



عمان في 2013/10/27

السادة/ بورصة عمان المحترمين .
عمان - الاردن

تحية وبعد ،،،

الموضوع/ البيانات المالية المرحلية
المختصرة الموحده كما في 2013/9/30

عملا باحكام الأفصاح نرفق لكم البيانات المرحلية المختصرة الموحدة وتقرير مدققي
الحسابات المستقلين كما في 2013/9/30 للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين
الأردنيين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام
أمجد روي الرشق

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ تشرين الأول ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ٤٩٠٥
رقم الملف: ٤١٢٥
الجهة المختصة:

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٣

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الاستثمارية القابضة للمقربين 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 ٢٠١٣
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
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 المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وكلا 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 المختصرة الموحدة. 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.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٣



المهنيون العرب
مستشارين ومحاسبين قانونيين

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
٨٦٢,٦٦٥	٥,٥٦٠,٦٨٢	الموجودات
٣,١٨٦,٠٠٠	-	النقد وما في حكمه
٦,٠٣٤,٦٤٨	٦,٥٦٣,٢٥٦	أرصدة نقدية مقيدة السحب
٢,٢١٤,٩٩٥	١,٩٠٦,٦٤٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٤٩,٨٧٦	٦٤٣,٨٩١	ذمم عملاء وساطة
٢١١,٩٠٧	٦٣,٥٧٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠	ذمم وسطاء
٤٢٦,٦٦٥	-	صندوق ضمان التسوية
٨٣,٨٥٤	٩٥,٢٢٦	ذمم جهات ذات علاقة
٤,٣٧١,٣٦٨	٤,١٣٠,٣٤٥	أرصدة مدينة أخرى
١,٠١٩,٨٣٤	١,٠١٩,٨٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	استثمارات عقارية
٥٢,٦٦٨	٤٥,٢٤٠	رخصة الوساطة
١٩,٢٥٣,٤٨٠	٢٠,٢٥٢,٦٩٧	ممتلكات ومعدات
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١١٧,٠٩٨	٢٢٠,٦١٢	ذمم عملاء وساطة
٣١,٩٢٢	-	ذمم جهات ذات علاقة
٢٧٩,٧٨٠	٢٧٧,٠٠٥	أرصدة دائنة أخرى
٤٢٨,٨٠٠	٤٩٧,٦١٧	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦	علاوة إصدار
١,٨٩٦,٣٤١	١,٨٩٦,٣٤١	احتياطي إجباري
١,٠٨٧,٢٦٢	١,٠٨٧,٢٦٢	احتياطي اختياري
(١,٧٩٢,٩٦٨)	(٨٩٣,٢٦٩)	خسائر متراكمة
١٧,٤٢١,٦٢١	١٨,٣٢١,٣٢٠	صافي حقوق مساهمي الشركة
١,٤٠٣,٠٥٩	١,٤٣٣,٧٦٠	حقوق غير المسيطرين
١٨,٨٢٤,٦٨٠	١٩,٧٥٥,٠٨٠	مجموع حقوق الملكية
١٩,٢٥٣,٤٨٠	٢٠,٢٥٢,٦٩٧	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 للمقربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
(٦,٣١٣)	٣٩,٦٩٢	-	١٣,٩٩٣	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
٥٦,٩١٤	٤٤٢,١٨٣	٦٤٨,٧٣٣	٣٨٥,٥٧٥	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢١٤,٥٠٧	٥٦٩,٣٨٤	١,٠١٩	١١,٢٥٠	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١٠١,٥٧٧	-	١٠١,٥٧٧	-	أرباح بيع إستثمارات عقارية
١٤٢,٥٥٣	٢١٤,٠٠٠	٣٧,٥٨٤	٤٧,٩٦٣	صافي عمولات وساطة
٤٠,٠٤٤	٤٦,٩١٩	١٤,٩٩٢	١٦,٥٧٤	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٢٧,٤٦٦	٥٦,٥١٦	٣,٦٥٧	٣٠,٥٣٦	إيراد فوائد ودائع بنكية
(٣٨٢,١١٩)	(٣٥٤,٩٢٠)	(١١٣,٣٦٧)	(١٠٦,٩٧٩)	مصاريف إدارية
(٣٥,٠٠٠)	-	(٣٥,٠٠٠)	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٣٧,٣٦١)	(٢٣,٣٠٥)	(١٠,٨٤٩)	(٧,٧٧٤)	إستهلاكات وإطفاءات
١٢١,٧٦٨	٩٩٠,٤٦٩	٦٤٨,٣٤٦	٣٩١,١٣٨	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٠,٦٧٥)	(٦٠,٠٦٩)	(٧,٥٤٠)	٢,٠٣٧	وفر (مخصص) ضريبة الدخل
١٠١,٠٩٣	٩٣٠,٤٠٠	٦٤٠,٨٠٦	٣٩٣,١٧٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٣٦,١٨٠	٨٩٩,٦٩٩	٦٥٧,٧٤٦	٣٩٢,٠٧١	ويعود الى:
(٣٥,٠٨٧)	٣٠,٧٠١	(١٦,٩٤٠)	١,١٠٤	مساهمي الشركة
١٠١,٠٩٣	٩٣٠,٤٠٠	٦٤٠,٨٠٦	٣٩٣,١٧٥	حقوق غير المسيطرين
٠,٠٠٨	٠,٠٥٦	٠,٠٤٠	٠,٠٢٤	حصة السهم من ربح 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 للمقتر بين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق مساهمي الشركة	خسائر متراكمة	إحتياطيات		علاقة إصدار	رأس المال مدفوع	
				اقتطاري	إجمالي			
١٨,٨٢٤,٦٨٠	١,٤٠٣,٠٥٩	١٧,٤٢١,٦٢١	(١,٧٩٢,٩٦٨)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٩٦,٣٤١	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
٩٣٠,٤٠٠	٣٠,٧٠١	٨٩٩,٦٩٩	٨٩٩,٦٩٩	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٩,٧٥٥,٠٨٠	١,٤٣٣,٧٦٠	١٨,٣٢١,٣٢٠	(٨٩٣,٢٦٩)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٩٦,٣٤١	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/٩/٣٠
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	(٢٥,٠٨٧)	١٣٦,١٨٠	١٣٦,١٨٠	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٨,٧٦٨,٨١٧	١,٤٢٨,٩٧٢	١٧,١٩٢,٨٤٥	(١,٨٣٨,٢٢٥)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٨٦٩,٨٢٢	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/٩/٣٠

