

الإشارة : IBFM/CO/154 /2013

التاريخ : 31 /10/ 2013

السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع : البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 2013/09/30

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه واستناداً لأحكام المادة (15/ب) من تعليمات اندراج الاوراق المالية، نرفق لكم طيه نسخة من البيانات المالية كما في 2013/9/30 للشركة العالمية للوساطة والاسواق المالية م.ع.م مراجع من قبل مدقي الحسابات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

م. مكرم العلمي
رئيس مجلس الإدارة
الشركة العالمية للوساطة والاسواق المالية

IBFM International
Brokerage
& Financial
Markets Co.
شركة عالمية للوساطة والأسواق المالية

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان
٢١ تشرين الأول ٢٠١٣
الرقم التسلسلي: ٤٠٢٧
رقم الملف: ٤١٤٤٤
الجهة المختصة: مكتب الترسيد والعمل

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

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ ايلول 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 ايلول ٢٠١٣
٤	- بيان الدخل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣
٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣
٨ - ١٥	- ايضاحات 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 ايلول ٢٠١٣ وكلاً من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة 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 المختصرة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية 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 احتمالية 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 نتمكن من تحديد قيمة هذا التدني (إن وجد) لعدم قيام إدارة الشركة بإجراء أية دراسات في هذا الخصوص. علماً بأن الشركة قامت بإثبات حصتها من نتائج أعمال الشركة الزميلة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ فقط.

النتيجة المتحفظة

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

أمور أخرى

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

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)



المحلين العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ٦ تشرين الأول ٢٠١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	إيضاح	
			الموجودات
٧٢,٦١١	١,٣١٥,٣٦٥		النقد وما في حكمه
٩,٦٩٥,٧٧٨	٥,٦٨٥,٩٤٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥,٣٩٠,٩٥٩	٤,٤٢٣,٩٥٥		ذمم عملاء وساطة
٧٠٩,٠٨٤	١,٠٣٢,١١٨		أرصدة مدينة أخرى
١٤٨,٨٥٠	١٤١,٤١٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٨٩٠,١٩٠	٣,٧٤٤,٥٠١	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة تخص إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم
١٨٣,٦٩٢	١٨٣,٦٩٢		إستثمارات عقارية
٦,٣١٠,٦٣٨	٦,٠١١,٨٩٤	٣	استثمار في شركة زميلة
٣٧٨,٩٨٣	٣١٤,٠٩٦		ممتلكات ومعدات
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٢٦,٧٨٠,٧٨٦</u>	<u>٢٢,٨٥٢,٩٧٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧,٢٨٠,١٧١	٢,٦٨٨,٥٥٨		تسهيلات ائتمانية
٣,٣٨٠,٢٤٠	٣,٣٨٠,٢٤٠	٤	إلتزامات مقابل إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم
٥٢٩,٣١٤	٢,٢٥٢,٥٥٨		ذمم عملاء وساطة
٢٦٢,٦٩٥	٦٣١,٥٥١		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
<u>١١,٤٥٢,٤٢٠</u>	<u>٨,٩٥٢,٩٠٧</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	(٢٤,٨٦٥)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٤,٣٢٠,٤٠٤)	(٥,٧١٧,٧٦٦)		خسائر متراكمة
<u>١٥,٣٢٨,٣٦٦</u>	<u>١٣,٩٠٠,٠٧١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٦,٧٨٠,٧٨٦</u>	<u>٢٢,٨٥٢,٩٧٨</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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
٤٢,٦٧٢	١٠١,٠٢٣	٨,٥٦٩	٢١,٦١٩	عمولات الوساطة
٢٣,٩٢٩	٣٥,٦٠٦	٧,٨٠٣	١٢,٠٠٥	إيراد فوائد تمويل عملاء
٢٣٧,٩٩١	٦٧,٩٧٤	(١٢,٠١٣)	٦٧,٩٧٤	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
-	(٤٢,٥٣٥)	-	-	خسائر بيع استثمار في شركة زميلة
(١٢٣,٤٥٧)	٣٥١,٩٧٧	(٤٧,٦٩٧)	٣٣٦,٠٢٢	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٨٢٠,٩٦٨)	٣,٨٥٩	(٧٣١,٧٤٣)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٧٠,٥٧٩)	(١٤٥,٦٨٩)	-	(١١٦,٥٥٠)	فروقات تقييم موجودات مالية تخص إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم
(٤٩٦,١٨١)	(٣٠٥,٦٨١)	(١٢٧,٤٢٥)	(٨٠,٩٨٩)	مصاريف إدارية
(٨٠٥,٠١٠)	(٣٩٩,٦٤٦)	(٢٥١,٠١٢)	٦١,٨٨٤	مصاريف تمويل
٢٨٦,٣٣٧	-	-	-	رد مخصص نرم مدينة انتقلت الحاجة إليه
(٧٥,٧٨٩)	(٦٩,٩١٠)	(٢٤,٧٧٧)	(٢٠,٣٤١)	استهلاكات وإطفاءات
١٤٠,٤٠٩	-	-	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
-	(٢٤١,٦٧٠)	-	(١٠٢,٧٤٦)	مخصص نرم مشكوك في تحصيلها
-	٣١٨,٠٠٠	-	٣١٨,٠٠٠	أرباح تسوية تسهيلات ائتمانية
١٩,٥١٤	٩٤٧	٤٢٨	٧١٨	إيرادات أخرى
(٩٢٠,١٦٤)	(١,١٥٠,٥٧٢)	(٤٤٢,٢٦٥)	(٢٣٤,١٤٧)	خسارة الفترة قبل الضريبة
-	(٢٤٧,٣٢١)	-	(٢٤٧,٣٢١)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٩٢٠,١٦٤)	(١,٣٩٧,٨٩٣)	(٤٤٢,٢٦٥)	(٤٨١,٤٦٨)	خسارة الفترة بعد ضريبة الدخل
(٠,٠٤٠)	(٠,٠٧٤)	(٠,٠١٩٤)	(٠,٠٢٥)	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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ ايلول ٢٠١٢	٣٠ ايلول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٢	٣٠ ايلول ٢٠١٣	
(٩٢٠,١٦٤)	(١,٣٩٧,٨٩٣)	(٤٤٢,٢٦٥)	(٤٨١,٤٦٨)	خسارة الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٣,٥٥٢)	(٧,٤٣٦)	٥,٢٩٨	٢,٠٠٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
(٣٥,٧٩٣)	(٢٢,٩٦٦)	-	(٢٢,٩٦٦)	حصة الشركة من بنود الدخل الشامل الأخرى في الشركة الزميلة
(٩٦٩,٥٠٩)	(١,٤٢٨,٢٩٥)	(٤٣٦,٩٦٧)	(٥٠٢,٤٣٢)	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 للمساحة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول 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	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
(١,٤٢٨,٢٩٥)	(١,٣٩٧,٨٩٣)	(٣٠,٤٠٢)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	٥٣١	(٥٣١)	-	-	-	بيع استثمار في شركة زميلة
١٣,٩٠٠,٠٧١	(٥,٧١٧,٧٦٦)	(٢٤,٨٦٥)	١٦٥,٨٥٧	٤٧٦,٨٤٥	١٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/٩/٣٠
١٤,٦٩٩,٨٤٨	(١٤,٥٥٧,٥٢٩)	(٧٦,٧١١)	١٦٥,٨٥٧	٤١٩,٨٢٤	٢٨,٧٤٨,٤٠٧	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
-	٩,٧٤٨,٤٠٧	-	-	-	(٩,٧٤٨,٤٠٧)	تخفيض رأس المال
(٩٦٩,٥٠٩)	(٩٢٠,١٦٤)	(٤٩,٣٤٥)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٣,٧٣٠,٣٣٩	(٥,٧٢٩,٢٨٦)	(١٢٦,٠٥٦)	١٦٥,٨٥٧	٤١٩,٨٢٤	١٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/٩/٣٠

