

الرقم: IBFM/CO/301 /2008

التاريخ: 2008/4/29

السادة بورصة عمان المحترمين

عمان

تحية وبعد،

كعم 30/4/2 - IBFM - Q.R

الموضوع: التقرير المالي بتاريخ 2008/3/31 للشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية

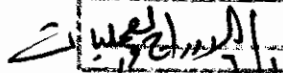
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً للمادة (15/ب) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان لسنة 2004، نرفق لكم طيه التقرير المالي ربع السنوي للفترة المالية من 2008/1/1 الى 2008/3/31 للشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية م.ع.م مراجعاً من قبل مدقق الحسابات والقوائم المالية والايضاحات، علماً بأن الشركة قد حققت ارباحاً ربع سنوية بعد الضريبة بمقدار (805,676) دينار، علماً بأن كافة الارباح المذكورة اعلاه هي ارباح محققة.

واقبلوا جزيل الاحترام،،،



المهندس مكرم خليل العلمي
رئيس مجلس الادارة/المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٩ نيسان ٢٠٠٨
الرقم المتسلسل ٩١٧٨
رقم الملف ٣١٤٤٤
الجهة المختصة



③

نسخة: هيئة الأوراق المالية.

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
٣١ آذار ٢٠٠٨

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير المراجعة
٣	- الميزانية العامة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨
٤	- بيان الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨
٥	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨
٦	- بيان التدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨
٧ - ١٢	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

تقرير المراجعة حول البيانات المالية المرحلية

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 ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية العامة المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨ وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية 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 معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فقرة توضيحية

لم يتم إظهار أرقام المقارنة لنفس الفترة من عام ٢٠٠٧ حيث أن البيانات المالية المرفقة هي أول بيانات مالية للربع الأول تصدر عن الشركة بعد إدراجها في السوق الأول.

المهنيون العرب

فهد حمودة
(إجازة رقم ٨٢٢)

عمان في ٧ نيسان ٢٠٠٨

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١ آذار ٢٠٠٨	الموجودات
		موجودات متداولة
٦,٠٧٥	٤٨٢,٠٧٢	نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك
٧,٦١٧,٢٥١	١٠,٨٣٤,٧٤٠	موجودات مالية للمتاجرة
١٢,٨٤٠,٧٧١	١٧,١٨٤,٠٣٧	ذمم عملاء وساطة، بالصافي
٤٥٧,٧٣٥	١٦٣,١٦٧	ذمم وسطاء ماليين
١٠,٢٣١,٥٥٨	٧,٠٦٦,٢٩٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش
—	٢٠٣,٠٢٠	ذمم جهات ذات علاقة
٥١٦,٢٤٠	٥٠٣,٦٢٤	أرصدة مدينة أخرى
٣١,٦٦٩,٦٣٠	٣٦,٤٣٦,٩٥٦	مجموع الموجودات المتداولة
		موجودات غير متداولة
٤,٩٢١,٥٠٠	٤,٧٤٦,٠٥٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٤٧٣,٨٨٧	٢,٤٧٣,٨٨٧	إستثمارات عقارية
٤٨٠,٥٧١	٤٨٨,٣٢٧	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٠٣,٣٣٣	٩٣,٣٣٣	رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
٧,٩٧٩,٢٩١	٧,٨٠١,٥٩٧	مجموع الموجودات غير المتداولة
٣٩,٦٤٨,٩٢١	٤٤,٢٣٨,٥٥٣	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات متداولة
٣,٥٩١,٧٣٢	٦,١٠٦,٣٢٤	بنوك دائنة
٥,٥٣١,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل
١,٧٢٧,٧٩٢	٢,٧٤٢,٧٩٨	ذمم عملاء وساطة
٤٢٣,٥٢٦	—	ذمم جهات ذات علاقة
—	٣٥٩,٢٤٤	ذمم وسطاء ماليين
٧٥,٠٢٥	٤٠٠,٩٨٤	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٦٢٥,٢٤٩	٦٧٧,٣٨٠	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١١,٩٧٤,٣٢٤	١٥,٣٨٦,٧٣٠	مجموع المطلوبات المتداولة
		مطلوبات غير متداولة
٣,٧٢٥,٠٠٠	٤,٣٨٢,٠٠٠	قروض طويلة الأجل
١٥,٦٩٩,٣٢٤	١٩,٦٦٨,٧٣٠	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٢١,٢٩٥,١١٧	٢١,٢٩٥,١١٧	رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع
٤١٩,٨٢٤	٤١٩,٨٢٤	إحتياطي إجباري
١٦٥,٨٥٧	١٦٥,٨٥٧	إحتياطي إختياري
٩١٣,٥٠٠	٦٢٨,٠٥٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,١٥٥,٢٩٩	١,٩٦٠,٩٧٥	أرباح مرحلة
٢٣,٩٤٩,٥٩٧	٢٤,٤٦٩,٨٢٣	مجموع حقوق الملكية
٣٩,٦٤٨,٩٢١	٤٤,٢٣٨,٥٥٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٠٨	
٧١٠,٨٦٢	صافي عمولات الوساطة
٤٣٨,٥٨٢	فوائد تمويل العملاء
٢٩٣,١٠٧	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٦١,٧٨٧	إيرادات أخرى
(٣٠٢,١٢٣)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٦٤,٥٣٧)	فوائد وعمولات بنكية
(٣٢,٠٠٢)	استهلاكات وإطفاءات
٩٠٥,٦٧٦	ربح الفترة قبل الضريبة
(١٠٠,٠٠٠)	مخصص ضريبة دخل الفترة
٨٠٥,٦٧٦	ربح الفترة
٠,٠٣٨	حصة السهم من ربح الفترة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

