

الرقم: 2012/7/606

التاريخ: 2012/07/31

Semiannual Broker 43 - 31/7/2012

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

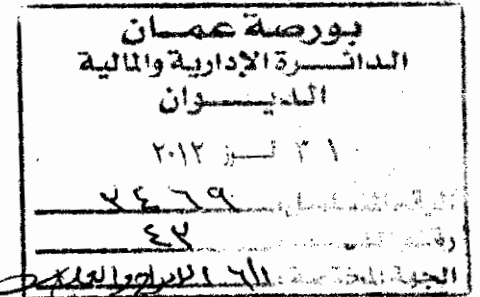
الموضوع: إفصاح عن البيانات المالية النصف سنوية

تحية طيبة وبعد،

استناداً لأحكام تعليمات الترخيص والإعتماد لسنة 2005 ، نرفق لكم طيه البيانات المالية الخاصة بالشركة كما في 30 حزيران عام 2012 مختومة وموقعة من قبل مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب حسب الأصول.

ونفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المجموعة الاولى للاستثمار ذ.م.م
مدير الدائرة الإدارية
نائب الرئيس التنفيذي
سحر أبو شريف
كارمن الطاهر



نسخة:

- بورصة عمان

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ٧ - ١٥ - ايضاحات 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 ٢٠١٢ 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 المختصرة المرفقة.

النتيجة

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

فقرة تأكيدية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة أراضي غير مسجلة باسم الشركة بلغت قيمتها الدفترية ٧,٣٨٢,٧٤٦ دينار، علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالات خاصة غير قابلة للعزل لصالح أحد شركائها مقابل كامل التصرف في تلك الأراضي.

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

عمان في ٢٩ تموز ٢٠١٢

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاح	
			الموجودات
٤,٤٣٩,٤١٣	٢,٠٠٨,٦٨٧	٣	النقد وما في حكمه
٤٠,٦٢٢	١,٢٦٨,٠٩٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٢٩١,٣٤٢	٥,١٧٩,١٣١	٤	ذمم مدينة
—	٤٠٤,٦٧٥		جاري الشركاء
١٠٦,١٢٤	١٣٢,٧٩٤		أرصدة مدينة أخرى
٢٦٢,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧,٤٦٧,٨٠٥	٧,٤٠٦,٨٩٤		ممتلكات ومعدات
٢,١٩٠	١,٠٤٩		موجودات غير ملموسة
١٤,٦٠٩,٤٩٦	١٦,٦٢٣,٣٢٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٧٠٧,١٧٧	٤,٣١٢,٦٨٦		تسهيلات إئتمانية
١,٦٢٧,٨٧٤	١,٨٧٧,١٨٦	٥	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
١,٠١٣,٩٠١	٩٢٣,٨٤٣		ذمم دائنة
—	١,٠٦١,٧٠١		دفعات على حساب زيادة رأس المال
٥٢٢,٠٧٠	—		جاري الشركاء
٦٣,٧٢٥	٢٠٨,٤٨٢		أرصدة دائنة أخرى
٥,٩٣٤,٧٤٧	٨,٣٨٣,٨٩٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٥٦٠,٠٠٠	٨,٥٦٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٨٤,٦٧٣	١٨٤,٦٧٣		علاوة إصدار
٧٢١,٣٦١	٧٢١,٣٦١		إحتياطي إجباري
٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢		إحتياطي إختياري
(٨٨٥,٢١٧)	(١,٣٢٠,٥٣٨)		خسائر متراكمة
٨,٦٧٤,٧٤٩	٨,٢٣٩,٤٢٨		مجموع حقوق الملكية
١٤,٦٠٩,٤٩٦	١٦,٦٢٣,٣٢٦		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 ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
١٨٣,٠٩٦	٢٠٨,٧٦٠	صافي عمولات وساطة
٢٦,٤٦٣	٤,٦٩٣	إيرادات فوائد
٣,٣٦٢	٣,٩٤١	أتعاب إدارة المحافظ
٢٥,٦٠٩	٢٢,٥٨٤	صافي إيرادات مبيعات عملات أجنبية
١٨,٣٨٥	(٦,١٠٩)	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
(٨,٢٠٧)	٤٠,٧٢٣	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٤٩٣,٩٣٥)	(٥٠٤,٧٨١)	مصاريف إدارية
(١٠٢,١٦٠)	(١٤٣,١٥٨)	تكاليف التمويل
(٩٧,٣٣٩)	(٦١,٩٧٤)	استهلاكات وإطفاءات
(٤٤٤,٧٢٦)	(٤٣٥,٣٢١)	خسارة الفترة قبل الضريبة
(١٠,٢٠٦)	—	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٥٤,٩٣٢)	(٤٣٥,٣٢١)	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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

