

الرقم : IBFM/FD/ 1051 /2009

التاريخ : 29 October 2009

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

Q.R-IBFM- 29/10/09

تحية طيبة و بعد ،،،

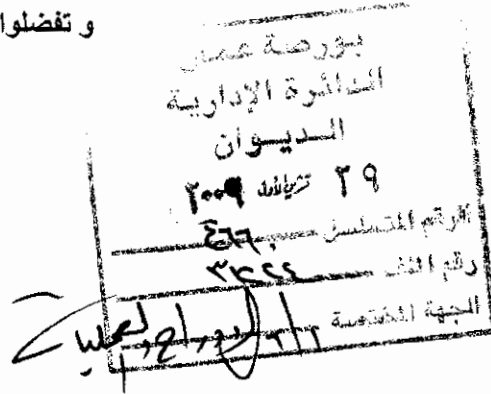
تنفيذاً لاحكام المادة (8) من تعليمات افصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير
التدقيق لسنة 2009، يسرنا ان نرفق لكم البيانات المالية المرحلية للشركة العالمية للوساطة والاسواق المالية ،
للقرب الثالث من عام 2009 ، معتمدة من قبل مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب .

3

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



م. مكرم العظمي
المدير العام
الشركة العالمية للوساطة والاسواق المالية



الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ ايلول ٢٠٠٩

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

صفحة

- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة ٢
- بيان المركز المالي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩ ٣
- بيان الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩ ٤
- بيان الدخل الشامل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩ ٥
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩ ٦
- بيان التدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩ ٧
- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة ٨ - ١٢

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية المساهمة العامة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩ والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩ وكلا من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية 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. 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 معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

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

عمان في ١٤ تشرين الاول ٢٠٠٩



المهنيون العرب
مستشارون ومساعدين قانونيين

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ ايلول ٢٠٠٩	الموجودات
		موجودات متداولة
٣,٤٧١,٠٦٥	١,٥٤٣,٥٥٧	النقد وما في حكمه
١٣,٥٢٠,٨٦٦	١٢,٥٦٧,٧٨٧	موجودات مالية للمتاجرة
١٨,١٣٤,٧٧٨	١٦,٢٦٨,٧٨٧	ذمم عملاء وساطة، بالصافي
٧٠,٣٨٨	٢٧١,٩٩٩	ذمم وسطاء ماليين
١,٨٤٦,١٥٢	٨٢٣,١٢٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٦٠٢,٧٠٤	٨٣٦,٤٤٤	أرصدة مدينة أخرى
٣٧,٦٤٥,٩٥٣	٣٢,٣١١,٧٠٠	مجموع الموجودات المتداولة
		موجودات غير متداولة
٨٥٣,٤٥٠	٦١٨,٤٩٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٤٧٣,٨٨٧	٢,٤٧٣,٨٨٧	إستثمارات عقارية
٦,٠٠١,٠٥٠	٦,١٢٤,٤١٤	إستثمار في شركة حليفة
٨٢٢,٠٣٨	٨١١,٨١٩	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٦٣,٣٣٣	٣٣,٣٣٣	رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
١٠,٢١٣,٧٥٨	١٠,٠٦١,٩٤٧	مجموع الموجودات غير المتداولة
٤٧,٨٥٩,٧١١	٤٢,٣٧٣,٦٤٧	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات متداولة
٥,٠٠١,٩٧٨	٥,٩١٧,٥٣٢	تسهيلات بنكية
٦,١٠٠,٠٠٠	٦,١٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل
٣,٨٧٥,٦٧٨	١,٥٦٤,٣٦٣	ذمم عملاء وساطة
٣٤,٩٢٨	٣٧,٨٤٤	ذمم جهات ذات علاقة
١٥٠,١٢٣	—	ذمم وسطاء ماليين
٩٨,٧٢٠	٢٠٧,٨٠٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٦٦٣,٩٦١	٤٧٠,٠٧٢	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٥,٩٢٥,٣٨٨	١٤,٢٩٧,٦١٧	مجموع المطلوبات المتداولة
		مطلوبات غير متداولة
٣,٩٩٠,٥٨٦	٢,٧٦٢,٨٠١	قروض طويلة الأجل
١٩,٩١٥,٩٧٤	١٧,٠٦٠,٤١٨	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٢٨,٧٤٨,٤٠٧	٢٨,٧٤٨,٤٠٧	رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع
٤١٩,٨٢٤	٤١٩,٨٢٤	إحتياطي إجباري
١٦٥,٨٥٧	١٦٥,٨٥٧	إحتياطي إختياري
٣٧٠	(٦٩,٠٣٦)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(١,٣٩٠,٧٢١)	(٣,٩٥١,٨٢٣)	خسائر متراكمة
٢٧,٩٤٣,٧٣٧	٢٥,٣١٣,٢٢٩	مجموع حقوق الملكية
٤٧,٨٥٩,٧١١	٤٢,٣٧٣,٦٤٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

