



للاطلاع

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين
والصلاة والسلام على
سيدنا محمد وآله الطيبين
الطاهرين

عمان في 2012/10/24
2012/EIH/081

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد،،،،،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة
كما في 2012/09/30

عملاً بتعليمات الإفصاح وإستناداً لاحكام المادة رقم(2-1/43) من قانون الأوراق المالية رقم
76 لسنة 2002.

نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة الاستثمارية القابضة
للمغتربين الاردنيين وتقرير مدقي الحسابات كما في 2012/09/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

المدير العام
أحمد الرشق

هيئة الأوراق المالية المندوبة الإدارية السديوان
٢٢ تموز ٢٠١٢
الرقم التسلسلي ١١٨٥٢
رقم الملف ١١٨٥٢
الجهة المختصة كلاً من

نسخة:
بورصة عمان

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٢

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 ٢٠١٢
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
١٣ - 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 الموحدة 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 ٢٠١٢ 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 الموحدة المرفقة.

النتيجة

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

أمين سفارة (إجازة ٤٨١)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ١٥ تشرين الأول ٢٠١٢



المحليون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
٤٠٥,٧٧٤	١,٠٦٣,٥٦٠	الموجودات
٣,١٨٦,٠٠٠	٣,١٨٦,٠٠٠	النقد وما في حكمه
٦,١٦٩,٨١١	٦,١٨٤,١٨٨	أرصدة نقدية مقيدة السحب
٣,٣١٢,١٩٣	٢,٤٠٠,٥٢٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٨١,٤٧٦	٥٢٨,٢٠١	نعم عملاء الوساطة
٨٢٢	—	نعم عملاء تمويل على الهامش
٣٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠	نعم وسطاء
٢٦٤,٨٩٣	١٦,٩٨١	صندوق ضمان التسوية
١٣٧,٠٥٦	٨٧,٩٢١	نعم جهات ذات علاقة مدينة
٤,٣٧١,٣٦٨	٤,٣٧١,٣٦٨	أرصدة مدينة أخرى
١,١٤٢,١٣١	١,٠٠٨,٥٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	استثمارات عقارية
٧٤,٠٤٨	٥٦,٢٦٣	رخصة مزاوله أعمال الوساطة
١٩,٨٠٤,٥٧٢	١٩,١٤٧,٥٨٣	ممتلكات ومعدات
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
٣٥٠,٤٨٦	١٤٧,٤٧٨	المطلوبات
—	٨٧	نعم عملاء الوساطة
٥٥٦,٦٦١	—	نعم وسطاء
٢٢٩,٧٠١	٢٣١,٢٠١	تسهيلات إئتمانية
١,١٣٦,٨٤٨	٣٧٨,٧٦٦	أرصدة دائنة أخرى
		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦	علاوة إصدار
١,٨٦٩,٨٢٢	١,٨٦٩,٨٢٢	احتياطي إجباري
١,٠٨٧,٢٦٢	١,٠٨٧,٢٦٢	احتياطي اختياري
(١,٩٧٤,٤٠٥)	(١,٨٣٨,٢٢٥)	خسائر متراكمة
١٧,٢١٣,٦٦٥	١٧,٣٤٩,٨٤٥	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٤٥٤,٠٥٩	١,٤١٨,٩٧٢	حقوق غير المسيطرين
١٨,٦٦٧,٧٢٤	١٨,٧٦٨,٨١٧	مجموع حقوق الملكية
١٩,٨٠٤,٥٧٢	١٩,١٤٧,٥٨٣	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 ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
(٢٩,٥٦٤)	(٦,٣١٣)	٧٠	—	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(٤٤١,٧٧٢)	٥٦,٩١٤	١٦٥,٠٧٣	٦٤٨,٧٣٣	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
٢٢٦,٢٤٩	٢١٤,٥٠٧	٣,٤٤٧	١,٠١٩	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
—	١٠١,٥٧٧	—	١٠١,٥٧٧	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٢٣٢,١٤٦	١٤٢,٠٥٣	٨٠,٣١٢	٣٧,٥٨٤	صافي عمولات وساطة
١٤,٤٤٠	٤٠,٠٤٤	٤,٦٦٠	١٤,٩٩٢	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٢٨,٢٦٩	٢٧,٤٦٦	١,٧٨٧	٣,٦٥٧	فوائد ودائع بنكية
(٤٢٧,٧٨٧)	(٣٧٣,٩٤٦)	(١٢٧,٩٩١)	(١١٣,١٧٥)	مصاريف إدارية
(٣٧,٠٦١)	(٨,١٧٣)	(١٣,٥٦٢)	(١٩٢)	مصاريف تمويل
—	(٣٥,٠٠٠)	—	(٣٥,٠٠٠)	مخصص نرم مشكوك في تحصيلها
(٣٣,٦٨٨)	(٣٧,٣٦١)	(١٠,٣٠٣)	(١٠,٨٤٩)	إستهلاكات وإطفاءات
(٤٦٨,٧٦٨)	١٢١,٧٦٨	١٠٣,٤٩٣	٦٤٨,٣٤٦	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
(١٢,٦٧٠)	(٢٠,٦٧٥)	٣,٨٦٧	(٧,٥٤٠)	مخصص ضريبة الدخل
(٤٨١,٤٣٨)	١٠١,٠٩٣	١٠٧,٣٦٠	٦٤٠,٨٠٦	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
ويعود الى:				
(٤٥٠,٢٥٤)	١٣٦,١٨٠	١١٧,٥٧٦	٦٥٧,٧٤٦	مساهمي الشركة
(٣١,١٨٤)	(٣٥,٠٨٧)	(١٠,٢١٦)	(١٦,٩٤٠)	حقوق غير المسيطرين
(٤٨١,٤٣٨)	١٠١,٠٩٣	١٠٧,٣٦٠	٦٤٠,٨٠٦	
(٠,٠٢٨)	٠,٠٠٨	٠,٠٠٧	٠,٠٤٠	حصة السهم من ربح (خسارة) 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 للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق المسيطرين غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	خسائر متراكمة *	احتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
				اختياري	إجباري			
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
١٠١,٠٩٣	(٣٥,٠٨٧)	١٣٦,١٨٠	١٣٦,١٨٠	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٨,٧٦٨,٨١٧	١,٤١٨,٩٧٢	١٧,٣٤٩,٨٤٥	(١,٨٣٨,٢٢٥)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٦٩,٨٢٢	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/٩/٣٠
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
(٤٨١,٤٣٨)	(٣١,١٨٤)	(٤٥٠,٢٥٤)	(٤٥٠,٢٥٤)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٨,٣٨٩,٩١٠	١,٥٢٥,٥٠٧	١٦,٨٦٤,٤٠٣	(٢,٣٢٣,٦٦٧)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٦٩,٨٢٢	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/٩/٣٠

