

معالي السيد محمد الحوراني الأكرم
رئيس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية
هيئة الأوراق المالية
تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية نصف السنوية المراجعة بتاريخ 2013/6/30

بالإشارة الى الموضوع اعلاه واستناداً للمادة (2/أ/43) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 والمادة (6/أ) من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق، نرفق لكم طيه البيانات المالية نصف السنوية المراجعة بتاريخ 2013/6/30 من قبل مدققي الحسابات السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

مكرم خليل العلمي
المدير العام

مكرم خليل العلمي
المدير العام

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
(IBFM)
International
Brokerage
& Financial
Markets Co.
الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣١ نـ ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ٤٥٥٤
رقم الملف: ٤٩
الجهة المختصة: ملة المراجعة والتدقيق

نسخة: بورصة عمان .
مركز ايداع الأوراق المالية .

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٣

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
٤	- بيان الدخل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
٨ - ١٥	- 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 ٢٠١٣ وكلاً 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 نقل 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.

أساس النتيجة المتحفظة

كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣)، تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة استثمار في شركة زميلة (شركة البطاقات العالمية م.ع.م) توجد مؤشرات على وجود تدني في قيمة هذا الاستثمار تتمثل في قيام شركة ماستركارد العالمية بفسخ العقد الموقع مع شركة البطاقات العالمية مما أثر على نشاطها الرئيسي بشكل جوهري، هذا ولم نتكمن من تحديد قيمة هذا التدني (إن وجد) لعدم قيام إدارة الشركة بإجراء أية دراسات في هذا الخصوص. كذلك لم تقوم الشركة بإثبات حصتها من نتائج أعمال الشركة الزميلة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣، علماً بأن البيانات المالية المرحلية للشركة الزميلة المعدة من قبل إدارة الشركة لنفس الفترة تظهر إجمالي دخل شامل قبل الضريبة يبلغ ٢٤٠,٠٠٠ دينار تقريباً.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، وبإستثناء ما ورد في فقرة أساس النتيجة المتحفظة، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

أمور أخرى

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة أرض تبلغ قيمتها الدفترية ١٨٣,٦٩٢ دينار غير مسجلة باسم الشركة مقابل وكالة عدلية لصالح بعض أعضاء مجلس الإدارة، علماً بأن الشركة تحتفظ بإقرارات خطية لصالحها من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الأرض الغير مسجلة باسمها.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المحلين العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٣٠ تموز ٢٠١٣