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة ويقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٩٢٠,١٦٤)	(١,١٥٠,٥٧٢)	خسارة الفترة قبل الضريبة
٧٥,٧٨٩	٦٩,٩١٠	استهلاكات واطفاءات
١٧٠,٥٧٩	٨٢٠,٩٦٨	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٢٤١,٦٧٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	١٤٥,٦٨٩	فروقات تقييم موجودات مالية تخص إتفاقيات بيع وإعادة شراء اسهم
-	(٣١٨,٠٠٠)	أرباح تسوية تسهيلات انتمانية
-	٤٢,٥٣٥	خسائر بيع استثمار في شركة زميلة
(٢٣٧,٩٩١)	(٦٧,٩٧٤)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
(١٤٠,٤٠٩)	-	أرباح بيع إستثمارات عقارية
(٢٨٦,٣٣٧)	-	رد مخصص ذمم مدينة انتفت الحاجة إليه
		التغير في رأس المال العامل
(٤١,٤٧١)	٣,١٨٨,٨٦٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٤٢,٦١٩	٢,٤٤٨,٥٧٨	ذمم عملاء وساطة
٣٦,٤٢٩	(٥٦,٢٩٢)	أرصدة مدينة أخرى
(٣٥,٤٧٨)	١٢١,٥٣٤	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(٩٣٦,٤٣٤)	٥,٤٨٦,٩١٤	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١,٥٠٠,٠٠٠	-	إستثمارات عقارية
(٢٨٢)	(٥,٠٢٣)	ممتلكات ومعدات
-	٣٤,٤٧٦	إستثمار في شركة زميلة
١,٤٩٩,٧١٨	٢٩,٤٥٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(١,٦٩٨,٣٦١)	(٤,٢٧٣,٦١٣)	تسهيلات إنتمانية
(١,١٣٥,٠٧٧)	١,٢٤٢,٧٥٤	التغير في النقد وما في حكمه
١,٢٥٨,٧٩٥	٧٢,٦١١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٢٣,٧١٨	١,٣١٥,٣٦٥	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 أيلول 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 تسجيل 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 إدارة الشركة .

