



الهيئة العامة للغذاء والدواء
الهيئة العامة للغذاء والدواء
الهيئة العامة للغذاء والدواء

الهيئة العامة للغذاء والدواء
الهيئة العامة للغذاء والدواء
الهيئة العامة للغذاء والدواء

الرقم : ١-٣-٤٦-٤٧-٢٨/١٥/٢٠١٥ - JMRC - Q.R

التاريخ : 2010/10/27

الساحة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،

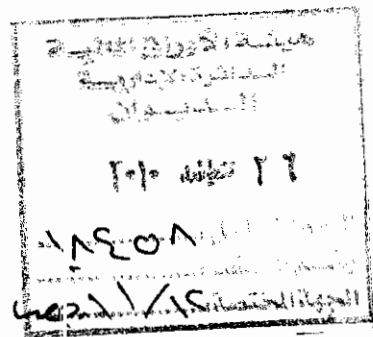
أرفق لإطلاعكم نسخة عن البيانات المالية المرحلية للشركة كما في 30 ايلول 2010 مع تقرير مراجعة مدقي حسابات الشركة حولها.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

(3)

إبراهيم الظاهر

المدير العام



البورصة

١٠/١١

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٠

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 المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
- ٤ - بيان الدخل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
- ٥ - بيان الدخل الشامل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
- ٦ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
- ٧ - بيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
- ٨ - ١٤ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



Grant Thornton

المحليون العرب

أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وكلا من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي 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 معدّة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)



المحليون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٠

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	إيضاح
الموجودات		
٩,٦٢٧,١٧٩	١٩,٥٣٤,٢٤١	النقد وما في حكمه
١٨٨,١١٧,٦٥٠	١٤٨,٣٠١,٩٦٩	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
٣٠٨,٥٠٧	٥٢٦,٣٨٧	قروض إسكان الموظفين
٨١,٢٥٠	٧٨,٧٥٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٢١٧,٦٧٥	٣,٠٩١,٧٣٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٤١,١٣٨	٦٦,١٦٠	أرصدة مدينة أخرى
٤٩٦,٧٤٥	٤٨٩,٧٣٤	الممتلكات والمعدات، بالصافي
٢٠٠,٨٩٠,١٤٤	١٧٢,٠٨٨,٩٧٣	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١٦٩,٧٥٠,٠٠٠	١٤١,٧٥٠,٠٠٠	اسناد قرض
٧,٦٨٨,١٦٧	٦,٧٦٦,٨٥٤	قرض الحكومة
١٠,٩٩٠,٤٥٠	١١,٥٥٣,٣٧٢	قرض البنك المركزي
٣,٠٤٠,٧٣٥	٢,٨٩٧,٥٧١	فوائد مستحقة الدفع
٨٩٢,٠٦٨	٦١٧,٤٢٧	أرصدة دائنة أخرى
١٩٢,٣٦١,٤٢٠	١٦٣,٥٨٥,٢٢٤	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٩٠٠,٧٣٠	٩٠٠,٧٣٠	احتياطي إجباري
١,٤٣٨,٥٩٨	١,٤٣٨,٥٩٨	احتياطي اختياري
(٤٣,٧٥٠)	(٤٦,٢٥٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٢٣٣,١٤٦	١,٢١٠,٦٧١	أرباح مرحلة
٨,٥٢٨,٧٢٤	٨,٥٠٣,٧٤٩	مجموع حقوق الملكية
٢٠٠,٨٩٠,١٤٤	١٧٢,٠٨٨,٩٧٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٣

