

الرقم : ٢٥١١ / ٤ / ١٩٤
التاريخ : 2011/03/30

الموضوع : البيانات المالية

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

[illegible]

①

الفرع الرئيسي
Main Branch

Dr. Wang Qing-An
102 Building 102
102 Building 102
102 Building 102

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٠
مع تقرير مقق الحسابات المستقل

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٠

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

الدخل الشامل

د

التغيرات في حقوق المساهمين

هـ

التدفقات النقدية

صفحة

٢٨ - ١

حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٢٧١٠

إلى السادة مساهمي
الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وايدناعات تفسيرية أخرى . وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٠ .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا ، بإستثناء ما يرد في الفقرة (١) أدناه، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهريّة .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق.

اساس الرأي المتحفظ

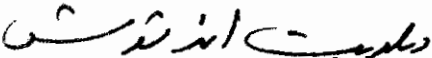
١ - كما يرد في الإيضاح (٢٢) ، حول القوائم المالية ، قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لالغاء الرأي فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث أفادت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ٩/٦/١٧٦٧٠ تاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٩ بأن نشاط الشركة خاضع لضريبة المبيعات . هذا ولم يتم تزويدنا بإحتساب ضريبة المبيعات وأية غرامات قد تترتب على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ ، كما لم نتمكن من تحديد أثر ذلك على القوائم المالية باتباع إجراءات تدقيق بديلة .

الرأي المتحفظ

في رأينا ، وبإستثناء أثر أي تعديلات كان من الممكن أن تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرة (١) أعلاه ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة الاولى للتمويل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ وأداءها المالي ، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية بعد الاخذ بعين الاعتبار ما ورد في الفقرة (١) أعلاه .


ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ آذار ٢٠١١

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

الشركة الاولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاح	الموجبات
دينار	دينار		الموجودات المتداولة :
٢,٤١٠,٨١٣	١,٢٢٧,٤٠٦	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٢,٤٦٥,٠٤٧	٢٢,٤٣٣,٢٩٧	٥	ذمم مدينة من أنشطة التمويل
٧٧٩,٧٧٤	٤,١٥٧,٩٧٨	٦	موجودات مالية للمتاجرة
١٨٤	٥٤,٠٣٣		ذمم شركات الوساطة
٨٩٠,٧٠٣	١,٠١١,٨٩٦	٧	ارصدة مدينة اخرى
٢,٧٤١,٠٤٨	-	٨	استثمار في شركة حليفة معدة للبيع
٣٩,٢٨٧,٥٦٩	٢٨,٨٨٤,٦١٠		
٤٤٥,٦٠٦	٤٤٥,٦٠٦	٢٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٦٣٨,٤٧٧	٢,١٠٢,٣٥٤	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٨٢٣,٠٤٢	٥,٨٢٣,٠٤٢	١٠	اراضي استثمارية
١,٣٥٤,١٤٩	١,٣٦٧,٠٨٢		موجودات ثابتة - بالكلفة
(٢٣٥,٤٤٤)	(٣٥٠,٨٧٠)		الاستهلاك المتراكم
١,١١٨,٧٠٥	١,٠١٦,٢١٢	١١	مجموع الموجودات الثابتة
٥٢,٣١٣,٣٩٩	٣٨,٢٧١,٨٢٤		مجموع الموجودات

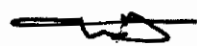
المطلوبات وحقوق المساهمين

			المطلوبات :
٦,٤٣١,٢٦٨	٥,٤٧٤,١٧٤	١٢	حسابات استثمارية للعملاء
٢٦٠,٦٣٢	٦٩,٨٠٤	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
١,٢١٩,٥٤٠	٢,٣٦٠,٨٣٥	١٣	ارصدة دائنة اخرى
٧,٩١١,٤٤٠	٧,٩٠٤,٨١٣		مجموع المطلوبات
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٤	حقوق المساهمين قائمة (د) :
٣٨٧,٦٨٤	٣٨٧,٦٨٤	ب ١٤	راس المال المدفوع
(١٥٥,٥٣٣)	(١٧٠,٧٠٣)	١٥	احتياطي إجباري
(٥,٨٣٠,١٩٢)	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٤٤,٤٠١,٩٥٩	٣٠,٣٦٧,٠١١		صافي (الخسائر) المتراكمة
٥٢,٣١٣,٣٩٩	٣٨,٢٧١,٨٢٤		صافي حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

نائب الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



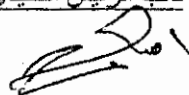
ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ب)

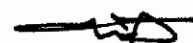
الشركة الاولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاح
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٣,٤٩٨,٣٩٤	٢,٦٨٠,٨٢٤	١٦ إيرادات التمويل
٢٧٩,١١١	٢٨,٥٨٣	١٧ إيرادات استثمار بالمضاربة
٣,٧٧٧,٥٠٥	٢,٧٠٩,٤٠٧	مجموع الإيرادات المشتركة
(٧٥٣,٣٥١)	(٤٩١,٤١١)	١٢ ينزل : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من لايرادات
٣,٠٢٤,١٥٤	٢,٢١٧,٩٩٦	حصة الشركة من الايرادات
٢٠٠,٠٠٠	(٥٣,١٧٩)	١٨ (خسائر) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٨,٠٦٥	(١,٣٩٣,٤١٤)	١٩ صافي (خسائر) ارباح موجودات مالية للمناجزة
١٣٨,٩٢٨	٢٠٩,٧٨٣	ايرادات اخرى
٣,٣٩١,١٤٧	٩٨١,١٨٦	مجموع الايرادات
المصروفات :		
١,١٠٣,٧٩٣	١,٠٨١,٨٦٥	٢٠ نفقات الموظفين
١,٢٩٣,٢٠٧	٢,٣٧١,٥٣٥	٢١ مصاريف تشغيلية اخرى
١,٥١٧,٠٩٠	٧٥٠,٣٣٤	٩ التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٣٦٧,٩٧٣	-	٨ التدني في استثمار في شركة حليفة معدة للبيع
٧٥٥,٥٣٤	١٠,٧٠٣,٥٨٠	٥ مخصص التدني في المدينون
٦,٠٣٧,٥٩٧	١٤,٩٠٧,٣١٤	مجموع المصروفات
(٢,٦٤٦,٤٥٠)	(١٣,٩٢٦,١٢٨)	(الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٧٧,٦٧٢)	(٩٣,٦٥٠)	٢٢ ضريبة الدخل
(٢,٧٢٤,١٢٢)	(١٤,٠١٩,٧٧٨)	صافي (الخسارة) للسنة - قائمة (ج) و (د)
(٠,٠٥٥)	(٠,٢٨٠)	٢٣ حصة السهم من (الخسارة) للسنة

نائب الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



ان الايضاحات، المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ج)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
دينار	دينار	
(٢,٧٢٤,١٢٢)	(١٤,٠١٩,٧٧٨)	(الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
بنود (الخسارة) الدخل الشامل :		
١,١٦٢,٦٢٠	(١٥,١٧٠)	١٥ صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٥٦١,٥٠٢)	(١٤,٠٣٤,٩٤٨)	إجمالي (الخسارة) الشامل - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (د)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

