

F.S - ISRA - 3/7/2011

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

①

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

٢٦ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية
--------	-----------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣٢٧٧٠ /م ع

الى مساهمي
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي المحترمين
عمان - الاردن

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى . وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية لشركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٠ .

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

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

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 والمنطقة بالأعداد 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، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

اساس الرأي المتحفظ

١ - كما يرد في الايضاح (١٢ج) حول القوائم المالية ، قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء رأي الدائرة فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات أم لا ، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ١٠٦٩٨/٦/٩ بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٩ بتأكيد خضوع اعمال الشركة لضريبة المبيعات . ولم يتم قيد وإحتساب مخصص لضريبة المبيعات وأية غرامات قد تترتب على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ ، وعليه لم يتمكن من التحقق من قيمة مخصص ضريبة المبيعات وأية غرامات قد تترتب على ذلك وأثرها على القوائم المالية للشركة لتلك الفترة، كما لم يتمكن من التحقق منها باتباع 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 ٢٠١٠ وأداءها المالي ، وتدفقاتها 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 .

فقرة توكيدية

لنزيد من التحفظ في رأينا وكما هو مبين في ايضاح رقم (٢١) ، نود الإشارة الى وجود تركيزات إئتمانية بحوالي ١٢,٨٧٠,٢٠١ دينار تمثل ما نسبته حوالي ٦٦% من إجمالي النعم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لئتمانية عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

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.

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

عمان - الأردن
٢٩ حزيران ٢٠١١

قائمة (أ)

شركة الامراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

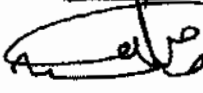
قائمة المركز المالي

٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		
١,٤٧٦,٧٨٢	٥٣٦,٩٦٦	٣	الموجودات المتداولة :
١٥,٥٢٤,٢١٢	١٦,٦٢٥,٧٣٦	٤	نقد لدى البنوك
-	٧٦,٠٠٠	٥	نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصلقي
١٢٠,٢٧٠	١٥٣,٧٩٦	٦	المطلوب من طرف ذو علاقة
١٧,١٣١,٢٦٤	١٧,٣٩٢,٤٩٨		أرصدة مدينة أخرى
			مجموع الموجودات المتداولة
١٣٩,٨٤٢	٥٨٦,٤٦٥	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٢٩٠,١٢٧	١,١١٥,٥٣٢	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٦٦٣,٨٥٣	٨	إستثمار في شركة حليفة
٤,٢٩٠,١٢٧	١,٧٧٩,٣٨٥		مجموع الاستثمارات
٢٨٠,٠٧٣	٣٧٦,٧٩٠	٩	موجودات ثابتة - بالصلقي
٩٢,٠٠٠	٩٠,٠١١		مشاريع تحت التنفيذ
٢٢,٠٣٢,٣٠٦	٢٠,٢٢٥,١٤٩		مجموع الموجودات

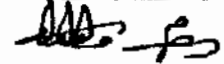
المطلوبات وحقوق المساهمين

٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاح	المطلوبات
دينار	دينار		
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	المطلوبات :
٨٩١,٤٥٤	١,١١٧,٨٨٩		محافظ صكوك استثمارية للعملاء
٥٤٣,٤٦٢	٣٨٧,٧٨١	١١	تأمينات نقدية مقابل نعم تمويل
٢٤١,٢٣٤	٣٠,٧٤٥	١٢	أرصدة دائنة أخرى
١,٦٧٦,١٥٠	٢,٥٣٦,٤١٥		مخصص ضريبة الدخل
			مجموع المطلوبات
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	حقوق المساهمين :
٦٧,٣٨٣	٦٧,٣٨٣	١٣	رأس المال المدفوع
١٣٤,٧٦٧	١٣٤,٧٦٧	١٣	الاحتياطي الإجمالي
(١٥٤,١٦٣)	(١٣١,٧٦٢)	١٤	الاحتياطي الاختياري
٣٠٩,١٦٩	(٢,٣٨١,٦٥٤)		التخفيض المتراكم في القيمة العادلة - بالصلقي
٢٠,٣٥٧,١٥٦	١٧,٦٨٨,٧٣٤		(للخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة
٢٢,٠٣٢,٣٠٦	٢٠,٢٢٥,١٤٩		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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

قائمة (ب)

