



الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

هاتف ٥٦٠١٤١٧ (٩٦٢ ٦)
فاكس ٥٦٠١٥٤٢ (٩٦٢ ٦)
صندوق بريد ٩٥٠٧٤٣
عمان ١١١٩٤ الأردن

الرقم : ١-٣-٤٥-١٦١١

التاريخ : 2009/10/26

السادة بورصة عمان المحترمين

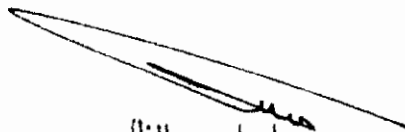
Q.R - J M R C - 27 / 10 / 2009

(٢)

تحية طيبة وبعد،

أرفق طياً نسخة عن البيانات المالية المرحلية للشركة كما في 2009/9/30 مع تقرير مراجعة مدقق حسابات الشركة لإطلاعكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


إبراهيم الظاهر
المدير العام

بسم الله الرحمن الرحيم
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٧ شباط ٢٠٠٩
الرقم المتسلسل ٤٧٤
رقم الملف ٢١١.٥
الجهة المختصة
المدير العام

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٠٩

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

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



Grant Thornton

المهنيون العرب

اعضاء 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 المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وكلا من بيان الدخل 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 معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في الإيضاح رقم (٤)، استلمت الشركة في بداية عام ٢٠٠٩ مطالبة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تتضمن فرض ضريبة مبيعات وغرامات بما يقارب (١٤,٣) مليون دينار وقد قامت الشركة بالاعتراض على مطالبة الدائرة لدى الجهات المختصة، ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية مع الدائرة حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية المرفقة.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

AP

عمان في ٢٢ تشرين الأول ٢٠٠٩

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
		الموجودات
٢,٠١٥,٦٩٥	٨,٩٨٩,٤١٨	النقد وما في حكمه
٢٤٨,٥٠٦,٨٧٣	٢١٠,٣٢٧,٣٩١	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
١٧٩,٣٢٢	٣١٢,٥٨٣	قروض إسكان الموظفين
٨٧,٥٠٠	٩٣,٧٥٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٠٠٦,٢٥٣	٤,٥٧٣,٥٣٤	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٥٣,٧٧٣	٢٦,١٧٧	أرصدة مدينة أخرى
٥٠٤,٢٣٤	٤٩٠,١٦٢	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢٥٤,٣٥٣,٦٥٠	٢٢٤,٨١٣,٠١٥	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٢٢٢,٢٥٠,٠٠٠	١٩١,٧٥٠,٠٠٠	اسناد قرض
٨,٥٥٨,٩٩٣	٧,٦٨٨,١٦٧	قرض الحكومة
١٠,٤٥٤,٩٥٧	١٠,٩٩٠,٤٥١	قرض البنك المركزي
٤,٥٥٩,٠٧٥	٥,٤٦١,٥١٥	فوائد مستحقة الدفع
٨٦١,٩٧٩	٧٠١,٣١٤	أرصدة دائنة أخرى
٢٤٦,٦٨٥,٠٠٤	٢١٦,٥٩١,٤٤٧	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع
٧٠٢,٨٣٤	٧٠٢,٨٣٤	احتياطي إجباري
١,٢٤٠,٧٠٢	١,٢٤٠,٧٠٢	احتياطي اختياري
(٣٧,٥٠٠)	(٣١,٢٥٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٧٦٢,٦١٠	١,٣٠٩,٢٨٢	أرباح مرحلة
٧,٦٦٨,٦٤٦	٨,٢٢١,٥٦٨	مجموع حقوق الملكية
٢٥٤,٣٥٣,٦٥٠	٢٢٤,٨١٣,٠١٥	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 "