إيه.م.ح	رأس المال	التغير المتراكم	صافي	صافي	إيه.م.ح
المدفوع	احتياطي إجباري	في القيمة العادلة	(الخسائر) المتراكمة	حقوق المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
سنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠					
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٦٨٤	(١٥٥,٥٣٣)	(٥,٨٣٠,١٩٢)	٤٤,٤٠١,٩٥٩	رصيد في بداية السنة
-	-	-	(١٤,٠١٩,٧٧٨)	(١٤,٠١٩,٧٧٨)	بقي (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
-	-	(١٥,١٧٠)	-	(١٥,١٧٠)	بقي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	-	(١٥,١٧٠)	(١٤,٠١٩,٧٧٨)	(١٤,٠٣٤,٩٤٨)	اجمالي (الخسارة) الشامل - قائمة (ج)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٦٨٤	(١٧٠,٧٠٣)	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	٣٠,٣٦٧,٠١١	الرصيد في نهاية السنة
سنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٦٨٤	(١,٣١٨,١٥٣)	(٣,١٠٦,٠٧٠)	٤٥,٩٦٣,٤٦١	رصيد في بداية السنة
-	-	-	(٢,٧٢٤,١٢٢)	(٢,٧٢٤,١٢٢)	بقي (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
-	-	١,١٦٢,٦٢٠	-	١,١٦٢,٦٢٠	بقي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	-	١,١٦٢,٦٢٠	(٢,٧٢٤,١٢٢)	(١,٥٦١,٥٠٢)	اجمالي (الخسارة) الشامل - قائمة (ج)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٦٨٤	(١٥٥,٥٣٣)	(٥,٨٣٠,١٩٢)	٤٤,٤٠١,٩٥٩	الرصيد في نهاية السنة

تشمل الخسائر المتراكمة مبلغ ٤٤٥,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ يمثل موجودات ضريبية موجبة ، (٤٤٥,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في		
٢٠١٠		٢٠٠٩
دينار		دينار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
(الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)		(٢,٦٤٦,٤٥٠)
يضاف :		
استهلاك موجودات ثابتة		١٣٤,٧٩٣
خسائر بيع موجودات ثابتة		٦٤,٩٥٤
إطفاء موجودات قيد الإنشاء		-
التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع		٢١,٦٥٤
التدني في استثمار في شركة حليفة معدة للبيع		١,٥١٧,٠٩٠
مخصص التدني في المدينون		١,٣٦٧,٩٧٣
خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة		٧٥٥,٥٣٤
التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل		٩٥٤,٩٦١
(الزيادة) في ذمم التمويل المدينة		١,١٨٦,٤٨٠
(الزيادة) النقص في موجودات مالية للمتاجرة		(١,٨٨١,٤٣٩)
(الزيادة) النقص في أرصدة لدى شركات وساطة		٢,٠٩٩,١٧٦
(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى		٧٥٨,٩٧٦
(النقص) في حسابات استثمارية للعملاء		٢٥٣,٢٢٥
الزيادة في أرصدة دائنة أخرى		(٤,٤٤٥,٦٧٦)
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل		٥٣٥,٥١٩
قبل ضريبة الدخل المدفوعة		(١,٤٩٣,٧٣٩)
ضريبة دخل مدفوعة		(٤٢٣,٣٦٥)
ضريبة دخل مدفوعة على العوائد		(١٢,٦٤٦)
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل		(١,٩٢٩,٧٥٠)
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
النقص في موجودات مالية متوفرة للبيع		٤٩٤,٢٩١
بيع استثمارات في شركات حليفة		٨٧٧,٩٤٤
شراء موجودات ثابتة		(٧٦,٢٤٥)
المتحصل من بيع موجودات ثابتة		٨٤٧
صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		١,٢٩٥,٩٩٠
صافي التغير في رصيد النقد		(٦٣٣,٧٦٠)
النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة		٣,٠٤٤,٥٧٣
النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة		٢,٤١٠,٨١٣

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

أ - تأسست الشركة الأولى للتمويل في الأردن كشركة مساهمة عامة محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٩٠) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ، عنوانها خلدا شارع الملك عبدالله الثاني مبنى رقم ١٧٢ ص ب ١٤٤٥٩٦ عمان ١١٨١٤ الاردن ، برأس مال مصرح به ٥٠ مليون دينار هذا وقد تم تسديد راس المال بالكامل .

من اهم غايات الشركة الرئيسية ما يلي :

- القيام بأعمال التمويل للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين وفق أحكام الشريعة الإسلامية ، ويشمل ذلك على سبيل المثال التمويل المباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة ، التمويل العقاري بما في ذلك تمويل الأراضي والإسكان والمباني والإنشاءات ، تمويل إنشاء المشاريع الخاصة والعامة .

- التوسط بين كل من البنوك ومؤسسات الاقراض والتمويل المحلية وصناديق وبنوك التنمية الدولية والإقليمية وبين المستفيدين من برامج هذه المؤسسات .

- إدارة أموال الغير في المجالات المالية والاستثمارية مقابل أتعاب محددة أو حصص من عوائد هذه الأموال .

- إدارة الممتلكات والعقارات وبيع ذلك من الموجودات الثابتة والمنقولة المملوكة للغير .

ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م/ش ١٩٨٢٧/٣٩٠/١ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .

ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة في جلستها رقم (١) بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١١ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .

د - تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١١ ، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة لمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها .

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ باستثناء أثر المعايير المتبعة في الإيضاح (٣١ - ١) أدناه .

الذمم المدينة من أنشطة التمويل

تمثل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الناتجة عن الأنشطة التمويلية مثل المراجعة، المضاربة، الاستصناع والمشاركة.

- يتم إثبات ذمم المراجعات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المراجعة بموجب أساس الاستحقاق.
- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المراجعات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح.
- يتم خصم إيرادات المراجعات غير المكتسبة من مبلغ الذمم المدينة في المركز المالي .
- عقود المضاربة : هي شراكة في الربح بين المال والعمل وتتعقد بين أصحاب حسابات الإستثمار (أرباب المال) ولمضارب الذي يعلن القبول العام لتلك الاموال للقيام باستثمارها.
- يتم قيد إيرادات الاستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق .

مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل

- يتم التحصيل من العملاء وفقا لمواعيد السداد المحددة في الاتفاقيات الموقعة مع العملاء .
- إن سياسة الشركة للاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل هي كما يلي :
- تقوم الشركة بمراجعة محفظة التمويل الخاصة بها لتقييم الانخفاض في قيمتها بشكل دوري .
- يتم رصد مخصص لمقابلة الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة .
- إن قيمة المخصص هي الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ الممكن استرداده (التدفقات النقدية المتوقعة) .
- يشتمل الدليل الموضوعي على أن الذمم المدينة من أنشطة التمويل قد تعرضت لانخفاض في قيمتها وذلك بناءً على احد المعطيات التالية:
- مخالفة أحكام العقد مثل العجز عن سداد أو التأخر في سداد الأقساط.
- عدم قيام العملاء بسداد أقساطهم المستحقة بانتظام.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

- يتم قيد إيرادات الإستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المربحة على مدى فترة عقد المربحة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل.
- يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل عند تحقيقها.

موجودات مالية للمتاجرة

- تمثل الإستثمارات المالية للمزاجرة إستثمارات في أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة ، وأن الهدف من الإحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح الإتجار .
- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة المتحققة في قائمة الدخل عند إقرارها من الهيئة العامة لتلك الشركات.

موجودات مالية متوفرة للبيع

- هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة لتصنيفها كإستثمارات مالية للمتاجرة أو الإحتفاظ بها لتاريخ الإستحقاق .

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وفي بند مستقل ضمن حقوق المساهمين . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني ، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لادوات الدين من خلال قائمة الدخل ، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التدبير المتراكم في القيمة العادلة.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (الصكوك) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين.

- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- عند وجود دليل على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع ، فانه يتم احتساب القيمة المستردة المتوقعة من تلك الاستثمارات وأية خسارة ناتجة عن انخفاض القيمة يتم تحميلها ضمن قائمة الدخل كمصروف تدني .

