

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
30 أيلول 2013

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- 2 - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
- 3 - بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 أيلول 2013
- 4 - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013
- 5 - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013
- 6 - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013
- 13 - 7 - 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 30 أيلول 2013 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 (34) 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 (2410). 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 معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

أمين سمارة (إجازة 481)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في 20 تشرين الأول 2013

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 أيلول 2013
(بالدينار الأردني)

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
		الموجودات
862,665	5,560,682	النقد وما في حكمه
3,186,000	-	أرصدة نقدية مقيدة السحب
6,034,648	6,563,256	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,214,995	1,906,647	ذمم عملاء وساطة
549,876	643,891	ذمم عملاء تمويل على الهامش
211,907	63,576	ذمم وسطاء
189,000	189,000	صندوق ضمان التسوية
426,665	-	ذمم جهات ذات علاقة
83,854	95,226	أرصدة مدينة أخرى
4,371,368	4,130,345	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,019,834	1,019,834	استثمارات عقارية
50,000	35,000	رخصة الوساطة
52,668	45,240	ممتلكات ومعدات
19,253,480	20,252,697	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
117,098	220,612	ذمم عملاء وساطة
31,922	-	ذمم جهات ذات علاقة
279,780	277,005	أرصدة دائنة أخرى
428,800	497,617	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
16,125,000	16,125,000	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
105,986	105,986	علاوة إصدار
1,896,341	1,896,341	احتياطي إجباري
1,087,262	1,087,262	احتياطي اختياري
(1,792,968)	(893,269)	خسائر متراكمة
17,421,621	18,321,320	صافي حقوق مساهمي الشركة
1,403,059	1,433,760	حقوق غير المسيطرين
18,824,680	19,755,080	مجموع حقوق الملكية
19,253,480	20,252,697	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (7) 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 30 أيلول 2013
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
(6,313)	39,692	-	13,993	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
56,914	442,183	648,733	385,575	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
214,507	569,384	1,019	11,250	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
101,577	-	101,577	-	أرباح بيع إستثمارات عقارية
142,053	214,000	37,584	47,963	صافي عمولات وساطة
40,044	46,919	14,992	16,574	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
27,466	56,516	3,657	30,536	إيراد فوائد ودائع بنكية
(382,119)	(354,920)	(113,367)	(106,979)	مصاريف إدارية
(35,000)	-	(35,000)	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(37,361)	(23,305)	(10,849)	(7,774)	إستهلاكات وإطفاءات
121,768	990,469	648,346	391,138	ربح الفترة قبل الضريبة
(20,675)	(60,069)	(7,540)	2,037	وفر (مخصص) ضريبة الدخل
101,093	930,400	640,806	393,175	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				ويعود الى:
136,180	899,699	657,746	392,071	مساهمي الشركة
(35,087)	30,701	(16,940)	1,104	حقوق غير المسيطرين
101,093	930,400	640,806	393,175	
0,008	0,056	0,040	0,024	حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (7) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمعتبرين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق مساهمي الشركة	خسائر متراكمة	إحتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
				اختياري	إجباري			
18,824,680	1,403,059	17,421,621	(1,792,968)	1,087,262	1,896,341	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2013/1/1
930,400	30,701	899,699	899,699	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
19,755,080	1,433,760	18,321,320	(893,269)	1,087,262	1,896,341	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2013/9/30
18,667,724	1,454,059	17,213,665	(1,974,405)	1,087,262	1,869,822	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2012/1/1
101,093	(35,087)	136,180	136,180	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
18,768,817	1,418,972	17,349,845	(1,838,225)	1,087,262	1,869,822	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2012/9/30

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (7) 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 30 أيلول 2013
(بالدينار الأردني)