"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 التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٠١,٠٩٣	٩٣٠,٤٠٠	ربح الفترة
٣٧,٣٦١	٢٣,٣٠٥	استهلاكات وإطفاءات
(٥٦,٩١٤)	(٤٤٢,١٨٣)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٠١,٥٧٧)	-	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٣٥,٠٠٠	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
٤٢,٥٣٧	(٨٦,٤٢٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٧٣,٦٥٦	٤١١,٨٦٢	ذمم عملاء وساطة
(٢٤٦,٧٢٥)	(٩٤,٠١٥)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٩٠٩	١٤٨,٣٣١	ذمم وسطاء
-	٣,١٨٦,٠٠٠	أرصدة نقدية مقيدة السحب
٢٠٠,٠٠٠	-	صندوق ضمان التسوية
٢٤٧,٩١٢	٣٩٤,٧٤٣	ذمم جهات ذات علاقة
٤٩,١٣٥	(١١,٣٦٩)	أرصدة مدينة أخرى
١,٥٠٠	(٢,٧٧٨)	أرصدة دائنة أخرى
٩٨٣,٨٨٧	٤,٤٥٧,٨٧١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	٢٤١,٠٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٤,٥٧٦)	(٨٧٧)	ممتلكات ومعدات
٢٣٥,١٣٦	-	إستثمارات عقارية
٢٣٠,٥٦٠	٢٤٠,١٤٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٥٥٦,٦٦١)	-	تسهيلات إئتمانية
٦٥٧,٧٨٦	٤,٦٩٨,٠١٧	التغير في النقد وما في حكمه
٤٠٥,٧٧٤	٨٦٢,٦٦٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٠٦٣,٥٦٠	٥,٥٦٠,٦٨٢	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 للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين 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.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٣.

٢ .

السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر 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 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 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 البيانات المالية للشركة الأم:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المغربيين الأردنيين للوساطة المالية	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٠%	وساطة مالية
المغربيين 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 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 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 الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد.
- 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.

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.

الممتلكات والمعدات

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

أجهزة 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 الموحد.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عن ما تم تقديره سابقا، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا 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 بالكلفة 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 بالكلفة، 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 بالكلفة.

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

ضريبة الدخل

تحسب 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣. 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 حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ 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 ٢٠١٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٥,٥٦٠,٦٨٢	-	٥,٥٦٠,٦٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٥٦٣,٢٥٦	-	٦,٥٦٣,٢٥٦
ذمم عملاء وساطة	١,٩٠٦,٦٤٧	-	١,٩٠٦,٦٤٧
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٦٤٣,٨٩١	-	٦٤٣,٨٩١
ذمم وسطاء	٦٣,٥٧٦	-	٦٣,٥٧٦
صندوق ضمان التسوية	١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٩٥,٢٢٦	-	٩٥,٢٢٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٤,١٣٠,٣٤٥	٤,١٣٠,٣٤٥
إستثمارات عقارية	-	١,٠١٩,٨٣٤	١,٠١٩,٨٣٤
رخصة الوساطة	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	-	٤٥,٢٤٠	٤٥,٢٤٠
مجموع الموجودات	١٥,٠٢٢,٢٧٨	٥,٢٣٠,٤١٩	٢٠,٢٥٢,٦٩٧
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة	٢٢٠,٦١٢	-	٢٢٠,٦١٢
أرصدة دائنة أخرى	٢٧٧,٠٠٥	-	٢٧٧,٠٠٥
مجموع المطلوبات	٤٩٧,٦١٧	-	٤٩٧,٦١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٨٦٢,٦٦٥	-	٨٦٢,٦٦٥
أرصدة نقدية مقيدة السحب	٣,١٨٦,٠٠٠	-	٣,١٨٦,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٠٣٤,٦٤٨	-	٦,٠٣٤,٦٤٨
ذمم عملاء وساطة	٢,٢١٤,٩٩٥	-	٢,٢١٤,٩٩٥
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٥٤٩,٨٧٦	-	٥٤٩,٨٧٦
ذمم وسطاء	٢١١,٩٠٧	-	٢١١,٩٠٧
صندوق ضمان التسوية	١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٤٢٦,٦٦٥	-	٤٢٦,٦٦٥
أرصدة مدينة أخرى	٨٣,٨٥٤	-	٨٣,٨٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٤,٣٧١,٣٦٨	٤,٣٧١,٣٦٨
إستثمارات عقارية	-	١,٠١٩,٨٣٤	١,٠١٩,٨٣٤
رخصة الوساطة	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	-	٥٢,٦٦٨	٥٢,٦٦٨
مجموع الموجودات	١٣,٧٥٩,٦١٠	٥,٤٩٣,٨٧٠	١٩,٢٥٣,٤٨٠
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة	١١٧,٠٩٨	-	١١٧,٠٩٨
ذمم جهات ذات علاقة	٣١,٩٢٢	-	٣١,٩٢٢
أرصدة دائنة أخرى	٢٧٩,٧٨٠	-	٢٧٩,٧٨٠
مجموع المطلوبات	٤٢٨,٨٠٠	-	٤٢٨,٨٠٠

٥. التزامات محتملة

٣٠ أيلول
٢٠١٣

٤٥٥,٠٠٠

كفالات بنكية

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 بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة	٢٢٠,٦١٢	-	٢٢٠,٦١٢
أرصدة دائنة أخرى	٢٧٧,٠٠٥	-	٢٧٧,٠٠٥
	٤٩٧,٦١٧	-	٤٩٧,٦١٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة	١١٧,٠٩٨	-	١١٧,٠٩٨
ذمم جهات ذات علاقة	٣١,٩٢٢	-	٣١,٩٢٢
أرصدة دائنة أخرى	٢٧٩,٧٨٠	-	٢٧٩,٧٨٠
	٤٢٨,٨٠٠	-	٤٢٨,٨٠٠

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 ٦٥٦,٣٢٦ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ٦٠٣,٤٦٥ دينار لعام ٢٠١٢.

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.