الاستثمار في شركة حليفة معدة للبيع

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا تسيطر الشركة عليها والتي تملك الشركة نسبة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت ، وتم إظهار الاستثمار في الشركة الحليفة، والتي كانت معدة للبيع في العام ٢٠٠٩ ، بموجب الأسعار السوقية للشركة الحليفة في ذلك التاريخ وتم اثبات الفرق في قائمة الدخل كمصروف تدني مضافاً إليه مصاريف البيع (العمولات) المتوقعة .

القيمة العادلة للإستثمارات المالية

- إن أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للإستثمارات بالأسهم التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الإستثمارات بالأسهم أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة للإستثمارات بالأسهم ، وفي حال وجود إستثمارات أسهم يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.
- التدني في قيمة الموجودات المالية
تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخضومة بسعر العائد الفعلي الاصلي .
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخضومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة .

في التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات
للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الأراضي الاستثمارية

تظهر الأراضي الاستثمارية بالتكلفة. ويتم تخفيضها إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت هذه القيمة تزيد عن المبلغ المتوقع استرداده من أي من تلك الأراضي لكل استثمار على حدى وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل ، عما بان يتم الإفصاح عن اجمالي القيمة العادلة للأراضي الاستثمارية كما في نهاية السنة المالية.

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية ثابتة بمعدلات تتراوح بين ٧/٥% و ٢٥% .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل بشكل دوري باعتباره تغير في التقديرات .

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل (إن وجدت) في قائمة الدخل.

المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ، ويكون من المحتمل أن تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ القوائم المالية مراجعة المخصصات المقطوعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للنظام المعد من قبل الشركة والذي يتوافق مع قانون العمل الأردني .

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم قيد مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا او عند تسديد الالتزام الضريبي .

٣ - التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة والتغير المتراكم في القيمة العادلة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمنصصات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن لقوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير الدخصل الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناء على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل .
- تقوم الشركة بمراجعة دورية للقضايا المقامة عليها اعتمادا على الدراسات القانونية المعدة من قبل المستشارين القانونيين للشركة والتي يتم بموجبها تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا في قائمة الدخل .
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة او بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .

مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
٤٢٧	٢,٥٤٦
٥١٠,٣٨٦	١,١٧٥,١٠٦
١,٩٠٠,٠٠٠	٤٩,٧٥٤
٢,٤١٠,٨١٣	١,٢٢٧,٤٠٦

نقد بالصندوق
حسابات جارية
ودائع استثمارية/ مضاربة *
المجموع

* يبلغ معدل العائد على الودائع الاستثمارية لدى البنك التجاري الأردني ما نسبته ٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٥ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل

يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة من البيوع الآجلة والتمويلات الممنوحة بيانها كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
٤١,٤٩٥,٦٢٦	٤٣,٣٨٤,١٧٧
(٧,٢٧٥,٠٤٥)	(٨,٤٩١,٧٦٦)
٣٤,٢٢٠,٥٨١	٣٤,٨٩٢,٤١١
(١,٧٥٥,٥٣٤)	(١٢,٤٥٩,١١٤)
٣٢,٤٦٥,٠٤٧	٢٢,٤٣٣,٢٩٧

ذمم تمويل
ينزل: إيرادات غير متحققة - على عقود التمويل

ينزل: مخصص التدني

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٩٢٩,٩٣٦	١١,٢٠٢,٤٣٧	(١,١٩٣,٥٩٥)	١٢,٣٩٦,٠٣٢
٧,٠٨٦,٧٠٧	١٠,٨٦١,٧٤٤	(٣,٩٥٣,٧٧٤)	١٤,٨١٥,٥١٨
٨٧٩,١٣٦	٢٠٥,٦٢٥	(٤٠,١١٠)	٢٤٥,٧٣٥
٣,٩١٢,١٥٦	٣,٥٩٢,٦٢٦	(١,٧٤٣,٠٩٧)	٥,٣٣٥,٧٢٣
٤,٨٩٤,٩٦٩	٥,٠١٩,٢٠٥	(٤٤٧,٣٠٦)	٥,٤٦٦,٥١١
١,٢٩٠,٥٠٦	٢,٨٤٢,١٩٧	(٨٢٥,١٦٧)	٣,٦٦٧,٣٦٤
١,٢٢٧,١٧١	١,١٦٨,٥٧٧	(٢٨٨,٧١٧)	١,٤٥٧,٢٩٤
٣٤,٢٢٠,٥٨١	٣٤,٨٩٢,٤١١	(٨,٤٩١,٧٦٦)	٤٣,٣٨٤,١٧٧

وكالات استثمار صادرة (أسهم)
تمويلات السيارات
تمويلات البضائع
تمويلات العقارات
تمويلات مضاربة (رأس المال العامل)
تمويلات أفراد
تمويلات آلات ومعدات
مجموع الذمم المدينة

- إن الحركة على مخصص التدني كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٥,٥٣٤	الرصيد في بداية السنة
٧٥٥,٥٣٤	١٠,٧٠٣,٥٨٠	إضافات
١,٧٥٥,٥٣٤	١٢,٤٥٩,١١٤	الرصيد في نهاية السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمائياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك ممكناً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

هذا وبلغت الذمم المدينة التي يوجد تدني في قيمتها حوالي ١٢,٤٥٩,١١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

هنالك تركيزات إنتمائية بحوالي ١٤,٤ مليون دينار تمثل ما نسبته ٤١,٢% من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٦ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٠	٢٠٠٩	دينار	دينار
٧٦٦,٦٩٧	٤,١٤٤,٩٠١	١٣,٠٧٧	١٣,٠٧٧	٧٧٩,٧٧٤
٧٧٩,٧٧٤	٤,١٥٧,٩٧٨			

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة في بورصة دبي

٧ - أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٠	٢٠٠٩	دينار	دينار
٨٢٧,٤٥٦	٧٦٩,١٣١	٩,٠٢٢	١,٨٢٣	٢,٦٥٠
٥١,٥٧٥	٨٠,٩٣٢	٨٩٠,٧٠٣	١,٠١١,٨٩٦	

مصاريف مدفوعة مقدماً *
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
تأمينات مستردة
ذمم أخرى

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الإدارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ ٧١٨,٥٥٤ دينار لمدة ١٠ سنوات مددت لمدة ١٩ سنة اضافية (مقابل ٧٩٣,٨٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

٨- استثمار في شركة حليفة معدة للبيع

تم خلال العام ٢٠١٠ تخفيض قيمة الاستثمار في أسهم شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية من ٢١,٦ % إلى ١٢,٦ % من رأس مال الشركة ، وعليه تم إعتبار وتصنيف الاستثمار المتبقي كموجودات مالية للمتاجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ عوضاً عن تصنيفها كاستثمار في شركة حليفة معدة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ . وقد نتج عن عملية التخفيض تحقيق خسائر مقدارها ٥٤٦,٤٩٣ دينار في تاريخ التخفيض .

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٠٩٧,٦٥٦	٤,١٠١,٩٩٣
١٢٢,٧٠٤	١٣٤,٢٢٠
١,٢٢٠,٣٦٠	٤,٢٣٦,٢١٣
٨٨١,٩٩٤	١,٤٠٢,٢٦٤
٨٨١,٩٩٤	١,٤٠٢,٢٦٤
٢,١٠٢,٣٥٤	٥,٦٣٨,٤٧٧

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :

أسهم مدرجة في بورصة عمان

أسهم غير مدرجة في البورصة

مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:
أسهم

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية

قامت الشركة بإحتساب التدني في قيمة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في تاريخ القوائم المالية ، هذا وقد تم أخذ تدني بقيمة ٧٥٠,٣٣٤ دينار في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ١,٥١٧,٠٩٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩) .

١٠- أراضي استثمارية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار
١,١١٠,٣٠٤	١,١١٠,٣٠٤
١,٣٠٢,٧٨١	١,٣٠٢,٧٨١
٣,٧٨٥,٧٤٧	٣,٧٨٥,٧٤٧
(٣٧٥,٧٩٠)	(٣٧٥,٧٩٠)
٥,٨٢٣,٠٤٢	٥,٨٢٣,٠٤٢

قطعة أرض في منطقة أم أذينة

قطع أراضي في منطقة رجم الشامي

قطعتي أرض في منطقة طبربور

ينزل : التدني في اسعار الاراضي

تبلغ اجمالي القيمة العادلة للأراضي الاستثمارية ٦,٠٥٨,٢١٠ دينار اعتماداً على معدل القيمة التخمينية للأراضي من ثلاثة مقدرين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

١١- الموجودات الثابتة

أجهزة وبرامج كمبيوتر	الأثاث والمفروشات	السيارات	ديكورات *	موجودات قيد الانشاء	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
العام ٢٠١٠					
التكلفة :					
١٣٢,٨٥٧	١٨١,٥٦٤	٤٧,٣٢٧	٩٩٢,٤٠١	-	١,٣٥٤,١٤٩
٣٦,٣٤٢	١١,٢٥٩	٩,٧٠٠	٤٠,٨٠٠	-	٩٨,١٠١
-	-	(١,٨٥٠)	(٨٣,٣١٨)	-	(٨٥,١٦٨)
١٦٩,١٩٩	١٩٢,٨٢٣	٥٥,١٧٧	٩٤٩,٨٨٣	-	١,٣٦٧,٠٨٢
الرصيد في بداية السنة					
الإضافات					
استبعادات					
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم :					
٤٠,٧٠١	٣٤,٤٨٩	١٦,٢٦٣	١٤٣,٩٩١	-	٢٣٥,٤٤٤
٣٢,١٠٥	١٨,٨٥٩	٦,٨٨٩	٧٦,٩٤٥	-	١٣٤,٧٩٣
-	-	(٥٣٨)	(١٨,٨٢٩)	-	(١٩,٣٦٧)
٧٢,٨٠٦	٥٣,٣٤٢	٢٢,٦١٤	٢٠٢,١٠٧	-	٣٥٠,٨٧٠
الرصيد في نهاية السنة					
٩٦,٣٩٣	١٣٩,٤٨٠	٣٢,٥٦٣	٧٤٧,٧٧٦	-	١,٠١٦,٢١٢
صافي القيمة الدفترية					
العام ٢٠٠٩					
التكلفة :					
٩٨,٨٦٢	١٧٣,٥٥٣	٣٩,٧٥٠	٩٦٥,٧٣٩	٢١,٦٥٤	١,٢٩٩,٥٥٨
٣٣,٩٩٥	٨,٠١١	٧,٥٧٧	٢٦,٦٦٢	-	٧٦,٢٤٥
-	-	-	-	(٢١,٦٥٤)	(٢١,٦٥٤)
١٣٢,٨٥٧	١٨١,٥٦٤	٤٧,٣٢٧	٩٩٢,٤٠١	-	١,٣٥٤,١٤٩
الرصيد في بداية السنة					
الإضافات					
استبعادات					
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم :					
١٨,١٨١	١٦,٨٦٦	٩,٧٧٤	٧١,٤٢٣	-	١١٦,٢٤٤
٢٢,٥٢٠	١٧,٦٢٣	٦,٤٨٩	٧٢,٥٦٨	-	١١٩,٢٠٠
٤٠,٧٠١	٣٤,٤٨٩	١٦,٢٦٣	١٤٣,٩٩١	-	٢٣٥,٤٤٤
٩٢,١٥٦	١٤٧,٠٧٥	٣١,٠٦٤	٨٤٨,٤١٠	-	١,١١٨,٧٠٥
الرصيد في نهاية السنة					
صافي القيمة الدفترية					
نسبة الإستهلاك السنوية					
٢٠-٢٥	١٠	١٥	٧/٥	-	-

* تم خلال العام ٢٠١٠ شطب ديكورات بمبلغ ٨٣,٣١٨ دينار خاصة بفرع إربد .

١٢ - حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل الربح المدفوع من ٥% إلى ٨,٥% خلال العام ٢٠١٠، (٦,٧٥% - ٨,٥%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

١٣ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
٤٦,٥٨٢	٣٨,٣٧٠	ذمم موردين
٨,٩٢٣	٩٩,٠٨١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣٩٠,١٤٠	٣٨٤,٢٧٩	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة
١٩١,٣٥٨	١٨٨,٥٠٨	أمانات مساهمين - رديات
٧,٩٣٠	١٣,٥١٢	أمانات الضمان الاجتماعي
٣٢,٠٠٠	-	أمانات ضريبة مبيعات - نقد الادارة
١٠,٤٥٧	١,٣٤٧	أمانات ضريبة الدخل - موظفين
١٠١,١٥٨	٢٠,٠٩١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات طارئة
١٦٥,٥٠٦	٩٨,١٣٦	دفعات ضمان الجدية
٥,٣٩٦	٩,٩٥٨	ايراد مقبوض مقدماً
١٠,٠٩٠	٧,٥٥٣	ذمم دائنة أخرى
١,٢١٩,٥٤٠	٢,٣٦٠,٨٣٥	

١٤ - رأس المال والاحتياطيات

أ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع (٥٠) مليون دينار موزعة على (٥٠) مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

ب - الاحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٥ - التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا البند التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
(١,٣١٨,١٥٣)	(١٥٥,٥٣٣)	الرصيد في بداية السنة
(٣٥٤,٤٧٠)	(٧٦٥,٥٠٤)	التغير خلال السنة
١,٥١٧,٠٩٠	٧٥٠,٣٣٤	التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع المحول الى قائمة الدخل
١,١٦٢,٦٢٠	(١٥,١٧٠)	صافي التغير خلال السنة
(١٥٥,٥٣٣)	(١٧٠,٧٠٣)	الرصيد في نهاية السنة

١٦- إيرادات التمويل

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمارات الشركة في أنشطة التمويل المختلفة الواردة في الإيضاح رقم (٥).

١٧- إيرادات استثمار بالمضاربة

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمار الشركة في ودائع مضاربة مقيدة بالمرابحة لدى البنوك .

١٨- (خسائر) ارباح موجودات مالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٠٠,٠٠٠	١٩٦,٤٣٥
-	(٢٤٩,٦١٤)
٢٠٠,٠٠٠	(٥٣,١٧٩)

عوائد التوزيعات النقدية
(خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

١٩- صافي (خسائر) ارباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٧٢,٤٩٥	٢٤,٦٧٠
٧,٠٤٩	(٤٦٣,١٢٣)
(٥١,٤٧٩)	(٩٥٤,٩٦١)
٢٨,٠٦٥	(١,٣٩٣,٤١٤)

عوائد التوزيعات النقدية
(خسائر) ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(خسائر) تقييم غير متحققة

٢٠- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١,٠١٨,٥٩٢	٩٩٤,٤٤١
٥٧,٢٢٨	٦١,٢٥١
٢٦,٢٧٤	٢٣,١٧٤
١,٦٩٩	٢,٩٩٩
١,١٠٣,٧٩٣	١,٠٨١,٨٦٥