المجموع	خصائر متراكمة	احتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
		اختياري	إجباري			
٨,٦٧٤,٧٤٩	(٨٨٥,٣١٧)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٨,٥٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤٣٥,٣٢١)	(٤٣٥,٣٢١)	-	-	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٢/٦/٣٠
٨,٢٣٩,٤٢٨	(١,٣٢٠,٥٣٨)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٨,٥٦٠,٠٠٠	
٦,٧٠٣,٢٥٩	(٢٩٦,٧٠٧)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤٥٤,٩٣٢)	(٤٥٤,٩٣٢)	-	-	-	-	الرصيد كما في ٢٠١١/٦/٣٠
٦,٢٤٨,٣٢٧	(٧٥١,٦٣٩)	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	١٨٤,٦٧٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	

البيانات المالية المرحلية المعتمدة الموحدة وقررت مع تقرير المراجعة المرفق
الذي يتضمن المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المعتمدة الموحدة وقررت مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٤٤٤,٧٢٦)	(٤٣٥,٣٢١)	خسارة الفترة قبل الضريبة
٩٧,٣٣٩	٦١,٩٧٤	استهلاكات وإطفاءات
—	٤,٣٥١	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
(٦٦٣)	(١,٢٣١,٨٢٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٦٤٨,٥٣٥)	(٢,٨٨٧,٧٨٩)	ذمم مدينة
٦٥,٠١٩	(٢٦,٦٧٠)	أرصدة مدينة أخرى
٥٨١,١٨٠	(٩٠,٠٥٨)	ذمم دائنة
(٤٠٠,٧٢٠)	٢٤٩,٣١٢	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
(١٢,٢٢١)	١٤٤,٧٥٧	أرصدة دائنة أخرى
(١٠,٢٠٦)	—	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٧٣,٥٣٣)	(٤,٢١١,٢٦٩)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٧٥٨)	٧٨	ممتلكات ومعدات
(١٥١,٦٣٧)	٤٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(١,٧٤٠)	—	موجودات غير ملموسة
(١٥٤,١٣٥)	٤٠,٠٧٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٨٢,٤٧٠)	١,٦٠٥,٥٠٩	تسهيلات إئتمانية
(٤٤٦,٢٢٣)	(٩٢٦,٧٤٥)	جاري الشركاء
١,٥٧٠,٠٠٠	١,٠٦١,٧٠١	دفعات على حساب زيادة رأس المال
٩٤١,٣٠٧	١,٧٤٠,٤٦٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٣,٦٣٩	(٢,٤٣٠,٧٢٦)	التغير في النقد وما في حكمه
٤,٤٥٠,٧٦٠	٤,٤٣٩,٤١٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٤٦٤,٣٩٩	٢,٠٠٨,٦٨٧	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)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة الأولى للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٣٦٥) بتاريخ ٢٠٠٤/١١/٤، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- ١- الوساطة المالية : القيام بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة أو عملائها والغير والعمل كوسيط مالي بالعمولة لحساب عملاء الشركة والغير.
- ٢- الاستشارات المالية : تقديم النصص 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: القيام بإدارة محافظ الأوراق المالية بيعاً وشراء 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 ٢٩ تموز ٢٠١٢.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

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

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

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

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها (الشركة الأولى للصرافة محدودة المسؤولية والمملوكة بالكامل من قبل الشركة) 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 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	مركز التسجيل
شركة الأولى للصرافة ذ.م.م	١,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠%	أعمال الصرافة	الأردن

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الإفصاح حول الاستثمار في الشركات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة 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 المرحلية المختصرة 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 الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) 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 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.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

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 مضافا إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقا 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.

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 لاحقا 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.

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.

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 المقدّر وبمعدل ٤٠% سنويا.

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.

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.

