



شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

**المهنيون العرب**

اعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية  
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن  
تلفون: ٦ ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)  
فاكس: ٦ ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)  
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

---

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
- ١٢ - ٧ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

## تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين  
شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة 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 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.



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

عمان في ١٦ تموز ٢٠١٣

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
		<b>الموجودات</b>
١٩٥,٤١٦	٦٣٢,٦٤٦	النقد وما في حكمه
٦٤,٣٧٢	٢٦,٣٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٢١٤,٩٩٥	٢,١٦٣,٣٦٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
٥٤٩,٨٧٦	٥٩٨,٧٢٣	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٩٣,٨١٦	٧٥,٩٢١	ذمم وسطاء
٦٩,٨٤٨	٤٧,١١١	ذمم جهات ذات علاقة
٢٦٤,٩٤٧	٢٨٧,٤٥٩	أرصدة مدينة أخرى
٤٠,٨٥٩	٣٦,٣٥٩	ممتلكات ومعدات
١١,٢٦٢	١١,٢٦٢	إستثمارات عقارية في أراضي
٥٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<b>٣,٦٥٥,٣٩١</b>	<b>٣,٩١٩,٢٣١</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
١١٧,٠٩٨	٢٨٩,٨٤٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٠,٦٤٥	٤٧,٧٤٢	أرصدة دائنة أخرى
<b>١٤٧,٧٤٣</b>	<b>٣٣٧,٥٩١</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
		رأس المال المصرح به (٥) مليون دينار / حصة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢٤٥,٦٩٨	٢٤٥,٦٩٨	إحتياطي إجباري
( ٧٣٨,٠٥٠ )	( ٦٦٤,٠٥٨ )	خسائر متراكمة
<b>٣,٥٠٧,٦٤٨</b>	<b>٣,٥٨١,٦٤٠</b>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٣,٦٥٥,٣٩١</b>	<b>٣,٩١٩,٢٣١</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

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

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
١٠٤,٤٦٩	١٦٦,٠٣٧	صافي عمولات الوساطة
٢٥,٠٥٢	٣٠,٣٤٥	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
١٩,٥٥٠	٩,٣٤٤	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
-	٢٣,٧٢١	أرباح بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
( ١٥٩,٢٧٤ )	( ١٤١,٨٦٨ )	مصاريف إدارية
( ٢,٥٩٠ )	( ٤,١٧٣ )	رسوم صندوق حماية المستثمرين
( ٣٥,٠٠٠ )	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
( ٢٥,٨٥٢ )	( ١٤,٧٠٤ )	استهلاكات وإطفاءات
١٩,٤٧٢	٥,٢٩٠	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
( ٥٤,١٧٣ )	٧٣,٩٩٢	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة

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

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٣,٥٠٧,٦٤٨	( ٧٣٨,٠٥٠)	٢٤٥,٦٩٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
٧٣,٩٩٢	٧٣,٩٩٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٥٨١,٦٤٠	( ٦٦٤,٠٥٨)	٢٤٥,٦٩٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/٦/٣٠
٣,٦٣٥,١٤٨	( ٦١٠,٥٥٠)	٢٤٥,٦٩٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
( ٥٤,١٧٣)	( ٥٤,١٧٣)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٥٨٠,٩٧٥	( ٦٦٤,٧٢٣)	٢٤٥,٦٩٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/٦/٣٠

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

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
( ٥٤,١٧٣)	٧٣,٩٩٢	ربح (خسارة) الفترة
٢٥,٨٥٢	١٤,٧٠٤	إستهلاكات واطفاءات
( ١٩,٥٥٠)	( ٩,٣٤٤)	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
٣٥,٠٠٠	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
-	٤٧,٣٢٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦١٠,٩٢٣	٢٢٤,٣٨٣	ذمم عملاء وساطة
( ٢٤٣,٥٩٠)	( ٤٨,٨٤٧)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
( ٩٤,١٦٨)	١١٧,٨٩٥	ذمم وسطاء
٢٣٤,٦٦٧	( ٢٢,٤٣٥)	أرصدة مدينة أخرى
٧,٨٠٠	٢٢,٧٣٧	ذمم جهات ذات علاقة
( ٦٧١)	١٧,٠٢٠	أرصدة دائنة أخرى
٥٠٢,٠٩٠	٤٣٧,٤٣٤	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار</b>
( ١,٧٥٠)	( ٢٠٤)	ممتلكات ومعدات
( ٥٦,٣٢١)	٤٣٧,٢٣٠	التغير في النقد وما في حكمه
١٩٦,٨٢٥	١٩٥,٤١٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٤٠,٥٠٤	٦٣٢,٦٤٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
٣٠ حزيران ٢٠١٣  
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٤٤٦) بتاريخ ٢٠٠٤/١٢/١٢. هذا وقد باشرت الشركة بالعمل كوسيط مالي بتاريخ ٢٠٠٥/٩/٨ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية. إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

يتم توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة مع البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة التي تمتلك ما نسبته ٦٠% من رأس مال الشركة.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٣.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

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

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 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 والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة واليقين، 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 إعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

#### 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 بالكلفة 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.