رواتب وأجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي
تنقلات

٢١- مصاريف تشغيلية اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٩٠,٧٨٠	١٣٥,٨٤٢	إيجارات
٧٠,٠٥٤	٤٤,٩٤٦	دعاية وإعلان
٢٨,٠٠٧	٣٠,٣٦٩	قرطاسية ومطبوعات
١١٩,٢٠٠	١٣٤,٧٩٣	استهلاكات
٢٣,٨٢٨	٢٧,٥١٨	ماء وكهرباء
٢٦,٣١٨	٣١,٧٣١	اتصالات
٢١,١٠٨	١٥,٤٤١	تأمين
٢,٩٦٧	٣,٧٠٧	محروقات
١١,٩٨٩	١٧,٢٦٧	صيانة
٢٠,١٠٧	١٨,١٥٥	نظافة
٤٣,٣٤٤	٩٦,٨٨٨	سفر وتنقلات وضيافة أعضاء مجلس الإدارة
٣٦,٣٣٨	٢٦,٦٠٤	رسوم واشتراكات
٤,٩٨٩	٥,٥٨٩	ضيافة
٢,٢٠٦	٣,٣١٢	أتعاب اللجان
٥٥,١١٠	٦١,٩٣٩	أتعاب قانونية
٢٣,٠١٠	٣٤,٥٢٥	أتعاب إدارية وشرعية
٣٠,٦٥٣	٣٤,٢٢١	أتعاب مهنية
٥,٨٩٨	٢,٢٩١	بدل تمثيل
١,٧٦٢	٧,٣١٨	خدمات مصرفية
٥,٨٥٠	٨٥٠	مصاريف تقييم عقارات
-	٨,٤١٥	امن وحماية
١٠٩,٨٠٠	٢٤,٤٩٩	مصرفوف نهاية الخدمة
٢٦٥,٧٣٢	٢٤٣,٨٣٣	مصرفوف عقد الادارة (ايضاح ٢٤)
٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	مصرفوف مخصص التزامات طارئة
-	٦٤,٩٥٤	خسائر بيع موجودات ثابتة
٤٤,١٥٧	٤٦,٥٢٨	اخرى
١,٢٩٣,٢٠٧	٢,٣٧١,٥٣٥	

٢٢- مخصص ضريبة الدخل
يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٤٢٣,٣٦٥	٢٦٠,٦٣٢
(٤٢٣,٣٦٥)	(٢٧٠,٣٨١)
(١٢,٦٤٦)	(١٤,٠٩٧)
٢٧٣,٢٧٨	٩٣,٦٥٠
٢٦٠,٦٣٢	٦٩,٨٠٤

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المدفوعة على العوائد
مخصص ضريبة الدخل للسنة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٧٣,٢٧٨	٩٣,٦٥٠
(١٩٥,٦٠٦)	-
٧٧,٦٧٢	٩٣,٦٥٠

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
(موجودات) ضريبة مؤجلة *

* إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة والتي تم احتسابها على أساس ضريبة دخل بنسبة ٢٤% هي كما يلي :

الموجودات الضريبية	الموجودات الضريبية	الحسابات المشمولة
المؤجلة كما في ٣١	المؤجلة كما في ٣١	
كانون الأول ٢٠٠٩	كانون الأول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤٢١,٣٢٨	٤٢١,٣٢٨	مخصص التدني في المدينون
٢٤,٢٧٨	٢٤,٢٧٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٤٥,٦٠٦	٤٤٥,٦٠٦	

لم يتم تسجيل المنافع والالتزامات الضريبية المؤجلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، وذلك لأن الإدارة تعتقد بأن ليس لها أية منافع مستقبلية قصيرة الأجل .

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ، وللعام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ وتم دفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية ، هذا ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

كما قامت الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للعام ٢٠١٠ وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء الرأي فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث أفادت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ٩/٦/١٧٦٧٠ تاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٩ بأن نشاط الشركة خاضع لضريبة المبيعات . هذا ولم يتم احتساب ضريبة المبيعات وأية التزامات قد تترتب على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ . هذا وقد قامت إدارة الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الفترة اللاحقة اشمول الشركة بمظلة الإعفاءات الضريبية كما هو الحال في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن .

٢٣- حصة السهم من (الخسارة) للسنة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
(٢,٧٢٤,١٢٢)	(١٤,٠١٩,٧٧٨)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(-/٠٥٥)	(-/٢٨٠)

(الخسارة) للسنة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
حصة السهم من (الخسارة) لسنة

٢٤- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
- إن تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كانت خلال السنة كما يلي :

٢٠١٠	شركة خليفة (استثمار معدة للبيع)	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عناصر قائمة المركز المالي					
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	-	٣٥,٢٥٦	١١٠,٢٨٢	-	١٤٥,٥٣٨
ذمم شركات الوساطة	-	-	-	-	-
حسابات استثمارية للعملاء	-	-	-	-	-
عناصر قائمة الدخل					
إيرادات من أنشطة التمويل	-	٤,٤٠٩	٨,٣٠٤	-	١٢,٧١٣
حصة أصحاب الحسابات	-	-	-	-	-
الاستثمارية من الإيرادات	-	-	-	-	-
مخصص تدني في المدينين	-	-	-	-	-
مصاريف عقد الإدارة **	-	-	-	٢٤٣,٨٣٣	٢٤٣,٨٣٣
٢٠٠٩					
عناصر قائمة المركز المالي					
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	٨,٩٠٣,٦٢٨	١٢٤,٦٦١	١١٠,١٠٨	٢,٣١١,٢٩٨	١١,٤٤٩,٦٩٥
ذمم شركات الوساطة	-	-	-	-	-
حسابات استثمارية للعملاء	-	٦٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠٠,٠٠٠
عناصر قائمة الدخل					
إيرادات من أنشطة التمويل	٩٥٦,٧١٢	١,٣١٨	٣,٣٠٠	٣٠٥,٥١٢	١,٢٦٦,٨٤٢
حصة أصحاب الحسابات	-	٤٠,٠٠٩	-	-	٤٠,٠٠٩
الاستثمارية من الإيرادات	-	-	-	-	-
مخصص تدني في المدينين	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
مصاريف عقد الإدارة **	-	-	-	٢٦٥,٧٣٢	٢٦٥,٧٣٢

* بعد طرح الإيرادات غير المستحقة .

** قامت الشركة خلال النصف الأول من العام ٢٠٠٩ بالتعاقد مع شركة الأولى للاجارة القطرية (طرف ذو علاقة) حيث أبرمت معها اتفاقية تقديم خدمات إدارة تقوم بموجبها شركة الأولى للاجارة القطرية اعتباراً من ٤ شباط ٢٠٠٩ بمساعدة الشركة في تفعيل غاياتها الأساسية ، واستحداث مجالات وأفاق جديدة من حيث مصادر التمويل وتنويع المنتجات المقدمة للعملاء .

وقد بلغت أتعاب عقد خدمات الإدارة ٢٠٠ ألف دينار أردني سنوياً ولمدة ثلاث سنوات .

كما تتحمل الشركة كافة المصاريف الإضافية الناتجة عن تنفيذ هذا العقد والمتعلقة برواتب موظفي الإدارة المنتدبين من الشركة اعلاه وتكاليف السفر والاقامة والمصاريف النثرية الأخرى وقد بلغت هذه المصاريف مع أتعاب عقد الإدارة ٢٤٣,٨٣٣ دينار للفترة من أول كانون الثاني ٢٠١٠ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، كما تضمن مصروف الرواتب مبلغ ٢٠٠,٠٠٦ دينار تمثل رواتب نائب الرئيس التنفيذي اللذين تم تعيينهما بموجب عقد الإدارة.

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا بما فيها رواتب الرئيس التنفيذي ونائبيه ، ومساعد الرئيس التنفيذي ، رئيس لجنة الإدارة ، المدير المالي ، مدير المخاطر ، مدير تمويل الشركات و المدير التنفيذي لتمويل الأفراد والفروع ٦٠٦,٧٧٠ دينار خلال العام ٢٠١٠ (مقابل ٧٦٩,٣٥٠ دينار خلال العام ٢٠٠٩) .