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 الكلفة 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 اخذ خسارة التدني في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ 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 بالعملة 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 بالعملة 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 إلتزامات مقابل إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم.

الممتلكات والمعدات
تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام
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
تظهر الاستثمارات العقارية في الأراضي التي يحتفظ بها لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالكلفة.

الموجودات غير الملموسة
يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة.
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 محددة 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 التزيمات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة
بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه التلزامات. 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 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 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 الاستثمار في الشركة الزميلة:

إسم الشركة	الرصيد في بداية الفترة	الحصة من نتائج الأعمال لسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠	الحصة من بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠	توزيعات أرباح	إضافات (استبعادات)	الرصيد في نهاية الفترة	القيمة السوقية للإستثمار
شركة البطاقات العالمية المساهمة العامة	٦,٣١٠,٦٣٨	٦٧,٩٧٤	(٢٢,٩٦٦)	(٢٦٦,٧٤٢)	(٧٧,٠١٠)	٦,٠١١,٨٩٤	١,١٠٥,٠٦٤

٤. التزامات مقابل إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتوقيع إتفاقية "بيع أسهم وإعادة شراء أسهم" مع بنك الكويت الوطني تتضمن قيام الشركة ببيع أسهم للبنك المذكور مع التعهد المتزامن بإعادة شرائها 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، بعض من تلك الفروقات الضريبية ناتج عن عدم تعزيز بعض المصاريف بالمستندات الثبوتية اللازمة، هذا وبرأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي أنه وفي حال تم تعزيز المصاريف بالمستندات الثبوتية اللازمة فإن قسماً من تلك الفروقات الضريبية سيتم إلغاؤها في مرحلة الاعتراض بقيمة ٢٤٢,٧١٣ دينار، وعليه قامت الشركة بإثبات مخصص لضريبة الدخل عن السنوات السابقة بالفرق البالغ ٢٤٧,٣٢١ دينار.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بتدقيق حسابات الشركة لعامي 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

٦. التزامات محتملة

٣٠ أيلول
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 أيلول ٢٠١٣
الموجودات			
١,٣١٥,٣٦٥	-	١,٣١٥,٣٦٥	النقد وما في حكمه
٥,٦٨٥,٩٤٢	-	٥,٦٨٥,٩٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,٤٢٣,٩٥٥	-	٤,٤٢٣,٩٥٥	ذمم عملاء وساطة
١,٠٣٢,١١٨	-	١,٠٣٢,١١٨	ارصدة مدينة أخرى
١٤١,٤١٤	١٤١,٤١٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٧٤٤,٥٠١	٣,٧٤٤,٥٠١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة تخص إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم
١٨٣,٦٩٢	١٨٣,٦٩٢	-	إستثمارات عقارية
٦,٠١١,٨٩٤	٦,٠١١,٨٩٤	-	إستثمار في شركة زميلة
٣١٤,٠٩٦	٣١٤,٠٩٦	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٢,٨٥٢,٩٧٨	١٠,٣٩٥,٥٩٨	١٢,٤٥٧,٣٨٠	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢,٦٨٨,٥٥٨	١,٩٧٨,٢٨٣	٧١٠,٢٧٥	تسهيلات إئتمانية
٣,٣٨٠,٢٤٠	٣,٣٨٠,٢٤٠	-	إلتزامات مقابل إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم
٢,٢٥٢,٥٥٨	-	٢,٢٥٢,٥٥٨	ذمم عملاء وساطة
٦٣١,٥٥١	-	٦٣١,٥٥١	ذمم وارصدة دائنة أخرى
٨,٩٥٢,٩٠٧	٥,٣٥٨,٥٢٣	٣,٥٩٤,٣٨٤	مجموع المطلوبات
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	-	إستثمار 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 الإئتمانية الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة والالتزامات مقابل اتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم.

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 لعمالها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ١,٤٥٣,٩٦٨ دينار من مجموع الذمم المدينة كما في نهاية ٣٠ أيلول 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 للشركة بقيمة ٩٥٧,١٨٦ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 بتتويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات ائتمانية	٧١٠,٢٧٥	١,٩٧٨,٢٨٣	٢,٦٨٨,٥٥٨
التزامات مقابل إتفاقيات بيع وإعادة شراء أسهم	-	٣,٣٨٠,٢٤٠	٣,٣٨٠,٢٤٠
ذمم عملاء وساطة	٢,٢٥٢,٥٥٨	-	٢,٢٥٢,٥٥٨
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٦٣١,٥٥١	-	٦٣١,٥٥١
	٣,٥٩٤,٣٨٤	٥,٣٥٨,٥٢٣	٨,٩٥٢,٩٠٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات ائتمانية	٥,٥٠٣,٧٥٤	١,٧٧٦,٤١٧	٧,٢٨٠,١٧١
التزامات 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.