

الإشارة : IBFM/CO/747/2010

التاريخ : 2010/07/28 - 29/7/2010 - SEMI ANNUAL - IBFM

FAXED
Date 28/7/2010

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

معالي الدكتور بسام الساكت الأكرم

رئيس هيئة الأوراق المالية

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية نصف السنوية المراجعة بتاريخ 2010/6/30

بالإشارة الى الموضوع اعلاه واستناداً للمادة (2/43) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 والمادة (1/6) من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق، نرفق لكم طيه البيانات المالية نصف السنوية المراجعة بتاريخ 2010/6/30 من قبل مدقق الحسابات السادة المهنيون العرب. كما ونود الإشارة من خلال هذا التقرير الى النتائج المميزة التي تم تحقيقها للتاريخ المذكور مقارنة مع نتائج العام السابق في نفس الفترة، حيث بلغ صافي ربح الفترة بعد ضريبة الدخل 653,806 دينار لتاريخ 2010/6/30، مقارنة بصافي خسارة الفترة بعد ضريبة الدخل لتاريخ 2009/6/30 والبالغ (2,335,300) دينار.

هذا وتسعى الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية لتعزيز هذه النتائج الايجابية من خلال الاستمرار في تطوير وتوسيع قنوات الاستثمار القصيرة والطويلة الاجل ومواكبة التطورات التقنية والفنية للخدمات المالية المقدمة من خلالها ومتابعة احتياجات المستثمرين والعمل الدؤوب على تلبيتها بما يتوافق وقانون الأوراق المالية والتعليمات الصادرة بمقتضاه، وذلك تطبيقاً للرؤى القيادية لسيد البلاد جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

مكرم خليل العلمي
رئيس مجلس الإدارة

وإدع الحرف
بإشارة
2010/6/30

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ تموز ٢٠١٠
٣٥٤٩
٣١٤٤٤
نسخة: بورصة عمان
مركز ايداع الأوراق المالية
رقم التسجيل
رقم الترخيص

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٠

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

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

الفهرس

صفحة	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٤	- بيان الدخل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٨ - ١٣	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكلا من بيان الدخل المرحلي وبيان 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 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 المختصرة المرحلية.

فهد حمود (إجازة ٨٢٢)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانث ثورنتون)

