



الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
مناحة عامة محدودة

F.S - JEIH - 16/2/2009

عمان في 2009/02/15

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

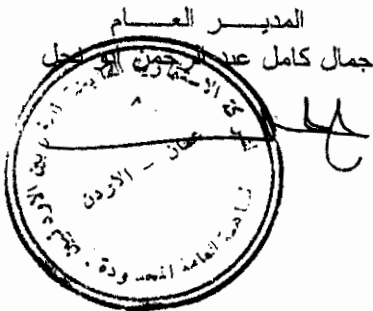
تحية وبعد،،،

الموضوع: ميزانية الشركة عن
السنة المالية المنتهية في 2008/12/31

استناداً الى تعليمات افصاح الشركات المصدرة المادة (7) من القانون رقم (76) لسنة
2002.

يسرنا ان نرفق لكم ميزانية الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين للفترة الانتقالية
من 2008/07/01 - 2008/12/31 (ستة شهور).

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،



هيئة الأوراق المالية الاستثمارية القابضة السديسوان ١٥ شباط ٢٠٠٩ الرقم التسلسلي ٩٩٩١ رقم الملف الجهة المختصة

1

البورصة
١٥/٢/٢٠٠٩

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الاستثمارية القابضة للمغربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- تقرير مدققي الحسابات المستقلين ٢
- الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ٣
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ٤
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ٥
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ٦
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة ١٥ - ٧

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

السادة مساهمي الشركة الاستثمارية القابضة للمقتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد حققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للشركة الاستثمارية القابضة للمقتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وكلاً من بيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق نظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش، كما تشمل مسؤولية مجلس الإدارة اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والتقديرات المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية الموحدة.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة استناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيانات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى اختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة الاستثمارية القابضة للمقتربين الأردنيين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة توضيحية

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨/٩/١٣ على تعديل السنة المالية للشركة بحيث تبدأ في الأول من كانون الثاني وتنتهي في ٣١ كانون الأول من نفس العام، على أن تبدأ السنة المالية الحالية من ١ تموز وتنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة

(إجازة رقم ٦٠٦)



المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ٧ شباط ٢٠٠٩

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٣,٨٧١,٢٦٤	٢,٢١٠,٢١٠	٣	النقد وما في حكمه
٩,٩١٢,٠٥٨	٧,١٦٨,٩٦٢	٤	موجودات مالية للمتاجرة
٦,٥٠٣,٢٣٨	٤,١٠٦,١٢١	٥	ذمم مدينة، بالصافي
٣٦٥,٠٠٠	٥٣٩,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
١٧٣,٦٩٤	١٣٢,٥٥٦	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٠,٨٢٥,٢٥٤	١٤,١٥٦,٨٤٩		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٣,٦٦٧,٨٥٦	٣,٦٦٧,٨٥٦	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٩٢,٤٤٧	١,٥٧٩,٩٤٧	٨	دفعات على حساب استثمارات
١,١٢٧,٠٢٧	١,١٢٧,٠٢٧	٩	استثمارات عقارية بالكلفة
١٤٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		رخصة الوساطة، بالصافي
١٢٧,٨٠٨	١٢٣,٩٨٢	١٠	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٦,٦٥٥,١٣٨	٦,٦٢٨,٨١٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٧,٤٨٠,٣٩٢	٢٠,٧٨٥,٦٦١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٣٦٦,٤٦٢	—	١١	بنوك دائنة
١,٤٧٩,٠٢٣	٣٩٢,٥٧١		ذمم دائنة
٨٢٣,٠٧٦	٨٤١,٩٣٨	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٢,٦٦٨,٥٦١	١,٢٣٤,٥٠٩		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
١٦,٨٠٠	١٣,٤٤٠	١١	قرض طويل الأجل
٢,٦٨٥,٣٦١	١,٢٤٧,٩٤٩		مجموع المطلوبات
		١٣	حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠		رأس المال
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦		علاوة إصدار
١,٧٨٨,٨٣٧	١,٧٨٨,٨٣٧		احتياطي إجباري
١,٠٨٧,٢٦٢	١,٠٨٧,٢٦٢		احتياطي اختياري
٥,٢٣٨,٢٤٦	(١,٥٥١,٧٣١)		أرباح مرحلة
٢٣,٢٢٠,٣٣١	١٧,٥٥٥,٣٥٤		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٥٧٤,٧٠٠	١,٩٨٢,٣٥٨		حقوق الأقلية
٢٤,٧٩٥,٠٣١	١٩,٥٣٧,٧١٢		مجموع حقوق الملكية
٢٧,٤٨٠,٣٩٢	٢٠,٧٨٥,٦٦١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

* إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	إيضاح
٣,٧٧٨,٤٩٥	(٩٥٦,٥٨٣)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
١,٦٩٧,٥٢٨	(٣,٢٨٩,٧٠٢)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٢٦٣,٩٠٧	٦٩,٦٣٨	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١,٥٧٨,٧٦٦	٥٥٢,٢٥٥	صافي عمولات وساطة
٧٨,٩٩٥	٧٠,٣١١	فوائد بنكية دائنة
(٦٤٦,٥٦٣)	(٣١٢,٩٧٣)	١٤ مصاريف إدارية وعمومية
(٤٣,٦٢٠)	(٢١,٨٩٩)	مصاريف تمويل
(٢٩,٧١١)	(٢٠٢,٠٦٠)	مخصص نرم مشكوك في تحصيلها
(٥١,٥٤٨)	(٢٧,٤٠١)	استهلاكات وإطفاءات
١٢٧,٢١٠	٧٩,٦٨٣	إيرادات أخرى
(٢٣٤,٧٩٠)	(٢١,٧٨١)	١٥ رسوم ومصاريف أخرى
٦,٥١٨,٦٦٩	(٤,٠٦٠,٥١٢)	(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٣٦٤,٨٢٦)	(٩٦,٨٠٧)	مخصص ضريبة الدخل
٦,١٥٣,٨٤٣	(٤,١٥٧,٣١٩)	(خسارة) ربح الفترة
٥,٨١٦,٤٥٢	(٤,١٦٤,٩٧٧)	ويعود الى:
٣٣٧,٣٩١	٧,٦٥٨	مساهمي الشركة
٦,١٥٣,٨٤٣	(٤,١٥٧,٣١٩)	حق الأقلية
٠,٣٦	(٠,٢٥٨)	١٦ حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

* إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

الشركة الاستثمارية القابضة للمقرنين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

(بالمليار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية	مجموع حقوق مساهمي الشركة	ربح مرحلة •	احتياطي			رأس المال	
				اختياري	إجمالي	علاوة إصدار		
٢٤,٧٩٥,٠٣١	١,٥٧٤,٧٠٠	٢٣,٢٢٠,٣٣١	٥,٢٣٨,٢٤٦	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١٠٥,٩٨٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨/٧/١
(٤,١٥٧,٣١٩)	٧,٦٥٨	(٤,١٦٤,٩٧٧)	(٤,١٦٤,٩٧٧)	-	-	-	-	الرصيد كما في
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٦٢٥,٠٠٠)	-	-	-	١,١٢٥,٠٠٠	خسارة الفترة
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
١٩,٥٣٧,٧١٢	١,٩٨٢,٣٥٨	١٧,٥٥٥,٣٥٤	(١,٥٥١,٧٣١)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	التغير في حق الأقلية
								الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
١٨,٥٤١,١٨٨	١,١٣٧,٣٠٩	١٧,٤٠٣,٨٧٩	٣٠,٣٧١	١,٠٨٧,٢٦٢	١,١٨٠,٢٦٠	١٠٥,٩٨٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٧/٧/١
٦,١٥٣,٨٤٣	٣٣٧,٣٩١	٥,٨١٦,٤٥٢	٥,٨١٦,٤٥٢	-	-	-	-	الرصيد كما في
-	-	-	(٦٠٨,٥٧٧)	-	٦٠٨,٥٧٧	-	-	ربح السنة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	احتياطي إيجاري
٢٤,٧٩٥,٠٣١	١,٥٧٤,٧٠٠	٢٣,٢٢٠,٣٣١	٥,٢٣٨,٢٤٦	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١٠٥,٩٨٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	التغير في حق الأقلية
								الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣٠

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في نهاية عام ٢٠٠٨ أية أرباح تقييم غير محققة تخص محفظة الأوراق المالية للتجارة.

* إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

الشركة الاستثمارية القابضة للمغربيين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
٦,١٥٣,٨٤٣	(٤,١٥٧,٣١٩)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥١,٥٤٨	٢٧,٤٠١	(خسارة) ربح الفترة
(١,٦٩٧,٥٢٨)	٣,٢٨٩,٧٠٢	استهلاكات وإطفاءات
٢٩,٧١١	٢٠٢,٠٦٠	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
(٢٤٠,٤٣٨)	(٥٤٦,٦٠٦)	موجودات مالية للمتاجرة
—	(١٧٤,٠٠٠)	صندوق ضمان التسوية
(٣,٧١٠,٨٠٩)	٢,٢٣٦,١٩٥	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
١,٦٣٤,٤٨٣	(١,٠٦٧,٥٩٠)	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٢,٢٢٠,٨١٠	(١٩٠,١٥٧)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٦٤٣,٤٣٦	١٢,٥٠٠	دفعات على حساب استثمارات
(١١,٩٩٠)	(١٣,٥٧٥)	ممتلكات ومعدات
٦٣١,٤٤٦	(١,٠٧٥)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
—	(١,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
(١٩٧,٢٣٥)	(٣٦٦,٤٦٢)	بنوك دائنة
(٦,٧٢٠)	(٣,٣٦٠)	قروض
١٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	حق الأقلية
(١٠٣,٩٥٥)	(١,٤٦٩,٨٢٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٧٤٨,٣٠١	(١,٦٦١,٠٥٤)	التغير في النقد وما في حكمه
١,١٢٢,٩٦٣	٣,٨٧١,٢٦٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣,٨٧١,٢٦٤	٢,٢١٠,٢١٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين

شركة مساهمة عامة محدودة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢) وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية. ومن أهم غاياتها الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والاستثمار في الأسهم والسندات داخل الأردن وخارجه.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٧ شباط ٢٠٠٩، وتتطلب هذه البيانات موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية 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 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 الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق الأقلية ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من الشركات 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

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. إن 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 (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد للفترة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)	إندماج الأعمال	تموز ٢٠٠٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨)	القطاعات التشغيلية	كانون الثاني ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	عرض البيانات المالية	كانون الثاني ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية الموحدة والمنفصلة	تموز ٢٠٠٩

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.

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.

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:

معدات مكتبية	١٥%
ديكورات	٢٠%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٢٥%
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 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.

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.

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.

مصاريف الاقتراض

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض في بيان الدخل خلال السنة التي استحققت بها، أما الفوائد المستحقة على القروض التي تم الحصول عليها من أجل تمويل المشاريع تحت التنفيذ فيتم رسملتها كجزء من مصاريف هذه المشاريع ويتم التوقف عن رسملة الفوائد على المشاريع تحت التنفيذ عند اكتمالها.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً 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 سابقاً 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 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 الإقصاء عن القيمة العادلة لها سنوياً ويتم تقدير القيمة العادلة لها، من قبل خبراء التقييم مرخصين ومعتمدين لهذه الغاية.

الإيرادات

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 والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

٣ . النقد وما في حكمه

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٥٠٠	٥٩٢
٢,٠٧٧,١٤٣	٤٧٤,٥٤٥
١,٧٩٣,٦٢١	١,٧٣٥,٠٧٣
٣,٨٧١,٢٦٤	٢,٢١٠,٢١٠

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لأجل لدى البنوك

تستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر واحد وتستحق عليها فوائد بنسب تتراوح من ٤,١٥ % إلى ٥ %.

٤. موجودات مالية للمتاجرة

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
٤,٦٧٣,٥٨٤	٣,٩٧١,٥٥٩	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية محلية
٢,٦٨٨,١٢٩	٣,٩٣٦,٧٦٠	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية خارجية
٢,٥٥٠,٣٤٥	(٧٣٩,٣٥٧)	فروقات تقييم موجودات مالية
٩,٩١٢,٠٥٨	٧,١٦٨,٩٦٢	

يتضمن البند أعلاه (٥٠) ألف سهم محتجزة لغايات عضوية مجلس الإدارة في شركة أبعاد الأردن والإمارات للاستثمار التجاري المساهمة العامة.

٥. ذمم مدينة، بالصافي

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
٢,٩١٧,٢٨٩	٤,١١٤,٨٣٤	ذمم عملاء الوساطة
٣,٥٦٤,٣٧١	١٢٧,٦٨١	ذمم وسطاء
١٦٩,٥١٨	٢١٣,٦٠٦	ذمم مدينة أخرى
٦,٦٥١,١٧٨	٤,٤٥٦,١٢١	
(١٤٧,٩٤٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٦,٥٠٣,٢٣٨	٤,١٠٦,١٢١	

٦. أرصدة مدينة أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
١٠٩,٩٠٠	١٠١,٢٥٠	تأمينات كفالات
٤٩,٤١٩	٢٢,٢٥٨	مصاريف مدفوعة مقدما
١٤,٣٧٥	٩,٠٤٨	أخرى
١٧٣,٦٩٤	١٣٢,٥٥٦	

٧. موجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في رأسمال ترست بنك / الجزائر والبالغة ١٥% من رأس المال والذي يظهر بالتكلفة حيث أن أسهم البنك غير مدرجة في الأسواق المالية ويتعذر قياس قيمتها العادلة بموثوقية كافية.

