

الرقم: 2009/07/690

التاريخ: 2009/07/29

SEMS ANNUAL - BROKER 43-30/7/2009

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين  
عمان - الاردن

(7)

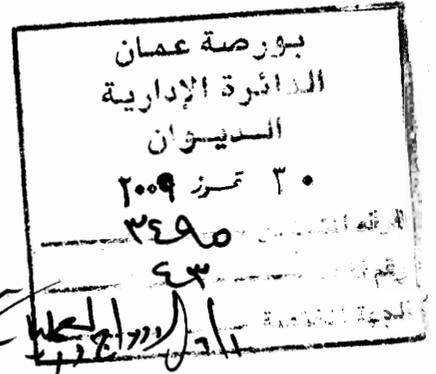
الموضوع: افصاح عن البيانات المالية النصف سنوية

تحية طيبة وبعد،

استناداً لاحكام تعليمات الترخيص والاعتماد لسنة 2005، نرفق لكم طيه البيانات المالية الخاصة بالشركة كما في 30 حزيران عام 2009 مختومة وموقعة من قبل مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المجموعة الاولى للاستثمار ذ.م.م  
مدير القانونية والمطابقة نائب الرئيس التنفيذي  
جعفر ابو مياله كارمن الطاهر



نسخة:

- مركز ايداع الاوراق المالية
- بورصة عمان

**شركة الأولى للاستثمارات المالية**  
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)  
٣٠ حزيران ٢٠٠٩

**المهنيون العرب**

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية  
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن  
تلفون : ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٢)  
فاكس : ٥١٥١١٢٤ ٦ (٩٦٢)  
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

شركة الأولى للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

صفحة	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣	- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٤	- بيان الدخل الشامل الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٦	- بيان التدفقات النقدية الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
١٤ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

## تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين  
شركة الأولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة الأولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكلاً من بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية 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 الموحدة المختصرة. 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 الموحدة المختصرة المرفقة.

### النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة غير معده وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

ابراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)  
المهنيون العرب  
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٢٦ تموز ٢٠٠٩

AD المهنيون العرب

شركة الأولى للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	ايضاح	الموجودات
٤,٣٢٤,٦٠١	٦,٢٨٥,٢٤٠	٣	موجودات متداولة
١,٦٦٢,٢٩٥	١,٢٣٠,٢١٨		النقد وما في حكمه
٤٣٤,٠٠٠	٢١١,١٥٨		شيكات برسم التحصيل
١٠,١٦٩,٣٢٩	١٣,٥١٠,٢٥٢	٤	موجودات مالية للمتاجرة
٢٩١,٧٧٣	٣٢٤,٦١١		ذمم مدينة، بالصادفي
١٦,٨٨١,٩٩٨	٢١,٥٦١,٤٧٩		أرصدة مدينة أخرى
			مجموع الموجودات المتداولة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		موجودات غير متداولة
٢٦,٥١٥	٢٦,٥١٥		تأمينات صندوق ضمان التسوية
٦,١٠٥,٥٢٨	٥,٧٦٢,٨٢١		موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٨,٢٨١	١٤,٩٥٩		ممتلكات ومعدات، بالصادفي
٦,٢٣٥,٣٢٤	٥,٨٢٩,٢٩٥		موجودات غير ملموسة، بالصادفي
٢٣,١١٧,٣٢٢	٢٧,٣٩٠,٧٧٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
١,٦٩٤,١٤١	٧,٢٩٢,١٤٠	٥	المطلوبات وحقوق الملكية
٦,٤٤٧,٥٤٣	٧,٩٧٥,٤٠١		مطلوبات متداولة
٣,٧٣٨,٢٧٧	١,٣٣٤,٩٧١		تسهيلات إئتمانية
٢١٣,٩٧٨	—		ذمم عملاء إدارة الاستثمار
١١٠,٣٣٦	٥١,٣٨٥		ذمم دائنة
١٢,٢٠٤,٢٧٥	١٦,٦٥٣,٨٩٧		مخصص ضريبة الدخل
			أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات المتداولة
٩,٢٩٧,٨٦٠	٩,٢٩٧,٨٦٠		حقوق الملكية
١٨٤,٦٧٣	١٨٤,٦٧٣		رأس المال
٧٢١,٣٦١	٧٢١,٣٦١		علاوة إصدار
٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢		إحتياطي إجباري
٦١٥,٢٢١	٤٣٩,٠٥١		إحتياطي إختياري
١٠,٩١٣,٠٤٧	١٠,٧٣٦,٨٧٧		أرباح مدورة
٢٣,١١٧,٣٢٢	٢٧,٣٩٠,٧٧٤		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من رقم (١) الى رقم (١١) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الأولى للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	ايضاح
٤,٦٣٤,١١٥	١,٠١٨,٩٤٥	صافي عمولات وساطة
٣٨٩,٧٠٩	٣٠٩,١٩٥	إيرادات فوائد
٧٦,٧٥٤	١٠٠,٥٤٦	أتعاب إدارة المحافظ
١٠,٢٢٩	٤٤,٣٢٧	صافي إيرادات مبيعات عملات أجنبية
٨١,٤٨٥	٤٤,٨٦٢	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
( ١٦٣,٦٢٥)	( ٩٣,٧٩٢)	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
(١,٢٠٤,٨٧٧)	( ٩٥٤,٨٢٤)	مصاريف إدارية وعمومية
( ٤٢٠,٩٢٧)	( ٣٠٨,٧٠٥)	تكاليف التمويل
( ١٣٩,٣٥٠)	( ٣٣٦,٧٢٤)	استهلاكات وإطفاءات
٣,٢٦١,٥١٣	( ١٧٦,١٧٠)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
( ٧٧٧,٣٤٦)	-	ضريبة الدخل
٢,٤٨٤,١٦٧	( ١٧٦,١٧٠)	(خسارة) ربح الفترة

الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من رقم (١) إلى رقم (١١) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأولى للإستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدورة	علاوة إصدار	احتياطيات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
١٠,٩١٣,٠٤٧	٦١٥,٢٢١	١٨٤,٦٧٣	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	٩,٢٩٧,٨٦٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
( ١٧٦,١٧٠ )	( ١٧٦,١٧٠ )	-	-	-	-	حسابه الفترة
١٠,٧٣٦,٨٧٧	٤٣٩,٠٥١	١٨٤,٦٧٣	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	٩,٢٩٧,٨٦٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٦/٣٠
١١,٩٠٦,٩٢٥	١,٦٠٩,٠٩٩	١٨٤,٦٧٣	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	٩,٢٩٧,٨٦٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
٢,٤٨٤,١٦٧	٢,٤٨٤,١٦٧	-	-	-	-	ربح الفترة
١٤,٣٩١,٠٩٢	٤,٠٩٣,٢٦٦	١٨٤,٦٧٣	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	٩,٢٩٧,٨٦٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/٦/٣٠

الن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من رقم (١) الى رقم (١١) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الأولى للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
٣,٢٦١,٥١٣	( ١٧٦,١٧٠)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
١٣٩,٣٥٠	٣٣٦,٧٢٤	استهلاكات وإطفاءات
—	٤١,٣٣٨	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
٢,١٢٤,٣٧٨	٤٣٢,٠٧٧	شيكات برسم التحصيل
—	١٨١,٥٠٤	موجودات مالية للمتاجرة
٥٤٢,١٦٠	( ٣,٣٤٠,٩٢٣)	ذمم مدينة
( ١٠١,٨٤٨)	٢,٧٦٧	أرصدة مدينة أخرى
( ١٨,٠٠٠)	—	تأمينات صندوق ضمان التسوية
٢,٦٨٧,٨٣٨	( ٢,٤٠٣,٣٠٦)	ذمم دائنة
١,٠٠٥,٧٤٠	١,٥٢٧,٨٥٨	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
( ٢١٠,٤٩٤)	( ٥٨,٩٥١)	أرصدة دائنة أخرى
( ٥٥٥,١٣٣)	( ٢٤٩,٥٨٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨,٨٧٥,٥٠٤	( ٣,٧٠٦,٦٦٥)	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
( ٦,٧٢٣,١٢١)	٧٢,٥٧١	ممتلكات ومعدات
( ١٤,٥٥٢)	( ٣,٢٦٦)	موجودات غير ملموسة
( ٦,٧٣٧,٦٧٣)	٦٩,٣٠٥	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
( ٤,٢٣١,٧٤٠)	٥,٥٩٧,٩٩٩	تسهيلات إئتمانية
( ٤,٢٣١,٧٤٠)	٥,٥٩٧,٩٩٩	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
		<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
( ٢,٠٩٣,٩٠٩)	١,٩٦٠,٦٣٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,٣٦٠,٢٦٣	٤,٣٢٤,٦٠١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٤,٢٦٦,٣٥٤	٦,٢٨٥,٢٤٠	

ضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من رقم (١) الى رقم (١١) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الأولى للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)  
٣٠ حزيران ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة الأولى للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٣٦٥) بتاريخ ٢٠٠٤/١١/٤، ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

١- الوساطة المالية: والقيام بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة أو عملائها والغير والعمل كوسيط مالي بالعمولة لحساب عملاء الشركة والغير.