* تتضمن الخسائر المتراكمة للشركة كما في نهاية ٢٠١٢ أيلول ٢٠١٢ ارباح تقييم تخص الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة تبلغ قيمتها ٥٦,٩١٤ دينار.

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 ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٤٨١,٤٣٨)	١٠١,٠٩٣	ربح (خسارة) الفترة
٣٣,٦٨٨	٣٧,٣٦١	استهلاكات وإطفاءات
٤٤١,٧٧٢	(٥٦,٩١٤)	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
—	(١٠١,٥٧٧)	أرباح بيع إستثمارات عقارية
—	٣٥,٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
(٣٤٦,٤٨٣)	٤٢,٥٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩٣٣,٣٠٨)	٨٧٦,٦٦٤	ذمم عملاء وساطة
٤٢,٣٩٤	(٢٤٦,٧٢٥)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٠٠,٤٩١	٩٠٩	ذمم وسطاء
١٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
(٧١١)	٢٤٧,٩١٢	ذمم جهات ذات علاقة
(٥,٩٩١)	٤٩,١٣٥	أرصدة مدينة أخرى
(٧٨,٠٢٧)	(٢٠٣,٠٠٨)	ذمم دائنة
(١٠٨,١٥٣)	١,٥٠٠	أرصدة دائنة أخرى
(١,٠٨٥,٧٦٦)	٩٨٣,٨٨٧	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٧,٦٣٣)	(٤,٥٧٦)	ممتلكات ومعدات
—	٢٣٥,١٣٦	إستثمارات عقارية
(٧,٦٣٣)	٢٣٠,٥٦٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٧٤٠,٤٥٤	(٥٥٦,٦٦١)	تسهيلات إئتمانية
(٣٥٢,٩٤٥)	٦٥٧,٧٨٦	التغير في النقد وما في حكمه
٧٠٧,٦٦٣	٤٠٥,٧٧٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٥٤,٧١٨	١,٠٦٣,٥٦٠	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 للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين 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 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 المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٢.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

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

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 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
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