المجموع	فروقات تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع	أرباح مرحلة	إحتياطيات		رأس المال المدفوع	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
			اختياري	إجباري		
٢٣,٩٤٩,٥٩٧	٩١٣,٥٠٠	١,١٥٥,٢٩٩	١٦٥,٨٥٧	٤١٩,٨٢٤	٢١,٢٩٥,١١٧	الربح الفترة
٨٠٥,٦٧٦	—	٨٠٥,٦٧٦	—	—	—	فروقات تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٨٥,٤٥٠)	(٢٨٥,٤٥٠)	—	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠٠٨/٣/٣١
٢٤,٤٦٩,٨٢٣	٦٢٨,٠٥٠	١,٩٦٠,٩٧٥	١٦٥,٨٥٧	٤١٩,٨٢٤	٢١,٢٩٥,١١٧	

"إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٠٨	
	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٨٠٥,٦٧٦	ربح السنة
٣٢,٠٠٢	استهلاكات واطفاءات
١٠٢,٧٧٧	خسائر تقييم الموجودات المالية للمتاجرة
	التغير في رأس المال العامل
(٣,٣٢٠,٢٦٦)	موجودات مالية للمتاجرة
(٤,٣٤٣,٢٦٦)	ذمم عملاء الوساطة
٢٩٤,٥٦٨	ذمم وسطاء ماليين مدينة
(٢٠٣,٠٢٠)	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٣,١٦٥,٢٦٢	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١٢,٦١٦	أرصدة مدينة أخرى
٥٢,١٣١	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١,٠١٥,٠٠٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٥٩,٢٤٤	ذمم وسطاء ماليين دائنة
(٤٢٣,٥٢٦)	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣٢٥,٩٥٩	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
(٢,١٢٤,٨٣٧)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢٩,٧٥٨)	ممتلكات ومعدات
(١١٠,٠٠٠)	موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٣٩,٧٥٨)	مجموع التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٥١٤,٥٩٢	بنوك دائنة
٢٢٦,٠٠٠	قروض وتسهيلات بنكية
٢,٧٤٠,٥٩٢	مجموع التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٤٧٥,٩٩٧	التغير النقد
٦,٠٧٥	النقد في بداية السنة
٤٨٢,٠٧٢	النقد في نهاية السنة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
٣١ آذار ٢٠٠٨
(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 ٢٠ نيسان ٢٠٠٨.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المالية 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.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء التعديل الذي طرأ على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) والخاص بالإفصاح عن إدارة رأس المال، ومعايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) الخاص بالإفصاح عن الأدوات المالية والذي أصبح ساري المفعول اعتباراً من بداية عام ٢٠٠٧، هذا ولم ينتج عن ذلك أي أثر على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها باستثناء بعض الإفصاحات الإضافية.

استخدام التقديرات

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

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد للسنة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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 ٢٠٠٧، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة. وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

المعيار	موضوع المعيار	تاريخ تطبيق المعيار
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)	إندماج الأعمال	تموز ٢٠٠٩
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨)	القطاعات التشغيلية	كانون الثاني ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	عرض البيانات المالية	كانون الثاني ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣)	تكاليف الإقراض	كانون الثاني ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الاستثمارات في الشركات الحليفة	تموز ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١)	الحصص في المشاريع المشتركة	تموز ٢٠٠٩

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسجيل 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 خصماً 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 بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملات الأجنبية.

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.

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 إذا 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.

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.

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. 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.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم توليدها داخليا (باستثناء تكاليف التطوير المرسملة) 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.

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.

٣. رأس المال

- وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٦ آذار ٢٠٠٨ على زيادة رأسمال الشركة بنسبة ٣٥% من خلال الإكتتاب الخاص لمساهمي الشركة بقيمة دينار واحد وبدون علاوة إصدار بحيث تكون عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب (٧,٤٥٣,٢٩٠) سهم ليصبح رأسمال الشركة الجديد (٢٨,٧٤٨,٤٠٧) سهم / دينار.

- تتضمن الأرباح المدورة والإحتياطات المختلفة الواردة ضمن حقوق مساهمي الشركة كما في نهاية ٣١ آذار ٢٠٠٨ أرباح متراكمة غير متحققة تخص تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير قابلة للتوزيع على المساهمين يبلغ مجموعها ٩٧٤,٦٤٣ دينار.

٤. الوضع الضريبي

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه.

- تم إحتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للربع الأول من عام ٢٠٠٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٥. 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 ٢,٢٦٣,٤٤٣ دينار من مجموع الذمم المدينة كما في نهاية ٣١ آذار ٢٠٠٨ (٢,٢١١,٥٢٨ دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٧).

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	
٦,١٠٦,٣٢٤	—	٦,١٠٦,٣٢٤	بنوك دائنة
٩,٤٨٢,٠٠٠	٤,٣٨٢,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	قروض
٢,٧٤٢,٧٩٨	—	٢,٧٤٢,٧٩٨	ذمم عملاء وساطة
٣٥٩,٢٤٤	—	٣٥٩,٢٤٤	ذمم وسطاء ماليين
٤٠٠,٩٨٤	—	٤٠٠,٩٨٤	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٥٧٧,٣٨٠	—	٥٧٧,٣٨٠	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١٩,٦٦٨,٧٣٠	٤,٣٨٢,٠٠٠	١٥,٢٨٦,٧٣٠	المجموع

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 ١,٠٨٣,٤٧٤ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨ (٧٦١,٧٢٤ دينار لعام ٢٠٠٧)، كما سيؤدي إلى تخفيض / زيادة حقوق الملكية بقيمة ٤٧٤,٦٠٥ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨ (٤٩٢,١٥٠ دينار لعام ٢٠٠٧).

٦. 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.