في حكمه			
—	—	٣,١٨٦,٠٠٠	٣,١٨٦,٠٠٠
أرصدة تقنية مقيدة السحب			
٦,١٦٩,٨١١	٦,١٦٩,٨١١	—	٦,١٦٩,٨١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٣,٣١٢,١٩٣	٣,٣١٢,١٩٣	—	٣,٣١٢,١٩٣
ذمم عملاء وساطة			
٢٨١,٤٧٦	٢٨١,٤٧٦	—	٢٨١,٤٧٦
ذمم عملاء تمويل على الهامش			
٨٢٢	٨٢٢	—	٨٢٢
ذمم وسطاء			
٣٨٩,٠٠٠	٣٨٩,٠٠٠	—	٣٨٩,٠٠٠
صندوق ضمان التسوية			
٢٦٤,٨٩٣	٢٦٤,٨٩٣	—	٢٦٤,٨٩٣
ذمم جهات ذات علاقة مدينة			
١٣٧,٠٥٦	١٣٧,٠٥٦	—	١٣٧,٠٥٦
أرصدة مدينة أخرى			
—	—	٤,٣٧١,٣٦٨	٤,٣٧١,٣٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل			
—	—	١,١٤٢,١٣١	١,١٤٢,١٣١
إستثمارات عقارية			
—	—	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
رخصة الوساطة			
—	—	٧٤,٠٤٨	٧٤,٠٤٨
ممتلكات ومعدات			
١٠,٩٦١,٠٢٥	١٠,٩٦١,٠٢٥	٨,٨٤٣,٥٤٧	١٩,٨٠٤,٥٧٢
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
٥٥٦,٦٦١	٥٥٦,٦٦١	—	٥٥٦,٦٦١
تسهيلات إنتمائية			
٣٥٠,٤٨٦	٣٥٠,٤٨٦	—	٣٥٠,٤٨٦
ذمم عملاء وساطة			
٢٢٩,٧٠١	٢٢٩,٧٠١	—	٢٢٩,٧٠١
أرصدة دائنة أخرى			
١,١٣٦,٨٤٨	١,١٣٦,٨٤٨	—	١,١٣٦,٨٤٨
مجموع المطلوبات			
٩,٨٢٤,١٧٧	٩,٨٢٤,١٧٧	٨,٨٤٣,٥٤٧	١٨,٦٦٧,٧٢٤
الصافي			

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 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 مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣١ آذار ٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم وسطاء	٢٧,٢٢٢	—	٢٧,٢٢٢
ذمم عملاء وساطة	١٧٨,٥٢٣	—	١٧٨,٥٢٣
أرصدة دائنة أخرى	٢٢٣,٦٠١	—	٢٢٣,٦٠١
	٤٢٩,٣٤٦	—	٤٢٩,٣٤٦
٣١ كانون الأول ٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٥٥٦,٦٦١	—	٥٥٦,٦٦١
ذمم عملاء وساطة	٣٥٠,٤٨٦	—	٣٥٠,٤٨٦
أرصدة دائنة أخرى	٢٢٩,٧٠١	—	٢٢٩,٧٠١
	١,١٣٦,٨٤٨	—	١,١٣٦,٨٤٨

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 ٥٦٣,٤٧٣ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ٦١٦,٩٨١ دينار لعام ٢٠١١.

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 إستثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.