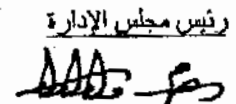
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	ايضاح
دينار	دينار		
١,٣٧١,٦٤٦	١,٢٤٩,٩٨٤		الإيرادات :
٤,٧٤٤	٣٣,٥١٤		إيرادات تمويل مرابحة
٥٠,٨٤٣	(١٦٥,٢٣٤)		إيرادات تمويل استصناع
٥٠٠,٧٩٢	٢٠٦,١٠٤		صافي (خسائر) إيرادات تمويل المضاربة
٣٩٥,٧٣٠	٤,٩٣٦		إيرادات بيع أسهم بالاجل
٣٣٢,٢٠٠	١٧٨,١٢٦		صافي إيرادات استثمار بالمضاربة
٢,٦٥٥,٩٥٥	١,٥٠٧,٤٣٠		إيرادات العمولات
			مجموع الإيرادات
ينزل :			
المصروفات :			
١١٦,٢٠٢	٢,٠١٩,٧٨٠	١٥	صافي خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٩٩,٣٠٥	٣٤٦,٧٠٢	١٦	نفقات الموظفين
٣٨٥,٢٣٠	٣٣٠,٤٧٧	١٧	مصاريف تشغيلية أخرى
٥٨٢,٦٧٤	١,٨٦٠,٩٣٠	٤	خسارة التكني في ذمم التمويلات - بالصافي
٢٩٨,٧١١	-		مصاريف التأسيس
-	٨٦,١٤٧	٨	حصة الشركة من الخسارة في الشركة الحليفة
١٥١,٥٤٨	٨٤٠	١٨	مصاريف أخرى
٢,٠٣٣,٦٧٠	٤,٦٤٤,٨٧٦		مجموع المصروفات
٦٢٢,٢٨٥	(٣,١٣٧,٤٤٦)		(الخسارة) الربح للسنة / للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١١٠,٩٦٦)	٤٤٦,٦٢٣	١٢	الوفر (مصروف) ضريبة الدخل
٥١١,٣١٩	(٢,٦٩٠,٨٢٣)		(الخسارة) الربح للسنة / للفترة - قائمة (ج) و (د)
-٠.٢٦	(-١٣٥)	١٩	حصة السهم من (الخسارة) الربح للسنة / للفترة

الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


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

قائمة (ج)

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل

للفترة منذ التأسيس			
بتاريخ ٢٠ نيسان			
للسنة المنتهية في ٢٠٠٨ ولغاية			
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
دينار	دينار		
٥١١,٣١٩	(٢,٦٩٠,٨٢٣)	(الخسارة) الربح للسنة / للفترة - قائمة (ب)	
(١٥٤,١٦٣)	٢٢,٤٠١	بنود الدخل الشامل :	
		التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع	
٣٥٧,١٥٦	(٢,٦٦٨,٤٢٢)	اجمالي (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل - قائمة (د)	

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

شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

[illegible]

* يشمل رصيد (الخسائر المتراكمة) / الارباح المدورة مبلغ ٥٨٦,٤٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ (١٣٩,٨٤٢ دينار للفترة السابقة) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة.

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	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦٢٢,٢٨٥	(٣,١٣٧,٤٤٦)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		(الخسارة) الربح للسنة / للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
٣٤,٩٧٠	٧٤,٣١٥	استهلاك موجودات ثابتة
٥٨٢,٦٧٤	١,٨٦٠,٩٣٠	خسارة التدني في زعم التمويلات - بالصافي
-	٨٦,١٤٧	حصة الشركة من خسارة الاستثمار في الشركة الحليفة
٥٩٤,٢٠٩	٣٣,٨٦٨	خسارة التدني في الموجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٠,٠٠٠	-	مخصص التزامات محتملة
		(الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير
١,٩٣٤,١٣٨	(١,٠٨٢,١٨٦)	في بنود رأس المال العامل
		(الزيادة) النقص في موجودات متداولة :
(١٦,١١٦,٨٨٦)	(٢,٩٥٢,٤٥٤)	زعم مدينة من أنشطة التمويل
-	(٧٦,٠٠٠)	المطلوب من طرف ذو علاقة
(١٢٠,٢٧٠)	(٣٣,٥٢٦)	أرصدة مدينة أخرى
		الزيادة (النقص) في مطلوبات متداولة :
-	١,٠٠٠,٠٠٠	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
٨٩١,٤٥٤	٢٢٦,٤٣٥	تأمينات نقدية مقابل زعم تمويل
٤٤٣,٤٦٢	(١٥٥,٦٨١)	أرصدة دائنة أخرى
(١٢,٩٦٨,١٠٢)	(٣,٠٧٣,٤١٢)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٩,٥٧٤)	(٢١٠,٤٨٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٢,٩٧٧,٦٧٦)	(٣,٢٨٣,٩٠١)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٥,٠٣٨,٤٩٩)	٣,١٦٣,١٢٨	موجودات مالية متوفرة للبيع بالصافي
-	(٧٥٠,٠٠٠)	استثمار في شركة حليفة
(٤١٥,٠٤٣)	(٧١,٠٣٢)	(شراء) موجودات ثابتة
(٩٢,٠٠٠)	١,٩٨٩	النقص (الزيادة) في مشاريع تحت التنفيذ
(٥,٥٤٥,٥٤٢)	٢,٣٤٤,٠٨٥	صافي التدفقات النقدية من (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	(٩٣٩,٨١٦)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
-	١,٤٧٦,٧٨٢	النقد لدى البنوك - بداية السنة / الفترة
١,٤٧٦,٧٨٢	٥٣٦,٩٦٦	النقد لدى البنوك - نهاية السنة / الفترة

