

F.S - ISRA - 28/3/2010

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

القوائم المالية للفترة منذ التأسيس

بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

هـ

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢٢ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

هاتف: ٥٥٠٢٢٠٠ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٥٠٢٢١٠ (٦) ٩٦٢+

www.deloitte.com

ع م / ٣٢٧٧٠

الى الرئيس و أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
عمان - الاردن

قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، 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 المستقل

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

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء 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 بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

أساس الرأي المتحفظ

١ - كما يرد في الايضاح (٩) حول القوائم المالية ، قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبية الدخل والمبيعات لإبداء رأي الدائرة فيما إذا كانت أعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات أم لا ، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ١٠٦٩٨/٦/٩ تاريخ ٥ آذار ٢٠٠٩ بتأكيد خضوع نشاط الشركة لضريبة المبيعات . ولم يتم قيد وإحتساب مخصص ضريبة المبيعات وأية غرامات قد تترتب على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ وعليه لم تتمكن من التحقق من قيمة مخصص ضريبة المبيعات وأثرها على القوائم المالية للشركة لتلك الفترة ، كما لم تتمكن من التحقق منها باتتباع اجراءات تدقيق بديلة.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي المتحفظ

في رأينا وباستثناء اثر اي تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد اثر ما يرد في الفقرة (١) أعلاه ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأداءها المالي ، وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية بعد الأخذ بعين الاعتبار ما يرد في الفقرة (١) أعلاه .

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.

فقرة ايضاحية

تأسست الشركة بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ وحصلت على حق الشروع بالعمل إعتباراً من تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨ ، وعليه تم اعداد القوائم المالية المرفقة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ باعتبار أن الشركة قد حصلت على حق الشروع بالعمل في النصف الثاني من العام ٢٠٠٨.

د. محمد أحمد نمر
دبليت ديلاويرت (الشرق الأوسط) للإستشارات
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - الاردن
٢١ آذار ٢٠١٠

قائمة (أ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي

<u>الموجودات</u>	<u>ايضاح</u>	<u>٣١ كانون الأول ٢٠٠٩</u>
الموجودات :		
نقد لدى البنوك	٣	١,٤٧٦,٧٨٢
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٤	١٥,٥٣٤,٢١٢
أرصدة مدينة أخرى	٥	١٢٠,٢٧٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦	٤,٢٩٠,١٢٧
موجودات ثابتة - بالصافي	٧	٣٨٠,٠٧٣
مشاريع تحت التنفيذ		٩٢,٠٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٩	١٣٩,٨٤٢
مجموع الموجودات		٢٢,٠٣٣,٣٠٦

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :		
تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل		٨٩١,٤٥٤
أرصدة دائنة أخرى	٨	٥٤٣,٤٦٢
مخصص ضريبة الدخل	٩	٢٤١,٢٣٤
مجموع المطلوبات		١,٦٧٦,١٥٠

حقوق المساهمين :		
رأس المال المدفوع	١٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الإجمالي	١٠	٦٧,٣٨٣
الاحتياطي الاختياري	١٠	١٣٤,٧٦٧
التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	١١	(١٥٤,١٦٣)
الربح للفترة		٣٠٩,١٦٩
مجموع حقوق المساهمين		٢٠,٣٥٧,١٥٦
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٢٢,٠٣٣,٣٠٦

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		ايضاح	دينــــــــــــــــار	
				الإيرادات :
١,٣٧١,٦٤٦				إيرادات تمويل مرابحة
٤,٧٤٤				إيرادات تمويل استصناع
٥٠,٨٤٣				إيرادات تمويل مضاربة
٥٠٠,٧٩٢				إيرادات بيع اسهم بالاجل
٣٩٥,٧٣٠	١٢			إيرادات استثمار بالمضاربة
(١١٦,٢٠٢)	١٣			صافي (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٣٢,٢٠٠				إيرادات العمليات
٢,٥٣٩,٧٥٣				مجموع الإيرادات
				المصروفات :
٤٩٩,٣٠٥	١٤			نفقات الموظفين
٣٨٥,٢٣٠	١٥			مصاريف تشغيلية أخرى
٥٨٢,٦٧٤				مخصص التدني في ذمم التمويلات
٢٩٨,٧١١				مصاريف التأسيس
١٥١,٥٤٨	١٦			مصاريف أخرى
١,٩١٧,٤٦٨				مجموع المصروفات
٦٢٢,٢٨٥				الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
١١٠,٩٦٦	٩			مخصص ضريبة الدخل
٥١١,٣١٩				الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-/٠.٢٦	١٧			حصة السهم من الربح للفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل

للفترة منذ التأسيس

بتاريخ ٢٠ نيسان

٢٠٠٨ ولغاية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

دينار

٥١١,٣١٩

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

(١٥٤,١٦٣)

صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع

٣٥٧,١٥٦

اجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

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

قائمة (د)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

	المجموع	الربح للفترة *	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	الاختياري	الاحتياطي	الاجباري	رأس المال المدفوع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨	٥١١,٣١٩	٥١١,٣١٩	-	-	-	-	-
	(١٥٤,١٦٣)	-	(١٥٤,١٦٣)	-	-	-	-
	٣٥٧,١٥٦	٥١١,٣١٩	(١٥٤,١٦٣)	-	-	-	-
	-	(٢٠٢,١٥٠)	-	١٣٤,٧٦٧	٦٧,٣٨٣	-	-
	٢٠,٣٥٧,١٥٦	٣٠٩,١٦٩	(١٥٤,١٦٣)	١٣٤,٧٦٧	٦٧,٣٨٣	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

* يشمل رصيد الربح للفترة مبلغ ١٣٩,٨٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية

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

قائمة (هـ)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ دينار	
٦٢٢,٢٨٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٣٤,٩٧٠	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٥٨٢,٦٧٤	استهلاك موجودات ثابتة
٥٩٤,٢٠٩	مخصص التدني في ذمم التمويلات
١٠٠,٠٠٠	خسارة التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٩٣٤,١٣٨	مخصص التزامات محتملة
(١٦,١١٦,٨٨٦)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(١٢٠,٢٧٠)	ذمم التمويل المدينة
٨٩١,٤٥٤	ارصدة مدينة اخرى
٤٤٣,٤٦٢	تأمينات ذمم تمويل
(١٢,٩٦٨,١٠٢)	ارصدة دائنة اخرى
(٩,٥٧٤)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل الضريبة
(١٢,٩٧٧,٦٧٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٥,٠٣٨,٤٩٩)	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤١٥,٠٤٣)	(شراء) موجودات ثابتة
(٩٢,٠٠٠)	(الزيادة) في مشاريع تحت التنفيذ
(٥,٥٤٥,٥٤٢)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٤٧٦,٧٨٢	صافي الزيادة في النقد
١,٤٧٦,٧٨٢	النقد لدى البنوك - نهاية الفترة

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

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
إيضاحات حول القوائم المالية

- ١- عمام
- أ - سجلت شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي كشركة مساهمة عامة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته تحت رقم (٤٥١) بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ برأسمال مصرح به مقداره ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم بقيمة دينار للسهم الواحد ، هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل.
- إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي :
- ١- القيام باعمال الاستثمار والتمويل ومنها :
 - أ - تمويل السلع الاستهلاكية المعمرة
 - ب - التمويل العقاري
 - ج - تمويل انشاء المشاريع الخاصة والعامة
 - د - تمويل الاموال المنقولة وغير المنقولة
 - هـ - تمويل المخزون ورأس المال العامل
 - ٢- ادارة الممتلكات والعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة لصالح الغير مقابل نسبة من عوائد تلك الممتلكات او العقارات.
 - ٣- تقديم الاستشارات المالية والاستثمارية واعداد دراسات الجدوى الاقتصادية ودراسات السوق وفرص الاستثمار المتاحة للغير مقابل اتعاب محددة.
 - ٤- انشاء المحافظ وصناديق الاستثمار والتمويل والادوات المالية والاستثمارية وادارتها لصالح الغير داخل المملكة .
 - ٥- اصدار وادارة سندات المقارضة والصكوك والادوات المالية الاسلامية الاخرى.
 - ٦- تسويق وادارة وانتاج بطاقات نظم الدفع الالكترونية.
- ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م ش / ٢٣٠١٧/٤٥١/١ تاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٨ حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل إعتباراً من ٢٩ تموز ٢٠٠٨.
- ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٠ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .
- د - تم إقرار القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

الذمم المدينة من أنشطة التمويل

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

- يتم إثبات ذمم المrabحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المrabحة بموجب أساس الاستحقاق.

- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المrabحات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز الفترة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح.

- يتم خصم إيرادات المrabحات غير المُتحققة من مبلغ الذمم المدينة في قائمة المركز المالي.

- عقود المضاربة : هي شركة في الربح بين المال والعمل وتتعقد بين أصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال) والمضارب الذي يعلن القبول العام لتلك الاموال للقيام باستثمارها.

- يتم إثبات نصيب الشركة من الأرباح أو الخسائر التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المضاربة ، أمّا في الحالات التي تستمر عملية المضاربة لأكثر من سنة مالية فيتم إثبات نصيب الشركة من الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في السنة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا الخسائر فيتم إثباتها لتلك السنة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال المضارب .

- في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المضارب أو تقصيره فيتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المضارب.

- مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل
- يتم التحصيل من العملاء وفقاً لمواعيد السداد المحددة في الاتفاقيات الموقعة مع العملاء .
 - إن سياسة الشركة الإقرار بخسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل هي كما يلي :
 - تقوم الشركة بمراجعة محفظة القروض الخاصة بها لتقييم الانخفاض في قيمتها بشكل دوري.
 - يتم رصد مخصص لمقابلة الانخفاض 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 أحد 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 المrabحة على مدى فترة عقد المrabحة.
 - يتم تسجيل الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل.
 - يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل عند تحقيقها.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

يتم اثبات الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن الرصد الدائنة الأخرى ويتم الصرف منها وفقاً لما يقرره مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية.

موجودات مالية متوفرة للبيع

- هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة بتصنيفها كاستثمارات مالية للمتاجرة أو الاحتفاظ 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 وضمن 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 قائمة الدخل الشامل 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 التغير المتراكم في القيمة العادلة

- تظهر الاستثمارات التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

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 إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه 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 مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصيل.

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

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

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب سنوية ثابتة بمعدلات تتراوح بين ١٠% 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 التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .

- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال الفترة 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 الفترة 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 ان تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ القوائم المالية مراجعة المخصصات المقطوعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

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 الفترة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في المملكة.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو عند تسديد الالتزام الضريبي .

التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين . 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 للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- تقوم الإدارة بمراجعة ذمم التمويلات المختلفة وتكوين المخصصات الواجبة بناءً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل الإدارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني .
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ، ويتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- مستويات القيمة العادلة: يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة 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 .

٣- نقد لدى البنوك
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	
دينار	
١,١٧٦,٧٨٢	حسابات جارية
٣٠٠,٠٠٠	ودائع استثمارية
١,٤٧٦,٧٨٢	

* ان الودائع الاستثمارية مربوطة لمدة ستة اشهر ويبلغ معدل العائد عليها ٢/٥ % سنوياً.

٤- ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينار	
١٧,٢٥١,٠٩٣	ذمم التمويل *
(١,١١٧,٢٢٣)	(ينزل): إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
١٦,١٣٣,٨٧٠	
(٥٨٢,٦٧٤)	(ينزل): مُخصص التدني
(١٦,٩٨٤)	ايرادات معلقة
١٥,٥٣٤,٢١٢	

* إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,٠٧٣,٠٥٦	١٤,٩٢٤,٩٦٢	تمويلات مرابحة
٤٤,١٦٧	٣٠٥,٠٧١	تمويلات استصناع
-	٢,٠٢١,٠٦٠	تمويلات مضاربة
١,١١٧,٢٢٣	١٧,٢٥١,٠٩٣	

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ٣٢٣,٥٦٢ دينار أي ما نسبته (١/٩%) من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٣٠٦,٥٧٨ دينار أي ما نسبته (١/٨%) من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

مُخصص التدني

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

الإجمالي	تمويلات مرابحة	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد في بداية الفترة
٥٨٢,٦٧٤	٥٨٢,٦٧٤	ما تم اقتطاعه من الأرباح
٥٨٢,٦٧٤	٥٨٢,٦٧٤	الرصيد في نهاية الفترة

ايرادات معلقة
فيما يلي الحركة على الايرادات المعلقة :

تمويلات مرابحة	الإجمالي
دينار	دينار
-	-
١٦,٩٨٤	١٦,٩٨٤
١٦,٩٨٤	١٦,٩٨٤

الرصيد في بداية الفترة
الايرادات المعلقة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