- هنالك تركيزات إئتمانية بحوالي ١٤,٤ مليون دينار تمثل ما نسبته ٤١,٢ % من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٢٥ - إدارة المخاطر

الأدوات المالية

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية الشركة في أرصدة النقد لدى البنوك واستثمارات في الموجودات المالية المتوفرة للبيع وموجودات مالية للمتاجرة ومدينو أنشطة التمويل بالإضافة إلى إستثمارات في شركة حليفة معدة للبيع .

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين الموجودات و المطلوبات و حقوق المساهمين.

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ و ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦,٤٣١,٢٦٨	٥,٤٧٤,١٧٤	حسابات استثمارية للعملاء
٢٦٠,٦٣٢	٦٩,٨٠٤	مخصص ضريبة الدخل
١,٢١٩,٥٤٠	٢,٣٦٠,٨٣٥	أرصدة دائنة أخرى
٧,٩١١,٤٤٠	٧,٩٠٤,٨١٣	
٤٤,٤٠١,٩٥٩	٣٠,٣٦٧,٠١١	مجموع حقوق المساهمين
%١٨	%٢٦	نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات ، ومخاطر السيولة قد تنشأ نتيجة انقطاع بعض مصادر التمويل الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية بتنويع مصادر التمويل والاحتفاظ بموجودات عالية السيولة وقابلة للتحويل لنقد بسرعة.

يمثل الجدول التالي تفاصيل الإستحقاقات التعاقدية لمطلوبات الشركة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ :

حسابات استثمارية للعملاء	أقل من عام	من ١ عام إلى ٢ عام	أكثر من ٢ عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٥,٢٤٠,٩٣٠	٢٣٣,٢٤٤	-	٥,٤٧٤,١٧٤
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	١,١٢٦,٢١٨	٥,٣٠٥,٠٠٠	-	٦,٤٣١,٢٦٨

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إيفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

تقوم الشركة بإيداع النقدية والإيرادات في مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة وائتمان مناسب.

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أولديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات لسياسية والاقتصادية. ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة.

هنالك تركيزات إئتمانية بحوالي ١٤,١ مليون دينار تمثل ما نسبته ٤١,٢ % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

يبين الجدول التالي توزيع إيرادات وموجودات الشركة حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١,١٩٠,٦٠٩	(٢٠٩,٤٢٣)	٩٨١,١٨٦
إجمالي الموجودات	٣٧,٤٨٧,٧٦٠	٧٨٤,٠٦٤	٣٨,٢٧١,٨٢٤
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
إجمالي الإيرادات	٣,٣٩٧,٧٣٩	(٦,٥٩٢)	٣,٣٩١,١٤٧
إجمالي الموجودات	٥٢,٣٠٠,٣١١	١٣,٠٨٨	٥٢,٣١٣,٣٩٩

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	مالي	صناعة	خدمات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة في الصندوق ولدى البنوك	١,٢٢٧,٤٠٦	-	-	١,٢٢٧,٤٠٦
ذمم مدينة من أنشطة التمويل*	٦,٩٥٤,٣٢٢	-	١٥,٤٧٨,٩٧٥	٢٢,٤٣٣,٢٩٧
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	٤,١٥٧,٩٧٨	٤,١٥٧,٩٧٨
ذمم شركات وساطة	-	-	٥٤,٠٣٣	٥٤,٠٣٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	٢,١٠٢,٣٥٤	٢,١٠٢,٣٥٤
	٨,١٨١,٧٢٨	-	٢١,٧٩٣,٣٤٠	٢٩,٩٧٥,٠٦٨
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
أرصدة في الصندوق ولدى البنوك	٢,٤١٠,٨١٣	-	-	٢,٤١٠,٨١٣
ذمم مدينة من أنشطة التمويل*	١٣,٥٧٦,١٧٦	-	١٨,٨٨٨,٨٧١	٣٢,٤٦٥,٠٤٧
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	٧٧٩,٧٧٤	٧٧٩,٧٧٤
ذمم شركات وساطة	-	-	١٨٤	١٨٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,٨٥٨,١٤٦	-	٣,٧٨٠,٣٣١	٥,٦٣٨,٤٧٧
استثمارات في شركة حليفة معدة للبيع	-	-	٢,٧٤١,٠٤٨	٢,٧٤١,٠٤٨
	١٧,٨٤٥,١٣٥	-	٢٦,١٩٠,٢٠٨	٤٤,٠٣٥,٣٤٣

* بعد طرح مخصص التدني في المدينين والإيرادات غير المتحققة.

مخاطر السوق

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتشمل هذه المخاطر مخاطر العائد، مخاطر العملات ومخاطر التغير بأسعار الأسهم.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر الخسارة الناتجة من تقلبات أسعار الصرف الأجنبي، إلا أن الشركة لا تتعامل بالعملات الأجنبية في أنشطتها وعليه فإنه لا يوجد مخاطر للعملات الأجنبية على الشركة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

- ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي فيه الأوراق المالية كما في تاريخ القوائم المالية بنسبة ٥% زيادة أو ٥% نقصان وفيما يلي أثر التغير على الأرباح والخسائر وحقوق المساهمين للشركة :

٢٠١٠	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥% زيادة	٢٠٧,٨٩٩	١٠٥,١١٨
الأسواق المالية	٥% (نقصان)	(٢٠٧,٨٩٩)	(١٠٥,١١٨)
٢٠٠٩	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥% زيادة	١٧٦,٠٤١	٢٨١,٩٢٤
الأسواق المالية	٥% (نقصان)	(١٧٦,٠٤١)	(٢٨١,٩٢٤)

مخاطر العائد

إن مخاطر العائد هي المخاطر الناتجة عن التغير في نسب العائد والتي تؤثر على الأرباح المستقبلية للشركة. للحد من أثر مخاطر العائد تقوم الشركة بتنويع الموجودات والتوفيق بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات.

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض لأسعار العائد المتعلق بالودائع الاستثمارية البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن الرصيد القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم إستخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥/٠% والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات العائد .

+ ٥/٠%		- ٥/٠%	
٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار
الربح	٢٤٩	٩,٥٠٠	(٢٤٩)
(الخسارة) للسنة			(٩,٥٠٠)

٢٦- معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين :

١- نشاط التمويل

يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

٢- نشاط الاستثمار

يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات والموجودات والمطلوبات بين هذان النشاطان :

