

Q.R - IBFM - 30/4/2009

الإشارة : IBFM/CO/ 355/2009
التاريخ : 2009/04/ 29

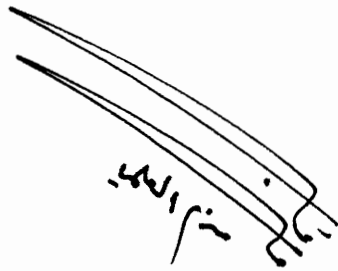
السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

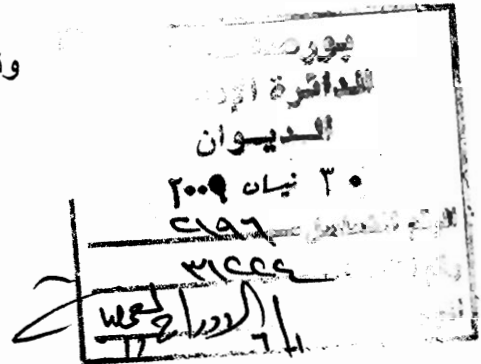
الموضوع : تقرير الربع السنوي الأول

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه واستناداً لأحكام المادة (15/ب) من تعليمات إدراج الأوراق المالية ، نرفق لكم طيه نسخة من تقرير الربع السنوي الأول للشركة العالمية للوساطة والاسواق المالية م.ع.م مراجع من قبل مدققي الحسابات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.



م.مكرم خليل العلمي
رئيس مجلس الادارة /المدير العام



(3)

- نسخة / للسادة هيئة الأوراق المالية
- نسخة / للسادة مركز ايداع الأوراق المالية



Grant Thornton

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار 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@gtijordan.com

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير المراجعة حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
- ٣ - بيان المركز المالي كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩
- ٤ - بيان الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩
- ٥ - بيان الدخل الشامل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩
- ٦ - بيان التغيرات في حقوق المساهمين للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩
- ٧ - بيان التدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩
- ٨ - ١٢ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير المراجعة حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية المساهمة العامة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩ والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩ وكلا من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للثلاثة 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 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 المرفقة.

النتيجة

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

فهد حمودة (الخازنة ٨٢٢)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٢٩ نيسان ٢٠٠٩

المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٩	الموجودات
٣,٤٧١,٠٦٥	١,٣٢٣,٩٠٤	موجودات متداولة
١٣,٥٢٠,٨٦٦	١٤,١٤٥,٢٩٣	النقد وما في حكمه
١٨,١٣٤,٧٧٨	٢٠,٤٢٥,٤٩٧	موجودات مالية للمتاجرة
٧٠,٣٨٨	١٦٢,٧١٢	ذمم عملاء وساطة، بالصافي
١,٨٤٦,١٥٢	١,٢٠٤,١٣٦	ذمم وسطاء ماليين
٦٠٢,٧٠٤	٦٧٠,٥٤٨	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٣٧,٦٤٥,٩٥٣	٣٧,٩٣٢,٠٩٠	أرصدة مدينة أخرى
		مجموع الموجودات المتداولة
٨٥٣,٤٥٠	٨٦٩,٢٥٠	موجودات غير متداولة
٢,٤٧٣,٨٨٧	٢,٤٧٣,٨٨٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٠٠١,٠٥٠	٦,٠١٣,١٠٩	إستثمارات عقارية
٨٢٢,٠٣٨	٨٤٧,٧٢٠	إستثمار في شركة حليفة
٦٣,٣٣٣	٥٣,٣٣٣	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٠,٢١٣,٧٥٨	١٠,٢٥٧,٢٩٩	رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
٤٧,٨٥٩,٧١١	٤٨,١٨٩,٣٨٩	مجموع الموجودات غير المتداولة
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
٥,٠٠١,٩٧٨	٥,٠٧٧,٧٧٥	مطلوبات متداولة
٦,١٠٠,٠٠٠	٦,١٠٠,٠٠٠	بنوك دائنة
٣,٨٧٥,٦٧٨	٢,٠٠٩,٢١٣	قروض قصيرة الأجل
٣٤,٩٢٨	٢٣٤,٩٤٧	ذمم عملاء وساطة
١٥٠,١٢٣	٤٠١,٧٧٢	ذمم جهات ذات علاقة
٩٨,٧٢٠	٨٢,٠٣١	ذمم وسطاء ماليين
٦٦٣,٩٦١	٦٩٠,٣٢٧	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٥,٩٢٥,٣٨٨	١٤,٥٩٦,٠٦٥	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
		مجموع المطلوبات المتداولة
٣,٩٩٠,٥٨٦	٣,٧٥٥,٧٠٧	مطلوبات غير متداولة
١٩,٩١٥,٩٧٤	١٨,٣٥١,٧٧٢	قروض طويلة الأجل
		مجموع المطلوبات
٢٨,٧٤٨,٤٠٧	٢٨,٧٤٨,٤٠٧	حقوق الملكية
٤١٩,٨٢٤	٤١٩,٨٢٤	رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع
١٦٥,٨٥٧	١٦٥,٨٥٧	إحتياطي إجباري
٣٧٠	٢,٣٥٤	إحتياطي إختياري
(١,٣٩٠,٧٢١)	٥٠١,١٧٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٢٧,٩٤٣,٧٣٧	٢٩,٨٣٧,٦١٧	أرباح (خسائر) مرحلة
٤٧,٨٥٩,٧١١	٤٨,١٨٩,٣٨٩	مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٩	
٧١٠,٨٦٢	٤٨٠,٠٣٨	عمولات الوساطة
٤٣٨,٥٨٢	٢٦٨,٦٥٣	فوائد تمويل عملاء
—	٢٥,٨٧٥	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
—	(٤٦٧,٩٥٠)	خسائر موجودات مالية متحققة
٢٩٣,١٠٧	٢,٢٦٠,٤٨٩	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٦١,٧٨٧	٢٥,٢١٢	إيرادات أخرى
—	(٢٤,٨٥٥)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٣٠٢,١٢٣)	(٢٤٥,٧٦٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٦٤,٥٣٧)	(٣٦٨,٩٩٢)	مصاريف تمويل
(٣٢,٠٠٢)	(٣٤,٢٠٠)	استهلاكات وإطفاءات
٩٠٥,٦٧٦	١,٩١٨,٥١٠	ربح الفترة قبل الضريبة
(١٠٠,٠٠٠)	(٢٦,٦١٤)	مخصص ضريبة دخل الفترة
٨٠٥,٦٧٦	١,٨٩١,٨٩٦	ربح الفترة
٠,٠٣٨	٠,٠٦٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة
٢١,٢٩٥,١١٧	٢٨,٧٤٨,٤٠٧	المعدل المرجح لعدد الأسهم

"إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٩	
٨٠٥,٦٧٦	١,٨٩١,٨٩٦	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٨٥,٤٥٠)	١٥,٨٠٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
—	(١٣,٨١٦)	حصة الشركة من بنود الدخل الشامل الأخرى في الشركة الحليفة
(٢٨٥,٤٥٠)	١,٩٨٤	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٢٠,٢٢٦	١,٨٩٣,٨٨٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة العالمية للتساقطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة*	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطيات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
٢٧,٩٤٣,٧٣٧	(١,٣٩٠,٧٢١)	٣٧٠	١٦٥,٨٥٧	٤١٩,٨٢٤	٢٨,٧٤٨,٤٠٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٨٩٣,٨٨٠	١,٨٩١,٨٩٦	١,٩٨٤	-	-	-	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٣/٣١
٢٩,٨٣٧,٦١٧	٥٠١,١٧٥	٢,٣٥٤	١٦٥,٨٥٧	٤١٩,٨٢٤	٢٨,٧٤٨,٤٠٧	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٣,٩٤٩,٥٩٧	١,١٥٥,٢٩٩	٩١٣,٥٠٠	١٦٥,٨٥٧	٤١٩,٨٢٤	٢١,٢٩٥,١١٧	الرصيد كما في ٢٠٠٨/٣/٣١
٥٢٠,٢٢٦	٨٠٥,٦٧٦	(٢٨٥,٤٥٠)	-	-	-	
٢٤,٤٦٩,٨٢٣	١,٩٦٠,٩٧٥	٦٢٨,٠٥٠	١٦٥,٨٥٧	٤١٩,٨٢٤	٢١,٢٩٥,١١٧	

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩ أية أرباح تقسيم غير متحققة تخص محفظة الأوراق المالية للمتاجرة.

"إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٩	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٨٠٥,٦٧٦	١,٨٩١,٨٩٦	ربح الفترة
٣٢,٠٠٢	٣٤,٢٠٠	استهلاكات وإطفاءات
١٠٢,٧٧٧	(٢,٢٦٠,٤٨٩)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
—	(٢٥,٨٧٥)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
—	٢٤,٨٥٥	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
(٣,٣٢٠,٢٦٦)	١,٦٣٦,٠٦٢	موجودات مالية للمتاجرة
(٤,٣٤٣,٢٦٦)	(٢,٣١٥,٥٧٤)	ذمم عملاء الوساطة
٢٩٤,٥٦٨	(٩٢,٣٢٤)	ذمم وسطاء ماليين مدينة
٣,١٦٥,٢٦٢	٦٤٢,٠١٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١٢,٦١٦	(٦٧,٨٤٥)	أرصدة مدينة أخرى
٥٢,١٣١	٢٦,٣٦٦	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١,٠١٥,٠٠٦	(١,٨٦٦,٤٦٥)	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٥٩,٢٤٤	٢٥١,٦٤٩	ذمم وسطاء ماليين دائنة
(٦٢٦,٥٤٦)	٢٠٠,٠١٩	ذمم جهات ذات علاقة
٣٢٥,٩٥٩	(١٦,٦٨٩)	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
(٢,١٢٤,٨٣٧)	(١,٩٣٨,١٩٨)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢٩,٧٥٨)	(٤٩,٨٨٢)	ممتلكات ومعدات
(١١٠,٠٠٠)	—	موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٣٩,٧٥٨)	(٤٩,٨٨٢)	مجموع التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٥١٤,٥٩٢	٧٥,٧٩٨	بنوك دائنة
٢٢٦,٠٠٠	(٢٣٤,٨٧٩)	قروض وتسهيلات بنكية
٢,٧٤٠,٥٩٢	(١٥٩,٠٨١)	مجموع التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٤٧٥,٩٩٧	(٢,١٤٧,١٦١)	التغير في النقد وما في حكمه
٦,٠٧٥	٣,٤٧١,٠٦٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٨٢,٠٧٢	١,٣٢٣,٩٠٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

* إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠٠٩
(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 غايات الشركة إدارة وأمانة الإستثمار، الوساطة المالية، إدارة الإصدارات، أمانة الإصدار والحفظ الأمين والتمويل على الهامش.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٠٩.

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، 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 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 اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد للسنة.
- 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 بالتكلفة 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.

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.

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

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافا 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 الشامل بما في ذلك المبالغ المقيمة سابقا ضمن حقوق الملكية.

الاستثمار في الشركات الحليفة

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة والتي تمتلك الشركة ما نسبته ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حق التصويت فيها وتمارس تأثيرا فعالا على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافا إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يعكس بيان الدخل الشامل حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الحليفة 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 الحليفة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الحليفة.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

مثل 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 مقارنة بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال ندر 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 اذا 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 الشامل.

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.

الممتلكات والمعدات

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

تحسينات مأجور	١٠%
أجهزة ومعدات	١٥%
سيارات	١٥%
أجهزة الحاسب الآلي	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 الشامل. 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.

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 الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الشامل. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم توليدها داخليا (باستثناء تكاليف التطوير المرسمة) ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

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 الاستحقاق.
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 والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل.

٣ . الوضع الضريبي

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٥، ٢٠٠٦، ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للربع الأول من عام ٢٠٠٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٤ . 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 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 ٢,٨١٠,٨١٢ دينار من مجموع الذمم المدينة كما في نهاية ٣١ آذار ٢٠٠٩ مقابل ٢,١١٤,٥٠٩ دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٨.

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.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٥,٠٧٧,٧٧٥	—	٥,٠٧٧,٧٧٥	بنوك دائنة
٩,٨٥٥,٧٠٧	٣,٧٥٥,٧٠٧	٦,١٠٠,٠٠٠	قروض
٢,٠٠٩,٢١٣	—	٢,٠٠٩,٢١٣	ذمم عملاء وساطة
٢٣٤,٩٤٧	—	٢٣٤,٩٤٧	ذمم جهات ذات علاقة
٤٠١,٧٧٢	—	٤٠١,٧٧٢	ذمم وسطاء ماليين
٨٢,٠٣١	—	٨٢,٠٣١	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٦٩٠,٣٢٧	—	٦٩٠,٣٢٧	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١٨,٣٥١,٧٧٢	٣,٧٥٥,٧٠٧	١٤,٥٩٦,٠٦٥	

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 ١,٤١٤,٥٢٩ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ ، كما سيؤدي الى تخفيض / زيادة حقوق الملكية بقيمة ٨٦,٩٢٥ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ مقابل ٨٥,٣٤٥ دينار لعام ٢٠٠٨.

٥. 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.