

**الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين**  
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)  
30 أيلول 2012

**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 2012
- 4 - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012
- 5 - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012
- 6 - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012
- 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  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة وشركاتها التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 أيلول 2012 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. 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 معده وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

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

عمان في 15 تشرين الأول 2012

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 أيلول 2012  
(بالدينار الأردني)

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
		<b>الموجودات</b>
405,774	1,063,560	النقد وما في حكمه
3,186,000	3,186,000	أرصدة نقدية مقيدة السحب
6,169,811	6,184,188	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,312,193	2,400,529	ذمم عملاء الوساطة
281,476	528,201	ذمم عملاء تمويل على الهامش
822	-	ذمم وسطاء
389,000	189,000	صندوق ضمان التسوية
264,893	16,981	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
137,056	87,921	أرصدة مدينة أخرى
4,371,368	4,371,368	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,142,131	1,008,572	استثمارات عقارية
70,000	55,000	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
74,048	56,263	ممتلكات ومعدات
<b>19,804,572</b>	<b>19,147,583</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
350,486	147,478	ذمم عملاء الوساطة
-	87	ذمم وسطاء
556,661	-	تسهيلات إئتمانية
229,701	231,201	أرصدة دائنة أخرى
<b>1,136,848</b>	<b>378,766</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
16,125,000	16,125,000	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
105,986	105,986	علاوة إصدار
1,869,822	1,869,822	احتياطي إجباري
1,087,262	1,087,262	احتياطي اختياري
( 1,974,405)	( 1,838,225)	خسائر متراكمة
17,213,665	17,349,845	<b>مجموع حقوق مساهمي الشركة</b>
1,454,059	1,418,972	حقوق غير المسيطرين
18,667,724	18,768,817	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>19,804,572</b>	<b>19,147,583</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"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 2012  
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
( 29,564)	( 6,313)	70	-	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
( 441,772)	56,914	165,073	648,733	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
226,249	214,507	3,447	1,019	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
-	101,577	-	101,577	أرباح بيع إستثمارات عقارية
232,146	142,053	80,312	37,584	صافي عمولات وساطة
14,440	40,044	4,660	14,992	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
28,269	27,466	1,787	3,657	فوائد ودائع بنكية
( 427,787)	( 373,946)	( 127,991)	( 113,175)	مصاريف إدارية
( 37,061)	( 8,173)	( 13,562)	( 192)	مصاريف تمويل
-	( 35,000)	-	( 35,000)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
( 33,688)	( 37,361)	( 10,303)	( 10,849)	إستهلاكات وإطفاءات
( 468,768)	121,768	103,493	648,346	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
( 12,670)	( 20,675)	3,867	( 7,540)	مخصص ضريبة الدخل
<b>( 481,438)</b>	<b>101,093</b>	<b>107,360</b>	<b>640,806</b>	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
				ويعود الى:
( 450,254)	136,180	117,576	657,746	مساهمي الشركة
( 31,184)	( 35,087)	( 10,216)	( 16,940)	حقوق غير المسيطرين
<b>( 481,438)</b>	<b>101,093</b>	<b>107,360</b>	<b>640,806</b>	
( 0,028)	0,008	0,007	0,040	حصة السهم من ربح (خسارة) 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 للمغتربين الأردنيين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012  
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	خسائر متراكمة *	إحتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
				إختياري	إجباري			
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
18,871,348	1,556,691	17,314,657	(1,873,413)	1,087,262	1,869,822	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2011/1/1
( 481,438)	( 31,184)	( 450,254)	( 450,254)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
18,389,910	1,525,507	16,864,403	( 2,323,667)	1,087,262	1,869,822	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2011/9/30

\* تتضمن الخسائر المتراكمة للشركة كما في نهاية 30 أيلول 2012 ارباح تقييم تخص الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة تبلغ قيمتها 56,914 دينار.

