

SEMI ANNUAL - BROKER 43 - 29/7/2010

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع : البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة كما في 2010/06/30

تحية و بعد ،

إستناداً لأحكام المادة (72) من تعليمات الترخيص و الإعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005 و الصادرة بالإستناد لأحكام المادتين (12/ف) و (47) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002، نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة كما في 2010/06/30 للشركة الأولى للإستثمارات المالية ذ.م.م

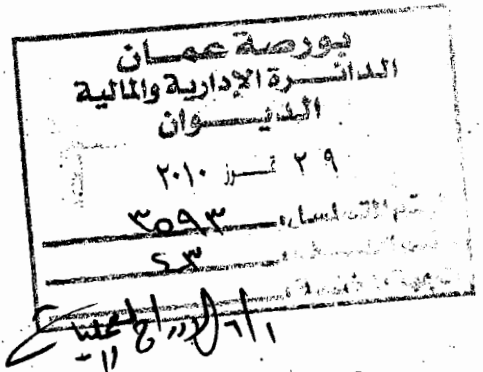
و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الأولى للإستثمارات المالية ذ.م.م

مدير الموارد البشرية و الشؤون الإدارية نائب الرئيس التنفيذي

كارمن الطاهر

سهر أبو شريف



نسخة : مركز إيداع الأوراق المالية - مع المرفقات
نسخة : بورصة عمان - سوق الأوراق المالية - مع المرفقات

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٠

المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية)

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
١٥ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لشركة الأولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 المختصرة الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة.

النتيجة

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

فقرة توكيدية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة أراضي غير مسجلة باسم الشركة بلغت قيمتها الدفترية ٨,٣٠٨,٢٢٢ دينار، علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالات خاصة غير قابلة للعزل لصالحها مقابل كامل التصرف في تلك الأراضي.

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

عمان في ٢٦ تموز ٢٠١٠



المحليون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٢,٢٢٩,١٨٠	١,٨٩٦,٢٤١	٣	النقد وما في حكمه
٧٤٥,٨٧٨	٥٨,٧٦٨		شيكات برسم التحصيل
١٧٣,٤٠٩	٥٢,٦٠٦		موجودات مالية للمتاجرة
١٠,١٩٧,٢٥١	٣,٧٩٣,٥٧٣	٤	ذمم مدينة، بالصافي
—	٣,٢٤٥,٨٥٦		أراضي معدة للبيع
٢٦١,٢٩٥	٣٢٧,٦٨٨		أرصدة مدينة أخرى
<u>١٣,٦٠٧,٠١٣</u>	<u>٩,٣٧٤,٧٣٢</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		تأمينات صندوق ضمان التسوية
٣١,٠٠٠	٣٠,٢٠٠		موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٦٠٩,٣٦٩	٥,٤٢٠,٨٧٩		ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٣,٥٤٧	٩,٤٨٣		موجودات غير ملموسة، بالصافي
<u>٥,٦٧٨,٩١٦</u>	<u>٥,٤٨٥,٥٦٢</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>١٩,٢٨٥,٩٢٩</u>	<u>١٤,٨٦٠,٢٩٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٥٤٠,٤١٦	٢,٢٢٧,٢٤٩	٥	تسهيلات إئتمانية
٦,٦٧٦,٠٩٩	٢,٣٩٧,٣١٧		ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٢,١١٦,٦٩٧	٩١٤,٨٩١		ذمم دائنة
٣٠,٣٨٧	—		مخصص ضريبة الدخل
٥٥,٠٩٩	١٢,٧٣٩		أرصدة دائنة أخرى
<u>٩,٤١٨,٦٩٨</u>	<u>٥,٥٥٢,١٩٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٩,٢٩٧,٨٦٠	٩,٢٩٧,٨٦٠		رأس المال المدفوع
١٨٤,٦٧٣	١٨٤,٦٧٣		علاوة إصدار
٧٢١,٣٦١	٧٢١,٣٦١		إحتياطي إجباري
٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢		إحتياطي إختياري
(٤٣٠,٥٩٥)	(٩٨٩,٧٢٨)		خسائر متراكمة
<u>٩,٨٦٧,٢٣١</u>	<u>٩,٣٠٨,٠٩٨</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٩,٢٨٥,٩٢٩</u>	<u>١٤,٨٦٠,٢٩٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
١,٠١٨,٩٤٥	٦٣٨,٩١٠	صافي عمولات وساطة
٣٠٩,١٩٥	١١٠,٣٣٩	إيرادات فوائد
١٠٠,٥٤٦	٧,٨٦٣	أتعاب إدارة المحافظ
٤٤,٣٢٧	١١٣,٦٤٣	صافي إيرادات مبيعات عملات أجنبية
٤٤,٨٦٢	١٦,٢٣٧	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
(٩٣,٧٩٢)	(٣١,٢٠٥)	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
(٩٥٤,٨٢٤)	(٦٤٧,١٩١)	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٠٨,٧٠٥)	(١٩٧,٢٣٦)	تكاليف التمويل
(٣٣٦,٧٢٤)	(١٩٣,٩٤٦)	استهلاكات وإطفاءات
-	(٣٧٦,٥٤٧)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
<u>(١٧٦,١٧٠)</u>	<u>(٥٥٩,١٣٣)</u>	الخسارة والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر مترجمة	احتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
		اختياري	إجمالي			
٩,٨٦٧,٢٣١	(٤٣٠,٥٩٥)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٩,٢٩٧,٨٦٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
(٥٥٩,١٣٣)	(٥٥٩,١٣٣)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٩,٣٠٨,٠٩٨	(٩٨٩,٧٢٨)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٩,٢٩٧,٨٦٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/٦/٣٠
١٠,٩١٣,٠٤٧	٦١٥,٢٢١	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٩,٢٩٧,٨٦٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
(١٧٦,١٧٠)	(١٧٦,١٧٠)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٠,٧٣٦,٨٧٧	٤٣٩,٠٥١	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٩,٢٩٧,٨٦٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٦/٣٠