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) 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 المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
١٣,٢٦١,٦١١	٩,٧١١,٧٦١	٤,٢٢٥,٩٩٦	٢,٨٦٤,٠٢٦	فوائد مقبوضة
(١١,١٧٦,٧٥٧)	(٧,٨٧١,٨٣٥)	(٣,٥٢٧,٠٠٦)	(٢,٣١٧,٧٤٩)	فوائد مدفوعة
٢,٠٨٤,٨٥٤	١,٨٣٩,٩٢٦	٦٩٨,٩٩٠	٥٤٦,٢٧٧	مجمّل ربح العمليات
(٥٣٣,٠١٨)	(٥٣٣,٣٦٦)	(١٥٦,٧٢٢)	(١٦٣,٦٥٨)	مصاريف إدارية
(١٧,٣١٩)	(١٥,٧٦٠)	(٤,٤٥٠)	(٥,٣٩٦)	استهلاكات
٦,٢٦٨	٥,٠٠٠	١٨	—	إيرادات أخرى
١,٥٤٠,٧٨٥	١,٢٩٥,٨٠٠	٥٣٧,٨٣٦	٣٧٧,٢٢٣	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٩٤,١١٣)	(٣١٨,٢٧٥)	(١٣٧,٩٩٩)	(٩٢,٩٩٨)	مخصص ضريبة الدخل
١,١٤٦,٦٧٢	٩٧٧,٥٢٥	٣٩٩,٨٣٧	٢٨٤,٢٢٥	ربح الفترة
٠,٢٣٠	٠,١٩٦	٠,٠٨٠	٠,٠٥٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
١,١٤٦,٦٧٢	٩٧٧,٥٢٥	٣٩٩,٨٣٧	٢٨٤,٢٢٥	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٢٥٠	(٢,٥٠٠)	١,٢٥٠	٢,٥٠٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١,١٥٢,٩٢٢	٩٧٥,٠٢٥	٤٠١,٠٨٧	٢٨٦,٧٢٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري		
٨,٥٢٨,٧٢٤	١,٢٣٣,١٤٦	(٤٣,٧٥٠)	١,٤٣٨,٥٩٨	٩٠٠,٧٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	أرباح موزعة
٩٧٥,٠٢٥	٩٧٧,٥٢٥	(٢,٥٠٠)	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٨,٥٠٣,٧٤٩	١,٢١٠,٦٧١	(٤٦,٢٥٠)	١,٤٣٨,٥٩٨	٩٠٠,٧٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/٩/٣٠
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

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,١٤٦,٦٧٢	٩٧٧,٥٢٥	ربح الفترة
١٧,٣١٩	١٥,٧٦٠	استهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
(١,٥٣٩,٦٨٥)	(٨٩٩,٠٧٩)	فوائد مستحقة القبض وأرصدة مدينة أخرى
٣٨,١٧٩,٤٨٢	٣٩,٨١٥,٦٨١	قروض إعادة تمويل الرهن العقاري
(١٣٣,٢٦١)	(٢١٧,٨٨٠)	قروض إسكان الموظفين
(٣٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	إسناد قرض
(٨٧٠,٨٢٦)	(٩٢١,٣١٤)	قروض الحكومة
٥٣٥,٤٩٤	٥٦٢,٩٢٢	قرض البنك المركزي
٧٤١,٧٧٥	(٤١٧,٨٠٥)	فوائد مستحقة الدفع وأرصدة دائنة أخرى
٧,٥٧٦,٩٧٠	١٠,٩١٥,٨١٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣,٢٤٧)	(٨,٧٤٨)	الممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٦٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٦,٩٧٣,٧٢٣	٩,٩٠٧,٠٦٢	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٠١٥,٦٩٥	٩,٦٢٧,١٧٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨,٩٨٩,٤١٨	١٩,٥٣٤,٢٤١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 ٢٠١٠

(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.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٠.

٢ . ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

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

تم إعداد البيانات المالية المرحلية 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 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 الحالية 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 ملزمة المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٠ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)	إندماج الأعمال
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية الموحدة والمنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الاستثمارات في الشركات الحليفة
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	الأدوات المالية - الإعتراف والقياس

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

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون 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

استخدام التقديرات

إن أعداد 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 واليقين، 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 اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الشامل.
- 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 الشامل للفترة.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسليم 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 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 الشامل 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 الشامل. في حين يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الملكية كجزء من التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

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

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 الشامل.