المجموع	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٧٢٢,٢٦٣	(٢,١٩٦,٩٢٦)	٢,٩١٩,١٨٩	إجمالي الربح (الخسارة)
(٤٩١,٤١١)	-	(٤٩١,٤١١)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
(٣,٤٥٣,٤٠٠)	-	-	مصاريف غير موزعة
(١٠,٧٠٣,٥٨٠)	-	(١٠,٧٠٣,٥٨٠)	مخصص التدني في المدينين
(١٣,٩٢٦,١٢٨)	-	-	(الخسارة) قبل الضريبة
(٩٣,٦٥٠)	-	-	ضريبة الدخل
(١٤,٠١٩,٧٧٨)	-	-	(الخسارة) للسنة
-	-	-	معلومات أخرى
٣٦,٤٠٩,٤٥٧	١٢,٠٨٤,٣١٥	٢٤,٣٢٥,١٤٢	موجودات القطاع
١,٨٦٢,٣٦٧	-	-	موجودات غير موزعة
٣٨,٢٧١,٨٢٤	-	-	
٥,٤٧٤,١٧٤	-	٥,٤٧٤,١٧٤	مطلوبات القطاع
٢,٤٣٠,٦٣٩	-	-	مطلوبات غير موزعة
٧,٩٠٤,٨١٣	-	-	
المجموع	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١,٢٥٩,٤٣٥	(٢,٦٥٦,٩٩٨)	٣,٩١٦,٤٣٣	إجمالي (الخسارة) الربح
(٧٥٣,٣٥١)	-	(٧٥٣,٣٥١)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
(٢,٣٩٧,٠٠٠)	-	-	مصاريف غير موزعة
(٧٥٥,٥٣٤)	-	(٧٥٥,٥٣٤)	مخصص تدني في المدينين
(٢,٦٤٦,٤٥٠)	-	-	(الخسارة) قبل الضريبة
(٧٧,٦٧٢)	-	-	ضريبة الدخل
(٢,٧٢٤,١٢٢)	-	-	(الخسارة) للسنة
-	-	-	معلومات أخرى
٤٩,٨٥٨,٥٨٩	١٧,٣٩٣,٥٤٢	٣٢,٤٦٥,٠٤٧	موجودات القطاع
٢,٤٥٤,٨١٠	-	-	موجودات غير موزعة
٥٢,٣١٣,٣٩٩	-	-	
٦,٤٣١,٢٦٨	-	٦,٤٣١,٢٦٨	مطلوبات القطاع
١,٤٨٠,١٧٢	-	-	مطلوبات غير موزعة
٧,٩١١,٤٤٠	-	-	

٢٧- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها:

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
			الموجودات
١,٢٢٧,٤٠٦	-	١,٢٢٧,٤٠٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٢,٤٣٣,٢٩٧	٦,٧٧٤,٥٢٠	١٥,٦٥٨,٧٧٧	ذمم مدينة من أنشطة التمويل *
٥٤,٠٣٣	-	٥٤,٠٣٣	ذمم شركات الوساطة
١,٠١١,٨٩٦	٧١٩,٤٧٣	٢٩٢,٤٢٣	أرصدة مدينة أخرى
٤,١٥٧,٩٧٨	-	٤,١٥٧,٩٧٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢,١٠٢,٣٥٤	٢,١٠٢,٣٥٤	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٨٢٣,٠٤٢	٥,٨٢٣,٠٤٢	-	أراضي استثمارية
٤٤٥,٦٠٦	٤٤٥,٦٠٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠١٦,٢١٢	١,٠١٦,٢١٢	-	موجودات ثابتة
٣٨,٢٧١,٨٢٤	١٦,٨٨١,٢٠٧	٢١,٣٩٠,٦١٧	مجموع الموجودات

* بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.

			المطلوبات
٥,٤٧٤,١٧٤	٢٣٣,٢٤٤	٥,٢٤٠,٩٣٠	حسابات استثمارية للعملاء
٦٩,٨٠٤	-	٦٩,٨٠٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٦٠,٨٣٥	-	٢,٣٦٠,٨٣٥	أرصدة دائنة أخرى
٧,٩٠٤,٨١٣	٢٣٣,٢٤٤	٧,٦٧١,٥٦٩	مجموع المطلوبات
٣٠,٣٦٧,٠١١	١٦,٦٤٧,٩٦٣	١٣,٧١٩,٠٤٨	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢,٤١٠,٨١٣	-	٢,٤١٠,٨١٣
ذمم مدينة من أنشطة التمويل*	١٤,٨٤١,٥٣٦	١٧,٦٢٣,٥١١	٣٢,٤٦٥,٠٤٧
ذمم شركات الوساطة	١٨٤	-	١٨٤
أرصدة مدينة أخرى	١٧٣,٨٩٩	٧١٦,٨٠٤	٨٩٠,٧٠٣
موجودات مالية للمتاجرة	٧٧٩,٧٧٤	-	٧٧٩,٧٧٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٥,٦٣٨,٤٧٧	٥,٦٣٨,٤٧٧
استثمارات في شركة حليفة معد البيع	٢,٧٤١,٠٤٨	-	٢,٧٤١,٠٤٨
أراضي استثمارية	-	٥,٨٢٣,٠٤٢	٥,٨٢٣,٠٤٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤٤٥,٦٠٦	٤٤٥,٦٠٦
موجودات ثابتة	-	١,١١٨,٧٠٥	١,١١٨,٧٠٥
مجموع الموجودات	٢٠,٩٤٧,٢٥٤	٣١,٣٦٦,١٤٥	٥٢,٣١٣,٣٩٩
المطلوبات			
حسابات استثمارية للعملاء	١,١٢٦,٢٦٨	٥,٣٠٥,٠٠٠	٦,٤٣١,٢٦٨
مخصص ضريبة الدخل	٢٦٠,٦٣٢	-	٢٦٠,٦٣٢
أرصدة دائنة أخرى	١,٢١٩,٥٤٠	-	١,٢١٩,٥٤٠
مجموع المطلوبات	٢,٦٠٦,٤٤٠	٥,٣٠٥,٠٠٠	٧,٩١١,٤٤٠
الصافي	١٨,٣٤٠,٨١٤	٢٦,٠٦١,١٤٥	٤٤,٤٠١,٩٥٩

* بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة

٢٨ - التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات ممكن أن تطراً تتمثل بما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٠٧,٣٠٠	٣٠٧,٣٠٠
٨٤,٨٥٣	٨٤,٨٥٣
١٩٢,١٥٣	٣٩٢,١٥٣

كفالات بنكية لصالح عملاء الشركة
مساهمات في أسهم شركات غير مدفوعة

علما بوجود سقف اعتمادات لصالح عملاء الشركة بمبلغ ٢ مليون دينار لدى البنك التجاري الأردني (مساهم) .

- قامت الشركة بالتعاقد لاستئجار مبنى الإدارة العامة لمدة عشر سنوات مددت لمدة ١٩ سنة اضافية بمبلغ ٨٧,٥٠٠ دينار سنوياً علماً بأن مبلغ الايجار للاربع سنوات الاخيرة سوف يكون ١,٠٠٠ دينار لكل منها .

٢٩ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى ٢: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية للمتاجرة	٤,١٥٧,٩٧٨	-	-	٤,١٥٧,٩٧٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,٠٩٧,٦٥٦	١,٠٠٤,٦٩٨	-	٢,١٠٢,٣٥٤
مجموع موجودات مالية	٥,٢٥٥,٦٣٤	١,٠٠٤,٦٩٨	-	٦,٢٦٠,٣٣٢

٣٠ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات مختلفة بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة لدى المحاكم ١٩,٨٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وبراى الإدارة والمستشار القانوني للشركة فانه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها .

٣١ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٣١ - أ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية :

تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد هذه القوائم المالية والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - افعاءات اضافيه لمتبعي المعايير لأول مرة. توفر التعديلات اثنين من الإعفاءات عند تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تتعلق بأصول النفط والغاز ، وتحديد فيما إذا كان الترتيب يشمل عقد ايجار.

توضح التعديلات نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، بالإضافة إلى محاسبة معاملات تسوية الشركة على أساس الأسهم المسددة نقداً في القوائم المالية المنفصلة للشركة التي تستلم البضاعة أو الخدمات عندما يكون لشركة أخرى أو مساهم في الشركة التزام بتسوية العائد.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) : دفعات عن طريق الأسهم - معاملات تسوية الشركة على أساس الأسهم المسددة نقداً.

توضح التعديلات بأنه يتوجب تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات للشركة التابعة كموجودات ومطلوبات متاحة للبيع عندما تلتزم الشركة بخطة بيع تؤدي إلى فقدان للسيطرة على تلك الشركة التابعة ، بغض النظر عما إذا كانت الشركة ستحتفظ بحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة بعد البيع.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) : الموجودات غير المتداولة المتاحة للبيع والعمليات غير المستمرة (كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدوابة الصادرة في عام ٢٠٠٨) .