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية للرحلية المتضمنة لوحدة رقم تقرير المراجعة المرفقة

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٧٦,١٧٠)	(٥٥٩,١٣٣)	خسارة الفترة
٣٣٦,٧٢٤	١٩٣,٩٤٦	استهلاكات وإطفاءات
٤١,٣٣٨	٦,٩٩٦	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
—	٣٧٦,٥٤٧	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
٤٣٢,٠٧٧	٦٨٧,١١٠	شيكات برسم التحصيل
١٨١,٥٠٤	١١٣,٨٠٧	موجودات مالية للمتاجرة
(٣,٣٤٠,٩٢٣)	٢,٧٨١,٢٦٩	ذمم مدينة
٢,٧٦٧	(٦٤,٤٣٢)	أرصدة مدينة أخرى
(٢,٤٠٣,٣٠٦)	(١,٢٠١,٨٠٦)	ذمم دائنة
١,٥٢٧,٨٥٨	(٤,٢٧٨,٧٨٢)	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
(٥٨,٩٥١)	(٤٢,٣٦٠)	أرصدة دائنة أخرى
(٢٤٩,٥٨٣)	(٣٢,٣٤٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٧٠٦,٦٦٥)	(٢,٠١٩,١٨٦)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٧٢,٥٧١	—	ممتلكات ومعدات
(٣,٢٦٦)	(١,٣٨٦)	موجودات غير ملموسة
—	٨٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٩,٣٠٥	(٥٨٦)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٥,٥٩٧,٩٩٩	١,٦٨٦,٨٣٣	تسهيلات إئتمانية
١,٩٦٠,٦٣٩	(٣٣٢,٩٣٩)	التغير في النقد وما في حكمه
٤,٣٢٤,٦٠١	٢,٢٢٩,١٨٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,٢٨٥,٢٤٠	١,٨٩٦,٢٤١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٠ 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 المختصرة الموحدة المرفقة من قبل هيئة المديرين في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٠.

٠ ٢ السياسات المحاسبية الهامة

أسس اعداد البيانات المالية المرحلية

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

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

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

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 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 والإيرادات 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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٠ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)	إندماج الأعمال
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية الموحدة والمنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	الأدوات المالية - الإعراف والقياس

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفتترات المحاسبية الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	الأدوات المالية - العرض	السنوات المالية التي تبدأ في شباط ٢٠١٠

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. 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 والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل الشامل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل 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 بالعملات الأجنبية.

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.

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 اجل 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 الشامل.

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.

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 الشامل. 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 للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث ومفروشات	١٥-٢٩%
الات وأجهزة مكتبية	٢٠-٣٠%
وسائط نقل	٢٤-٤٠%
تحسينات على المباني	٣٠%

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.

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.

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.

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 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 الشامل 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 الشامل.

ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ وقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة على التوالي.