٢- الاستشارات المالية: وتقديم النصح والمشورة لعملاء الشركة مقابل أتعاب فيما يتعلق بالاستثمار أو التعامل بالأوراق المالية طبقاً للأهداف الاستثمارية الخاصة بكل عميل وذلك إما مباشرة أو من خلال نشرات أو كتابات خاصة بالاستثمار أو بعمليات شراء أو بيع الأوراق المالية.

٣- إدارة الاستثمار: والقيام بإدارة محافظ الأوراق المالية بيعاً وشراءً وإدارة صناديق الاستثمار لحساب الشركة ولحساب عملائها والغير طبقاً للاتفاقيات الموقعة معهم.

٤- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة من قبل هيئة المديرين في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٠٩.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس اعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

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

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، باستثناء التعديل الذي طرأ على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) الخاص بعرض البيانات المالية والذي أصبح ساري المفعول اعتباراً من بداية عام ٢٠٠٩.

إن البيانات المالية المرحلية الموحدة 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.

### أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

وفيما يلي عرض للشركة التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع الشركة الأم

اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة التملك	النشاط
شركة الأولى للصرافة ذ.م.م	١,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠%	أعمال الصرافة

### 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. 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 الموحدة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التذني (ان وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تذني في قيمتها ويتم أخذ هذا التذني في بيان الدخل الموحد للفترة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.
- تستعين الشركة بمقيمين عقاريين مرخصين للحصول على تقديرات حول القيمة السوقية للأراضي.

### 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 بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية.

### تاريخ الإعراف 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.

### مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات التغير في القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الأجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في الميزانية العامة ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل.

### 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.

### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأظهار 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.

### 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.

### الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل ٤٠% سنوياً.

#### الممتلكات والمعدات

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

	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
أثاث ومفروشات	٢٠-٣٠%	١٥%	
الات وأجهزة مكتبية	٢٤-٤٠%	١٥-٢٠%	
وسائط نقل	٣٠%	١٥%	
تحسينات على المباني	١٥-٢٩%	١٥-٢٩%	

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 إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

#### 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 وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

#### الإيرادات

يتم تسجيل إيرادات العمولات وفقاً لمبدأ الإستحقاق

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 إيرادات أتعاب إدارة المحافظ على أساس الربح المتحقق وغير المتحقق للمحافظ المدارة .

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### مصاريف الإقتراض

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض في بيان الدخل خلال السنة التي استحققت بها.

#### 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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
١٢١,٠٢٣	٥٣٤,٩٠٤	نقد في الصندوق
٢٠,٤٢١	٦٩٠,٣٤٣	نقد لدى بنوك محلية
٩٠٧,٤٢٣	٤٢٣,٢٧٨	نقد لدى البنوك والمؤسسات المالية بالعملة الأجنبية
٣,٢٧٥,٧٣٤	٤,٦٣٦,٧١٥	نقد لدى مؤسسات مالية أجنبية *
٤,٣٢٤,٦٠١	٦,٢٨٥,٢٤٠	

\* يتضمن هذا البند تأمينات نقدية مقيدة السحب يبلغ رصيدها ٣,٦٠٠,٧٤٦ دينار مقابل ١,٠٠٠,٥٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٤ . ذمم مدينة، بالصادفي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
٢,٨٠٧,٥٥٠	٥,٩٢٩,٩٤٧	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
٤٤٤,١٥٣	١,٢٠٣,٠٧٦	ذمم عملاء التمويل بالهامش
٦,٤٩٦,٣٠٨	٥,٩٠٨,٨٣٨	ذمم جهات ذات علاقة
١٠١,٨٩٣	١٠٢,٥٠٦	ذمم أخرى
٣٥٣,٨١٤	٤٠٠,٢٧٤	ذمم موظفين
١٠,٢٠٣,٧١٨	١٣,٥٤٤,٦٤١	إجمالي الذمم المدينة
( ٣٤,٣٨٩ )	( ٣٤,٣٨٩ )	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١٠,١٦٩,٣٢٩	١٣,٥١٠,٢٥٢	

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
—	٨٨٤,١٥٨	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٧١٣,٩٧٩	٤٢٣,٨٥٢	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
٢٩٠,٨٧٦	—	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
—	٦,٦٩٥	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر وتقل عن (١٢) شهر
١,٠٠٤,٨٥٥	١,٣١٤,٧٠٥	

وفي رأي إدارة الشركة أن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٥. ذمم عملاء إدارة الاستثمار