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
١٢,٣٦٥,٨١٧	١٣,٢٦١,٦١١	٤,٤٨٤,٥٩٠	٤,٢٢٥,٩٩٦	فوائد مقبوضة
(١٠,٦٧١,٨٦٧)	(١١,١٧٦,٧٥٧)	(٣,٨٦٣,٥٦٧)	(٣,٥٢٧,٠٠٦)	فوائد مدفوعة
١,٦٩٣,٩٥٠	٢,٠٨٤,٨٥٤	٦٢١,٠٢٣	٦٩٨,٩٩٠	مجمّل ربح العمليات
(٤٩٧,٩٨٢)	(٥٣٣,٠١٨)	(١٤٣,٦٣١)	(١٥٦,٧٢٢)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢١,٤٦١)	(١٧,٣١٩)	(٧,٧٠٥)	(٤,٤٥٠)	استهلاكات وإطفاءات
١٨٤,٩٣٩	—	—	—	إيرادات بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١٣,٤٢٩	٦,٢٦٨	—	١٨	إيرادات أخرى
١,٣٧٢,٨٧٥	١,٥٤٠,٧٨٥	٤٦٩,٦٨٧	٥٣٧,٨٣٦	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٤٢,٩٧٣)	(٣٩٤,١١٣)	(١١٠,٠٣٦)	(١٣٧,٩٩٩)	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٢٩,٩٠٢	١,١٤٦,٦٧٢	٣٥٩,٦٥١	٣٩٩,٨٣٧	ربح الفترة
٠,٢٠٦	٠,٢٣٠	٠,٠٧٢	٠,٠٨٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
١,٠٢٩,٩٠٢	١,١٤٦,٦٧٢	٣٥٩,٦٥١	٣٩٩,٨٣٧	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٧٤,٦٤٤)	٦,٢٥٠	(١٠,٠٠٠)	١,٢٥٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٨٥٥,٢٥٨	١,١٥٢,٩٢٢	٣٤٩,٦٥١	٤٠١,٠٨٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجمالي		
٧,٦٦٨,٦٤٦	٧٦٢,٦١٠	(٣٧,٥٠٠)	١,٢٤٠,٧٠٢	٧٠٢,٨٣٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	أرباح موزعة
١,١٥٢,٩٢٢	١,١٤٦,٦٧٢	٦,٢٥٠	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٨,٢٢١,٥٦٨	١,٣٠٩,٢٨٢	(٣١,٢٥٠)	١,٢٤٠,٧٠٢	٧٠٢,٨٣٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٩/٣٠
٦,٩٦٣,١١٥	٣٨٠,٢٦٦	١٩٢,١٤٤	٨٧٢,١٤٨	٥١٨,٥٥٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
(٣٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	—	—	—	—	أرباح موزعة
٨٥٥,٢٥٨	١,٠٢٩,٩٠٢	(١٧٤,٦٤٤)	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٧,٤٦٨,٣٧٣	١,٠٦٠,١٦٨	١٧,٥٠٠	٨٧٢,١٤٨	٥١٨,٥٥٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/٩/٣٠

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

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٠٢٩,٩٠٢	١,١٤٦,٦٧٢	ربح الفترة
٢١,٤٦١	١٧,٣١٩	استهلاكات
(١٨٤,٩٣٩)	—	أرباح بيع موجودات مالية
		التغير في رأس المال العامل
(٢,٣٩١,٨٦٧)	(١,٥٣٩,٦٨٥)	فوائد مستحقة القبض وأرصدة مدينة أخرى
(٤٩,٣٧٤,٦٨٠)	٣٨,١٧٩,٤٨٢	قروض إعادة التمويل
٩,٣٣٨	(١٣٣,٢٦١)	قروض إسكان الموظفين
٥١,٣٥٠,٠٠٠	(٣٠,٥٠٠,٠٠٠)	إسناد قرض
(٨٢٣,٨٠٠)	(٨٧٠,٨٢٦)	قروض الحكومة
٥٠٩,٤٠٢	٥٣٥,٤٩٤	قرض البنك المركزي
٢,٦٦٣,٧٩٢	٧٤١,٧٧٥	فوائد مستحقة الدفع وأرصدة دائنة أخرى
٢,٨٠٨,٦٠٩	٧,٥٧٦,٩٧٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢٥,٢٣١)	(٣,٢٤٧)	الممتلكات ومعدات
١,٢٨٤,٩٣٩	—	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٢٥٩,٧٠٨	(٣,٢٤٧)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣٥٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٣,٧١٨,٣١٧	٦,٩٧٣,٧٢٣	التغير في النقد وما في حكمه
٥,٨٧٩,٧١٧	٢,٠١٥,٦٩٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩,٥٩٨,٠٣٤	٨,٩٨٩,٤١٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات حيث سجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٣١٤) بتاريخ ١٩٩٦/٦/٥، وحصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٢٢ تموز ١٩٩٦، إن مركز تسجيل الشركة في المملكة الأردنية الهاشمية.