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:

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 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.

القرض واسناد القرض

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض واسناد القرض في بيان الدخل الشامل خلال الفترة 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 الالتزامات 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.

ضريبة الدخل

تحتسب 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 للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو منبولة للتزيل لأغراض ضريبية.
تحتسب الضرائب بموجب النسب السرانية وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ وقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة على التوالي.

٣ . توزيعات أرباح

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٠ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٠% من رأس المال البالغ (٥) مليون دينار أردني.

٤ . القضايا المقامة على الشركة

يوجد على الشركة قضية عمالية منظورة أمام محكمة صلح عمان بقيمة ٣٩٠,٧٤٦ دينار، وقد صدر قرار المحكمة بإلزام الشركة بدفع مبلغ ٣٧,٨٧٩ دينار إضافة إلى المبلغ المدفوع مسبقاً على حساب القضية والبالغ ٧٢,١٣٤ دينار وتم أخذ مخصص بالمبلغ المحكوم فيه والاستئناف للطعن بقرار المحكمة. وصدر أقرار الاستئناف بإلزام الشركة بدفع مبلغ إضافي قدره ٨,٨٤٤ دينار إضافة عن المبلغ المحكوم به سابقاً وتم أخذ مخصص مقابل المبلغ الإضافي المفروض، علماً بأن الشركة تقدمت بالتميز للطعن بقرار محكمة الاستئناف، وبتاريخ ١١ أيار ٢٠١٠ صدر قرار محكمة التمييز بنقض القرار المميز وإعادة الأوراق إلى محكمة الاستئناف، ولا زالت القضية منظورة أمام محكمة الاستئناف.

٥ . 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 لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل لموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣٠ أيلول ٢٠١٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١٧,٥٣٤,٢٤١	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٥٣٤,٢٤١
قروض إعادة تمويل الرهن العقاري	٦٤,١٠٨,٣٦٣	٨٤,١٩٣,٦٠٦	١٤٨,٣٠١,٩٦٩
قروض إسكان الموظفين	٢٨,٧٧٧	٤٩٧,٦١٠	٥٢٦,٣٨٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	—	٧٨,٧٥٠	٧٨,٧٥٠
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٣,٠٩١,٧٣٢	—	٣,٠٩١,٧٣٢
أرصدة مدينة أخرى	٦٦,١٦٠	—	٦٦,١٦٠
ممتلكات ومعدات	—	٤٨٩,٧٣٤	٤٨٩,٧٣٤
مجموع الموجودات	٨٤,٨٢٩,٢٧٣	٨٧,٢٥٩,٧٠٠	١٧٢,٠٨٨,٩٧٣
المطلوبات			
اسناد قرض	٧٣,٧٥٠,٠٠٠	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤١,٧٥٠,٠٠٠
قرض الحكومة	٩٧٥,١٢١	٥,٧٩١,٧٣٣	٦,٧٦٦,٨٥٤
قرض البنك المركزي	—	١١,٥٥٣,٣٧٢	١١,٥٥٣,٣٧٢
فوائد مستحقة الدفع	٢,٨٩٧,٥٧١	—	٢,٨٩٧,٥٧١
أرصدة دائنة أخرى	٦١٧,٤٢٧	—	٦١٧,٤٢٧
مجموع المطلوبات	٧٨,٢٤٠,١١٩	٨٥,٣٤٥,١٠٥	١٦٣,٥٨٥,٢٢٤
الصافي	٦,٥٨٩,١٥٤	١,٩١٤,٥٩٥	٨,٥٠٣,٧٤٩
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٧,٦٢٧,١٧٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٢٧,١٧٩
قروض إعادة تمويل الرهن العقاري	٧٨,٠٠٤,٢٣٦	١١٠,١١٣,٤١٤	١٨٨,١١٧,٦٥٠
قروض إسكان الموظفين	٢٩,٠٣٧	٢٧٩,٤٧٠	٣٠٨,٥٠٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	—	٨١,٢٥٠	٨١,٢٥٠
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٢,٢١٧,٦٧٥	—	٢,٢١٧,٦٧٥
أرصدة مدينة أخرى	٤١,١٣٨	—	٤١,١٣٨
ممتلكات ومعدات	—	٤٩٦,٧٤٥	٤٩٦,٧٤٥
مجموع الموجودات	٨٧,٩١٩,٢٦٥	١١٢,٩٧٠,٨٧٩	٢٠٠,٨٩٠,١٤٤
المطلوبات			
اسناد قرض	٧٧,٧٥٠,٠٠٠	٩٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦٩,٧٥٠,٠٠٠
قرض الحكومة	٩٢١,٣١٥	٦,٧٦٦,٨٥٢	٧,٦٨٨,١٦٧
قرض البنك المركزي	—	١٠,٩٩٠,٤٥٠	١٠,٩٩٠,٤٥٠
فوائد مستحقة الدفع	٢,٧١٩,٩٤٧	٣٢٠,٧٨٨	٣,٠٤٠,٧٣٥
أرصدة دائنة أخرى	٨٩٢,٠٦٨	—	٨٩٢,٠٦٨
مجموع المطلوبات	٨٢,٢٨٣,٣٣٠	١١٠,٠٧٨,٠٩٠	١٩٢,٣٦١,٤٢٠
الصافي	٥,٦٣٥,٩٣٥	٢,٨٩٢,٧٨٩	٨,٥٢٨,٧٢٤