#### 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 بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

#### 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 بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

#### الاستثمارات العقارية في أراضي

تظهر الاستثمارات العقارية في الأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالكلفة.

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث وديكورات	١٠ - ٢٠%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	١٠ - ٢٥%
أجهزة مكتبية	١٠%
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.

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

#### الموجودات غير الملموسة

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 محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل. يتم اطفاء رخصة أعمال الوساطة على فترة ١٠ سنوات.

#### الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة 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 وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

#### 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.

#### مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية بنهاية الخدمة للموظفين.

#### 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.

#### ضريبة الدخل

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

٣ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٣
<b>الموجودات</b>			
٦٣٢,٦٤٦	-	٦٣٢,٦٤٦	النقد وما في حكمه
٢٦,٣٨٧	-	٢٦,٣٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,١٦٣,٣٦٣	-	٢,١٦٣,٣٦٣	ذمم عملاء وساطة
٥٩٨,٧٢٣	-	٥٩٨,٧٢٣	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٧٥,٩٢١	-	٧٥,٩٢١	ذمم وسطاء
٤٧,١١١	-	٤٧,١١١	ذمم جهات ذات علاقة
٢٨٧,٤٥٩	-	٢٨٧,٤٥٩	أرصدة مدينة أخرى
٣٦,٣٥٩	٣٦,٣٥٩	-	ممتلكات ومعدات
١١,٢٦٢	١١,٢٦٢	-	إستثمارات عقارية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<b>٣,٩١٩,٢٣١</b>	<b>٨٧,٦٢١</b>	<b>٣,٨٣١,٦١٠</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٢٨٩,٨٤٩	-	٢٨٩,٨٤٩	ذمم عملاء وساطة
٤٧,٧٤٢	-	٤٧,٧٤٢	أرصدة دائنة أخرى
<b>٣٣٧,٥٩١</b>	<b>-</b>	<b>٣٣٧,٥٩١</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الاول ٢٠١٢
<b>الموجودات</b>			
١٩٥,٤١٦	-	١٩٥,٤١٦	النقد وما في حكمه
٦٤,٣٧٢	-	٦٤,٣٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٢١٤,٩٩٥	-	٢,٢١٤,٩٩٥	ذمم عملاء وساطة
٥٤٩,٨٧٦	-	٥٤٩,٨٧٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٩٣,٨١٦	-	١٩٣,٨١٦	ذمم وسطاء
٦٩,٨٤٨	-	٦٩,٨٤٨	ذمم جهات ذات علاقة
٢٦٤,٩٤٧	-	٢٦٤,٩٤٧	أرصدة مدينة أخرى
٤٠,٨٥٩	٤٠,٨٥٩	-	ممتلكات ومعدات
١١,٢٦٢	١١,٢٦٢	-	إستثمارات عقارية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<b>٣,٦٥٥,٣٩١</b>	<b>١٠٢,١٢١</b>	<b>٣,٥٥٣,٢٧٠</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
١١٧,٠٩٨	-	١١٧,٠٩٨	ذمم عملاء وساطة
٣٠,٦٤٥	-	٣٠,٦٤٥	أرصدة دائنة أخرى
<b>١٤٧,٧٤٣</b>	<b>-</b>	<b>١٤٧,٧٤٣</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

#### ٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٠.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة.

#### ٥ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٤٥٥,٠٠٠ دينار أردني.

#### ٦ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية ذمم عملاء الوساطة 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.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ١,١٤٧,٠٨٨ دينار من إجمالي رصيد ذمم عملاء الوساطة كما في نهاية ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٧٠١,١١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

#### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويج 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 المرحلية المختصرة:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة	٢٨٩,٨٤٩	-	٢٨٩,٨٤٩
أرصدة دائنة أخرى	٤٧,٧٤٢	-	٤٧,٧٤٢
	٣٣٧,٥٩١	-	٣٣٧,٥٩١

  

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة	١١٧,٠٩٨	-	١١٧,٠٩٨
أرصدة دائنة أخرى	٣٠,٦٤٥	-	٣٠,٦٤٥
	١٤٧,٧٤٣	-	١٤٧,٧٤٣

#### 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 ٢,٦٣٩ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٦,٤٣٧ دينار لعام ٢٠١٢.

#### إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.