



الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
مساهمة عامة محدودة

عمان في 2009/10/25
2009/EIH/032

Q.R - JEIH - 25/10/2009

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

تحية وبعد،،،،،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 2009/9/30

عملاً بتعليمات الافصاح، نرفق لكم القوائم المالية وتقرير المراجعة عن تسعة شهور المنتهية في 30 ايلول 2009 للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين.

علماً بأنه لم يتم اظهار ارقام مقارنة لنفس الفترة من عام 2008 حيث ان هذه اول بيانات مالية تخص الربع الثالث بعد تعديل السنة المالية للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،،،

المدير العام
جمال كامل ابو نحل

الشركة الاستثمارية القابضة
للمغتربين الاردنيين
ص.ب ٩٣٠٢٢٠

اليوم
١٠/١٠/٢٠٠٩

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية السليمان ٢٠٠٩ الرقم التسلسلي ٢٠٠٩ رقم الملف ٢٠٠٩ الجهة المختصة ٢٠٠٩
--

3

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٠٩

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٢
- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ ٣
- بيان الدخل الشامل الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ ٤
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ ٥
- بيان التدفقات النقدية الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ ٦
- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة ١١ - ٧



Grant Thornton

المهنيون العرب

أعضاء في جرانت ثورنتون 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 المساهمة العامة
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 ٢٠٠٩ والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وكلا من بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد 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 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. 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 معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فقرة توضيحية

لم يتم إظهار أرقام المقارنة لنفس الفترة من عام ٢٠٠٨ حيث أن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة هي أول بيانات مالية تخص الربع الثالث بعد تعديل السنة المالية للشركة.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ١٥ تشرين الأول ٢٠٠٩

مستشارون ومضاهون مهنيون

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
		الموجودات
		موجودات متداولة
١,٣٦٥,٠٩٦	٢,٢١٠,٢١٠	النقد وما في حكمه
٦,٩٣٠,٢٤١	٧,١٦٨,٩٦٢	موجودات مالية للمتاجرة
٥,٧٦٧,٧٨١	٤,١٠٦,١٢١	ذمم مدينة، بالصافي
٥٣٩,٠٠٠	٥٣٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٣٣,٢١٣	١٣٢,٥٥٦	أرصدة مدينة أخرى
١٤,٧٣٥,٣٣١	١٤,١٥٦,٨٤٩	مجموع الموجودات المتداولة
		موجودات غير متداولة
٣,٦٦٧,٨٥٦	٣,٦٦٧,٨٥٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٧٩,٩٤٧	١,٥٧٩,٩٤٧	دفعات على حساب استثمارات
١,١٢٧,٠٢٧	١,١٢٧,٠٢٧	استثمارات عقارية بالكلفة
١١٥,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	رخصة الوساطة، بالصافي
١٠٤,٥٥٣	١٢٣,٩٨٢	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٦,٥٩٤,٣٨٣	٦,٦٢٨,٨١٢	مجموع الموجودات غير المتداولة
٢١,٣٢٩,٧١٤	٢٠,٧٨٥,٦٦١	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات متداولة
٣١٨,٤٤٠	—	بنوك دائنة
٩٧١,٩٦٥	—	ذمم وسطاء دائنة
٢٦٣,٥١٧	٣٩٢,٥٧١	ذمم دائنة
٦٦٤,٨٠٧	٨٥٥,٣٧٨	أرصدة دائنة أخرى
٢,٢١٨,٧٢٩	١,٢٤٧,٩٤٩	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦	علاوة إصدار
١,٧٨٨,٨٣٧	١,٧٨٨,٨٣٧	احتياطي إجباري
١,٠٨٧,٢٦٢	١,٠٨٧,٢٦٢	احتياطي اختياري
(١,٩٦١,٣٧٤)	(١,٥٥١,٧٣١)	خسائر مرحلة
١٧,١٤٥,٧١١	١٧,٥٥٥,٣٥٤	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٩٦٥,٢٧٤	١,٩٨٢,٣٥٨	حقوق الأقلية
١٩,١١٠,٩٨٥	١٩,٥٣٧,٧١٢	مجموع حقوق الملكية
٢١,٣٢٩,٧١٤	٢٠,٧٨٥,٦٦١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
(١,٤١١,٤٥٧)	(١,٥٧٠)	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة متحققة
٦٢٧,٨٩٥	(١٠,٣٨٥)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٣٤٦,٤٣١	١٤,١٢٠	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٧٨١,١٠٤	٢٠١,١٣٥	عمولات وساطة، بالصافي
٥٤,١٥٢	٣,١٢٠	فوائد بنكية دائنة
(٣٣,١٣٩)	(٨,١٢٨)	رسوم صندوق حماية المستثمرين
(٣٧,٠١٧)	(١٢,٨٣٧)	إستهلاكات وإطفاءات
(٣٦١,٢٤٢)	(١٠٦,٠٧٣)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٦,٧٧٢)	(٥,٣١٤)	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
(٥٠,٠٤٥)	٧٤,٠٦٨	ربح (خسارة) الفترة قبل مخصص ضريبة الدخل
(٢١٦,٦٨٢)	(٢٦,٣٧٢)	مخصص ضريبة الدخل
(٢٦٦,٧٢٧)	٤٧,٦٩٦	ربح (خسارة) الفترة
وتعود إلى:		
(٤٠٩,٦٤٣)	١٨,٣٩٩	مساهمي الشركة
١٤٢,٩١٦	٢٩,٢٩٧	حقوق الأقلية
(٢٦٦,٧٢٧)	٤٧,٦٩٦	
(٠,٠٢٥)	٠,٠٠١	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة العائد لمساهمي الشركة
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم

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

الشركة الاستثمارية القابضة للمقتر بين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية	مجموع حقوق مساهمي الشركة	خسائر مرحلة *	إحتياطيات			رأس المال	
				اختياري	إجباري	علاقة إصدار		
١٩,٥٣٧,٧١٢	١,٩٨٢,٣٥٨	١٧,٥٥٥,٣٥٤	(١,٥٥١,٧٣١)	١,٠٨٧,٦٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	٢٠٠٩/١/١
(٢٦٦,٧٢٧)	١٤٢,٩١٦	(٤٠٩,٦٤٣)	(٤٠٩,٦٤٣)	—	—	—	—	خسارة المبررة
(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	—	—	—	—	—	—	التغير في حق الأقلية
١٩,١١٠,٩٨٥	١,٩٦٥,٢٧٤	١٧,١٤٥,٧١١	(١,٩٦١,٣٧٤)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد نما في ٢٠٠٩/٩/٣٠

* تتضمن الخسائر المرحدة للشركة كما في نهاية ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ أرباح تقييم تخص محفظة الأوراق المالية للمتاجرة غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة يبلغ مجموعها ٦٢٧,٨٩٥ دينار أردني وذلك وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

أن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المرحدة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢٦٦,٧٢٧)	خسارة الفترة
٣٧,٠١٧	استهلاكات وإطفاءات
(٦٢٧,٨٩٥)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
	التغير في رأس المال العامل
٨٦٦,٦١٦	موجودات مالية للمتاجرة
(١,٦٦١,٦٦٠)	ذمم مدينة
(٦٥٧)	أرصدة مدينة أخرى
(١٢٩,٠٥٤)	ذمم دائنة
(١٩٠,٥٧١)	أرصدة دائنة أخرى
٩٧١,٩٦٥	ذمم وسطاء دائنة
(١,٠٠٠,٩٦٦)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٥٨٨)	ممتلكات ومعدات
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣١٨,٤٤٠	بنوك دائنة
(١٦٠,٠٠٠)	حقوق الأقلية
١٥٨,٤٤٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٨٤٥,١١٤)	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٢١٠,٢١٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٣٦٥,٠٩٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢) وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية. ومن أهم غاياتها 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 ١٥ تشرين الأول ٢٠٠٩.

٢.

السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المختصرة

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

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة 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 اصبح ساري المفعول اعتباراً من بداية عام ٢٠٠٩.

إن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقا 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 اجراء 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 الاقلية ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من الشركات التابعة.

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

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المغتربين الأردنيين للوساطة المالية	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٠%	وساطة مالية
المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠%	استثمارات عقارية

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 التدني (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 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.

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 التدني 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.

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.

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.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالتكلفة، ويتم الإفصاح عن القيمة العادلة لها سنوياً ويتم تقدير القيمة العادلة لها من قبل خبراء التقييم مرخصين ومعتمدين لهذه الغاية.

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.

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. 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.

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.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرباح الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعدنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ولم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 التسهيلات 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 تتجم 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.

مخاطر السيولة

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

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٣١٨,٤٤٠	—	٣١٨,٤٤٠	بنوك دائنة
٩٧١,٩٦٥	—	٩٧١,٩٦٥	ذمم وسطاء دائنة
٢٦٣,٥١٧	—	٢٦٣,٥١٧	ذمم دائنة
٦٦٤,٨٠٧	—	٦٦٤,٨٠٧	أرصدة دائنة أخرى
٢,٢١٨,٧٢٩	—	٢,٢١٨,٧٢٩	

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادية 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 ٦٩٣,٠٢٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩.

٥ . إدارة رأس المال

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