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 الاقتراض

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.

ضريبة الدخل

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

٣ . التقد وما في حكمه

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٩٠٠,٦٨٤	٣,١٣٨,٢٦٤	نقد وشيكات في الصندوق
٢٠,٤٢٥	٨,٣٨٤	نقد لدى بنوك محلية
٤٢٥,٠٧٧	٧٥٦,٣٣٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية بالعملة الأجنبية
٢٣٧,٥٠١	١١٠,٢٤٧	نقد لدى مؤسسات مالية أجنبية
٤٢٥,٠٠٠	٤٢٦,١٨٤	ارصدة نقدية مقيدة السحب
٢,٠٠٨,٦٨٧	٤,٤٣٩,٤١٣	

٤ . ذمم مدينة

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٩١٠,٦٠٨	١,٢٥٠,٤٦٠	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
٥١٠,٣٦٧	٤,٣٠٢	ذمم عملاء التمويل بالهامش
١,٠٦٦,١٠٧	١,٠٤١,٠٥٠	ذمم جهات ذات علاقة
٢,٧١٢,٥٢٨	—	ذمم مدينة تخص شيكات راجعة
—	٣٣,٥٠٧	ذمم حساب التسوية - مركز الإيداع
٣٥٥,٠٨٤	٣١٦,٢٤٦	ذمم موظفين
٦٩,٧٦٨	٦٥,٨٧٥	ذمم أخرى
٥,٦٢٤,٤٦٢	٢,٧١١,٤٤٠	إجمالي الذمم المدينة
(٤٤٥,٣٣١)	(٤٢٠,٠٩٨)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٥,١٧٩,١٣١	٢,٢٩١,٣٤٢	

٥. ذمم عملاء إدارة الاستثمار

يمثل هذا البند الأموال العائدة للمحافظ المدارة لصالح العملاء وبيانها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
١,١٧٥,٨٩٤	١,٠٨٨,٣٢٢	محافظ مضمونة رأس المال
—	٣٤٧,٨٣٩	محافظ أسهم محلية
٣٦١,٩٠٩	٣٦٦,٦٦٩	محافظ تعليمية
١٢,٢٦٠	١٢,٢٦٠	محافظ النمو
١٥,٢٨٠	١٤,٩٩٨	محافظ عقود مستقبلية
٣٣,١٨١	١٠,١٦٣	محافظ إسلامية
٢٩,٣٥٠	٣٦,٩٣٥	محفظة برنامج حوافز استثماري
<u>١,٦٢٧,٨٧٤</u>	<u>١,٨٧٧,١٨٦</u>	

٦. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٧. التزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح البنك المركزي الأردني
٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح مركز الإيداع
١١,٢٦٦	١١,٢٦٦	كفالات أخرى
<u>١,١٨١,٢٦٦</u>	<u>١,١٨١,٢٦٦</u>	