عمان في ٢٧ تموز ٢٠١٠



المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	الموجودات
١,٢٢٣,٩٢٥	٢,٢٢٧,٤٧٠	موجودات متداولة
١٠,٢٥٢,٣١٧	١٠,٨٠٠,٢٦٣	النقد وما في حكمه
١٥,٥٧٨,٢٤٤	١٤,٣٦٤,٣٨٢	موجودات مالية للمتاجرة
٨٨,٨٠٠	٢٤,٢٩٣	نعم عملاء وساطة، بالصافي
٧٧٧,٣٠٠	٥٣٧,٩٥٩	نعم وسطاء ماليين
٩٥٤,٠٠٦	٨٨١,٧٠٧	نعم عملاء تمويل على الهامش
٢٨,٨٧٤,٥٩٢	٢٨,٨٣٦,٠٧٤	أرصدة مدينة أخرى
		مجموع الموجودات المتداولة
٤٦٦,٤٢٩	٣٥١,١٤٠	موجودات غير متداولة
٢,٤٧٣,٨٨٧	٢,٤٧٣,٨٨٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٨٣١,٧٧٩	٥,٨٦٩,٤٣٧	إستثمارات عقارية
٧٩٧,٠٤٤	٧٤٧,٨٥٦	استثمار في شركة حليفة
٢٣,٣٣٣	٣,٣٣٣	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٩,٥٩٢,٤٧٢	٩,٤٤٥,٦٥٣	رخصة مزاوله أعمال الوساطة، بالصافي
٣٨,٤٦٧,٠٦٤	٣٨,٢٨١,٧٢٧	مجموع الموجودات غير المتداولة
		مجموع الموجودات
١٠,٨٠٩,١٦٣	١٠,٣٣١,٤٧٢	المطلوبات وحقوق الملكية
٧٩٠,١٤٩	٩٧٤,٥١٣	مطلوبات متداولة
١٢٩,٣٧٨	١٧٧,١٦٨	تسهيلات ائتمانية قصيرة الأجل
٣٦٩,٠٠٨	٢٢٠,٩٨٤	نعم عملاء وساطة
١٢,٠٩٧,٦٩٨	١١,٧٠٤,١٣٧	نعم عملاء تمويل على الهامش
		نعم وأرصدة دائنة أخرى
		مجموع المطلوبات المتداولة
٣,٤٠٤,٤٣٢	٢,٨٠٢,١٦٧	مطلوبات غير متداولة
١٥,٥٠٢,١٣٠	١٤,٥٠٦,٣٠٤	تسهيلات ائتمانية طويلة الأجل
		مجموع المطلوبات
٢٨,٧٤٨,٤٠٧	٢٨,٧٤٨,٤٠٧	حقوق الملكية
٤١٩,٨٢٤	٤١٩,٨٢٤	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٦٥,٨٥٧	١٦٥,٨٥٧	إحتياطي إجباري
(٢١٣,٧٠٩)	(٥٧,٠٢٦)	إحتياطي إختياري
(٦,١٥٥,٤٤٥)	(٥,٥٠١,٦٣٩)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٢٢,٩٦٤,٩٣٤	٢٣,٧٧٥,٤٢٣	خسائر متراكمة
٣٨,٤٦٧,٠٦٤	٣٨,٢٨١,٧٢٧	صافي حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
١,٠٤٢,٣٥٩	٣٤٣,١٣٩	٥٦٢,٣٢١	١٧٤,٥٤٠	عمولات الوساطة
٥٥٠,٠٩٠	٢٦,٩٠٧	٢٨١,٤٣٧	١١,٥٧١	فوائد تمويل عملاء
٥٢,٧٥٩	(٢٢٥,٠١٢)	٢٦,٨٨٤	(٢٢٥,٠١٢)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(١,١٨٦,٣٥٢)	(٨١٧,٨٣٦)	(٧١٨,٤٠٢)	(٤٢١,٤٥٩)	خسائر بيع موجودات مالية متحققة
(١,٤٠٩,١٦١)	٢,١٢٥,٣٩٣	(٣,٦٦٩,٦٥٠)	٦٦٣,٩٢٩	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٩٢,٢٣١	٥٩,١٦٦	٦٧,٠١٩	٤٢,٢٢٧	إيرادات أخرى
(٢٤,٨٥٥)	—	—	—	مخصص نرم مشكوك في تحصيلها
(٦٢٦,٢٥٨)	(٥٤٤,١٢٠)	(٣٨٠,٤٩٨)	(٣١٨,٦٤٨)	مصاريف إدارية وعمومية
(٧١٣,٢٧٨)	(٦٧٠,٤٤١)	(٣٤٤,٢٨٦)	(٣١٥,٩٠١)	مصاريف تمويل
—	٤٣٠,٣٧٤	—	—	رد مخصص نرم إنتفت الحاجة إليه
(٧٠,٣٢٧)	(٧٣,٧٦٤)	(٣٦,١٢٧)	(٣٦,٩١٤)	استهلاكات وإطفاءات
(٢,٢٩٢,٧٩٢)	٦٥٣,٨٠٦	(٤,٢١١,٣٠٢)	(٤٢٥,٦٦٧)	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٤٢,٥٠٨)	—	(١٥,٨٩٤)	—	مخصص ضريبة دخل الفترة
(٢,٣٣٥,٣٠٠)	٦٥٣,٨٠٦	(٤,٢٢٧,١٩٦)	(٤٢٥,٦٦٧)	ربح (خسارة) الفترة
(٠,٠٨١)	٠,٠٢٣	(٠,١٤٧)	(٠,٠١٤٨)	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
(٢,٣٣٥,٣٠٠)	٦٥٣,٨٠٦	(٤,٢٢٧,١٩٦)	(٤٢٥,٦٦٧)	ربح (خسارة) الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٥٤,١٠٤)	(١٠٥,٩٨٧)	(١٦٩,٩٠٤)	(٥٨,٧١٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١٢,٥٤٠)	٢٦٢,٦٧٠	١,٢٧٦	٢٦٢,٦٧٠	حصة الشركة من بنود الدخل الشامل الأخرى في الشركة الحليفة
(٢,٥٠١,٩٤٤)	٨١٠,٤٨٩	(٤,٣٩٥,٨٢٤)	(٢٢١,٧١٦)	إجمالي الدخل الشامل للفترة

