

شركة المجموعة الإستشارية الإستثمارية
المساهمة العامة المحدودة

الرقم: م أس/0799/2008/1/6

التاريخ: 2008/8/24

SEMI ANNUAL -CICO -25/8/2008

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم

تحية طيبة وبعد،

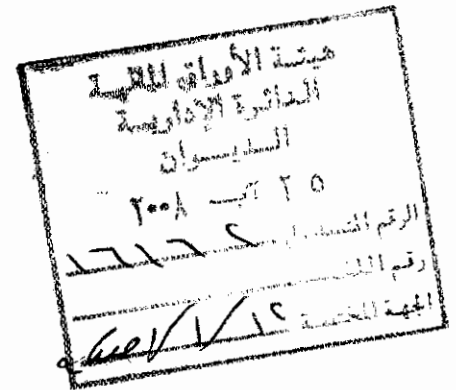
إشارة إلى كتابكم رقم 2591/1/12 تاريخ 2008/8/6 ، أرفق بطيه البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) كما في 30 حزيران 2007.
كما نود إعلامكم بأنه تم تزويدكم بالتقرير السنوي لعام 2007 في وقت سابق.

واقبلوا وافر الاحترام والتقدير

(2)

رئيس مجلس الإدارة المدير العام س

د. عازل البشير



البشرى + رندة كس
٢٠٠٨

نسخة /
أمانة سر مجلس الإدارة

شركة المجموعة الإستشارية الإستثمارية

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
- ٣ - الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
- ٤ - بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
- ٦ - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
- ٧ - ١٠ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



Grant Thornton

المهنيون العرب

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

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة المجموعة الإستشارية الإستثمارية المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد تم تعييننا لمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المجموعة الإستشارية الإستثمارية المساهمة العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي تتكون من الميزانية العامة المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وكلا من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

لقد تم تعيين مدقق من قبل مراقب عام الشركات لتتفق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، إلا أن المدقق لم يتمكن من إبداء رأيه حول البيانات المالية لعدم حصوله على البيانات والأدلة الكافية التي تمكنه من ذلك، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة.

النتيجة

لم نحصل على الأدلة والبيانات الكافية التي تمكننا من إصدار تقرير مراجعة حول البيانات المالية المرحلية المرفقة، وبالتالي لم نتوصل إلى نتيجة فيما إذا كانت البيانات المالية المرحلية المرفقة قد أعدت وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فقرة تأكيدية

لم يتم المصادقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ من قبل الهيئة العامة للشركة.

المهنيون العرب
ابراهيم حمودة
(إجازة ٢٠٠٦)

عمان في ٢٣ آب ٢٠٠٨

APR 2008

شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
(بالدينار الأردني)

٣٠ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
		الموجودات
		موجودات متداولة
٢,٦٩٣,٢١٢	٥٥,١٩٥	النقد وما في حكمه
٣٥٢,٠٠٠	١,٩٩٨	شيكات برسم التحصيل
٤٠٣,٧٠٩	٧١٣,٥٩٠	ذمم مدينة ، بالصافي
٣٤٠,٤٠٠	٣٤٨,٢٣٢	المخزون
١٣٣,٠٠٠	—	أرصدة مدينة مستحقة
٤٢٥,٩٨٩	٣٦٨,٧٥١	أرصدة مدينة أخرى
٤,٣٤٨,٣١٠	١,٤٨٧,٧٦٦	مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات غير المتداولة
١٨,٠٨٠,١٧٢	١٧,٧٦٥,٢٤٦	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١,٩٦٧,٥٧٥	١,٣٦٠,٠٠٠	إستثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,١٥٨,٨٦٠	٢,٠٠١,٢٠٠	إستثمار في شركات حليفة
٢,٤١٩,٨٩٥	٢,٤٢٠,٥١٥	إستثمارات عقارية
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	دفعة مقدمة على حساب شراء شركة تابعة
٨٤٩,٩٨٥	٨٥٠,٧٠٢	دفعات على حساب شراء أجهزة طبية
٣٠,٩٧٦,٤٨٧	٢٨,٨٩٧,٦٦٣	مجموع الموجودات غير المتداولة
٣٥,٣٢٤,٧٩٧	٣٠,٣٨٥,٤٢٩	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات متداولة
٦,٦٨٣,٤٠٧	٥,٥٩٣,٢١٥	تسهيلات بنكية
٤,٧٥٥,٦٤٥	٤,٩٠٣,٣٦٥	ذمم دائنة وشيكات آجلة
١٠٤,٤١٠	—	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٧٤٣,٠٧٩	٧٤٣,٠٧٩	مخصص إدعاءات من قبل الغير
٢٠٦,٥٢٢	٥٤٠,٨٤٩	أرصدة دائنة أخرى
١٢,٤٩٣,٠٦٣	١١,٧٨٠,٥٠٨	مجموع المطلوبات المتداولة
		المطلوبات غير المتداولة
٢,٢٥٠,٠٠٠	—	قروض طويلة الأجل
١٤,٧٤٣,٠٦٣	١١,٧٨٠,٥٠٨	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٣٦١,٧٠٠	٢,٣٦١,٧٠٠	علاوة إصدار
٩,٠٩٧	٩,٠٩٧	إحتياطي إجباري
(١,٨٤٠,٣٩٧)	(٢,٤٤٧,٩٧٢)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(١,٩٤٨,٦٦٦)	(٣,٣١٧,٩٠٤)	خسائر متراكمة
٢٠,٥٨١,٧٣٤	١٨,٦٠٤,٩٢١	مجموع حقوق الملكية
٣٥,٣٢٤,٧٩٧	٣٠,٣٨٥,٤٢٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
—	١,٢٩١,٣٩٧	الإيرادات التشغيلية
—	(٢,٣٩٢,٨٧٤)	مصاريف تشغيلية وإدارية
—	(١٧٧,١٠١)	مصاريف تمويل
(٢٦٥,٤٢٤)	—	مصاريف ما قبل التشغيل
—	(٩٠,٦٦٠)	خسائر بيع استثمار في شركات حليفة
(٢٦٥,٤٢٤)	(١,٣٦٩,٢٣٨)	خسارة الفترة
(٠,٠١٢)	(٠,٠٦٢)	حصة السهم الأساسية من خسارة الفترة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