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

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

- ١- عام
- 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.
- ب - إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي :
- ١- القيام بأعمال 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 وإدارة سندات المقارضة والصكوك والادوات المالية الاسلامية الاخرى.
- ٦- تسويق وإدارة وانتاج بطاقات نظم الدفع الالكتروني.
- ب - بناءاً 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 ٢٩ حزيران ٢٠١١ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .
- د - تم إقرار القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ حزيران ٢٠١١ 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 .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ باستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٢٦ - أ) حول القوائم المالية.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

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 المتحققة 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 التمويلات 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 المرابحة على مدى فترة عقد المرابحة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل.
- يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل عند تحققها.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

- يتم إثبات الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن الارصدة 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 الاستحقاق.

- 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 المقيّدة 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.

الاستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة 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 ، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية.

القيمة العادلة للاستثمارات المالية

- إن أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للاستثمارات بالأسهم التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الاستثمارات 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 للاستثمارات بالأسهم ، وفي حال وجود استثمارات أسهم يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالكلفة 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 أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة : 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 للاستخدام 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 أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو 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 معلومات متوفرة 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 لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في الفترة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في المملكة.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او 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 وفقا 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 .

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 الالتزامات 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

نعتقد بان 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 السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ 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 السنة 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	٢٠١٠
دينار	دينار
١,١٧٦,٧٨٢	٥٣٦,٩٦٦
٣٠٠,٠٠٠	-
١,٤٧٦,٧٨٢	٥٣٦,٩٦٦

حسابات جارية
ودائع استثمارية *

* ان الودائع الاستثمارية مربوطة لمدة ستة أشهر ويبلغ معدل العائد عليها ٢,٥%.

٤- نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة عن البيوع الآجلة والتمويلات الممنوحة وبيانها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دين -	دين -
١٧,٢٥١,٠٩٣	٢٢,٣٤١,١٩٩
(١,١١٧,٢٢٣)	(٢,٩٤٣,٩٦٣)
١٦,١٣٣,٨٧٠	١٩,٣٩٧,٢٣٦
(٥٨٢,٦٧٤)	(٢,٤٤٣,٦٠٤)
(١٦,٩٨٤)	(٣٢٧,٨٩٦)
١٥,٥٣٤,٢١٢	١٦,٦٢٥,٧٣٦

نعم التمويل
(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
(ينزل) : مُخصص التدني
إيرادات معلقة

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	
دين -	دين -	دين -	دين -	
١٣,٨٥١,٩٠٦	١٤,٤٥٨,٢٠٠	٩٢٤,٤٩٧	١٥,٣٨٢,٦٩٧	تمويلات مرابحة
٢٦٠,٩٠٤	٤٠٩,٥٩٣	٩٠,٧٣٣	٥٠٠,٣٢٦	تمويلات استصناع
٢,٠٢١,٠٦٠	-	-	-	تمويلات مضاربة
-	٤,٥٢٩,٤٤٣	١,٩٢٨,٧٣٣	٦,٤٥٨,١٧٦	تمويلات بيع أجل
١٦,١٣٣,٨٧٠	١٩,٣٩٧,٢٣٦	٢,٩٤٣,٩٦٣	٢٢,٣٤١,١٩٩	

مُخصص التدني
فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

الفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دين -	دين -
-	٥٨٢,٦٧٤
٥٨٢,٦٧٤	٢,٠٢٦,١٦٤
-	(١٦٥,٢٣٤)
٥٨٢,٦٧٤	٢,٤٤٣,٦٠٤

الرصيد في بداية السنة / الفترة
اضافات
(الوفر)
الرصيد في نهاية السنة / الفترة

إيرادات معلقة
فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

الفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دين -	دين -
-	١٦,٩٨٤
١٦,٩٨٤	٣١٠,٩١٢
١٦,٩٨٤	٣٢٧,٨٩٦

الرصيد في بداية السنة / الفترة
الإيرادات المعلقة خلال السنة / الفترة
الرصيد في نهاية السنة / الفترة

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة ١٠,٨١٦,٦١٩ دينار اي ما نسبته (٤٨ %) من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ (مقابل ٣٢٣,٥٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩).

- بلغت ذمم التمويل غير العاملة بعد تنزيل الايرادات غير المتحققة والإيرادات المعلقة ٧,٩٩٠,٩٥٨ دينار اي ما نسبته (٣٦ %) من رصيد ذمم التمويل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ (مقابل ٣٠٦,٥٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩).

٥- المطلوب من طرف ذو علاقة
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
-	٧٦,٠٠٠

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية
للاستثمارات المالية - شركة حليفة

- إن الأرصدة اعلاه لا تتقاضى اية عوائد ولا يوجد لها جدول زمني محدد للسداد.