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
101,093	930,400	ربح الفترة
37,361	23,305	استهلاكات وإطفاءات
(56,914)	(442,183)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(101,577)	-	أرباح بيع إستثمارات عقارية
35,000	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
42,537	(86,425)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
673,656	411,862	ذمم عملاء وساطة
(246,725)	(94,015)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
909	148,331	ذمم وسطاء
-	3,186,000	أرصدة نقدية مقيدة السحب
200,000	-	صندوق ضمان التسوية
247,912	394,743	ذمم جهات ذات علاقة
49,135	(11,369)	أرصدة مدينة أخرى
1,500	(2,778)	أرصدة دائنة أخرى
<u>983,887</u>	<u>4,457,871</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	241,023	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(4,576)	(877)	ممتلكات ومعدات
235,136	-	إستثمارات عقارية
<u>230,560</u>	<u>240,146</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(556,661)	-	تسهيلات إئتمانية
657,786	4,698,017	التغير في النقد وما في حكمه
405,774	862,665	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>1,063,560</u>	<u>5,560,682</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (7) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
30 أيلول 2013
(بالدينار الأردني)

1 . عام

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ 2 تموز 1988 وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (202)، إن مركز تسجيل الشركة في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ 7 كانون الثاني 1991.

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 المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 20 تشرين الأول 2013.

2 . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) 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 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 البيانات المالية للشركة الأم:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المغربيين الأردنيين للوساطة المالية	4,000,000	60%	وساطة مالية
المغربيين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري	1,600,000	100%	استثمارات عقارية

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهاادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. ان 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 التذني (ان وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تذني في قيمتها ويتم اخذ هذا التذني 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	25%
أجهزة مكتبية ومعدات	15%
أثاث وديكورات	20%
سيارات	15%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني 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 الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة 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 10 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.

3. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2010.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي 2011 و 2012، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

4 . تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	30 أيلول 2013
			الموجودات
5,560,682	-	5,560,682	النقد وما في حكمه
6,563,256	-	6,563,256	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
1,906,647	-	1,906,647	ذمم عملاء وساطة
643,891	-	643,891	ذمم عملاء تمويل على الهامش
63,576	-	63,576	ذمم وسطاء
189,000	-	189,000	صندوق ضمان التسوية
95,226	-	95,226	أرصدة مدينة أخرى
4,130,345	4,130,345	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,019,834	1,019,834	-	إستثمارات عقارية
35,000	35,000	-	رخصة الوساطة
45,240	45,240	-	ممتلكات ومعدات
20,252,697	5,230,419	15,022,278	مجموع الموجودات
			المطلوبات
220,612	-	220,612	ذمم عملاء وساطة
277,005	-	277,005	أرصدة دائنة أخرى
497,617	-	497,617	مجموع المطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2012
			الموجودات
862,665	-	862,665	النقد وما في حكمه
3,186,000	-	3,186,000	أرصدة تقديمية مقيدة السحب
6,034,648	-	6,034,648	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,214,995	-	2,214,995	ذمم عملاء وساطة
549,876	-	549,876	ذمم عملاء تمويل على الهامش
211,907	-	211,907	ذمم وسطاء
189,000	-	189,000	صندوق ضمان التسوية
426,665	-	426,665	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
83,854	-	83,854	أرصدة مدينة أخرى
4,371,368	4,371,368	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,019,834	1,019,834	-	إستثمارات عقارية
50,000	50,000	-	رخصة الوساطة
52,668	52,668	-	ممتلكات ومعدات
19,253,480	5,493,870	13,759,610	مجموع الموجودات
			المطلوبات
117,098	-	117,098	ذمم عملاء وساطة
31,922	-	31,922	ذمم جهات ذات علاقة
279,780	-	279,780	أرصدة دائنة أخرى
428,800	-	428,800	مجموع المطلوبات

5. التزامات محتملة

30 أيلول
2013

455,000

كفالات بنكية

6. 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.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	30 أيلول 2013
220,612	-	220,612	ذمم عملاء وساطة
277,005	-	277,005	أرصدة دائنة أخرى
497,617	-	497,617	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	31 كانون الأول 2012
117,098	-	117,098	ذمم عملاء وساطة
31,922	-	31,922	ذمم جهات ذات علاقة
279,780	-	279,780	أرصدة دائنة أخرى
428,800	-	428,800	

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 10 % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة 656,326 دينار للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 مقابل 603,465 دينار لعام 2012.

7. 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.