٥- أرصدة مدينة أخرى
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار
٦٣,٦١٤
١٠,١٠٠
٢,٣٢٣
٤٢,٢٢٧
٢,٠٠٦
١٢٠,٢٧٠

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
ذمم موظفين
ذمم شركات وساطة - مدينة
أخرى

٦- موجودات مالية متوفرة للبيع
يمثل هذا البند ما يلي :

القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار
٤,٢٩٠,١٢٧

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي

٧- موجودات ثابتة - بالصافي

الفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	اجهزة الحاسب الالى	الأثاث والمعدات	السيارات	ديكورات	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التكلفة :					
الإضافات	٨١,٩٩٥	١٢٨,٥٣٢	٦٦,٥٠٠	١٣٨,٠١٦	٤١٥,٠٤٣
الرصيد في نهاية الفترة	٨١,٩٩٥	١٢٨,٥٣٢	٦٦,٥٠٠	١٣٨,٠١٦	٤١٥,٠٤٣
الاستهلاك المتراكم:					
الإضافات	١٤,١٣٥	٥,٣٦١	١١,٠٢٥	٤,٤٤٩	٣٤,٩٧٠
الرصيد في نهاية الفترة	١٤,١٣٥	٥,٣٦١	١١,٠٢٥	٤,٤٤٩	٣٤,٩٧٠
صافي القيمة الدفترية	٦٧,٨٦٠	١٢٣,١٧١	٥٥,٤٧٥	١٣٣,٥٦٧	٣٨٠,٠٧٣
نسب الاستهلاك	%٢٥	%١٠	%٢٠	%١٠	

٨- أرصدة دائنة أخرى
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينار	
٤٥,٨٢٩	مصاريف مستحقة
٦٣,٥٦٦	امانات عملاء
١٠,٠١٠	امانات مساهمين
٢٥٦,٣١١	ذمم شركات وساطة - دائنة
١٦,١٩٨	أخرى
١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٦,٧٣٨	رسوم الجامعات الاردنية
٦,٧٣٨	صندوق دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٣,٠٧٢	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٤٣,٤٦٢	

٩- مخصص ضريبة الدخل
يمثل هذا البند ما يلي :

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينار	
-	الرصيد في بداية الفترة
(٩,٥٧٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٥٠,٨٠٨	مخصص ضريبة الدخل للفترة
٢٤١,٢٣٤	الرصيد في نهاية الفترة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينار	
٢٥٠,٨٠٨	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة
(١٣٩,٨٤٢)	(موجودات) ضريبة مؤجلة *
١١٠,٩٦٦	

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

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في بداية الفترة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مخصص التدني في نعم تمويلات
١٣٩,٨٤٢	٥٨٢,٦٧٤	-	٥٨٢,٦٧٤	-	
١٣٩,٨٤٢	٥٨٢,٦٧٤	-	٥٨٢,٦٧٤	-	

في رأي الإدارة والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لابطاء رأي الدائرة فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتأكيد خضوع اعمال الشركة لضريبة المبيعات بموجب كتابها رقم ١٠٦٩/٦/٩ تاريخ ٥ آذار ٢٠٠٩ ، علماً بأن الشركة وفي ضوء صدور القانون المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ قد تقدمت بكتاب لدى دولة رئيس الوزراء تطلب منه الإعفاء من التسجيل لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وإعتبار نشاط الشركة معفى من ضريبة المبيعات ومعاملة الشركة معاملة البنوك الإسلامية بهذا الخصوص على سبيل الإستثناء من القانون المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ . هذا ولم يتم قيد وإحتساب مخصص لضريبة المبيعات والغرامات المترتبة على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ .

١٠- رأس المال والاحتياطات

أ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع (٢٠) مليون دينار موزعة على (٢٠) مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

ب - الاحتياطي الإجباري

يمثل رصيد هذا الحساب المبلغ الذي تم تحويله من الربح للفترة قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال الفترة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

ج - الاحتياطي الاختياري

يمثل رصيد هذا الحساب المبلغ الذي تم تحويله من الربح للفترة قبل الضريبة بنسبة ٢٠% . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

١١- التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينــــــــــــــــار	
-	الرصيد في بداية الفترة
٥٩٤,٢٠٩	التدني في قيمة الموجودات المالية المحول الى قائمة الدخل
(٧٤٨,٣٧٢)	التغير خلال الفترة
(١٥٤,١٦٣)	صافي التغير خلال الفترة
(١٥٤,١٦٣)	الرصيد في نهاية الفترة

١٢- إيرادات استثمار بالمضاربة

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمار الشركة في ودائع استثمارية لدى البنوك للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ .

١٣- صافي (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند ما يلي :

الفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	
دينــــــــــــــــار	عوائد التوزيعات النقدية
٣٢,٥٢٨	صافي ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٤٥,٤٧٩	(خسارة) التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٩٤,٢٠٩)	
(١١٦,٢٠٢)	

١٤- نفقات الموظفين

يمثل هذا البند ما يلي :

الفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينــــــــــــــــار	رواتب وأجور ومكافآت
٤٥١,٣٦٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٩,٠٣١	تأمين صحي
٨,٩٠٥	
٤٩٩,٣٠٥	

١٥- مصاريف تشغيلية أخرى
يمثل هذا البند ما يلي :

الفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	دينار	
	٨٨,٥٧٧	إيجارات
	٧,٧٩٤	دعاية وإعلان
	٥,٥٣٨	قرطاسية ومطبوعات
	٣٤,٩٧٠	استهلاكات
	٦,٥٠٩	ماء وكهرباء
	٩,٠٠٨	اتصالات
	١,٧٩١	مصاريف تأمين
	١,٤٣٢	محروقات
	٥٩,٥٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
	١٤,٦٧١	رسوم واشتراكات
	١٣,٧٤٩	مصاريف صيانة وتنظيفات
	٦,٤١٧	ضيافة
	٤,٥٤٧	أتعاب اللجان
	٧,٥٠٠	أتعاب إدارية وشرعية
	٢٧,٠٩٠	أتعاب مهنية
	٢٦,٠٠٠	بدل خلو
	٥١,٩٠٦	خدمات مصرفية
	٣,٤٩٨	مصاريف سفر
	١٤,٧٣٣	أخرى
	٣٨٥,٢٣٠	

١٦- مصاريف أخرى
يمثل هذا البند ما يلي :

الفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	دينار	
	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
	٦,٧٣٨	رسوم الجامعات الاردنية
	٦,٧٣٨	صندوق دعم البحث العلمي والتدريب المهني
	٣,٠٧٢	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
	١٥١,٥٤٨	

١٧ - حصة السهم من الربح للفترة
يمثل هذا البند ما يلي :

للفترة منذ التأسيس
بتاريخ ٢٠ نيسان
٢٠٠٨ ولغاية ٣١
كانون الأول ٢٠٠٩
دينار
٥١١,٣١٩
٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٢٦

الربح للفترة - قائمة (ب)
عدد الاسهم
حصة السهم من الربح للفترة

١٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة
إن تفاصيل المعاملات مع أطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

٢٠٠٩	اعضاء وأقارب مجلس الادارة	موظفو الشركة	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي				
تمويلات مربحة واستصناع	٣٣٨,٨٠٠	٤٤,٨١٢	١,٣٥٣	٣٨٤,٩٦٥
عناصر قائمة الدخل				
بدل تنقلات	٥٩,٥٠٠	-	-	٥٩,٥٠٠

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الاخرى للادارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٢٨٧ ألف دينار للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩.
- بلغت الاتعاب والمنافع الاخرى لاعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ٧,٥٠٠ دينار للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩.
- قامت الشركة بالتعاقد مع احد اعضاء مجلس الادارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٧٦ ألف دينار سنويا ولمدة خمس سنوات.

١٩ - إدارة المخاطر
الأدوات المالية

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في أرصدة النقد لدى البنوك واستثمارات في الموجودات المالية المتوفرة للبيع ومدينو أنشطة التمويل.

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين الموجودات و المطلوبات وحقوق المساهمين.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينار	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
٨٩١,٤٥٤	أرصدة دائنة أخرى
٥٤٣,٤٦٢	مخصص ضريبة الدخل
٢٤١,٢٣٤	
١,٦٧٦,١٥٠	مجموع حقوق المساهمين
٢٠,٣٥٧,١٥٦	نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين
-/٠.٨٢	

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 بتنوع مصادر التمويل والاحتفاظ بموجودات عالية السيولة وقابلة للتحويل لنقد بسرعة.

مخاطر الائتمان
مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق 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.