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر مترجمة*	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطيات		رأس المال المدفوع	
			إختياري	إجمالي		
٢٢,٩٦٤,٩٣٤	(٦,١٥٥,٤٤٥)	(٢١٣,٧٠٩)	١٦٥,٨٥٧	٤١٩,٨٢٤	٢٨,٧٤٨,٤٠٧	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة
٨١٠,٤٨٩	٦٥٣,٨٠٦	١٥٦,٦٨٣	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠١٠/٦/٣٠
٢٣,٧٧٥,٤٢٣	(٥,٥٠١,٦٣٩)	(٥٧,٠٢٦)	١٦٥,٨٥٧	٤١٩,٨٢٤	٢٨,٧٤٨,٤٠٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٧,٩٤٣,٧٣٧	(١,٣٩٠,٧٢١)	٣٧٠	١٦٥,٨٥٧	٤١٩,٨٢٤	٢٨,٧٤٨,٤٠٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٦/٣٠
(٢,٥٠١,٩٤٤)	(٢,٣٣٥,٣٠٠)	(١٦٦,٦٤٤)	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٦/٣٠
٢٥,٤٤١,٧٩٣	(٣,٧٢٦,٠٢١)	(١٦٦,٢٧٤)	١٦٥,٨٥٧	٤١٩,٨٢٤	٢٨,٧٤٨,٤٠٧	

* تتضمن الخسائر المترجمة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ أرباح تقييم غير متحققة تخص محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بتبلغ ٢,٣٩٣,٢٥٥ دينار.

* إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢,٣٣٥,٣٠٠)	٦٥٣,٨٠٦	ربح (خسارة) الفترة
٧٠,٣٢٧	٧٣,٧٦٤	استهلاكات واطفاءات
١,٤٠٩,١٦١	(٢,١٢٥,٣٩٣)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(٥٢,٧٥٩)	٢٢٥,٠١٢	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٢٤,٨٥٥	—	مخصص ندم مشكوك في تحصيلها
—	(٤٣٠,٣٧٤)	رد مخصص ندم إنتقت الحاجة إليه
		التغير في رأس المال العامل
٢,٤٦٣,٦٩٢	١,٥٧٧,٤٤٧	موجودات مالية للمتاجرة
(٤,٩٥٦,٥٧٩)	١,٨٢٨,٦٠٠	ندم عملاء وساطة
(٢٠٧,٣٨٩)	٦٤,٥٠٧	ندم وسطاء ماليين
(٣١,٨٨١)	٧٢,٢٩٩	أرصدة مدينة أخرى
٩٧٣,٤٠٧	٢٨٧,١٣١	ندم عملاء تمويل على الهامش
(٨٦,٦٢٩)	(١٤٨,٠٢٤)	ندم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(٢,٧٢٩,٠٩٥)	٢,٠٧٨,٧٧٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٦٤,١٧١)	(٤,٥٧٦)	ممتلكات ومعدات
٢٤,٩١٠	٩,٣٠٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٩,٢٦١)	٤,٧٢٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٤٨٠,٣٣٤	(١,٠٧٩,٩٥٦)	تسهيلات إئتمانية
(٢,٢٨٨,٠٢٢)	١,٠٠٣,٥٤٥	التغير في النقد وما في حكمه
٣,٤٧١,٠٦٥	١,٢٢٣,٩٢٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,١٨٣,٠٤٣	٢,٢٢٧,٤٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٠
(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 الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية. ومن أهم غاياتها إدارة وأمانة الإستثمار، الوساطة المالية، إدارة الإصدارات، أمانة الإصدار والحفظ الأمين والتمويل على الهامش.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٠.