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاح	
الموجودات			
٧٢,٦١١	١,١٠٠,٧٣٥		النقد وما في حكمه
٩,٦٩٥,٧٧٨	٩,٦٦٦,٩٦٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥,٣٩٠,٩٥٩	٥,٤١٤,٢٧٦		ذمم عملاء وساطة
٧٠٩,٠٨٤	٧٣٢,٠٦٨		أرصدة مدينة أخرى
١٤٨,٨٥٠	١٣٩,٤١٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٨٩٠,١٩٠	٣,٨٦١,٠٥١	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة تخص إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم
١٨٣,٦٩٢	١٨٣,٦٩٢		إستثمارات عقارية
٦,٣١٠,٦٣٨	٦,٢٣٣,٦٢٨	٣	استثمار في شركة زميلة
٣٧٨,٩٨٣	٣٣٠,٣٦٨		ممتلكات ومعدات
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٢٦,٧٨٠,٧٨٦</u>	<u>٢٧,٦٦٢,١٩٨</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٧,٢٨٠,١٧١	٧,٣٨٩,٧٦٣		تسهيلات ائتمانية
٣,٣٨٠,٢٤٠	٣,٣٨٠,٢٤٠	٤	إلتزامات مقابل إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم
٥٢٩,٣١٤	٢,١٠٦,٦٣٦		ذمم عملاء وساطة
٢٦٢,٦٩٥	٣٨٣,٠٥٦		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
<u>١١,٤٥٢,٤٢٠</u>	<u>١٣,٢٥٩,٦٩٥</u>		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١٩,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٤٧٦,٨٤٥	٤٧٦,٨٤٥		إحتياطي إجباري
١٦٥,٨٥٧	١٦٥,٨٥٧		إحتياطي إختياري
٦,٠٦٨	(٣,٩٠١)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٤,٣٢٠,٤٠٤)	(٥,٢٣٦,٢٩٨)		خسائر متراكمة
<u>١٥,٣٢٨,٣٦٦</u>	<u>١٤,٤٠٢,٥٠٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٦,٧٨٠,٧٨٦</u>	<u>٢٧,٦٦٢,١٩٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) 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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
٣٤,١٠٣	٧٩,٤٠٤	٣,٥٤٤	٤٤,٩٦٢	عمولات الوساطة
١٦,١٢٦	٢٣,٦٠١	٨,١٠٢	١٧,٧١٥	إيراد فوائد تمويل عملاء
٢٥٠,٠٠٤	-	٢٥٠,٠٠٤	-	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
-	(٤٢,٥٣٥)	-	-	خسائر بيع استثمار في شركة زميلة
(٧٥,٧٦٠)	١٥,٩٥٥	(٢٦,٤١٣)	٧٨	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(١٧٤,٤٣٨)	(٨٩,٢٢٥)	١١٩,١٦٢	٧١,٧٨٨	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٢٩,١٣٩)	-	٢٩,١٤١	فروقات تقييم موجودات مالية تخص إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم
(٣٦٨,٧٥٦)	(٢٢٤,٦٩٢)	(١٥٢,٨٦٧)	(١٣٠,٣١٩)	مصاريف إدارية
(٥٥٣,٩٩٨)	(٤٦١,٥٣٠)	(٢٦٠,٦٧٣)	(٢٠٠,٩١٢)	مصاريف تمويل
٢٨٦,٣٣٧	-	(٣٣,٠٠٠)	-	رد مخصص ذمم مدينة إنتقت الحاجة إليه
(٥١,٠١٢)	(٤٩,٥٦٩)	(٢٤,٧٧٢)	(٢٤,٧٩١)	استهلاكات وإطفاءات
١٤٠,٤٠٩	-	-	-	أرباح بيع إستثمارات عقارية
-	(١٣٨,٩٢٤)	-	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١٩,٠٨٦	٢٢٩	٩,٥٣٣	٣٤١	إيرادات أخرى
<u>(٤٧٧,٨٩٩)</u>	<u>(٩١٦,٤٢٥)</u>	<u>(١٠٧,٣٨٠)</u>	<u>(١٩١,٩٩٧)</u>	خسارة الفترة
<u>(٠,٠١٩)</u>	<u>(٠,٠٤٨)</u>	<u>(٠,٠٠٤)</u>	<u>(٠,٠١)</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) 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 ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
(٤٧٧,٨٩٩)	(٩١٦,٤٢٥)	(١٠٧,٣٨٠)	(١٩١,٩٩٧)	خسارة الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٨,٨٥٠)	(٩,٤٣٨)	(١٧,٥٥٠)	(٣٥,٥٦٨)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
(٣٥,٧٩٣)	-	(٣٥,٧٩٣)	-	حصة الشركة من بنود الدخل الشامل الأخرى في الشركة الزميلة
<u>(٥٣٢,٥٤٢)</u>	<u>(٩٢٥,٨٦٣)</u>	<u>(١٦٠,٧٢٣)</u>	<u>(٢٢٧,٥٦٥)</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) 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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطيات		رأس المال المدفوع
			إختياري	إجباري	
١٥,٣٢٨,٣٦٦	(٤,٣٢٠,٤٠٤)	٦,٠٦٨	١٦٥,٨٥٧	٤٧٦,٨٤٥	١٩,٠٠٠,٠٠٠
(٩٢٥,٨٦٣)	(٩١٦,٤٢٥)	(٩,٤٣٨)	-	-	-
-	٥٣١	(٥٣١)	-	-	-
١٤,٤٠٢,٥٠٣	(٥,٢٣٦,٢٩٨)	(٣,٩٠١)	١٦٥,٨٥٧	٤٧٦,٨٤٥	١٩,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٦٩٩,٨٤٨	(١٤,٥٥٧,٥٢٩)	(٧٦,٧١١)	١٦٥,٨٥٧	٤١٩,٨٢٤	٢٨,٧٤٨,٤٠٧
-	٩,٧٤٨,٤٠٧	-	-	-	(٩,٧٤٨,٤٠٧)
(٥٣٢,٥٤٢)	(٤٧٧,٨٩٩)	(٥٤,٦٤٣)	-	-	-
١٤,١٦٧,٣٠٦	(٥,٢٨٧,٠٢١)	(١٣١,٣٥٤)	١٦٥,٨٥٧	٤١٩,٨٢٤	١٩,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
إجمالي الدخل الشامل للفترة
بيع استثمار في شركة زميلة
الرصيد كما في ٢٠١٣/٦/٣٠

الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
تخفيض رأس المال
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٢٠١٢/٦/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) 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 ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
(٤٧٧,٨٩٩)	(٩١٦,٤٢٥)	خسارة الفترة
٥١,٠١٢	٤٩,٥٦٩	استهلاكات واطفاءات
١٧٤,٤٣٨	٨٩,٢٢٥	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	١٣٨,٩٢٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	٢٩,١٣٩	فروقات تقييم موجودات مالية تخص إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم
-	٤٢,٥٣٥	خسائر بيع استثمار في شركة زميلة
(٢٥٠,٠٠٤)	-	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
(١٤٠,٤٠٩)	-	أرباح بيع إستثمارات عقارية
(٢٨٦,٣٣٧)	-	رد مخصص ذمم مدينة إنتفت الحاجة إليه
التغير في رأس المال العامل		
(٧٢,٥٢٨)	(٦٠,٤١٤)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨٧,٧٠٢	١,٤١٥,٠٨١	ذمم عملاء وساطة
٣٣,١٤٩	(٢٢,٩٨٤)	أرصدة مدينة أخرى
(٣١,٣٠٤)	١٢٠,٣٦١	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(٩١٢,١٨٠)	٨٨٥,٠١١	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
١,٥٠٠,٠٠٠	-	إستثمارات عقارية
(٢٨٣)	(٩٥٤)	ممتلكات ومعدات
-	٣٤,٤٧٥	إستثمار في شركة زميلة
١,٤٩٩,٧١٧	٣٣,٥٢١	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
(١,٦٩٠,٣٤٢)	١٠٩,٥٩٢	تسهيلات إئتمانية
(١,١٠٢,٨٠٥)	١,٠٢٨,١٢٤	التغير في النقد وما في حكمه
١,٢٥٨,٧٩٥	٧٢,٦١١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٥٥,٩٩٠	١,١٠٠,٧٣٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) 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 ٢٠١٣
(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.

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 ٣٠ تموز ٢٠١٣.

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 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 السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

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.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية 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 إعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل.
- 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 خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الاستثمار في الشركات الزميلة

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة 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 بالكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الزميلة 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 الزميلة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الزميلة.

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 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.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

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 ضمن حقوق الملكية 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.

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.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم

يستمر الاعتراف في البيانات المالية بالأسهم المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي لأن أية مخاطر أو منافع تؤول للشركة حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند التزامات مقابل إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم.

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:

مبنى إربد	٥%
تحسينات على مأجور	١٠%
أجهزة ومعدات	١٥%
سيارات	١٥%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	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 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.

الاستثمارات العقارية بالكلفة

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

تم إطفاء رخصة أعمال الوساطة على فترة ٥ 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 وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

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.

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 بالعملات 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.

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 للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

٣ . استثمار في شركة زميلة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركة الزميلة:

إسم الشركة	الرصيد في بداية الفترة	الحصة من نتائج الأعمال	الحصة من بنود الدخل الشامل الأخرى	إضافات (إستبعادات)	الرصيد في نهاية الفترة	القيمة السوقية للاستثمار
شركة البطاقات العالمية المساهمة العامة	٦,٣١٠,٦٣٨	-	-	(٧٧,٠١٠)	٦,٢٣٣,٦٢٨	١,٣٣٣,٦٩٨

٤ . التزامات مقابل إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتوقيع إتفاقية " بيع أسهم وإعادة شراء أسهم " مع البنك الكويت الوطني تتضمن قيام الشركة ببيع أسهم للبنك المذكور مع التعهد المتزامن بإعادة شراءها خلال مدة أقصاها (٢٤ شهراً) بنفس السعر الذي تم على أساسه نقل ملكية هذه الأسهم إلى البنك مضافاً إليه فائدة بنسبة (٥% سنوياً)، هذا وقد قامت الشركة بإصدار كمبيالة لصالح البنك بقيمة ٣,٦٩٦,٢٩٣ دينار مستحقة الأداء بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٥ ضماناً لوفاء الشركة بالتزامها بإعادة شراء الأسهم المباعة للبنك.

٥ . الوضع الضريبي

- قامت دائرة ضريبة الدخل بتدقيق حسابات الشركة للأعوام ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٠٨ وقررت فرض ضريبة إضافية عن المخصص المأخوذ من قبل الشركة بمبلغ (٤٩٠) ألف دينار تقريباً لعدم تعزيز بعض المصاريف بالمستندات الثبوتية اللازمة، هذا وبرأي المستشار الضريبي للشركة أنه لا حاجة لتكوين مخصص مقابل مبلغ الضريبة الإضافي حيث أنه في حال تعزيز المصاريف بالمرفقات الثبوتية اللازمة فإن معظم الفروقات الضريبية سيتم إلغاؤها في مرحلة الإعتراض.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بتدقيق حسابات الشركة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ وقد تم تدوير خسائر للسنوات اللاحقة بمبلغ (٢) مليون دينار تقريباً.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للنصف الأول من عام ٢٠١٣ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

٦ . التزامات محتملة

٣٠ حزيران
٢٠١٣

١,٣٨٣,٠٠٠
٣,٦٩٦,٢٩٣

كفالات بنكية
كمبيالات (إيضاح ٤)

٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٣
			الموجودات
١,١٠٠,٧٣٥	-	١,١٠٠,٧٣٥	النقد وما في حكمه
٩,٦٦٦,٩٦٧	-	٩,٦٦٦,٩٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥,٤١٤,٢٧٦	-	٥,٤١٤,٢٧٦	ذمم عملاء وساطة
٧٣٢,٠٦٨	-	٧٣٢,٠٦٨	ارصدة مدينة أخرى
١٣٩,٤١٢	١٣٩,٤١٢	-	موجودات مالية بالقيمة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٨٦١,٠٥١	٣,٨٦١,٠٥١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة تخص إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم
١٨٣,٦٩٢	١٨٣,٦٩٢	-	إستثمارات عقارية
٦,٢٣٣,٦٢٨	٦,٢٣٣,٦٢٨	-	إستثمارات في شركة زميلة
٣٣٠,٣٦٨	٣٣٠,٣٦٨	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٧,٦٦٢,١٩٨	١٠,٧٤٨,١٥٢	١٦,٩١٤,٠٤٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧,٣٨٩,٧٦٣	٣,١٢٦,٥٥٤	٤,٢٦٣,٢٠٩	تسهيلات إئتمانية
٣,٣٨٠,٢٤٠	-	٣,٣٨٠,٢٤٠	إلتزامات مقابل إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم
٢,١٠٦,٦٣٦	-	٢,١٠٦,٦٣٦	ذمم عملاء وساطة
٣٨٣,٠٥٦	-	٣٨٣,٠٥٦	ذمم وارصدة دائنة أخرى
١٣,٢٥٩,٦٩٥	٣,١٢٦,٥٥٤	١٠,١٣٣,١٤١	مجموع المطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
			الموجودات
٧٢,٦١١	-	٧٢,٦١١	النقد وما في حكمه
٩,٦٩٥,٧٧٨	-	٩,٦٩٥,٧٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥,٣٩٠,٩٥٩	-	٥,٣٩٠,٩٥٩	ذمم عملاء وساطة
٧٠٩,٠٨٤	-	٧٠٩,٠٨٤	ارصدة مدينة أخرى
١٤٨,٨٥٠	١٤٨,٨٥٠	-	موجودات مالية بالقيمة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٨٩٠,١٩٠	٣,٨٩٠,١٩٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة تخص إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم
١٨٣,٦٩٢	١٨٣,٦٩٢	-	إستثمارات عقارية
٦,٣١٠,٦٣٨	٦,٣١٠,٦٣٨	-	إستثمارات في شركة زميلة
٣٧٨,٩٨٣	٣٧٨,٩٨٣	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٦,٧٨٠,٧٨٦	١٠,٩١٢,٣٥٤	١٥,٨٦٨,٤٣٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧,٢٨٠,١٧١	١,٧٧٦,٤١٧	٥,٥٠٣,٧٥٤	تسهيلات إئتمانية
٣,٣٨٠,٢٤٠	٣,٣٨٠,٢٤٠	-	إلتزامات مقابل إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم
٥٢١,٧٦٤	-	٥٢١,٧٦٤	ذمم عملاء وساطة
٧,٥٥٠	-	٧,٥٥٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٦٢,٦٩٥	-	٢٦٢,٦٩٥	ذمم وارصدة دائنة أخرى
١١,٤٥٢,٤٢٠	٥,١٥٦,٦٥٧	٦,٢٩٥,٧٦٣	مجموع المطلوبات

٨.

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 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 التجارية، 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.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ١,٤٩٦,٤٠٦ دينار من مجموع ذمم عملاء الوساطة كما في نهاية ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ١,٥٣٤,٤٠٨ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٢.

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 الدخل الشامل بقيمة ١,٣٦٦,٧٤٣ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ١,٣٧٣,٤٨٢ دينار لعام ٢٠١٢.

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.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات انتمانية	٤,٢٦٣,٢٠٩	٣,١٢٦,٥٥٤	٧,٣٨٩,٧٦٣
إلتزامات مقابل إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم	٣,٣٨٠,٢٤٠	-	٣,٣٨٠,٢٤٠
ذمم عملاء وساطة	٢,١٠٦,٦٣٦	-	٢,١٠٦,٦٣٦
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٣٨٣,٠٥٦	-	٣٨٣,٠٥٦
	١٠,١٣٣,١٤١	٣,١٢٦,٥٥٤	١٣,٢٥٩,٦٩٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات انتمانية	٥,٥٠٣,٧٥٤	١,٧٧٦,٤١٧	٧,٢٨٠,١٧١
إلتزامات مقابل إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم	-	٣,٣٨٠,٢٤٠	٣,٣٨٠,٢٤٠
ذمم عملاء وساطة	٥٢٩,٣١٤	-	٥٢٩,٣١٤
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٢٦٢,٦٩٥	-	٢٦٢,٦٩٥
	٦,٢٩٥,٧٦٣	٥,١٥٦,٦٥٧	١١,٤٥٢,٤٢٠

٩. 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.