٨. دفعات على حساب استثمارات

يمثل هذا البند مبلغ ١,٥٧٩,٩٤٧ دينار (ما يعادل ٢,٢٢٧,٧٢٥ دولار أمريكي) دفعة مقدمة على حساب شراء ٣,٢٢٤,٠٠٠ سهم من أسهم البنك اللبناني الكندي تشكل ما نسبته ٣,١% من رأسمال البنك المذكور، علما بأنه سوف يتم تسديد باقي قيمة هذه الأسهم من خلال تنازل الشركة القابضة عن جزء من مساهمتها في رأسمال ترست بنك - الجزائر فور الحصول على موافقة بنك الجزائر المركزي.

١٣ . حقوق الملكية

رأس المال

تم خلال عام ٢٠٠٨ زيادة رأس المال المصرح به بمقدار (١,١٢٥,٠٠٠) سهم عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة (٧,٥ %) من رأس المال البالغ (١٥) مليون دينار، بحيث أصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٦,١٢٥,٠٠٠) سهم /دينار، وقد تم استكمال إجراءات الزيادة لدى الجهات الرسمية المختصة بذلك.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ١٠٥,٩٨٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وهو ناتج عن إصدار بعض الأسهم بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠ % خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

أرباح موزعة

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد خلال عام ٢٠٠٨ توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ بنسبة ١٠% من رأس المال البالغ (١٥) مليون دينار.

١٤ . مصاريف إدارية وعمومية

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
٢٥٠,٦٢٧	١١٩,٦٤٢	رواتب وأجور ومكافآت
١٠,٣٧٠	٩,٩٨١	ضمان اجتماعي
٦٩,٠١٢	٣٧,٠٨٣	أتعاب مهنية
٥٩,٤٦٦	٢٣,٩٢٢	مصرف صندوق ضمان المستثمرين
٤٢,٥٦٢	٢١,٢٦٥	إيجارات
١٢,١٤٦	١٢,٣٤٣	مصاريف سفر ومواصلات
٣٦,٦٧٧	١٨,٥٣٥	رسوم واشتراكات
٣٢,٨٠٦	١,٠٧٦	مصاريف بنكية وكفالات
١٢,٣٤٣	٥,٤٥٤	قرطاسية ومطبوعات
٤,٦٤٧	٢,١٠٠	ضيافة
١٨,٤٧٥	١٤,٩٦٦	بريد وبرق وهاتف
١٤,٤٣٠	٧,٣٧٦	صيانة
٢٢,٥٣٠	١٣,٠٩٧	تأمين
١,٨٥١	٢,٩٤٢	مصاريف إعلان
٨,٠٧٧	٦,١٢١	تدريب موظفين
١٤,٠٠٠	—	تفقات أعضاء مجلس الإدارة
٣٦,٥٤٤	١٧,٠٧٠	متفرقة
٦٤٦,٥٦٣	٣١٢,٩٧٣	

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. يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ٣٩٥,٩٠٧ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٠٨ مقابل ١,٠٨٩,١٧٠ كما في نهاية حزيران ٢٠٠٨.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها 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	
٣٩٢,٥٧١	—	٣٩٢,٥٧١	ذمم دائنة
٨٤١,٩٣٨	—	٨٤١,٩٣٨	أرصدة دائنة أخرى
١٣,٤٤٠	١٣,٤٤٠	—	قرض طويل الأجل
١,٢٤٧,٩٤٩	١٣,٤٤٠	١,٢٣٤,٥٠٩	المجموع

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 أرباح الشركة بقيمة ٧١٦,٨٩٦ دينار كما في نهاية كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٩٩١,٢٠٦ كما في نهاية حزيران ٢٠٠٨.

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.

١٥ . رسوم ومصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
٦٣,٠٧٤	٦,٧٨١	مخصص صندوق التشغيل والتدريب المهني والتقني
٦٠,٨٥٨	—	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٦٠,٨٥٨	—	مخصص دعم البحث العلمي
٣٥,٠٠٠	—	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	مكافأة هيئة مديري الشركة التابعة
٢٣٤,٧٩٠	٢١,٧٨١	

١٦ . حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
٥,٨١٦,٤٥٢	(٤,١٦٤,٩٧٧)	(خسارة) ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة بعد الضريبة
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٣٦	(٠,٢٥٨)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

١٧ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ١٤,٣٢٣ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، مقابل ٣٣,٨٩٥ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

١٨ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.
- تم تقدير كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ ولم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

١٩ . 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.