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 التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

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.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٠ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	الأدوات المالية - الإعراف والقياس

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة.

كما 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 ٢٠١٠، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية 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 (٩)	الأدوات المالية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 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 المرحلية المختصرة:

- تقوم الإدارة 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 في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل للفترة.
- 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.

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 الشامل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملات الأجنبية.

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 ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

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 الشامل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً ضمن حقوق الملكية.

الاستثمار في الشركات الحليفة

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة والتي تمتلك الشركة ما نسبته ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حق التصويت فيها وتمارس تأثيراً فعالاً على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يعكس بيان الدخل الشامل حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الحليفة تم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية، تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية. لا يتم إثبات أية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الحليفة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الحليفة.

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 الشامل.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

تحسينات ماجور	١٠٪
أجهزة ومعدات	١٥٪
سيارات	١٥٪
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠٪
أثاث ومفروشات	١٠٪

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 الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف 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 تقييم الاستثمارات العقارية في الأراضي التي يحتفظ بها لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالكلفة.

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

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.

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.

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.

الإيرادات

يتم تسجيل إيرادات العمولات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

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 الشامل.

ضريبة الدخل

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ وقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة على التوالي.

٣. الوضع الضريبي

- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعامي ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ ولم تصدر قرارها النهائي بعد.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للنصف الأول من عام ٢٠١٠ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

٤. 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 الائتمانية 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 التجارية، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لمعاملتها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ٢,١١٠,٣٣٢ دينار من مجموع الذمم المدينة كما في نهاية ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ٢,٤٠١,٧٦٦ دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٩.

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 السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	١٠,٣٣١,٤٧٢	٢,٨٠٢,١٦٧	١٣,١٣٣,٦٣٩
ذمم عملاء وساطة	٩٧٤,٥١٣	—	٩٧٤,٥١٣
ذمم عملاء تمويل على الهامش	١٧٧,١٦٨	—	١٧٧,١٦٨
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٢٢٠,٩٨٤	—	٢٢٠,٩٨٤
	١١,٧٠٤,١٣٧	٢,٨٠٢,١٦٧	١٤,٥٠٦,٣٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات ائتمانية	١٠,٨٠٩,١٦٣	٣,٤٠٤,٤٣٢	١٤,٢١٣,٥٩٥
ذمم عملاء وساطة	٧٩٠,١٤٩	—	٧٩٠,١٤٩
ذمم عملاء تمويل على الهامش	١٢٩,٣٧٨	—	١٢٩,٣٧٨
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣٦٩,٠٠٨	—	٣٦٩,٠٠٨
	١٢,٠٩٧,٦٩٨	٣,٤٠٤,٤٣٢	١٥,٥٠٢,١٣٠

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 بقيمة ١,١١٥,١٤٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ١,٠٧١,٨٧٥ دينار لعام ٢٠٠٩.

٥. إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة، ومن خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية و الدين، ويوضح الجدول التالي نسبة مجموع الدين بالنسبة لحقوق الملكية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
١٤,٢١٣,٥٩٥	١٣,١٣٣,٦٣٩	مجموع الدين
٢٢,٩٦٤,٩٣٤	٢٣,٧٧٥,٤٢٣	مجموع حقوق الملكية
%٦٢	%٥٥	نسبة المديونية إلى حقوق الملكية