٦- أرصدة مدينة أخرى
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٦٣,٦١٤	٦٤,٤٢٠
١٠,١٠٠	١٢,٦٥٠
٢,٣٢٣	٤,٥٨٤
٤٢,٢٢٧	٤٠١
-	٨,٤٣٤
٢,٠٠٦	٦٣,٣٠٧
١٢٠,٢٧٠	١٥٣,٧٩٦

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
ذمم موظفين
ذمم شركات وساطة - مدينة
إيرادات مستحقة غير مقبوضة
أخرى

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

القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٤,٢٩٠,١٢٧	١,١١٥,٥٣٢

أسهم مدرجة في بورصة عمان

قامت الشركة خلال النصف الأول من العام ٢٠١٠ ببيع معظم المحفظة الإستثمارية الخاصة بها من خلال البيع الآجل ، وذلك لنقل المخاطر من الإستثمار الى الإئتمان ، حيث نتج عن هذه العملية خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع بحوالي ٢ مليون دينار تم قيدها في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٨ - إستثمار في شركة حليفة

بموجب قرار اللجنة التنفيذية للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٠ والمصادق عليه من قبل مجلس الإدارة بالاغلبية ، قامت الشركة بشراء ٧٥٠ ألف سهم من أسهم الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية بقيمة دينار للسهم الواحد ، حيث بلغت مساهمة الشركة ما نسبته ٢٥% من رأس مال الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية والبالغ ٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، ويظهر الإستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية.

ان ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الحليفة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	
دينار	
٣,٠٠٨,٤٩١	
(٣٥٣,٠٧٨)	
٢,٦٥٥,٤١٣	
(٨٦,١٤٧)	
٦٦٣,٨٥٣	

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
صافي الموجودات

حصة الشركة من الخسارة في الشركة الحليفة
حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الحليفة

٩- موجودات ثابتة - بالصافي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	اجهزة الحاسب الالى	الأثاث والمعدات	السيارات	ديكورات	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	٨١,٩٩٥	١٢٨,٥٣٢	٦٦,٥٠٠	١٣٨,٠١٦	٤١٥,٠٤٣
الإضافات	٨١٧	٢,١٢٥	٦٨,٠٠٠	٩٠	٧١,٠٣٢
الرصيد في نهاية السنة	٨٢,٨١٢	١٣٠,٦٥٧	١٣٤,٥٠٠	١٣٨,١٠٦	٤٨٦,٠٧٥
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	١٤,١٣٥	٥,٣٦١	١١,٠٢٥	٤,٤٤٩	٣٤,٩٧٠
الإضافات	٢٠,٦٦١	١٢,٩٤٥	٢٦,٩٠٠	١٣,٨٠٩	٧٤,٣١٥
الرصيد في نهاية السنة	٣٤,٧٩٦	١٨,٣٠٦	٣٧,٩٢٥	١٨,٢٥٨	١٠٩,٢٨٥
صافي القيمة الدفترية	٤٨,٠١٦	١١٢,٣٥١	٩٦,٥٧٥	١١٩,٨٤٨	٣٧٦,٧٩٠

للفترة 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
الكلفة :					
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	

١٠- محافظ صكوك استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند قيمة محافظ استثمارية واردة من العملاء ولغاية استثمارها في نشاط الشركة الرئيسي.

١١- أرصدة دائنة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

٢٠٠٩		٢٠١٠		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٨٢٩	٤٧,٣٩٢			مصاريف مستحقة
٦٣,٥٦٦	٨٢,٥٥٣			امانات عملاء
١٠,٠١٠	٨,٤٠٠			امانات مساهمين
٢٥٦,٣١١	١٠٠,٧٨٨			ذمم شركات وساطة - دائنة
١٦,١٩٨	٢٧,٠١٧			أخرى
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠			مخصص التزامات محتملة
-	٢٠,٧٩١			ايرادات مستحقة الدفع
٦,٧٣٨	-			رسوم الجامعات الاربعية
٦,٧٣٨	-			صندوق دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٣,٠٧٢	-			صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٣٥,٠٠٠	٨٤٠			مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٤٣,٤٦٢	٣٨٧,٧٨١			

١٢- مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
-	٢٤١,٢٣٤
(٩,٥٧٤)	(٢١٠,٤٨٩)
٢٥٠,٨٠٨	-
٢٤١,٢٣٤	٣٠,٧٤٥

الرصيد في بداية السنة / الفترة
ضريبة الدخل المدفوعة
مخصص ضريبة الدخل للسنة / للفترة
الرصيد في نهاية السنة / الفترة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

للفترة منذ التأسيس		
بتاريخ ٢٠ نيسان		
٢٠٠٨ ولغاية ٣١	السنة المنتهية في ٣١	
كانون الأول ٢٠٠٩	كانون الأول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٥٠,٨٠٨	-	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة / للفترة
(١٣٩,٨٤٢)	(٤٨٦,٢٧٩)	(موجودات) ضريبة مؤجلة *
-	٣٩,٦٥٦	اطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
١١٠,٩٦٦	(٤٤٦,٦٢٣)	