يمثل هذا البنود الأموال العائدة للمحافظ المدارة لصالح العملاء وبياناتها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
١,٨٣٩,٧٢٤	٢,٩٤٢,٧٩٩	محافظ مضمونة رأس المال
١,٦٧٦,١٢١	١,٧٦٨,٦٦٨	محافظ النمو
١,٦٦٦,٥٤٧	١,٧٦٩,٣٢٢	محافظ عقود مستقبلية
٦٨٧,٢٢٩	٨٤١,٩٨٢	محافظ أسهم محلية
٤٥٢,١٧٧	٤٨٨,٩١٨	محافظ تعليمية
—	١٩,٤٣٦	محفظ برنامج حوافز استثماري
١٢٥,٧٤٥	١٤٤,٢٧٦	محافظ إسلامية
<u>٦,٤٤٧,٥٤٣</u>	<u>٧,٩٧٥,٤٠١</u>	

٦. استهلاكات وإطفاءات

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٩ بإعادة تقدير الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة مما أدى إلى زيادة نسب الإستهلاك والإطفاء وبالتالي زيادة مصروف الإستهلاك والإطفاء بما يقارب ١٨٧,٠٠٠ دينار مقارنة بالفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

٧. التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
٦,٤٩٦,٣٠٨	٥,٩٠٨,٨٣٨	بنود الميزانية
( ١,٩٩٠,٦٢٥ )	( ١٤٣,٩٥١ )	مدينون - عملاء الوساطة المالية وأخرى
( ١,٢٧٦,٩٠٤ )	( ٢,٢٨٢,٤٥٨ )	دائنون - عملاء الوساطة المالية
<u>٣,٢٢٨,٧٧٩</u>	<u>٣,٤٨٢,٤٢٩</u>	دائنون - محافظ إدارة الاستثمار

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
٢,٦٨١,٥٥٤	٣٥١,٩٣٨	بنود بيان الدخل
١٦٠,٠٢٣	١٣٦,١٤١	صافي عمولات التداول
٢,٨٣٩	١٦,١٠٢	فوائد دائنة
<u>٢,٨٤٤,٤١٦</u>	<u>٥٠٤,١٨١</u>	أتعاب إدارة المحافظ

#### ٨. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام ٢٠٠٦.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

#### ٩. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ بيانها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح البنك المركزي الأردني
٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية
٥٣٢,٠٠٠	٥٣٢,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح مركز الإيداع
١,٠٠٠	١,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح معالي وزير العمل
<u>١,٦٥٣,٠٠٠</u>	<u>١,٦٥٣,٠٠٠</u>	

#### ١٠. 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.

#### 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 ٢١,١١٦ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٧,٢٩٢,١٤٠	—	٧,٢٩٢,١٤٠	تسهيلات إئتمانية
٧,٩٧٥,٤٠١	٩٢٣,٩٢٠	٧,٠٥١,٤٨١	ذمم عملاء إدارة الإستثمار
١,٣٣٤,٩٧١	—	١,٣٣٤,٩٧١	ذمم دائنة
٥١,٣٨٥	—	٥١,٣٨٥	أرصدة دائنة أخرى
١٦,٦٥٣,٨٩٧	٩٢٣,٩٢٠	١٥,٧٢٩,٩٧٧	

### مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بتنفيذ بعض العمليات المالية لصالح العملاء والتي قد تعرض الشركة لخسارة إذا لم يتم العميل بالإيفاء بالتزاماته ولم تكن الضمانات المقدمة من العميل كافية لتسديد الخسائر بالكامل. ومن أجل تقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بمراقبة حسابات العملاء وفي حال انخفاض قيمة الضمانات عن الحدود المقررة يقوم العميل بإيداع ضمانات إضافية أو تقوم إدارة الشركة ببيع أو تخفيض المركز الخاص بالعميل.

تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء التعامل على الهامش والتي تعرض الشركة لخسارة في حال عدم قيام العميل بالإيفاء بالتزاماته ولم تكن الضمانات المقدمة من العميل كافية لتسديد الخسائر بالكامل. ومن أجل تقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بمراقبة حسابات التعامل بالهامش وفي حال انخفاض قيمة الضمانات عن الحدود المقررة فإنه يطلب من العميل بإيداع ضمانات إضافية أو قيام إدارة الشركة ببيع أو تخفيض المركز الخاص بالعميل.

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة الى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

يمثل رصيد أكبر (١٠) عملاء ما نسبته ٦٨% من إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ٨٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

### ١١ إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق شركاء الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لشركاء الشركة.