W. J. A. M.

[illegible][illegible]

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
١,٢٩٥,٢٢١	(٢,٥٦١,١٠٢)	(٦١٨,٨١٣)	(٢٢٥,٨٠٢)	صافي الدخل
(٤١,٩٠٠)	(١٣١,١٦٨)	٢١٧,٦٠٠	٢٢,٩٣٦	القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
—	٦١,٧٦٢	—	٧٤,٣٠٢	صافي الدخل الشامل الأخرى
(٤١,٩٠٠)	(٦٩,٤٠٦)	٢١٧,٦٠٠	٩٧,٢٣٨	الدخل الشامل الأخرى
١,٢٥٣,٣٢١	(٢,٦٣٠,٥٠٨)	(٤٠١,٢١٣)	(١٢٨,٥٦٤)	الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة العالمية للرساطة و الامواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطات		رأس المال المدفوع	
	إختياري	إجباري		
التغير (خسائر) أرباح مترجمة *				
المجموع				
٢٧,٩٤٣,٧٣٧	(١,٣٩٠,٧٢١)	٣٧٠	٢٨,٧٤٨,٤٠٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
(٢,١٣٠,٥٠٨)	(٢,٥٦١,١٠٢)	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٥,٣١٣,٢٢٩	(٣,٩٥١,٨٢٣)	١٦٥,٨٥٧	٢٨,٧٤٨,٤٠٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٩/٣٠
٢٣,٩٤٩,٥٩٧	١,١٥٥,٢٩٩	١٦٥,٨٥٧	٢١,٢٩٥,١١٧	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
١,٢٥٣,٣٢١	(٤١,٩٠٠)	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٧,٤٥٣,٢٩٠	—	—	٧,٤٥٣,٢٩٠	زيادة رأس المال (اكتتاب خاص)
٣٢,٦٥٦,٢٠٨	٢,٤٥٠,٥٢٠	١٦٥,٨٥٧	٢٨,٧٤٨,٤٠٧	الرصيد كما في ٢٠٠٨/٩/٣٠

