



2010/7/27

2010/م ٥ / 81

SEMS ANNUAL-BROKER ٤٨ - 8١٨٥١٥ (7)  
السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،،  
تحية وبعد،،،

نرفق طيه البيانات المالية النصف سنوية للفترة المنتهية في 2010/6/30

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام  
مازن غزالة

مجمع بنك الإسكان - الطابق الرابع - هاتف: ١٤/١٥ / ٥٦٥٤٦١٣ +٩٦٢٦ - فاكس: ٥٦٥٣٧٠٢ +٩٦٢٦ - ص ب ٩٣٠٦٤٢ عمان ١١١٩٣ الأردن  
Housing Bank Center - Fourth Floor - Tel: +962 6 5654613/14/15 - Fax: +962 6 5653702 - P.O Box 930642 Amman 11193

شركة المغتربين لأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
- ٧ - ١٢ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

## تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين  
شركة المهنيين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المهنيين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلي المختصرة وفقا 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. 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 (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

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

عمان في ١٩ تموز ٢٠١٠

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان المركز المالي المرصلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
		الموجودات
		موجودات متداولة
٢٩٢,٨٢٨	٤٢٣,٥٣٥	النقد وما في حكمه
٨٧,٥٠٤	٨١,٥٠٤	موجودات مالية للمتاجرة
٣,٦١٤,٩٨٢	٣,٣٨٧,٥٣٧	ذمم عملاء، بالصفائي
٣٠٣,٩٠٩	٢٤٠,٢٢٩	ذمم وسطاء
٥٧,٣٣٣	٨٢,٠٧٦	ذمم جهات ذات علاقة
٦٥٧,٩٠١	٦٧٣,٩٥٦	أرصدة مدينة أخرى
٥,٠١٤,٤٥٧	٤,٨٨٨,٨٣٧	مجموع الموجودات المتداولة
		موجودات غير متداولة
٧٨,٦٢٦	٧٧,٢٦٩	ممتلكات ومعدات، بالصفائي
١١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصفائي
١٨٨,٦٢٦	١٧٧,٢٦٩	مجموع الموجودات غير المتداولة
٥,٢٠٣,٠٨٣	٥,٠٦٦,١٠٦	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات متداولة
٢١٥,٨٨١	٢٣٩,٢٢٧	ذمم دائنة
١٣٣,٦٤٠	٤١,٠٤١	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,١٤٠	٦١,٨٩٤	أرصدة دائنة أخرى
٤٣٣,٦٦١	٣٤٢,١٦٢	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به (٥) مليون دينار
٢٤٥,٦٩٨	٢٤٥,٦٩٨	رأس المال المدفوع
٥٢٣,٧٢٤	٤٧٨,٢٤٦	احتياطي إجباري
٤,٧٦٩,٤٢٢	٤,٧٢٣,٩٤٤	أرباح مرحلة
٥,٢٠٣,٠٨٣	٥,٠٦٦,١٠٦	مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٥٧٩,٩٦٩	٤٠٠,٤١٩	صافي عمولات الوساطة
( ١,٥٢٨)	( ٦,٠٠٠)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
( ١٤٩,٧٣٥)	( ١٧٦,٧٢٩)	مصاريف إدارية وعمومية
( ٢٥,٠١١)	( ١٦,٨٩٦)	رسوم صندوق حماية المستثمرين
—	( ١٩٠,٥٣٤)	مخصص نمم مشكوك في تحصيلها
( ٧,٥٣٣)	( ١١,٨١٢)	مصاريف بنكية
( ٢٤,١٨٠)	( ٢٥,٥٦٦)	استهلاكات وإطفاءات
٢٤,٨٧٥	٢٢,٦٨١	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
٣٩٦,٨٥٧	( ٤,٤٣٧)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
( ١١٢,٨١٠)	( ٤١,٠٤١)	مخصص ضريبة الدخل
٢٨٤,٠٤٧	( ٤٥,٤٧٨)	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المقترين الأردنيين للوساطة المالية  
 شركة ذات مسؤولية محدودة  
 بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠  
 (بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٤,٧٦٦,٤٣٣ ( ٤٥,٤٧٨)	٥٣٣,٧٣٤ ( ٤٥,٤٧٨)	٢٤٥,٦٩٨ —	٤,٠٠٠,٠٠٠ —	الرصيد ١٤/١ في ٢٠١٠ إجمالي الدخل الشامل للفترة
٤,٧٢٣,٩٤٤	٤٧٨,٢٤٦	٢٤٥,٦٩٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠/٦/٢٠١٠
٤,٩٥٥,٨٩٥	٧٤٧,٨٤٢	٢٠٨,٠٥٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١/١/٢٠٠٩ إجمالي الدخل الشامل للفترة
٧٨٤,٠٤٧	٧٨٤,٠٤٧	—	—	أرباح موزعة
( ٤٠٠,٠٠٠)	( ٤٠٠,٠٠٠)	—	—	الرصيد كما في ٣٠/٦/٢٠٠٩
٤,٨٣٩,٩٤٢	٦٣١,٨٨٩	٢٠٨,٠٥٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	