توفر التعديلات توضيح بشأن جانبيين من جوانب محاسبة التحوط : تحديد التضخم كخطر متحوط له أو جزء منه ، والتحوط بالخيارات . يوفر التفسير إرشادات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما تقوم الشركة بتوزيع أصول خلافاً للنقد كإرباح على المساهمين .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية : الاعتراف وقياس / البنود المؤهلة للتحوط .

يتناول التفسير المحاسبة من قبل الجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والآلات المحولة من العملاء وعندما يتوفر في بند الممتلكات والمعدات والآلات تعريف الأصل من وجهة نظر المستلم ، فإنه يتوجب على المستلم قيد الأصل بالقيمة العادلة بتاريخ التحويل ، مع الاعتراف بالإيرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) .

التفسير (١٨) : تحويلات الموجودات من العملاء .

معايير المحاسبة الدولي رقم (١) و (٢٣) و (٢٧) و (٣٢) و (٣٩) ومعايير المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) و (٣) و (٧) و (٨) .

تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠٠٩ .

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) توضح بأن التسوية المحتملة للالتزام من خلال اصدار أدوات ملكية لا صلة لها بتصنيف تلك المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة . لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على الوضع المالي أو نتائج الاعمال للسنة الحالية أو السنوات السابقة كون ان الشركة لم تقم باصدار ادوات من هذا النوع .

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية (كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠٠٩).

تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (٢٠٠٨) إعتباراً من السنة الحالية على اندماج الأعمال منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١٠ وفقاً للأحكام الانتقالية ذات الصلة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (المعدل في عام ٢٠٠٨) : اندماج الأعمال .

لم ينتج عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (المعدل في عام ٢٠٠٨) تغيير على السياسات المحاسبية للشركة . تم تمديد مبدأ استبعاد أو اعادة اقتناء أية حقوق محتفظ بها بالقيمة العادلة نتيجة لفقدان السيطرة على الشركة المستثمر بها " شركة حليفة " وفقاً للمعيار المحاسب الدولي رقم (٢٧) (٢٠٠٨) من خلال تعديلات متتالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) . وكجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة خلال العام ٢٠١٠ ، فإنه تم تعديل معيار المحاسب الدولي رقم ٢٨ (٢٠٠٨) لتوضيح بأن يتوجب تطبيق التعديلات على معيار المحاسب الدولي رقم ٢٨ المتعلقه بالمعاملات التي يفقد من خلالها المستثمر التأثير الجوهرى على الشركة الحليفة بأثر مستقبلي .

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (المعدل في عام ٢٠٠٨) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة .

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) (المعدل في عام ٢٠٠٨) الإستثمار في شركات، حليفة .

٣١ - ب معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية صادرة وغير سارية المفعول :

سارية المفعول للسنوات منذ وبعد

أول تموز ٢٠١١ .

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : إعفاء محدود من افصاحات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) لسنوات المقارنة لمتبعي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي
رقم (٧) : أوصاحات- تحويلات الموجودات
المالية.
أول تموز ٢٠١١ .

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات
المالية (المعدل في عام ٢٠١٠).
أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في
عام ٢٠٠٩) إصاحات أطراف ذات علاقة.
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢)
تصنيف أدوات حقوق الملكية .
أول شباط ٢٠١١ .

تعديلات على التفسير رقم (١٤) الحد الأدنى
لمتطلبات التمويل.
أول كانون الثاني ٢٠١١ .

التفسير رقم (١٩) اطفاء المطلوبات المالية بأدوات
الملكية .
أول تموز ٢٠١١ .

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الادوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وعُدل
في تشرين الأول ٢٠١٠) ليقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات
المالية والتخلص منها.

• يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قياس جميع الأصول المالية ضمن نطاق
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة .
وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل لتدفقات
النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس
بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى
(أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

• إن أهم تأثير لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية ،
يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للالتزام المالي (تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح
أو الخسارة) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام . وعلى وجه التحديد ، الإلتزامات
المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإنه يتم الاعتراف بمقدار
التغير في القيمة العادلة للالتزامات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الإلتزام
ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان
الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي
في الربح أو الخسارة . كما لا يجوز إعادة التصنيف لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة
بمخاطر الائتمان للالتزام المالي إلى الربح أو الخسارة . وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم
(٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة
العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل للسنة .

يسري مفعول معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) خلال الفترات المالية التي تبدأ منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ ، مع امكانيه التطبيق المبكر . يتوقع المديرون تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) في القوائم المالية للشركة للسنة المالية التي تبدأ منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١١ ويأن يكون لتطبيق المعيار الجديد أثر جوهري على مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والواردة في القوائم المالية للشركة . ومع ذلك ، فإنه ليس أمراً عملياً أن يتم تقديم تقدير معقول لذلك الاثر حتى يتم اكمال المراجعة التفصيلية.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) المتعلق بإفصاحات التحويلات من زيادة الأصول المالية

تضيف التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) افصاحات- متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات . وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عندما يتم نقل الأصول المالية ولذّن المحول يحتفظ بمستوى من التعرضات المالية . كما تتطلب التعديلات أيضا إفصاحات عندما لا يتم توزيع عمليات نقل الأصول المالية بالتساوي طوال الفترة.

كما لا يتوقع المديرون بأن يكون لهذه التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) تأثير كبير على افصاحات الشركة فيما يتعلق بعمليات نقل المدينون التجاريون المنفذه سابقا . ومع ذلك ، إذا قامت الشركة بالدخول بأنواع أخرى من عمليات نقل الأصول المالية في المستقبل ، فإن الافصاحات بشأن تلك التحويلات قد تتأثر.

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) "افصاحات اطراف ذات علاقة" (المعدل في عام ٢٠٠٩) يعدل تعريف الأطراف ذات العلاقة ويبسط الافصاحات حول الجهات الحكومية ذات الصلة

لا تؤثر الإعفاءات من الافصاحات المقدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) على الشركة لأن الشركة ليست كيانا حكوميا . ومع ذلك ، فإن الافصاحات حول العمليات مع الأطراف ذات العلاقة والارصدة في هذه القوائم المالية قد تتأثر عندما يتم تطبيق المعيار المعدل في الفترات المحاسبية اللاحقة لأن بعض الأطراف المقابلة التي لم تفي سابقا بتعريف الأطراف ذات العلاقة قد تدخل في نطاق المعيار.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) "تصنيف حقوق الإصدار"

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) تعالج تصنيف تلك الحقوق بالعملات الأجنبية كأداة ملكية أو دين . لم تدخل الشركة بأية ترتيبات ضمن نطاق هذه التعديلات . ومع ذلك ، إذا دخلت الشركة في أية إصدارات ضمن نطاق التعديلات على المعيار في الفترات المحاسبية اللاحقة ، فإن بعض التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) سيكون لها تأثير على تصنيف تلك الإصدارات .

التفسير رقم (١٩) "إطفاء الالتزام المالي بأدوات الملكية" ، يقدم التفسير رقم (١٩) توجيهات بشأن المحاسبة حول اطفاء الالتزام المالي من خلال اصدار أدوات ملكية . ولغاية تاريخه ، لم تدخل الشركة في معاملات من هذا النوع . ومع ذلك ، إذا دخلت الشركة بصفقات من هذا القبيل في المستقبل ، فإن التفسير رقم (١٩) سيؤثر على المعالجة المحاسبية وبالتحديد يمكن قياس أدوات الملكية الصادرة في إطار هذه الترتيبات بقيمتها العادلة ، بحيث يتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة في قائمة الدخل .