* 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

الحسابات المشمولة	الرصيد في بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	الرصيد في نهاية السنة	٢٠١٠	٢٠٠٩
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص التدني في نعم تمويلات	٥٨٢,٦٧٤	٢,٠٢٦,١٦٤	١٦٥,٢٣٤	٢,٤٤٣,٦٠٤	٥٨٦,٤٦٥	١٣٩,٨٤٢
	٥٨٢,٦٧٤	٢,٠٢٦,١٦٤	١٦٥,٢٣٤	٢,٤٤٣,٦٠٤	٥٨٦,٤٦٥	١٣٩,٨٤٢

ب- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع المبالغ المعلنة ضمن الفترة القانونية ، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد ، ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة.

ج - قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء رأي الدائرة فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتأكيد خضوع أعمال الشركة لضريبة المبيعات بموجب كتابها رقم ١٠٦٩٨/٦/٩ تاريخ ٥ آذار ٢٠٠٩ ، علماً بان الشركة وفي ضوء صدور القانون المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ قد تقدمت بكتاب لدى رئيس الوزراء تطلب منه الاعفاء من التسجيل لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات واعتبار نشاط الشركة معفى من ضريبة المبيعات ومعاملة الشركة معاملة البنوك الاسلامية بهذا الخصوص على سبيل الاستثناء من القانون المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩. هذا ولم يتم قيد واحتساب مخصص لضريبة المبيعات والغرامات المترتبة على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ .

١٣- رأس المال والاحتياطي

أ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع من (٢٠) مليون دينار موزعة على (٢٠) مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

ب - الاحتياطي الإجمالي

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

ج - الاحتياطي الاختياري

يمثل رصيد هذا الحساب المبلغ الذي تم تحويله من الربح للسنة قبل الضريبة بنسبة ٢٠% . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين .

١٤- التغيير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي

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

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
-	(١٥٤,١٦٣)
٥٩٤,٢٠٩	٣٣,٨٦٨
(٧٤٨,٣٧٢)	(١١,٤٦٧)
(١٥٤,١٦٣)	٢٢,٤٠١
(١٥٤,١٦٣)	(١٣١,٧٦٢)

الرصيد في بداية السنة / الفترة
التدني في قيمة الموجودات المالية المحول الى
قائمة الدخل
التغيير خلال السنة / الفترة
صافي التغيير خلال السنة / الفترة
الرصيد في نهاية السنة / الفترة

١٥- صافي (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند ما يلي :

٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٠١٠ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
٣٢,٥٢٨	٢١,٨٧١
٤٤٥,٤٧٩	(٢,٠٠٧,٧٨٣)
(٥٩٤,٢٠٩)	(٣٣,٨٦٨)
(١١٦,٢٠٢)	(٢,٠١٩,٧٨٠)

عوائد التوزيعات النقدية
صافي (خسائر) أرباح بيع موجودات
مالية متوفرة للبيع
(خسارة) التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع

١٦- نفقات الموظفين

يمثل هذا البند ما يلي :

٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٠١٠ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
٤٥١,٣٦٩	٣٠٦,٦٥٦
٣٩,٠٣١	٣٠,٤٠٦
٨,٩٠٥	٩,٦٤٠
٤٩٩,٣٠٥	٣٤٦,٧٠٢

رواتب وأجور ومكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي

١٧- مصاريف تشغيلية أخرى
يمثل هذا البند ما يلي :

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٨٨,٥٧٧	٧٥,٦٥٧	إيجارات
٧,٧٩٤	٧,١١٣	دعاية وإعلان
٥,٥٣٨	٥,٠٦٩	قرطاسية ومطبوعات
٣٤,٩٧٠	٧٤,٣١٥	استهلاكات
٦,٥٠٩	٥,٨٩٢	ماء وكهرباء
٩,٠٠٨	٥,٧٤٠	اتصالات
١,٧٩١	٢,٦٧٨	مصاريف تأمين
١,٤٣٢	١,١٢٨	محروقات
٥٩,٥٠٠	٤١,٩٠٣	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٤,٦٧١	٢١,٧١٦	رسوم واشتراكات
١٣,٧٤٩	٦,٦٨٦	مصاريف صيانة وتنظيفات
٦,٤١٧	٥,١٠٨	ضيافة
٤,٥٤٧	٦,١٠١	مصاريف تدريب
٧,٥٠٠	٦,٠٠٠	أتعاب إدارية وشرعية
٢٧,٠٩٠	٢٦,٤٩٣	أتعاب مهنية
٢٦,٠٠٠	-	بدل خلو
٥١,٩٠٦	٢٧,٦٨٥	خدمات مصرفية
٣,٤٩٨	٥,٧٨٢	مصاريف سفر
١٤,٧٣٣	٥,٤١١	أخرى
٣٨٥,٢٣٠	٣٣٠,٤٧٧	