* تتضمن الخسائر المترجمة للشركة كما في نهاية ٢٠٠٩ أرباح تقسيم محفظة الأوراق المالية للمتاجرة غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة يبلغ مجموعها ٢٨٨,٣٣٦ دينار أردني وذلك وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
١,٢٩٥,٢٢١	(٢,٥٦١,١٠٢)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٩٧,٨٧١	١٠٦,٥٥٧	(خسارة) ربح الفترة
٩١٤,٧٢٠	(٦٨٨,٢٣٦)	استهلاكات واطفاءات
١٥٨,٢٧١	١,٨٧٤,٨٥٥	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٣٠٨,٧٥١	—	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
—	(٦١,٦٠٢)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
		حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
		التغير في رأس المال العامل
(٦,٩٩٩,٦٤٨)	١,٦٤١,٣١٥	موجودات مالية للمتاجرة
(١٢,٥٠٨,٢٥٤)	(٨,٨٦٤)	ذمم عملاء الوساطة
٣٨٢,٧٥١	(٢٠١,٦١١)	ذمم وسطاء ماليين مدينة
(٧٠٨,٣١٦)	(٢٣٣,٧٤٠)	أرصدة مدينة أخرى
٥,٨٦٣,٦٦٥	١,٠٢٣,٠٢٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
(٤٥٨,٣٣٦)	٢,٩١٦	ذمم جهات ذات علاقة
(١٥١,٣٦٣)	(١٩٣,٨٨٨)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١,٠٧١,٠١٦	(١٥٠,١٢٣)	ذمم وسطاء ماليين دائنة
٤٢,٢١١	١٠٩,٠٨٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
٤٤٠,٧٩٨	(٢,٣١١,٣١٥)	ذمم عملاء وساطة دائنة
(١٠,٢٥٠,٦٤٢)	(١,٦٥٢,٧٢٦)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤٢٩,٤٩٧)	(٦٦,٣٣٨)	ممتلكات ومعدات
٣٥٢,٤٩٩	١٠٣,٧٨٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧٦,٩٩٨)	٣٧,٤٥٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٦٠١,٥١٧	٩١٥,٥٥٤	تسهيلات بنكية
١,٠٨٦,١٦٧	(١,٢٢٧,٧٨٦)	قروض بنكية
٧,٤٥٣,٢٩٠	—	رأس المال
١١,١٤٠,٩٧٤	(٣١٢,٢٣٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٨١٣,٣٣٤	(١,٩٢٧,٥٠٨)	التغير في النقد وما في حكمه
٦,٠٧٥	٣,٤٧١,٠٦٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨١٩,٤٠٩	١,٥٤٣,٥٥٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
شركة مساهمة عامة محدودة -
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ ايلول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية بتاريخ ٣ نيسان ٢٠٠٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (٣٦٠)، إن مركز الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية. ومن أهم غايات الشركة إدارة وأمانة الإستثمار، الوساطة المالية، إدارة الإصدارات، أمانة الإصدار والحفظ الأمين والتمويل على الهامش.

٢ .

السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

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

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، باستثناء التعديل الذي طرأ على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) الخاص بعرض البيانات المالية والذي أصبح ساري المفعول اعتباراً من بداية عام ٢٠٠٩.

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

استخدام التقديرات

إن 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 بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات 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 الموحد للسنة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة 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.

الاستثمار في الشركات الحليفة

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة 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 بالتكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يعكس بيان الدخل الشامل حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الحليفة تم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية، تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية. لا يتم إثبات أية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الحليفة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الحليفة.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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 مقارنة 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.

الممتلكات والمعدات

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

تحسينات مأجور	١٠%
أجهزة ومعدات	١٥%
سيارات	١٥%
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠%
أثاث ومفروشات	١٠%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الشامل. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الاستثمارات العقارية

يتم تقييم الاستثمارات العقارية في الأراضي التي يحتفظ بها لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالتكلفة.

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 داخلياً (باستثناء تكاليف التطوير المرسملة) ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

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.

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.

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 تسجيل إيرادات العمولات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملات 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. الوضع الضريبي

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦، وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم تقديم كشف التقديرات الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للعام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ ولم يتم مراجعته من قبل ضريبة الدخل حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر الأولى من عام ٢٠٠٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٤. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية القروض الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، 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 ٢,٤٣٦,١٨٤ دينار من مجموع الذمم المدينة كما في نهاية ٣٠ أيلول ٢٠٠٩.

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.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٥,٩١٧,٥٣٢	—	٥,٩١٧,٥٣٢	تسهيلات بنكية
٨,٨٦٢,٨٠١	٢,٧٦٢,٨٠١	٦,١٠٠,٠٠٠	قروض
١,٥٦٤,٣٦٣	—	١,٥٦٤,٣٦٣	ذمم عملاء وساطة
٣٧,٨٤٤	—	٣٧,٨٤٤	ذمم جهات ذات علاقة
٢٠٧,٨٠٦	—	٢٠٧,٨٠٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٤٧٠,٠٧٢	—	٤٧٠,٠٧٢	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١٧,٠٦٠,٤١٨	٢,٧٦٢,٨٠١	١٤,٢٩٧,٦١٧	

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 نتائج أعمال الشركة بقيمة ١,٢٥٦,٧٧٩ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩. كما سيؤدي إلى تخفيض / زيادة حقوق الملكية بقيمة ٦١,٨٤٩ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩.

إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء في الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للمساهمين في الشركة.