من أهم غايات الشركة تطوير وتحسين سوق التمويل الإسكاني وذلك من خلال تمكين البنوك المرخصة والشركات والمؤسسات المالية الأخرى من زيادة مشاركتها في منح القروض الإسكانية من خلال قيام الشركة بمنح قروض إعادة تمويل متوسطة وطويلة الأجل، وتشجيع وتطوير سوق رأس المال في المملكة من خلال طرح اسناد القرض متوسطة وطويلة الأجل، وفتح نافذة إسلامية من أجل توفير تمويل متوسط وطويل الأجل للبنوك والمؤسسات الإسلامية التي ترغب في منح التمويل الإسكاني.

٢ . ملخص لأهم الأسس المحاسبية

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.

ان 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 اصبح 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 اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. ان 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 إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل للسنة.

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.

المبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات المبالغ مستحقة الدفع عند استلام السلعة أو الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

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 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.

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 للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

مباني	٢%
معدات وأجهزة وأثاث	١٥-٢٥%
وسائط نقل	٢٠%
أجهزة الحاسب الآلي	٣٠%

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 الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف 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.

القرض واسناد القرض

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض واسناد القرض في بيان الدخل خلال السنة التي استحققت بها.

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.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الإلتزامات القانونية والتعاقدية بنهاية الخدمة للموظفين.

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 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.

٣ . أرباح للتوزيع على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٠٩ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٢% من رأس المال البالغ (٥) مليون دينار أردني.

٤ . الإلتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة قضية عمالية منظورة أمام محكمة صلح عمان بقيمة ٣٩٠,٧٤٦ دينار، وقد صدر قرار من المحكمة بالزام الشركة بدفع مبلغ ٣٧,٨٧٩ دينار إضافة عن المبلغ المدفوع مسبقاً على حساب القضية، وقد تم أخذ مخصص مقابل المبلغ الإضافي المفروض، علماً بأن الشركة عملت على تقديم الاستئناف للطعن بقرار المحكمة، ولا زالت القضية منظورة أمام محكمة الاستئناف.
- استلمت الشركة في بداية عام ٢٠٠٩ مطالبة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تتضمن فرض ضريبة مبيعات وغرامات بما يقارب (١٤,٣) مليون دينار، وقد قامت الشركة بالاعتراض على مطالبة الدائرة وتم رفع دعوى منع مطالبة لدى الجهات المختصة، ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع الدائرة حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية المرفقة.

٥ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٥.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠٠٦، ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٧ لدائرة ضريبة الدخل ولن يتم مراجعة سجلات الشركة من قبل الدائرة حيث تم قبوله دون مراجعة.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٦ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك وقروض إعادة تمويل الرهن العقاري وقروض اسكان الموظفين والموجودات المالية المتوفرة للبيع. وتتضمن المطلوبات المالية اسناد القرض وقرض الحكومة وقرض البنك المركزي.

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 وقروض إعادة تمويل الرهن العقاري، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعمالها مع مراقبة القروض 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، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
١٩١,٧٥٠,٠٠٠	١٠٧,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٧٥٠,٠٠٠	اسناد قرض
٧,٦٨٨,١٦٧	٦,٧٦٦,٨٥٤	٩٢١,٣١٣	قرض الحكومة
١٠,٩٩٠,٤٥١	١٠,٩٩٠,٤٥١	—	قرض البنك المركزي الأردني
٥,٤٦١,٥١٥	—	٥,٤٦١,٥١٥	فوائد مستحقة الدفع
٧٠١,٣١٤	—	٧٠١,٣١٤	أرصدة دائنة أخرى
٢١٦,٥٩١,٤٤٧	١٢٤,٧٥٧,٣٠٥	٩١,٨٣٤,١٤٢	

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 الفائدة

إن الأدوات المالية خاضعة لمخاطر تقلبات أسعار الفوائد وعدم التوافق في آجال الموجودات والمطلوبات. وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في الشركة بإدارة مثل هذه المخاطر من خلال العمل على موائمة آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والقيام بمراجعة مستمرة لأسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات. 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 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 حقوق الملكية بقيمة ٩,٣٧٥ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ .

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.