٨ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٢,٠٠٨,٦٨٧	٢,٠٠٨,٦٨٧	—	٢,٠٠٨,٦٨٧
النقد وما في حكمه			
١,٢٦٨,٠٩٦	١,٢٦٨,٠٩٦	—	١,٢٦٨,٠٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٥,١٧٩,١٣١	٥,١٧٩,١٣١	—	٥,١٧٩,١٣١
ذمم مدينة			
٤٠٤,٦٧٥	٤٠٤,٦٧٥	—	٤٠٤,٦٧٥
جاري الشركاء			
١٣٢,٧٩٤	١٣٢,٧٩٤	—	١٣٢,٧٩٤
أرصدة مدينة أخرى			
٢٢٢,٠٠٠	—	٢٢٢,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل			
٧,٤٠٦,٨٩٤	—	٧,٤٠٦,٨٩٤	٧,٤٠٦,٨٩٤
ممتلكات ومعدات			
١,٠٤٩	—	١,٠٤٩	١,٠٤٩
موجودات غير ملموسة			
٨,٩٩٣,٣٨٣	٨,٩٩٣,٣٨٣	٧,٦٢٩,٩٤٣	١٦,٦٢٣,٣٢٦
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
٢,٣٣٠,٢٥٣	٢,٣٣٠,٢٥٣	١,٩٨٢,٤٣٣	٤,٣١٢,٦٨٦
تسهيلات إئتمانية			
١,٨٧٧,١٨٦	١,٨٧٧,١٨٦	—	١,٨٧٧,١٨٦
ذمم عملاء إدارة الاستثمار			
٩٢٣,٨٤٣	٩٢٣,٨٤٣	—	٩٢٣,٨٤٣
ذمم دائنة			
١,٠٦١,٧٠١	١,٠٦١,٧٠١	—	١,٠٦١,٧٠١
نفقات على حساب زيادة رأس المال			
٢٠٨,٤٨٢	٢٠٨,٤٨٢	—	٢٠٨,٤٨٢
أرصدة دائنة أخرى			
٦,٤٠١,٤٦٥	٦,٤٠١,٤٦٥	١,٩٨٢,٤٣٣	٨,٣٨٣,٨٩٨
مجموع المطلوبات			
٣١ كانون الأول ٢٠١١			
الموجودات			
٤,٤٣٩,٤١٣	٤,٤٣٩,٤١٣	—	٤,٤٣٩,٤١٣
النقد وما في حكمه			
٤٠,٦٢٢	٤٠,٦٢٢	—	٤٠,٦٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٢,٢٩١,٣٤٢	٢,٢٩١,٣٤٢	—	٢,٢٩١,٣٤٢
ذمم مدينة			
١٠٦,١٢٤	١٠٦,١٢٤	—	١٠٦,١٢٤
أرصدة مدينة أخرى			
—	—	٢٦٢,٠٠٠	٢٦٢,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل			
—	—	٧,٤٦٧,٨٠٥	٧,٤٦٧,٨٠٥
ممتلكات ومعدات			
—	—	٢,١٩٠	٢,١٩٠
موجودات غير ملموسة			
٦,٨٧٧,٥٠١	٦,٨٧٧,٥٠١	٧,٧٣١,٩٩٥	١٤,٦٠٩,٤٩٦
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
٢,٧٠٧,١٧٧	٢,٧٠٧,١٧٧	—	٢,٧٠٧,١٧٧
تسهيلات إئتمانية			
١,٦٢٧,٨٧٤	١,٦٢٧,٨٧٤	—	١,٦٢٧,٨٧٤
ذمم عملاء إدارة الاستثمار			
١,٠١٣,٩٠١	١,٠١٣,٩٠١	—	١,٠١٣,٩٠١
ذمم دائنة			
٥٢٢,٠٧٠	٥٢٢,٠٧٠	—	٥٢٢,٠٧٠
جاري الشركاء			
٦٣,٧٢٥	٦٣,٧٢٥	—	٦٣,٧٢٥
أرصدة دائنة أخرى			
٥,٩٣٤,٧٤٧	٥,٩٣٤,٧٤٧	—	٥,٩٣٤,٧٤٧
مجموع المطلوبات			

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 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

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 إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها 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 ٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٢,٣٣٠,٢٥٣	١,٩٨٢,٤٣٣	٤,٣١٢,٦٨٦
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	١,٨٧٧,١٨٦	—	١,٨٧٧,١٨٦
ذمم دائنة	٩٢٣,٨٤٣	—	٩٢٣,٨٤٣
دفعات على حساب زيادة رأس المال	١,٠٦١,٧٠١	—	١,٠٦١,٧٠١
أرصدة دائنة أخرى	٢٠٨,٤٨٢	—	٢٠٨,٤٨٢
	٦,٤٠١,٤٦٥	١,٩٨٢,٤٣٣	٨,٣٨٣,٨٩٨
٣١ كانون الأول ٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٢,٧٠٧,١٧٧	—	٢,٧٠٧,١٧٧
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	١,٦٢٧,٨٧٤	—	١,٦٢٧,٨٧٤
ذمم دائنة	١,٠١٣,٩٠١	—	١,٠١٣,٩٠١
جاري الشركاء	٥٢٢,٠٧٠	—	٥٢٢,٠٧٠
أرصدة دائنة أخرى	٦٣,٧٢٥	—	٦٣,٧٢٥
	٥,٩٣٤,٧٤٧	—	٥,٩٣٤,٧٤٧

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 الأرصة 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 ١٢٦,٨١٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، مقابل ٤,٠٦٢ دينار لعام ٢٠١١.

١٠. إدارة رأس المال

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