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الموجودات المالية المتوفرة للبيع ومدينو أنشطة التمويل ، لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان.

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

تعمل الشركة على تجنب التعرض لمخاطر الائتمان عن طريق التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي تركيز المخاطر الائتمانية لدى عملاء أو أعمال معينة.

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ :

مالي	صناعة	تجاري	خدمات وأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٥٤٠,٠٨٤	٤٨٢,٠٥٠	٨,٠٥٥,٤٨٨	٢,٤٥٦,٥٩٠	١٥,٥٣٤,٢١٢
٤,٥٤٠,٠٨٤	٤٨٢,٠٥٠	٨,٠٥٥,٤٨٨	٢,٤٥٦,٥٩٠	١٥,٥٣٤,٢١٢

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم تمويلات من أنشطة التمويل والبالغ ٥٨٢,٦٧٤ دينار.

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

إن تغير نسبة مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الأوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية بنسبة ٥% زيادة أو ٥% نقصان . وفيما يلي أثر التغير على الأرباح والخسائر وحقوق المساهمين للشركة .

٢٠٠٩	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
الأسواق المالية	٥	٢١٤,٥٠٦	٢١٤,٥٠٦
الأسواق المالية	(٥)	(٢١٤,٥٠٦)	(٢١٤,٥٠٦)

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.

مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الإدارة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة باستمرار ، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالودائع الاستثمارية البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن الرصيد القائم بتاريخ القوائم المالية الموحدة كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥٠/٥% والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة .

- ٥٠/٥%		+ ٥٠/٥%		الربح للفترة
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	(١,٥٠٠)	-	١,٥٠٠	

٢٠ - 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 بين هذه الأنشطة :

المجموع	التمويل	الاستثمار	المجموع
للفترة منذ التأسيس	دينار	دينار	للفترة منذ التأسيس
بتاريخ ٢٠ نيسان			بتاريخ ٢٠ نيسان
٢٠٠٨ ولغاية ٣١			٢٠٠٨ ولغاية ٣١
كانون الأول ٢٠٠٩			كانون الأول ٢٠٠٩
إجمالي الدخل	١,٧٥٩,٤٣٣	١,٣٧٤,٥٢٩	٣,١٣٣,٩٦٢
ينزل: مخصص تدني في ذمم تمويلات	٥٨٢,٦٧٤	-	٥٨٢,٦٧٤
خسارة التدني في موجودات مالية	-	٥٩٤,٢٠٩	٥٩٤,٢٠٩
متوفرة للبيع	-	-	١,٣٣٤,٧٩٤
مصاريف غير موزعة	-	-	٦٢٢,٢٨٥
الربح للفترة قبل الضريبة	-	-	١١٠,٩٦٦
ينزل: مخصص ضريبة الدخل	-	-	٥١١,٣١٩
الربح للفترة	-	-	-
معلومات أخرى	١٥,٥٣٤,٢١٢	٤,٢٩٠,١٢٧	١٩,٨٢٤,٣٣٩
موجودات القطاع	-	-	٢,٢٠٨,٩٦٧
موجودات غير موزعة	-	-	٢٢,٠٣٣,٣٠٦
مطلوبات القطاع	٨٩١,٤٥٤	-	٨٩١,٤٥٤
مطلوبات غير موزعة	-	-	٧٨٤,٦٩٦
	-	-	١,٦٧٦,١٥٠

٢١ - تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
نقد لدى البنوك	١,٤٧٦,٧٨٢	-	١,٤٧٦,٧٨٢
ذمم مدينة من أنشطة التمويل*	١٤,٢٠٥,٣٠٣	١,٣٢٨,٩٠٩	١٥,٥٣٤,٢١٢
أرصدة مدينة أخرى	١١٧,٦٧٠	٢,٦٠٠	١٢٠,٢٧٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤,٢٠٠,٥٢٧	٨٩,٦٠٠	٤,٢٩٠,١٢٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٣٩,٨٤٢	١٣٩,٨٤٢
موجودات ثابتة - بالصافي	-	٤٧٢,٠٧٣	٤٧٢,٠٧٣
مجموع الموجودات	٢٠,٠٠٠,٢٨٢	٢,٠٣٣,٠٢٤	٢٢,٠٣٣,٣٠٦
المطلوبات			
تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل	٣٢٥,٩٥٤	٥٦٥,٥٠٠	٨٩١,٤٥٤
مخصص ضريبة الدخل	٢٤١,٢٣٤	-	٢٤١,٢٣٤
أرصدة دائنة أخرى	٥٤٣,٤٦٢	-	٥٤٣,٤٦٢
مجموع المطلوبات	١,١١٠,٦٥٠	٥٦٥,٥٠٠	١,٦٧٦,١٥٠
الصافي	١٨,٨٨٩,٦٣٢	١,٤٦٧,٥٢٤	٢٠,٣٥٧,١٥٦

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم التمويلات والبالغ ٥٨٢,٦٧٤ دينار.