تتم التفاصيل المرفقة من رفق (١) التي رفق (١) شكل جزءاً من حدة البيانات المالية الرقمية المخصصة وتقرأ مع تقرير المراجعة السابق

شركة المقربين الأديبين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٣٩٦,٨٥٧	( ٤,٤٣٧ )	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
٢٤,١٨٠	٢٥,٥٦٦	إستهلاكات واطفاءات
١,٥٢٨	٦,٠٠٠	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
—	١٩٠,٥٣٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
( ١,٤٤٩,١٣٦ )	٣٦,٩١١	ذمم عملاء
٩٩٩,٠٧٣	٦٣,٦٨٠	ذمم وسطاء
( ٢٢,٦٨٥ )	( ١٦,٠٥٥ )	أرصدة مدينة أخرى
( ١١٣,٢٠١ )	٢٣,٣٤٦	ذمم دائنة
٣٢,٧٣٢	( ٢٤,٧٤٣ )	ذمم جهات ذات علاقة
١,٢٤٦	( ٢٢,٢٤٦ )	أرصدة دائنة أخرى
( ٣٥١,٢٧٣ )	( ١٣٣,٦٤٠ )	ضريبة دخل مدفوعة
( ٤٨٠,٦٧٩ )	١٤٤,٩١٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
( ٥,٨٦١ )	( ١٤,٢٠٩ )	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٧٩,١٨٧	—	تسهيلات إئتمانية
( ٤٠٠,٠٠٠ )	—	أرباح موزعة
( ٣٢٠,٨١٣ )	—	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
( ٨٠٧,٣٥٣ )	١٣٠,٧٠٧	التغير في النقد وما في حكمه
٨٠٧,٣٧٥	٢٩٢,٨٢٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٢	٤٢٣,٥٣٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة المغتربين لأردنيين للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
٣٠ حزيران ٢٠١٠  
(بالدينار الأردني)

١ عام

سجلت شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٤٤٦) بتاريخ ١٢/١٢/٢٠٠٤، هذا وقد باشرت الشركة بالعمل كوسيط مالي بتاريخ ٨/٩/٢٠٠٥ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٠.

يتم توحيد البيانات المالية المرحلية المرفقة للشركة مع الشركة الاستثمارية انقباضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة التي تمتلك ما سبته ٦٠% من رأس مال 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 المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

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.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحاية 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:

موضوع المعيار	رقم المعيار
الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)
الأدوات المالية - الإعراف والقياس	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

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

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عددا من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكن له أي تأثير جوهري على البيانات المالية 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 - عرض	السنوات المالية التي تبدأ في شباط ٢٠١٠

#### إستخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات 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 اعداد ابيانات المالية المرحلية المختصرة:

- تقوم الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الشامل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي 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.

#### النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنك 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.

#### 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 وديكورات	١٠-٢٠%
الأجهزة والآلات	١٠%
سيارات	١٥%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٢٥%

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.

#### 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 الشامل 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.

#### الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الشامل.

يتم إطفاء رخصة أعمال الوساطة على فترة ١٠ سنوات.

#### 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.

#### 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 ٨,١٥٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

#### إدارة رأس المال

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

### 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 لمالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتد تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسمية المطلوبات في نفس الوقت.

### الإيرادات

يتم تحقق إيرادات عمولات الوساطة 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.

### ضريبة الدخل

تحسب 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.  
تحسب 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 . حقوق الملكية

#### رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به (٥) مليون دينار أردني مقسم الى (٥) مليون سهم بقيمة إسمية دينار أردني واحد للسهم.

بلغ رأس المال المدفوع (٤) مليون دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

#### احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

### ٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠، وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني وتعديلاته.

#### ٥. التزامات محتملة

يوجد على الشركة في تاريخ البيانات المالية التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٦٣٦,٠٠٠ دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية ٨٧,٩٠٠ دينار أردني.

#### ٦. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والتطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن التطلوبات المالية الذمم الدائنة.

#### القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل ببيعها 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 لمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ٤٣٠,١٤١ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ٤١٣,٣٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

#### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تسوية استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

#### مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثيرات تغيرات 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.