



الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
مساهمة عامة محدودة

عمان في: 2008/10/22

P.R - J.E.I.H - 23/10/2008

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

تحية وبعد،،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة
كما في 2008/09/30 (الربع الاول)

إستنادا الى المادة (3) من تعليمات الإفصاح لسنة 2004، نرفق لكم الميزانية العامة الموحدة وبيان الدخل عن الربع الاول للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين. علما بأنه لم يكن هناك أية ارقام مقارنة بنفس التاريخ من السنة المالية السابقة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

المدير العام
جمال كامل ابو نحل

الشركة الاستثمارية القابضة
للمغتربين الاردنيين
ص.ب ٩٣٠٢٢٠

المدير العام
جمال كامل ابو نحل
١٠/١٠/٢٠٠٨

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السيد/
٢٣ تموز ٢٠٠٨
الرقم التسلسل ١٩٦٩٧
رقم الملف
الجهة المختصة ١٠/١٠/٢٠٠٨

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٠٨

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
- ٣ - الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨
- ٤ - بيان الدخل الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨
- ٦ - بيان التدفقات النقدية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨
- ٧ - ١١ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة



Grant Thornton

المهنيون العرب

اعضاء في جرات Thornton العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٢)
فاكس : ٥١٥١١٢٤ ٦ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ وكلا من بيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريرنا 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 الموحدة 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 الموحدة المختصرة المرفقة.

النتيجة

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

فقرة توضيحية

- وافقت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨/٩/١٣ على تعديل السنة المالية للشركة بحيث تبدأ في الأول من كانون الثاني وتنتهي في ٣١ كانون الأول من نفس العام، على أن تبدأ السنة المالية الحالية من ١ تموز وتنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- لم يتم إظهار أرقام المقارنة في كل من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية لعدم توفر بيانات مالية موحدة لنفس الفترة من العام السابق.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)

عمان في ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٨

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٣,٨٧١,٢٦٤	٥,٤٠١,٧٣٣		النقد وما في حكمه
٩,٩١٢,٠٥٨	٩,٦٧٦,١٠٣		موجودات مالية للمتاجرة
٦,٥٠٣,٢٣٨	٤,١٦٠,٧٧٥		نعم مدينة، بالصافي
٣٦٥,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
١٧٣,٦٩٤	١٤٦,٧٩٤		أرصدة مدينة أخرى
٢٠,٨٢٥,٢٥٤	١٩,٩١٠,٤٠٥		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٣,٦٦٧,٨٥٦	٣,٦٦٧,٨٥٦		موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٩٢,٤٤٧	١,٥٧٩,٩٤٧		دفعات على حساب استثمارات
١,١٢٧,٠٢٧	١,١٢٧,٠٢٧		استثمارات عقارية بالتكلفة
١٤٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠		رخصة الوساطة، بالصافي
١٢٧,٨٠٨	١٢٩,٣١٨		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٦,٦٥٥,١٣٨	٦,٦٣٩,١٤٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٧,٤٨٠,٣٩٢	٢٦,٥٤٩,٥٥٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٣٦٦,٤٦٢	٧٣,٢٦٩		بنوك دائنة
١,٤٧٩,٠٢٣	٤٢٧,٠٧٢		نعم دائنة
—	١,٠٨٨,١٥٤		نعم وسطاء دائنة
٨٢٣,٠٧٦	٢,٣٠٤,٧٦٦		أرصدة دائنة أخرى
٢,٦٦٨,٥٦١	٣,٨٩٣,٢٦١		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
١٦,٨٠٠	١٥,١٢٠		قرض طويل الأجل
٢,٦٨٥,٣٦١	٣,٩٠٨,٣٨١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦		علاوة إصدار
١,٧٨٨,٨٣٧	١,٧٨٨,٨٣٧		احتياطي إجباري
١,٠٨٧,٢٦٢	١,٠٨٧,٢٦٢		احتياطي اختياري
٥,٢٣٨,٢٤٦	٢,٥٨٢,٠٦٦	٣	أرباح مرحلة
٢٣,٢٢٠,٣٣١	٢٠,٥٦٤,١٥١		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٥٧٤,٧٠٠	٢,٠٧٧,٠٢١		حقوق الأقلية
٢٤,٧٩٥,٠٣١	٢٢,٦٤١,١٧٢		مجموع حقوق الملكية
٢٧,٤٨٠,٣٩٢	٢٦,٥٤٩,٥٥٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
(٥١٠,٢٨٦)	خسائر بيع موجودات مالية للمناجزة متحققة
(٨٤٠,٤١٣)	فروقات تقييم موجودات مالية للمناجزة غير متحققة
٦٩,٦٣٨	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٤٤٣,٤٧٩	عمولات وساطة، بالصافي
(١١,٤٨٦)	إستهلاكات وإطفاءات
(١٤٧,٠٠١)	مصاريف إدارية وعمومية
٢٦,٢٧٨	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
(٩٦٩,٧٩١)	خسارة الفترة قبل مخصص ضريبة الدخل
(٨٤,٠٦٨)	مخصص ضريبة الدخل
(١,٠٥٣,٨٥٩)	خسارة الفترة
	ويعود إلى:
(١,١٥٦,١٨٠)	مساهمي الشركة
١٠٢,٣٢١	حقوق الأقلية
(١,٠٥٣,٨٥٩)	
(٠,٠٧٧)	حصة السهم من خسارة الفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة الاستثمارية القابضة للمقرنين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية	مجموع حقوق مساهمي الشركة	لرباح مرحلة		احتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال	
			غير متحققة	متحققة	اختياري	إجمالي			
٢٤,٧٩٥,٠٣١	١,٥٧٤,٧٠٠	٢٣,٢٢٠,٣٣١	٢,٥٥٠,٣٤٥	٢,٦٨٧,٩٠١	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١٠٥,٩٨٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/٧/١
(١,٠٥٣,٨٥٩)	١٠٢,٣٢١	(١,١٥٦,١٨٠)	(٨٤٠,٤١٣)	(٣١٥,٧٦٧)	—	—	—	—	(خسارة) ربح الفترة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	—	(١,٥٠٠,٠٠٠)	—	(١,٥٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	توزيعات لرباح تقديرية
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	—	—	التغير في حقوق الأقلية
٢٢,٦٤١,١٧٢	٢,٠٧٧,٠٢١	٢٠,٥٦٤,١٥١	١,٧٠٩,٩٣٢	٨٧٢,١٣٤	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١٠٥,٩٨٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/٩/٣٠

* إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

الشركة الاستثمارية القايضة للمغربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٠٨	
	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١,١٥٦,١٨٠)	خسارة الفترة
١١,٤٨٦	استهلاكات وإطفاءات
٨٤٠,٤١٣	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
١٠٢,٣٢١	حق الأقلية من ربح الفترة
	التغير في رأس المال العامل
(٦٠٤,٤٥٨)	موجودات مالية للمتاجرة
٢,٣٦٩,٣٦٣	نم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
(١٦٠,٠٠٠)	صندوق ضمان التسوية
٤٢٩,٧٣٩	نم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١,٠٨٨,١٥٤	نم وسطاء دائنة
٢,٩٢٠,٨٣٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١٢,٥٠٠	دفعات على حساب استثمارات
(٧,٩٩٦)	ممتلكات ومعدات
٤٠٠,٠٠٠	حقوق الأقلية
٤٠٤,٥٠٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٩٣,١٩٣)	بنوك دائنة
(١,٦٨٠)	قروض
(١,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(١,٧٩٤,٨٧٣)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٥٣٠,٤٦٩	التغير في النقد وما في حكمه
٣,٨٧١,٢٦٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٤٠١,٧٣٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢) إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١، وتتضمن الغايات الأساسية للشركة الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والاستثمار في الأسهم والسندات داخل الأردن وخارجه.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٨.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

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

إن السياسات المحاسبية المنتهية للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة 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 الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق الأقلية ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من الشركات التابعة.

وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع الشركة الأم

نسبة التملك	رأس المال	إسم الشركة التابعة
٦٠%	٤,٠٠٠,٠٠٠	شركة المغربيين الأردنيين للوساطة المالية - ذ.م.م
١٠٠%	١,٦٠٠,٠٠٠	شركة المغربيين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري - ذ.م.م

استخدام 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 الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الادارة 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 التثني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد 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 البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

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 مضافا 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.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الدين بالعملة الأجنبية المدرجة تحت هذا البند في بيان الدخل. في حين يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الملكية كجزء من التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، كما يتم إثبات التثني في قيمة تلك الموجودات عند حدوثه في بيان الدخل.

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إثبات أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما اذا 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.

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).

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.

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:

تحسينات مأجور	١٠%
معدات وأجهزة	١٥%
أثاث ومفروشات	١٠%
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠%

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 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.

الإيرادات

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.

رخصة مزاولة أعمال الوساطة

يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة أعمال الوساطة، حيث يتم إطفاء هذا المبلغ على عشرة سنوات ابتداءً من ١ تموز ٢٠٠٥.

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. أرباح مقترح توزيعها

- وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨/٩/١٣ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠% من رأس المال البالغ (١٥) مليون دينار.
- وافقت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨/٩/١٣ على توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٧,٥% من رأس المال البالغ (١٥) مليون دينار، هذا ولم يتم إستكمال الإجراءات القانونية المتعلقة بذلك.

٤. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة للأعوام حتى نهاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يتم مراجعة سجلات الشركة من قبل الدائرة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني 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 والنعم 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.

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	
٧٣,٢٦٩	—	٧٣,٢٦٩	بنوك دائنة
٤٢٧,٠٧٢	—	٤٢٧,٠٧٢	نعم دائنة
١,٠٨٨,١٥٤	—	١,٠٨٨,١٥٤	نعم وسطاء دائنة
٢,٣٠٤,٧٦٦	—	٢,٣٠٤,٧٦٦	أرصدة دائنة أخرى
١٥,١٢٠	١٥,١٢٠	—	قرض طويل الأجل
٣,٩٠٨,٣٨١	١٥,١٢٠	٣,٨٩٣,٢٦١	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 ٩٦٧,٨٨٩ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨.

إدارة رأس المال

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