شركة المجموعة الاستثمارية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إيجاري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
٢٠,٥٨١,٧٣٤	(١,٩٤٨,٦٦٦)	(١,٨٤٠,٣٩٧)	٩,٠٩٧	٢,٣٦١,٧٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١
(٦٠٧,٥٧٥)	—	(٦٠٧,٥٧٥)	—	—	—	التغير في القيمة العادلة
(١,٣٦٩,٢٣٨)	(١,٣٦٩,٢٣٨)	—	—	—	—	خسارة الفترة
١٨,٦٠٤,٩٢١	(٣,٣١٧,٩٠٤)	(٢,٤٤٧,٩٧٢)	٩,٠٩٧	٢,٣٦١,٧٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٧/٦/٣٠
٢١,٢٨٠,٣٣٩	(٣١٣,٠١٠)	(٦٥٢,٩٧٢)	٩,٠٩٧	١,٢٩٩,٤٦٢	٢٠,٩٣٧,٧٦٢	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١/١
(١,٠٥٧,١٢٢)	—	(١,٠٥٧,١٢٢)	—	—	—	التغير في القيمة العادلة
(٢٦٥,٤٢٤)	(٢٦٥,٤٢٤)	—	—	—	—	خسارة الفترة
١٩,٩٥٧,٧٩٣	(٥٧٨,٤٣٤)	(١,٧١٠,٠٩٤)	٩,٠٩٧	١,٢٩٩,٤٦٢	٢٠,٩٣٧,٧٦٢	الرصيد كما في ٢٠٠٦/٦/٣٠

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٢) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

شركة المجموعة الاستثمارية الاستثمارية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
(٢٦٥,٤٢٤)	(١,٣٦٩,٢٣٨)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
—	٧٧١,١٨٤	خسارة الفترة
—	٩٠,٦٦٠	إستهلاكات
		خسائر بيع إستثمارات في شركات حليفة
(٦٤٦,٣٦٧)	٣٥٠,٠٠٠	التغير في رأس المال العامل
—	(٣٠٩,٨٨١)	شيكات برسم التحصيل
—	(٧,٨٣٢)	ذمم مدينة
١,١٣٠,٨٢١	١٤٧,٧٢٠	المخزون
—	(١٠٤,٤١٠)	ذمم دائنة وشيكات آجلة
(٧٩٨,٨٨٢)	٣٣٤,٣٢٨	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
—	١٣٣,٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى
(١١,٤٨٣)	٥٧,٢٣٩	أرصدة مدينة مستحقة
(٥٩١,٣٣٥)	٩٢,٧٧٠	أرصدة مدينة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
—	١,٠٦٧,٠٠٠	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
—	(٦٢٠)	إستثمارات في شركات حليفة
—	(٧١٧)	إستثمارات عقارية
(٥٦٢,٢٧٤)	(٤٥٦,٢٥٨)	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
(٥٦٢,٢٧٤)	٦٠٩,٤٠٥	ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٣٥٩,٤٨٦	(٣,٣٤٠,١٩٢)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٥٩,٤٨٦	(٣,٣٤٠,١٩٢)	بنوك دائنة وقروض
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٧٩٤,١٢٣)	(٢,٦٣٨,٠١٧)	التغير في النقد وما في حكمه
١,٢٨٦,٠٢١	٢,٦٩٣,٢١٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٩١,٨٩٨	٥٥,١٩٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٣) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة المجموعة الإستشارية الإستثمارية (المستشفى الإستشاري) بمقتضى قانون الشركات المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٩٩) بتاريخ ٧ تشرين الثاني ١٩٩٥، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة تشجيع الاستثمار في كافة المجالات المختلفة سواء كانت الصحية أو الصناعية أو التجارية.

٢ . ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المالية السابقة.

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 إعداد 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 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 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 أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص المخزون بطئ الحركة بحيث يكون هذا التقدير بناءً على أعمار البضاعة في المخازن.

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

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.

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 سابقا 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.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

المخزون

يتم تسعير الأدوية والمستلزمات الطبية والأخرى بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل، وتحدد التكلفة باستخدام الوارد أو لا صادر أو لا .

الاستثمار في الشركات الحليفة

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة والتي تمتلك الشركة ما نسبته ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حق التصويت فيها وتمارس تأثيراً فعالاً على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يعكس بيان الدخل حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الحليفة تم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية، تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية. لا يتم إثبات أية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الحليفة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الحليفة.

الاستثمارات العقارية بالكلفة

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات وأي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

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:

٢٪	مباني وإنشاءات
١٥٪	أجهزة ومعدات طبية
١٢-١٥٪	أثاث ومفروشات وديكورات
١٢-١٥٪	أجهزة كهربائية وحاسوب
١٥٪	وسائط نقل
١٥٪	مساعد

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 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.

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.

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.

الإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات الخدمات الطبية عند الإنتهاء من تقديم الخدمة للمريض.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق 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 أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملات 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 . 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 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 بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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.