- ٢٢ - 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 ٢٠٠٩	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤,٢٩٠,١٢٧	-	-	٤,٢٩٠,١٢٧
مجموع موجودات مالية	٤,٢٩٠,١٢٧	-	-	٤,٢٩٠,١٢٧

٢٣- التزامات ممكن أن تطرأ

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

٣١ كانون الأول

٢٠٠٩

دينار

٥٠,٠٠٠

٩٤٥,٧١٥

٧٠٣,٠٠١

٣٢٨,٠٠٠

٢٩١,٠٣٩

كفالات بنكية

اعتمادات

قبولات وسحوبات

عقد شراء النظام الآلي الجديد

عقد ايجار مكاتب الشركة

٢٤- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢٤- أ المعايير المتعلقة بالعرض والإفصاح

تم اتباع المعايير الجديدة والمعدلة التالية خلال الفترة الحالية في إعداد القوائم المالية ، في حين تم ادراج تفاصيل المعايير والتفسيرات المتبعة والتي لم تؤثر على القوائم المالية في الجزء ٢٤- ب أدناه .

- معيار المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية .
(٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات (بما في ذلك اعادة صياغة عناوين القوائم المالية) وتعديلات بشكل ومضمون القوائم المالية .
- تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات) .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والمتعلق بزيادة الافصاحات المطلوبة حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة . ولقد ارتأت إدارة الشركة ان لا تقوم بالافصاح عن المعلومات المقارنة لهذه الافصاحات في السنة الحالية وفقاً للإعفاءات الانتقالية المقدمة بهذه التعديلات .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار افصاح ادى الى اعادة تحديد قطاعات الشركة .

٢٤- ب معايير وتفسيرات متبعة وليس لها تأثير على القوائم المالية

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد 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 .

- تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات) .
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) أدى الى زيادة الافصاحات المطلوبة بخصوص قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة .

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو عبارة عن معيار افصاح يتطلب إعادة تحديد قطاعات الشركة الممكن تقديم تقارير حولها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار لتخصيص المصادر وتقييم الاداء . (لم يكن هنالك تأثير جوهري لهذا المعيار على الافصاحات السابقة والنتائج المقدم تقارير حولها او المركز المالي للشركة ، حيث ان القطاعات التشغيلية المقدم تقارير حولها سابقاً تم إعدادها وفقاً لمطالبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ (القطاعات التشغيلية) هي مستخدمة ايضاً من قبل الإدارة لتوزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها) .

إن هذا المعيار متوفر للتطبيق فوراً إلا انه يتوجب أخذ قرار حول تبنيه من قبل السلطات الرقابية في المناطق المطبق بها .

توضح التعديلات تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، تقديم مفهوم الظروف " غير المستثمر " وتوضح المعالجة المحاسبية للإلغاءات .

جاء التعديل الرئيسي على هذا المعيار لإزالة خيار اعتبار تكاليف الاقتراض على انها مصروف عند تكبدها . لم يؤدي هذا التعديل على تغيير في إعداد القوائم المالية وذلك كون أن السياسة المحاسبية المتبعة في الشركة هي رسملة تكاليف الاقتراض المتكبدة على الموجودات التي تنطبق عليها الشروط .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) معايير تصنيف الدين / حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الادوات المالية القابل تصنيفها والادوات (او مكونات أدوات الاستثمارات) التي تفرض على الشركة إلزام للتسليم الى طرف آخر حصة من صافي أصول الشركة لدى التصفية وتصنيفها ضمن حقوق الملكية وذلك في حال انطباق بعض الشروط المحددة عليها .

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .

• معيار التقارير المالية الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم .

• تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) دفعات عن طريق أسهم - ظروف الاستثمار والالغاء .

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) (كما عدل في ٢٠٠٧) تكاليف الاقتراض .