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)	بيانات مالية موحدة	لسنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	عمليات مشتركة	لسنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الافصاح حول الاستثمار في شركات	لسنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة لعلاوة	لسنوات 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 التآكل 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 تقييم 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 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 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 لعام ٢٠١٠ وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١١ ولم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ 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 ٢٠١٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٠٦٣,٥٦٠	—	١,٠٦٣,٥٦٠
أرصدة نقدية مقيدة السحب	—	٣,١٨٦,٠٠٠	٣,١٨٦,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,١٨٤,١٨٨	—	٦,١٨٤,١٨٨
ذمم عملاء وساطة	٢,٤٠٠,٥٢٩	—	٢,٤٠٠,٥٢٩
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٥٢٨,٢٠١	—	٥٢٨,٢٠١
صندوق ضمان التسوية	١٨٩,٠٠٠	—	١٨٩,٠٠٠
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	١٦,٩٨١	—	١٦,٩٨١
أرصدة مدينة أخرى	٨٧,٩٢١	—	٨٧,٩٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	—	٤,٣٧١,٣٦٨	٤,٣٧١,٣٦٨
إستثمارات عقارية	—	١,٠٠٨,٥٧٢	١,٠٠٨,٥٧٢
رخصة مزاوله أعمال الوساطة	—	٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	—	٥٦,٢٦٣	٥٦,٢٦٣
مجموع الموجودات	١٠,٤٧٠,٣٨٠	٨,٦٧٧,٢٠٣	١٩,١٤٧,٥٨٣
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة	١٤٧,٤٧٨	—	١٤٧,٤٧٨
ذمم وسطاء	٨٧	—	٨٧
أرصدة دائنة أخرى	٢٣١,٢٠١	—	٢٣١,٢٠١
مجموع المطلوبات	٣٧٨,٧٦٦	—	٣٧٨,٧٦٦
٣١ كانون الأول ٢٠١١			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٤٠٥,٧٧٤	—	٤٠٥,٧٧٤
أرصدة نقدية مقيدة السحب	—	٣,١٨٦,٠٠٠	٣,١٨٦,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,١٦٩,٨١١	—	٦,١٦٩,٨١١
ذمم عملاء وساطة	٣,٣١٢,١٩٣	—	٣,٣١٢,١٩٣
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٢٨١,٤٧٦	—	٢٨١,٤٧٦
ذمم وسطاء	٨٢٢	—	٨٢٢
صندوق ضمان التسوية	٣٨٩,٠٠٠	—	٣٨٩,٠٠٠
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٢٦٤,٨٩٣	—	٢٦٤,٨٩٣
أرصدة مدينة أخرى	١٣٧,٠٥٦	—	١٣٧,٠٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	—	٤,٣٧١,٣٦٨	٤,٣٧١,٣٦٨
إستثمارات عقارية	—	١,١٤٢,١٣١	١,١٤٢,١٣١
رخصة مزاوله أعمال الوساطة	—	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	—	٧٤,٠٤٨	٧٤,٠٤٨
مجموع الموجودات	١٠,٩٦١,٠٢٥	٨,٨٤٣,٥٤٧	١٩,٨٠٤,٥٧٢
المطلوبات			
تسهيلات إئتمانية	٥٥٦,٦٦١	—	٥٥٦,٦٦١
ذمم عملاء وساطة	٣٥٠,٤٨٦	—	٣٥٠,٤٨٦
أرصدة دائنة أخرى	٢٢٩,٧٠١	—	٢٢٩,٧٠١
مجموع المطلوبات	١,١٣٦,٨٤٨	—	١,١٣٦,٨٤٨

٥. التزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢
٨٨٦,٠٠٠	٤٦٢,٠٠٠
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 آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
نعم عملاء الوساطة	١٤٧,٤٧٨	—	١٤٧,٤٧٨
نعم وسطاء	٨٧	—	٨٧
أرصدة دائنة أخرى	٢٣١,٢٠١	—	٢٣١,٢٠١
	٣٧٨,٧٦٦	—	٣٧٨,٧٦٦

٣١ كانون الأول ٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٥٥٦,٦٦١	—	٥٥٦,٦٦١
نعم عملاء الوساطة	٣٥٠,٤٨٦	—	٣٥٠,٤٨٦
أرصدة دائنة أخرى	٢٢٩,٧٠١	—	٢٢٩,٧٠١
	١,١٣٦,٨٤٨	—	١,١٣٦,٨٤٨

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 دخل الشركة بقيمة ٦١٨,٤١٩ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.