"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 2012  
(بالدينار الأردني)

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
( 481,438)	101,093	ربح (خسارة) الفترة
33,688	37,361	استهلاكات وإطفاءات
441,772	( 56,914)	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
-	( 101,577)	أرباح بيع إستثمارات عقارية
-	35,000	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
( 346,483)	42,537	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( 933,308)	876,664	ذمم عملاء وساطة
42,394	( 246,725)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
200,491	909	ذمم وسطاء
150,000	200,000	صندوق ضمان التسوية
( 711)	247,912	ذمم جهات ذات علاقة
( 5,991)	49,135	أرصدة مدينة أخرى
( 78,027)	( 203,008)	ذمم دائنة
( 108,153)	1,500	أرصدة دائنة أخرى
<b>( 1,085,766)</b>	<b>983,887</b>	<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
( 7,633)	( 4,576)	ممتلكات ومعدات
-	235,136	إستثمارات عقارية
<b>( 7,633)</b>	<b>230,560</b>	<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
740,454	( 556,661)	تسهيلات إئتمانية
( 352,945)	657,786	<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
707,663	405,774	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<b>354,718</b>	<b>1,063,560</b>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>

"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**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)**  
**30 أيلول 2012**  
**(بالدينار الأردني)**

**1 . عام**

تأسست الشركة الاستثمارية 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.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 15 تشرين الأول 2012.

**2 . السياسات المحاسبية الهامة**

**أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة**

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) والتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة 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 اجراء 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 الشركة 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

#### تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ 31 كانون الأول 2012، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10)	البيانات المالية الموحدة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11)	العمليات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13)	قياس القيمة العادلة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013

#### 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.

#### 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:

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 المرحلي الموحد.

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.

### 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 بالعملات 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 بالعملات 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 بالتكلفة 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 بالتكلفة، 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 بالتكلفة.

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 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.

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

#### ضريبة الدخل

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

### 3 . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2009.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام 2010 وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام 2011 ولم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 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 2012
			<b>الموجودات</b>
1,063,560	-	1,063,560	النقد وما في حكمه
3,186,000	3,186,000	-	أرصدة نقدية مقيدة السحب
6,184,188	-	6,184,188	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,400,529	-	2,400,529	ذمم عملاء وساطة
528,201	-	528,201	ذمم عملاء تمويل على الهامش
189,000	-	189,000	صندوق ضمان التسوية
16,981	-	16,981	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
87,921	-	87,921	أرصدة مدينة أخرى
4,371,368	4,371,368	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,008,572	1,008,572	-	إستثمارات عقارية
55,000	55,000	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
56,263	56,263	-	ممتلكات ومعدات
<b>19,147,583</b>	<b>8,677,203</b>	<b>10,470,380</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
147,478	-	147,478	ذمم عملاء وساطة
87	-	87	ذمم وسطاء
231,201	-	231,201	أرصدة دائنة أخرى
<b>378,766</b>	<b>-</b>	<b>378,766</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2011
			<b>الموجودات</b>
405,774	-	405,774	النقد وما في حكمه
3,186,000	3,186,000	-	أرصدة نقدية مقيدة السحب
6,169,811	-	6,169,811	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,312,193	-	3,312,193	ذمم عملاء وساطة
281,476	-	281,476	ذمم عملاء تمويل على الهامش
822	-	822	ذمم وسطاء
389,000	-	389,000	صندوق ضمان التسوية
264,893	-	264,893	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
137,056	-	137,056	أرصدة مدينة أخرى
4,371,368	4,371,368	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,142,131	1,142,131	-	إستثمارات عقارية
70,000	70,000	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
74,048	74,048	-	ممتلكات ومعدات
<b>19,804,572</b>	<b>8,843,547</b>	<b>10,961,025</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
556,661	-	556,661	تسهيلات إئتمانية
350,486	-	350,486	ذمم عملاء وساطة
229,701	-	229,701	أرصدة دائنة أخرى
<b>1,136,848</b>	<b>-</b>	<b>1,136,848</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

## 5 . التزامات محتملة

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
886,000	462,000	كفالات بنكية
131,874	131,874	أقساط أسهم غير مسددة

## 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 2012
147,478	-	147,478	ذمم عملاء الوساطة
87	-	87	ذمم وسطاء
231,201	-	231,201	أرصدة دائنة أخرى
<b>378,766</b>	-	<b>378,766</b>	

  

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	31 كانون الأول 2011
556,661	-	556,661	تسهيلات إئتمانية
350,486	-	350,486	ذمم عملاء الوساطة
229,701	-	229,701	أرصدة دائنة أخرى
<b>1,136,848</b>	-	<b>1,136,848</b>	

#### 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 دخل الشركة بقيمة 618,419 دينار للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 مقابل 616,981 دينار لعام 2011.

#### 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.