١٨- مصاريف أخرى
يمثل هذا البند ما يلي :

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار	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	٨٤٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٥١,٥٤٨	٨٤٠	

١٩- حصة السهم من (الخسارة) الربح للسنة / للفترة
يمثل هذا البند ما يلي :

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥١١,٣١٩	(٢,٦٩٠,٨٢٣)	(الخسارة) الربح للسنة / للفترة - قائمة (ب)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم
-/٠.٢٦	(-/١٣٥)	حصة السهم من (الخسارة) الربح للسنة / للفترة

٢٠- الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
- إن تفاصيل الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

المجموع					
٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٠	شركة حليفة	موظفو الشركة	أعضاء وأقارب مجلس الإدارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود قائمة المركز المالي
٢٨٤,٩٦٥	٥٥٦,٦٤٠	-	٨٩,٣٦٠	٤٦٧,٢٨٠	تمويلات مربحة واستصناع
-	٧٦,٠٠٠	٧٦,٠٠٠	-	-	المطلوب من طرف ذو علاقة
-	٦٦٣,٨٥٣	٦٦٣,٨٥٣	-	-	إستثمار في شركة حليفة

للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠				
دينار	دينار				عناصر قائمة الدخل
٥٩,٥٠٠	٤١,٩٠٣	-	-	٤١,٩٠٣	بدل تنقلات
-	٨٦,١٤٧	٨٦,١٤٧	-	-	حصة الشركة من الخسارة في الشركة الحليفة

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٢٤٠ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (حوالي ٢٨٧ ألف دينار للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

- بلغت الاتعاب والمنافع الأخرى لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية حوالي ٦,٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٧,٥٠٠ دينار للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

- قامت الشركة بالتعاقد مع رئيس مجلس الإدارة لاستئجار مكاتب المقر الرئيسي للشركة بمبلغ ٧٦ ألف دينار سنوياً ولمدة خمس سنوات.

٢١ - 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 رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين الموجودات و المطلوبات وحقوق المساهمين.

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	محافظ صكوك استثمارية للعملاء
١,١١٧,٨٨٩	٨٩١,٤٥٤	تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل
٣٨٧,٧٨١	٥٤٣,٤٦٢	أرصدة دائنة أخرى
٣٠,٧٤٥	٢٤١,٢٣٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٥٣٦,٤١٥	١,٦٧٦,١٥٠	
١٧,٦٨٨,٧٣٤	٢٠,٣٥٧,١٥٦	مجموع حقوق المساهمين
-/١٤٣	-/٠٨٢	نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال 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 النقد لدى البنوك ، الموجودات المالية المتوفرة للبيع ولذمم المدينة من أنشطة التمويل ، لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان باستثناء ما يرد أدناه .

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.

نود الإشارة الى وجود تركيزات ائتمانية بحوالي ١٢,٨٧٠,٢٠١ دينار تمثل ما نسبته حوالي ٦٦% من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لئتمانية عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مغطاه بضمانات عقارية ونقدية بحوالي ٤,٣ مليون دينار وبما نسبته ٣٣% من قيمة هذه التمويلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	مالي	صناعة	تجاري	خدمات وأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,١٦٨,١٥١	٣٦٠,٦٩٦	٦,٢٨٢,٥٥٢	٣,٨١٤,٣٣٧	١٦,٦٢٥,٧٣٦	نعم مدينة من أنشطة التمويل *
٦,١٦٨,١٥١	٣٦٠,٦٩٦	٦,٢٨٢,٥٥٢	٣,٨١٤,٣٣٧	١٦,٦٢٥,٧٣٦	
٢٠٠٩ كانون الأول	مالي	صناعة	تجاري	خدمات وأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٥٤٠,٠٨٤	٤٨٢,٠٥٠	٨,٠٥٥,٤٨٨	٢,٤٥٦,٥٩٠	١٥,٥٣٤,٢١٢	نعم مدينة من أنشطة التمويل *
٤,٥٤٠,٠٨٤	٤٨٢,٠٥٠	٨,٠٥٥,٤٨٨	٢,٤٥٦,٥٩٠	١٥,٥٣٤,٢١٢	

* بعد طرح مخصص التدني في نهم تمويلات من أنشطة التمويل والبالغ ٢,٤٤٣,٦٠٤ دينار (٥٨٢,٦٧٤ دينار للفترة السابقة) والإيرادات المعلقة البالغة ٣٢٧,٨٩٦ دينار (١٦,٩٨٤ دينار للفترة السابقة).

- ان جميع الموجودات وعمليات الشركة داخل المملكة الاردنية الهاشمية .

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.

ان 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 .