٣ . النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٦٠٧,٩٩٠	٨٦٤,٤٣٧	نقد في الصندوق
١٢١,٨١٣	٥٠٠,٣٧١	نقد لدى بنوك محلية
٣٥١,٧٧٥	١٨٩,٣٦٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك بالعملات الأجنبية
١,١٤٧,٦٠٢	٣٤٢,٠٦٦	نقد لدى مؤسسات مالية أجنبية
٢,٢٢٩,١٨٠	١,٨٩٦,٢٤١	

يتضمن هذا البند تأمينات نقدية مقيدة السحب يبلغ رصيدها ٤٥٢,٧٨١ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مقابل ١٦٦,٩٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

٤ . ذمم مدينة، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٦,٧٥٨,٧٤٠	٣,٥٣٧,٢٢١	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
٤٤٧,٠٧٢	١٩٦,٧١٩	ذمم عملاء التمويل بالهامش
٣,٤٢٣,٩٦٧	٩٤٣,٠٧٩	ذمم جهات ذات علاقة
٣٦٧,٤٧٢	٢٩٣,١٠١	ذمم موظفين
١٠,٩٩٧,٢٥١	٤,٩٧٠,١٢٠	إجمالي الذمم المدينة
(٨٠٠,٠٠٠)	(١,١٧٦,٥٤٧)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١٠,١٩٧,٢٥١	٣,٧٩٣,٥٧٣	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٥٤١,٧٩٩	١٢٢,٥٤٧	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٣٤,٣١١	١,٨٨٨	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
٥١,٠٠٠	٣٤١,١٠٧	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
١١٨,٧٦٨	٣٧٧,٢٦٠	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر وتقل عن (١٢) شهر
٧٤٥,٨٧٨	٨٤٢,٨٠٢	

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 البند الأموال العائدة للمحافظ المدارة لصالح العملاء وبياناتها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٢,٩٤٩,٠٦٦	١,٧١١,٨٨٨	محافظ مضمونة رأس المال
١,٦٤٦,٣٨٦	٧٨,٣٣٣	محافظ النمو
١,٥٥٨,١٥٧	١٨٨,٠٠٥	محافظ عقود مستقبلية
٤٠٤,٦٦٨	٣١,٤١١	محافظ أسهم محلية
٩٤,٧٥١	٢٩٣,٠٢٣	محافظ تعليمية
٢٣,٠٧١	٢٨,١٦٤	محفظ برنامج حوافز إستثماري
—	٦٦,٤٩٣	محافظ إسلامية
٦,٦٧٦,٠٩٩	٢,٣٩٧,٣١٧	

٦ . ٠ التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
٣,٤٢٣,٩٦٧	٩٤٣,٠٧٩
(٦٤,٤٩٦)	(٢٣١,٤٨٨)
(٣,٧١٠,٢٨٧)	(١,٤٥٤,٣١٢)
(٣٥٠,٨١٦)	(٧٤٢,٧٢١)

بنود بيان المركز المالي
مدينون - عملاء الوساطة المالية وأخرى
دائنون - عملاء الوساطة المالية
دائنون - محافظ إدارة الاستثمار

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
٣٥١,٩٣٨	٢٠٨,٦٩١
١٣٦,١٤١	٥٩,٧٤٣
١٦,١٠٢	-
٥٠٤,١٨١	٢٦٨,٤٣٤

بنود بيان الدخل الشامل
صافي عمولات التداول
فوائد دائنة
أتعاب إدارة المحافظ

٧ . ٠ الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام ٢٠٠٧.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٨ . ٠ التزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠
٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠
٥٢٤,٠٠٠	٥٢٤,٠٠٠
١,٠٠٠	١,٠٠٠
١,٦٤٥,٠٠٠	١,٦٤٥,٠٠٠

كفالة بنكية لصالح البنك المركزي الأردني
كفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية
كفالة بنكية لصالح مركز الإيداع
كفالة بنكية لصالح معالي وزير العمل

٩ . 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 الإئتمانية 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 الدخل الشامل بقيمة ٥,٢٦١ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

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	٣٠ حزيران ٢٠١٠
٢,٢٢٧,٢٤٩	—	٢,٢٢٧,٢٤٩	تسهيلات إئتمانية
٢,٣٩٧,٣١٧	٢٩٦,٦٩١	٢,١٠٠,٦٢٦	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٩١٤,٨٩١	—	٩١٤,٨٩١	ذمم دائنة
١٢,٧٣٩	—	١٢,٧٣٩	أرصدة دائنة أخرى
٥,٥٥٢,١٩٦	٢٩٦,٦٩١	٥,٢٥٥,٥٠٥	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٥٤٠,٤١٦	—	٥٤٠,٤١٦	تسهيلات إئتمانية
٦,٦٧٦,٠٩٩	٢١,٣٤٩	٦,٦٥٤,٧٥٠	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٢,١١٦,٦٩٧	—	٢,١١٦,٦٩٧	ذمم دائنة
٣٠,٣٨٧	—	٣٠,٣٨٧	مخصص ضريبة الدخل
٥٥,٠٩٩	—	٥٥,٠٩٩	أرصدة دائنة أخرى
٩,٤١٨,٦٩٨	٢١,٣٤٩	٩,٣٩٧,٣٤٩	

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 ٨٥% من إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠، مقابل ٦٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

١٠. إدارة رأس المال

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