٧. 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 الشرائع 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 لعملائها 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 بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواعيد آجالها.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
اسناد قرض	٧٣,٧٥٠,٠٠٠	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤١,٧٥٠,٠٠٠
قرض الحكومة	٩٧٥,١٢١	٥,٧٩١,٧٣٣	٦,٧٦٦,٨٥٤
قرض البنك المركزي	—	١١,٥٥٣,٣٧٢	١١,٥٥٣,٣٧٢
فوائد مستحقة الدفع	٢,٨٩٧,٥٧١	—	٢,٨٩٧,٥٧١
أرصدة دائنة أخرى	٦١٧,٤٢٧	—	٦١٧,٤٢٧
	٧٨,٢٤٠,١١٩	٨٥,٣٤٥,١٠٥	١٦٣,٥٨٥,٢٢٤

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
اسناد قرض	٧٧,٧٥٠,٠٠٠	٩٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦٩,٧٥٠,٠٠٠
قرض الحكومة	٩٢١,٣١٥	٦,٧٦٦,٨٥٢	٧,٦٨٨,١٦٧
قرض البنك المركزي	—	١٠,٩٩٠,٤٥٠	١٠,٩٩٠,٤٥٠
فوائد مستحقة الدفع	٢,٧١٩,٩٤٧	٣٢٠,٧٨٨	٣,٠٤٠,٧٣٥
أرصدة دائنة أخرى	٨٩٢,٠٦٨	—	٨٩٢,٠٦٨
	٨٢,٢٨٣,٣٣٠	١١٠,٠٧٨,٠٩٠	١٩٢,٣٦١,٤٢٠

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 يستر غير جوهري.

مخاطر أسعار الفائدة

إن الأدوات المالية خاضعة لمخاطر تقلبات أسعار الفوائد وعدم التوافق في آجال الموجودات والمطلوبات. وتقوم لجنة دارة الموجودات والمطلوبات في الشركة بإدارة مثل هذه المخاطر من خلال العمل على موازنة 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 ٧,٨٧٥ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠، مقابل ٨,١٢٥ دينار لعام ٢٠٠٩.

٨ . 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.