٢٠١٠	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
الأسواق المالية	٥	٥٥,٧٧٧	٥٥,٧٧٧
الأسواق المالية	(٥)	(٥٥,٧٧٧)	(٥٥,٧٧٧)
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 كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥/٠٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة .

- ٥/٠٪		+ ٥/٠٪		(الخسارة) الربح للسنة / للفترة
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١,٥٠٠)	-	١,٥٠٠	-	

٢٢ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة
تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين

١ - نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

٢ - نشاط الإستثمار
يشمل على الإستثمار في الأنواع المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هذه الأنشطة :

المجموع		وع	
للفترة منذ التأسيس			
بتاريخ ٢٠ نيسان			
٢٠٠٨ ولغاية ٣١	السنة المنتهية في ٣١		
كانون الأول ٢٠٠٩	كانون الأول ٢٠١٠	الاستثمار	التمويل
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٥٥,٩٥٥	١,٥٠٧,٤٣٠	١٨٣,٠٦٢	١,٣٢٤,٣٦٨
٥٨٢,٦٧٤	١,٨٦٠,٩٣٠	-	١,٨٦٠,٩٣٠
٥٩٤,٢٠٩	٣٣,٨٦٨	٣٣,٨٦٨	-
٨٥٦,٧٨٧	٢,٧٥٠,٠٧٨	-	-
٦٢٢,٢٨٥	(٣,١٣٧,٤٤٦)		
(١١٠,٩٦٦)	٤٤٦,٦٢٣		
٥١١,٣١٩	(٢,٦٩٠,٨٢٣)		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
دينار	دينار		
١٩,٨٢٤,٣٣٩	١٨,٤٠٥,١٢١	١,٧٧٩,٣٨٥	١٦,٦٢٥,٧٣٦
٢,٢٠٨,٩٦٧	١,٨٢٠,٠٢٨	-	-
٢٢,٠٣٣,٣٠٦	٢٠,٢٢٥,١٤٩		
٨٩١,٤٥٤	٢,١١٧,٨٨٩	١,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٧,٨٨٩
٧٨٤,٦٩٦	٤١٨,٥٢٦	-	-
١,٦٧٦,١٥٠	٢,٥٣٦,٤١٥		

٢٢- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للسنة المتوقعة لاستردادها :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٥٣٦,٩٦٦	-	٥٣٦,٩٦٦
٩,٤٣٧,٧٧١	٧,١٨٧,٩٦٥	١٦,٦٢٥,٧٣٦
٧٦,٠٠٠	-	٧٦,٠٠٠
١٤٠,٢١٢	١٣,٥٨٤	١٥٣,٧٩٦
١,١١٥,٥٣٢	-	١,١١٥,٥٣٢
-	٥٨٦,٤٦٥	٥٨٦,٤٦٥
٦٦٣,٨٥٣	-	٦٦٣,٨٥٣
-	٣٧٦,٧٩٠	٣٧٦,٧٩٠
-	٩٠,٠١١	٩٠,٠١١
١١,٩٧٠,٣٣٤	٨,٢٥٤,٨١٥	٢٠,٢٢٥,١٤٩
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
١٠٥,٣٨٩	١,٠١٢,٥٠٠	١,١١٧,٨٨٩
٣٨٤,٠٧٣	٣,٧٠٨	٣٨٧,٧٨١
٣٠,٧٤٥	-	٣٠,٧٤٥
١,٥٢٠,٢٠٧	١,٠١٦,٢٠٨	٢,٥٣٦,٤١٥
١٠,٤٥٠,١٢٧	٧,٢٣٨,٦٠٧	١٧,٦٨٨,٧٣٤
مجموع الموجودات		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار
١,٤٧٦,٧٨٢	-	١,٤٧٦,٧٨٢
١٤,٢٠٥,٣٠٣	١,٣٢٨,٩٠٩	١٥,٥٣٤,٢١٢
١١٧,٦٧٠	٢,٦٠٠	١٢٠,٢٧٠
٤,٢٠٠,٥٢٧	٨٩,٦٠٠	٤,٢٩٠,١٢٧
-	١٣٩,٨٤٢	١٣٩,٨٤٢
-	٣٨٠,٠٧٣	٣٨٠,٠٧٣
-	٩٢,٠٠٠	٩٢,٠٠٠
٢٠,٠٠٠,٢٨٢	٢,٠٣٣,٠٢٤	٢٢,٠٣٣,٣٠٦
٣٢٥,٩٥٤	٥٦٥,٥٠٠	٨٩١,٤٥٤
٢٤١,٢٣٤	-	٢٤١,٢٣٤
٥٤٣,٤٦٢	-	٥٤٣,٤٦٢
١,١١٠,٦٥٠	٥٦٥,٥٠٠	١,٦٧٦,١٥٠
١٨,٨٨٩,٦٣٢	١,٤٦٧,٥٢٤	٢٠,٣٥٧,١٥٦
مجموع المطلوب من طرف ذو علاقة		
أرصدة مدينة أخرى		
موجودات مالية متوفرة للبيع		
موجودات ضريبية مؤجلة		
استثمار في شركة حليفة		
موجودات ثابتة - بالصافي		
مشاريع تحت التنفيذ		
مجموع الموجودات		
نقد لدى البنوك		
نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *		
أرصدة مدينة أخرى		
موجودات مالية متوفرة للبيع		
موجودات ضريبية مؤجلة		
موجودات ثابتة - بالصافي		
مشاريع تحت التنفيذ		
مجموع الموجودات		
تأمينات نقدية مقابل ذمم تمويل		
مخصص ضريبة الدخل		
أرصدة دائنة أخرى		
مجموع المطلوبات		
الصافي		

* بعد طرح مخصص التدني في ذمم التمويلات والبالغ ٢,٤٤٣,٦٠٤ دينار (٥٨٢,٦٧٤ دينار للفترة السابقة) والائرادات المتعلقة البالغة ٣٢٧,٨٩٦ دينار (١٦,٩٨٤ دينار للفترة السابقة) .

٢٤ - 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 دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,١١٥,٥٣٢	-	-	١,١١٥,٥٣٢
مجموع موجودات مالية	١,١١٥,٥٣٢	-	-	١,١١٥,٥٣٢
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

٢٥ - التزامات محتملة

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات محتملة تتمثل بما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٠	٢٠٠٩
كفالات بنكية	دينار	دينار
اعتمادات	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
قبولات وسحوبات	-	٩٤٥,٧١٥
عقد شراء النظام الآلي الجديد	٢٨٣,٦٠٠	٧٠٣,٠٠١
عقد إيجار مكاتب الشركة	٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠
	٢١٥,١١٦	٢٩١,٠٣٩

٢٦ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢٦ - 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 - اضعاءات 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.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) : دفعات عن طريق الأسهم - معاملات تسوية الشركة على أساس الأسهم المسددة نقداً. توضح التعديلات نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، بالإضافة الى محاسبية 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.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) : الموجودات غير المتداولة المتاحة للبيع والعمليات غير المستمرة (كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠٠٨) . توضح التعديلات بأنه يتوجب تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات للشركة التابعة كموجودات ومطلوبات متاحة للبيع عندما تلتزم الشركة بخطة بيع تؤدي الى فقدان للسيطرة على تلك الشركة التابعة ، بغض النظر عما إذا كانت الشركة ستحتفظ بحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة بعد البيع.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية : الاعتراف والقياس / البنود المؤهلة للتحوط . توفر التعديلات توضيح بشأن جانبين من جوانب محاسبة التحوط : تحديد التضخم كخطر متحوط له أو جزء منه، والتحوط بالخيارات .

التفسير رقم (١٧) : توزيع الأصول غير النقدية للمالكين . يوفر التفسير إرشادات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما تقوم الشركة بتوزيع أصول خلافاً للنقد كإرباح على المساهمين.

التفسير (١٨) : تحويلات الموجودات من العملاء . 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) .

تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠٠٩ .
معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(٢٢) و(٢٧) و(٣٢) و(٣٩) ومعايير المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) و(٣) و(٧) و(٨) .

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية (كجزء من التحسينات 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 .

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٣) (المعدل في عام ٢٠٠٨) : اندماج الأعمال .
تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) (٢٠٠٨) اعتباراً من السنة الحالية على اندماج الأعمال منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١٠ وفقاً للأحكام الانتقالية ذات الصلة.

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 .
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 المحاسبي 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 المحاسبية الدولي رقم ٢٨ (٢٠٠٨) لتوضيح بأن يتوجب تطبيق التعديلات على معيار المحاسبية الدولي رقم ٢٨ المتعلقة بالمعاملات التي يفقد من خلالها المستثمر التأثير الجوهرى على الشركة الحليفة باثر مستقبلي .

٢٦ - 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 إفصاحات معيار التقارير المالية الدولي
رقم (٧) لسنوات المقارنة لمتبعي المعايير الدولية للتقارير
المالية لأول مرة.

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

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

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

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

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الادوات 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 الالتزام 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 التطبيق المحاسبي في الربح أو الخسارة . كما لا يجوز إعادة التصنيف لاحقا 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 وبأن يكون لتطبيق المعيار الجديد أثر جوهري على مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والواردة في القوائم المالية للشركة . ومع ذلك ، فإنه ليس أمرا عمليا أن يتم تقديم تقدير معقول لآثار ذلك 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) إفصاحات- متطلبات إفصاح عن تلك المعاملات . وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عندما يتم نقل الأصول المالية ولكن 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 إفصاحات 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 الإفصاحات بشأن تلك التحويلات قد تتأثر .

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

لا تؤثر الإعفاءات من الإفصاحات المقدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) على الشركة لأن الشركة ليست كيانا حكوميا . ومع ذلك ، فإن الإفصاحات 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 بالعملة 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 إصدار 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 .