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولية (٣٢) الادوات المالية : العرض ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - الادوات المالية القابل تصنيفها والالتزامات الناشئة عن التصفية .

- التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل .
- يقدم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص ايرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات .
- استعراض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما اذا كانت اتفاقية انشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) " عقود الانشاءات " او معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) " الايرادات " ومتى يتوجب تحقيق الايرادات من انشاءات العقارات .
- يقدم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقاً لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط .
- استعراض التفسير المعالجة المحاسبية للجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والالات المحولة من قبل " الزبائن " ويتلخص بأنه عندما يحقق بند الممتلكات والمعدات والالات تعريف الاصل من وجهة نظر المستلم ، فإنه يتوجب على المستلم قيد الاصل بقيمته العادلة بتاريخ التحويل وتحقيق الايرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٨) " الايرادات " .
- تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) .
- تعديل رقم (١٦) تحويلات الموجودات من الزبائن (تم اتباعها سابقاً بتاريخ تحويلات الموجودات من العملاء المستلمة بتاريخ أول تموز ٢٠٠٩ وما بعد) .
- تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) .
- تعديل رقم (٣) ، (٥) ، معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (١٦) ، (١٩) ، (٢٠) ، (٢٧) ، (٢٨) ، (٢٩) ، (٣١) ، (٣٦) ، (٣٨) ، (٣٩) ، (٤٠) ، (٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر أيار ولغاية تشرين الأول ٢٠٠٨ حول معايير التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وما بعد .

٢٤- ج المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المتبناه بعد كانت التفسيرات والمعايير الجديدة والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول بعد كما بتاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية:

معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة :

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) قوائم مالية منفصلة ومجموعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة ، او منشأة ذات سيطرة مشتركة أو شركة حليفة .
- سارية المفعول للسنوات منذ بداية أول تموز ٢٠٠٩ وما بعد أول تموز ٢٠٠٩ .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الأدوات المالية : الإعراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - تعديلات حول الاعفاءات الإضافية لمتبعين المعايير لأول مرة .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الأسهم - تعديل يتعلق بدفعات الشركة النقدية القائمة على الأسهم للشركة .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الأدوات المالية : العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) إيضاحات أطرف ذات علاقة - تعديل على متطلبات الإفصاح للمنشآت المسيطر عليها ، أو المسيطر عليها بالاشتراك أو المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية : التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)) .
 - تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، (٥) و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٢٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .
- أول تموز ٢٠٠٩ .
- أول تموز ٢٠٠٩ .
- أول كانون الثاني ٢٠١٠ .
- أول كانون الثاني ٢٠١٠ .
- أول شباط ٢٠١٠ .
- أول كانون الثاني ٢٠١١ .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- معظمها ساري المفعول للسنوات المالية منذ أول كانون الثاني ٢٠١٠ وما بعد ذلك .

تفسيرات جديدة وتعديلات للتفسيرات :

سارية المفعول للسنوات منذ وما بعد

- تعديل التفسير رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين .
أول تموز ٢٠٠٩ .
- التفسير رقم (١٩) : اطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق ملكية .
أول تموز ٢٠١٠ .
- تعديلات للتفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : حد الاصل ذو المنفعة المعرفة ، الحد الأدنى لمتطلبات التحويل وتفاعلاتها .
أول كانون الثاني ٢٠١١ .
- التعديل للتفسير رقم (١٦) : تحوطات صافي الاستثمار في عملية أجنبية .
أول تموز ٢٠٠٩ .
- تعديل للتفسير رقم (٩) (معدل) : اعادة تقييم المشتقات المتضمنة والمتعلقة بتقييم المشتقات المتضمنة في حال اعادة تصنيف اصل مالي من خلال فئة " القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر " .

تتوقع ادارة الشركة ان يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على القوائم المالية باستثناء ما يرد ادناه :

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

يؤدي تطبيق النسخة الحالية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) في إتباع أسس مختلفة لتصنيف الأدوات المالية ، بحيث تتضمن متطلبات هذا المعيار أسلوب متناسق لتصنيف الأدوات المالية وتستبدل الفئات المتعددة من الأدوات المالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) . كما يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على أسلوب إختبار تدني واحد بحيث يتم استبدال أساليب إختبار التدني المتعددة الموجودة حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .