

الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة (تمويلكم)
شركة ذات مسؤولية محدودة - غير هادفة للربح
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
وتقرير المنفق المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة (تمويلكم)
شركة ذات مسؤولية محدودة - غير هادفة للربح
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

	تقرير المدقق المستقل
١	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢	قائمة الإيرادات والمصروفات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢٢-٥	إيضاحات حول القوائم المالية

١٠٥١٨٠٧٨٧

تقرير المدقق المستقل

السادة الشركاء المحترمين
الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة (تمويلكم)
شركة ذات مسؤولية محدودة - غير هادفة للربح
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة - تمويلكم (شركة ذات مسؤولية محدودة - غير هادفة للربح) والمكونة من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

مسؤولية المدقق

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزامنا بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ. عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض القوائم المالية للمنشأة وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة، كما يشمل التدقيق تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييماً عاماً لعرض القوائم المالية.

في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

الرأي

برأينا إن القوائم المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة - تمويلكم (شركة ذات مسؤولية محدودة - غير هادفة للربح) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

طلال أبو غزالة وشركاه الدولية


 مستيف كرايشه
 (إجازة رقم ٧٥٦)

عمان في ٩ كانون الثاني ٢٠١٢

MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS

TAGI is a full member of the Forum of Firms. The Forum conducts its business through its executive arm, the Transnational Auditors Committee (TAC), which is also a committee of the International Federation of Accountants (IFAC). www.ifac.org/forum_of_firms.

Jordan Office: Tel.: +962 6 5100 600 . Fax: +962 6 5100 601

19 Mecca Street, The Dhahira, Jordan Offices/Academies Building, P.O.Box 3966, Amman 11952 Jordan



مكتب الأردن: هاتف: +962 6 5100 600 ، فاكس: +962 6 5100 601

١٩ شارع مكة، أم أدبية، مبنى مكاتب الأردن/الأكاديميات، من ب.ب. ٣٩٦٦ عمان ١١٩٥٢ الأردن

الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة (تمويلكم)
شركة ذات مسؤولية محدودة - غير هادفة للربح
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		الموجودات المتداولة
٥٩٤,٣٦٤	٢٢٧,٨٢١	٣	نقد ونقد معادل
١٢,١٨٤,٧٧٥	١٦,٢٩١,٦٣١	٤	قروض ممنوحة - الجزء الجاري
٢٤٥,٧٨٦	٢٣٤,٧١٢	٥	أرصدة مدينة أخرى
١٣,٠٢٤,٩٢٥	١٦,٧٥٤,١٦٤		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١,١٦٦,٨٧٥	١,٥٣٢,٧٨٢	٤	قروض ممنوحة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٦	استثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٧	استثمار في شركة زميلة
٤١٨,٦٣٨	٦٨٣,١٧٨	٨	ممتلكات ومعدات
٦٦,٥٠٤	٥٥,٤٠١	٩	موجودات غير ملموسة
١,٨٥٩,٥١٧	٢,٤٧٨,٨٦٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٤,٨٨٤,٤٤٢	١٩,٢٣٣,٠٢٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
-	٧٢٩,٠٢٧		بنوك دائنة
٣,٥٣٨,٨٢٦	٤,٠٦٣,٠٧٨	١٠	قروض دائنة - الجزء الجاري
٧٨,٧٦٢	٢٠٠,٢٧١	١١	أرصدة دائنة أخرى
٣,٦١٧,٥٨٩	٤,٩٩٢,٣٧٦		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٥,٣٩٩,١١١	٧,٣٥٠,٠٢٥	١٠	قروض دائنة
٩,٠١٦,٧٠٠	١٢,٣٤٢,٤٠١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٣٣٩,٢٣١	٤٤١,٥١٩		احتياطي اجباري
٢,٥٢٨,٥١١	٣,٤٤٩,١٠٦		فائض محتفظ به
٥,٨٦٧,٧٤٢	٦,٨٩٠,٦٢٥		مجموع حقوق الملكية
١٤,٨٨٤,٤٤٢	١٩,٢٣٣,٠٢٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
			حسابات لها مقابل
٤٦٩,٨١٥	٦٦٧,٥٤٦		شيكات برسم التحصيل

الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة (تمويلكم)
شركة ذات مسؤولية محدودة - غير هادفة للربح
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الإيرادات والمصروفات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
			الإيرادات
دينار أردني	دينار أردني		فوائد القروض الممنوحة
٣,٩٧٨,٣٩٤	٥,٢٨٠,٥٨٣		رسوم وغرامات القروض
١٩٩,١٧٥	٢٧٣,٣٤٣		أخرى
٦٢,٧٨٠	١١٢,٠٤٩		مشروع كفاءة
٢٤,١٩٢	٨,٦٠٣		منح
٢٤,٠١٧	-		
٤,٢٨٨,٥٥٨	٥,٦٧٤,٥٧٨		مجموع الإيرادات
			المصروفات
٢,٧٥٧,٨٤١	٣,٥٠٠,٤٥٦	١٢	مصاريف إدارية
٦٦٠,٥٥٢	٨٦٨,٥٣٤		تكاليف تمويل
٩٣,١١٣	١٩٥,٩٨٠		قروض مشكوك في تحصيلها
٤٧,٩٦٧	٧٣,٩٦٨		تأمين حياة / عملاء
٢٤,١٩٢	٨,٦٠٣		مشروع كفاءة
٢,٦٤٢	٤,١٥٤		خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٥٨٦,٣٠٧	٤,٦٥١,٦٩٥		مجموع المصروفات
٧٠٢,٢٥١	١,٠٢٢,٨٨٣		النتج

الشركة الأردنية لتحويل المشاريع الصغيرة وتمويلها
 شركة ذات مسؤولية محدودة - غير هادفة للربح
 صان - المساهمة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الإجمالي	قائض محافظ به	إحتياطي إحصائي	رأس المال	
ديون أردني	ديون أردني	ديون أردني	ديون أردني	
٥,١٦٥,٤٩١	١,٨٩٦,٤٨٥	٢١٩,٠٠٦	٣,٠٥٠,٠٠٠	٢٠١٠ كانون الثاني
٧٠٢,٢٥١	٧٠٢,٢٥١	-	-	رصيد القائض
-	(٧٠,٢٢٥)	٧٠,٢٢٥	-	إحتياطي إحصائي
٥,٨٦٧,٧٤٢	٢,٥٢٨,٥١١	٢٣٩,٢٣١	٣,٠٥٠,٠٠٠	٢٠١٠ كانون الأول
١,٠٢٢,٨٨٣	١,٠٢٢,٨٨٣	-	-	رصيد القائض
-	(١٠٢,٢٨٨)	١٠٢,٢٨٨	-	إحتياطي إحصائي
٦,٨٩٠,٦٢٥	٣,٤٤٩,١٠٦	٤٤١,٥١٩	٣,٠٥٠,٠٠٠	٢٠١١ كانون الأول
				رصيد

الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة (تمويلكم)
شركة ذات مسؤولية محدودة - غير هانفة للربح
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار اردني	دينار اردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧٠٢,٢٥١	١,٠٢٢,٨٨٣	الفائض
		تعديلات لـ :
٢,٦٤٢	٤,١٥٤	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
٩٣,١١٣	١٩٥,٩٨٠	مصرف قروض مشكوك في تحصيلها
١٠٠,٤٦١	١٣٥,٣٣٨	استهلاكات
١٤,٤٥٨	٢٢,٧٨٣	اطفاءات
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤,١٧٧,٠٤٩)	(٤,٦٦٨,٧٤٤)	قروض ممنوحة
(٣٥,٨٧١)	١١,٠٧٤	أرصدة مدينة أخرى
٤٦,٢٩٧	١٢١,٥٠٨	أرصدة دائنة أخرى
(٣,٢٥٣,٦٩٨)	(٣,١٥٥,٠٢٤)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٣٨,٩٨٨)	(٤٠٧,٦٠٩)	شراء ممتلكات ومعدات
٣,٣٦٨	٣,٥٧٧	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٨,٩٦٧)	(١١,٦٨٠)	موجودات غير ملموسة
(١٥٤,٥٨٧)	(٤١٥,٧١٢)	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٧٢٩,٠٢٧	بنوك دائنة
٣,٢٢٨,٣٨٠	٢,٤٧٥,١٦٦	قروض دائنة
٣,٢٢٨,٣٨٠	٣,٢٠٤,١٩٣	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(١٧٩,٩٠٥)	(٣٦٦,٥٤٣)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٧٧٤,٢٦٩	٥٩٤,٣٦٤	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٥٩٤,٣٦٤	٢٢٧,٨٢١	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة (تمويلكم)
شركة ذات مسؤولية محدودة - غير هادفة للربح
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

١. الوضع القانوني والنشاط
 - تأسست الشركة بتاريخ ٢٠ حزيران ١٩٩٩ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة الغير هادفة للربح (معفاة من ضريبة الدخل) تحت رقم (٢٠٩).
 - النشاطات الرئيسية للشركة هي:
 - استثمار وتمويل المشاريع.
 - المشاركة في الجمعيات.
 - إقامة بازارات ومعارض لترويج منتجات العملاء.
 - إن الشركة مملوكة بالكامل لمؤسسة نور الحسين.
٢. أهم السياسات المحاسبية
 - الإطار العام لإعداد القوائم المالية
 - تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
 - أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية
 - تم إعداد القوائم المالية استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية باستثناء بعض البنود التي تم قياسها باستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية.
 - الأدوات المالية
 - الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه موجوداً مالياً لمنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.
 - الموجودات المالية
 - الموجود المالي هو أي موجود يكون عبارة عن:
 - أ. نقد، أو
 - ب. أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو
 - ج. حق تعاقدى لإستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة، أو
 - د. عقد من الممكن أو ستم تمويله في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
 - يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، في حالة الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى امتلاك الموجود المالي.
 - بعد الإعراف المبدئي، يتم قياس جميع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس كل مما يلي:
 - أ. نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية؛ و
 - ب. خصائص التدفق النقدي التعاقدى للموجود المالي.
 - يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذ تحقق الشرطان التاليان:
 - أ. تم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية العاقية.
 - ب. ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
 - يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.
 - يتم الإعراف بالربح أو الخسارة من الموجود المالي المقاس بالقيمة العادلة والذي لا يكون جزءاً من علاقة تحوط من ضمن الربح أو الخسارة ما لم يعتبر الأصل المالي استثمار في أداة حق ملكية واختارات المنشأة عرض أرباح وخسائر الإستثمار ضمن الدخل الشامل الأخر.

النقد والنقد المعادل

- تشمل النقدية النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع تحت الطلب لدى البنوك.
- النقد المعادل هو إستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة الجاهزة للتحويل إلى مبالغ معلومة من النقد، والتي لا تكون معرضة لمخاطر هامة من تغير القيمة.

القروض المدينة

- القروض المدينة هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط.
- تظهر القروض المدينة بقيمة المبالغ الممنوحة مطروحاً منها أي مخصص للقروض المشكوك في تحصيلها والذي يمثل تندي القيمة القابلة للتحويل للقروض، ويتم أخذ مخصص للقروض المشكوك في تحصيلها بنسبة 1-2% من رصيد القروض الممنوحة وحسب السياسة المعتمدة من الشركة ويتم شطب القروض الممنوحة في نفس السنة التي يثبت فيها عدم قابليتها للتحويل.

الاستثمار في المنشآت الزميلة

- المنشأة الزميلة هي منشأة يمارس المستثمر تأثيراً هاماً عليها، وهي ليست منشأة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. وتعرف السيطرة الهامة بأنها سلطة المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للمنشأة المستثمر بها وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.
- يتم احتساب إستثمارات المنشأة في منشآت الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية، الإقرار أولياً بالإستثمار في المنشأة الزميلة بالتكلفة ويتم زيادة أو إنقاص المبلغ المسجل للإقرار بحصة المستثمر من أرباح أو خسائر الجهة المستثمر بها بعد تاريخ الشراء. ويتم الإقرار بحصة المستثمر من أرباح أو خسائر الجهة المستثمر بها في حساب الربح أو الخسارة للمستثمر. تخفض التوزيعات المستلمة من الجهة المستثمر بها من المبلغ المسجل للإستثمار.
- يتم تعديل المبلغ المسجل كإستثمار بالتغير في الحصة في الجهة المستثمر بها والناجمة عن التغير في الدخل الشامل الأخر. يتم الإقرار بحصة المستثمر في ذلك التغير من ضمن دخله الشامل الأخر.
- عند عدم توحيد القوائم المالية، يتم المحاسبة عن الإستثمار في المنشأة الزميلة بطريقة التكلفة.
- تحذف الأرباح و الخسائر الناتجة من المعاملات الداخلية بين المنشأة و المنشآت الزميلة بقيمة حصة المنشأة في المنشآت الزميلة ذات العلاقة.
- وفقاً لعقد التأسيس والأنظمة الأردنية المتعلقة بالشركات غير الهادفة للربح يكون حق الشركاء بمقدار مساهمتهم في رأسمال الشركة ولا يحق لهم المشاركة في أرباح أو خسائر الشركة أو في صافي أصولها في حالة التصفية بما لا يزيد عن مقدار مساهمتهم في رأس المال. بناءً على ذلك، تظهر الشركات الزميلة بالتكلفة.

تدني قيمة الموجودات المالية

- يتم تقييم الموجودات المالية، خارج إطار الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالبحث عن مؤشرات انخفاض القيمة في كل تاريخ نهاية سنة.
- تخفض القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بقيمة خسائر التدني مباشرة لجميع الموجودات المالية. يتم الإقرار بخسارة التدني من ضمن الخسائر.

- المطلوبات المالية

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:
أ. الالتزام تعاقدي لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة، أو
ب. عقد من الممكن أو ستم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على إمتلاك أو إصدار هذه المطلوبات، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

- الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

- الذمم التجارية الدائنة والمستحقات هي التزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم إمتلاكها أو التزود بها سواء تم تقديم فواتير أو تم الإتفاق رسمياً بشأنها مع المورد أم لا.

- الممتلكات والمعدات

- يتم الاعتراف مبدئياً بالممتلكات والمعدات بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل الممتلكات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترضيها الإدارة.
- بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة.
- يتم الاعتراف بالإستهلاك في كل فترة كمصروف. ويتم احتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع إستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها باستخدام النسبة السنوية التالية:

النسبة الإستهلاك	الفئة
٢,٥ - ١٠%	أثاث
١٥%	سيارات
١٠ - ٢٥%	أجهزة حاسوب
١٠ - ٢٥%	أجهزة كهربائية واتصالات
١٠ - ١٥%	تحسينات على المأجور

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للاسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي استبعاد لاحق للممتلكات أو المعدات فإنه يتم الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات أو المعدات في قائمة المركز المالي، ضمن الربح أو الخسارة.

- موجودات غير ملموسة

- الموجودات غير الملموسة هي موجودات غير نقدية قابلة للتحديد بدون أن يكون لها وجود مادي ملموس.
- تسجل الموجودات التي يتم امتلاكها بشكل منفصل بالتكلفة ناقص الإطفاء المتراكم و خسائر تدني القيمة المتراكمة.
- تشمل تكاليف الامتلاك سعر الشراء والتكاليف الأخرى المحملة على إعداد الموجودات لاستخداماتها المتوقعة.
- يتم الإعراف بالإطفاء كمصروف بشكل ثابت ومحدد خلال الأعمار الإنتاجية التالية:

الفئة	نسبة الإطفاء
بدل مفتاحية	٢٠%
برامج كمبيوتر	٢٥%

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغيير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي يظهر بها الموجود غير الملموس في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغييرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للاسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

- تدني قيمة الموجودات

- في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الموجودات في قائمة المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الموجودات.
- في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة التدني، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي قيمته القابلة للاسترداد. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد قيمة الموجود العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أوقية المنفعة في الموجود أيهما أكبر. القيمة العادلة للموجود هي القيمة التي من الممكن تبادل الموجود عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الموجود هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تولدها من الموجود.
- يتم الإعراف بخسارة التدني مباشرة من ضمن الخسائر.
- عند عكس خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للاسترداد بحيث لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسارة التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الإعراف بالتدني في السنوات السابقة. ويتم الإعراف بعكس خسارة التدني مباشرة من ضمن الربح.

- المخصصات

- المخصصات هي إلتزامات حالية (قانونية أو إستنتاجية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الإلتزامات وتقدير مبالغها بطريقة متوقعة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولازمة من النفقات لتسوية الإلتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي.
- تراجع المخصصات وتعدل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. إذا انعدمت إمكانية حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصصات وتسجيلها كدخل.

- الإحتياطي الإجباري

- يتم تكوين الإحتياطي الإجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني باستقطاع نسبة ١٠% من صافي ربح السنة. ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي رأس مال الشركة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

- الإعتراف بالإيرادات

فوائد القروض الممنوحة

- يتم الإعتراف بالإيراد من منح القروض حسب شروط عقد التمويل مع المقرض مع الوفاء بكافة الشروط التالية:
- إمكانية قياس الإيراد بصورة متوقعة.
- إقتصادية تحقق المنافع الإقتصادية المرتبطة بالعملية إلى المنشأة.
- يتم الإعتراف بإيراد فوائد ورسوم وغرامات القروض المستحقة عند قبضها، وذلك لعدم التحقق من تدفق المنافع الإقتصادية المرتبطة بالعملية إلى المنشأة.

توزيعات الأرباح وإيرادات الخسائر

- يستحق إيراد الفائدة على أساس الزمن و بالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم و سعر الفائدة الفعال المستخدم.

المنح

- لا يتم الاعتراف بالمنحة إلا حين توفر تأكيد معقول على الالتزام بالشروط المتعلقة بهذه المنحة و ضمان استلامها.
- يتم الاعتراف بالمنح كدخل على أساس مننظم خلال الفترات التي تعترف فيها المنشأة بالتكاليف المحددة التي يفترض تعويضها عن طريق المنح كمصروف. يتم الاعتراف بالمنح التي يكون شرطها الأساسي قيام المنشأة بشراء أو إنشاء أو امتلاك موجودات غير متداولة كدخل مؤجل في قائمة المركز المالي وتحول إلى الربح والخسارة على أساس مننظم ومنطقي استناداً إلى الأعمار الإنتاجية للموجودات ذات العلاقة. أما المنح الأخرى المستلمة كتعويضات عن مصاريف أو خسائر تم تكبدها من قبل، أو بهدف الدعم المالي الفوري للمنشأة بدون ترتيب تكاليف مستقبلية ذات صلة، فيتم الاعتراف فيها من ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي تصبح فيها هذه المنح مستحقة القبض.

تكاليف الإقراض

- تكاليف الإقراض هي الفائدة والتكاليف الأخرى التي تكبدها الشركة عند إقراض الأموال.
- يتم اعتبار تكاليف الإقراض كمصروفات في الفترة التي تم تكبدها.

العملات الأجنبية

- إن عملة عرض القوائم المالية هي الدينار الأردني (العملة الوظيفية).
- عند إعداد القوائم المالية، تحول التعاملات التي تتم بعملة أخرى غير العملة الوظيفية (العملات الأجنبية) بحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. وفي تاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية حسب أسعار الصرف بتاريخ القائمة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة حسب التكلفة التاريخية بعملة أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.
- يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد استخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت عند الاعتراف المبني بها خلال الفترة أو في قوائم مالية سابقة من ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي ظهرت خلالها.

الالتزامات الطارئة

- الإلتزامات الطارئة هي الإلتزامات محتملة تعتمد على إحصائية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي الإلتزامات الحالية بدون احتمال حدوث دفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة.
- لا يتم الاعتراف بالإلتزامات الطارئة في القوائم المالية.

التقديرات المحاسبية

- تراجع التقديرات المحاسبية والافتراضات الأساسية المتعلقة بها بشكل مستمر. ويتم الاعتراف بتعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم خلالها مراجعة التقديرات، ولا يتم عكس التقديرات المحاسبية بأثر رجعي.

٣. نقد ونقد معادل

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني
٥٨٥,٤٦٣	٢٢٧,٠٥٤	حساب وديعة لدى البنك - دينار أردني
٥,٤٩٥	٦٤٤	نقد في الصندوق
٨٠٨	١٢٣	حسابات جارية لدى البنوك - دولار أمريكي
٢,٥٩٨	-	المجموع
٥٩٤,٣٦٤	٢٢٧,٨٢١	

٤. قروض ممنوحة

٢٠١٠	٢٠١١		
المجموع	المجموع	الجزء طويل الأجل	الجزء الجاري
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٣,٤٩٧,٦٠٢	١٨,٠٦٦,٧٤٦	١,٥٤٨,٢٦٦	١٦,٥١٨,٤٨٠
(١٤٥,٩٥٢)	(٢٤٢,٣٣٢)	(١٥,٤٨٣)	(٢٢٦,٨٤٩)
١٣,٣٥١,٦٥٠	١٧,٨٢٤,٤١٤	١,٥٣٢,٧٨٣	١٦,٢٩١,٦٣١

قروض ممنوحة (*)

ي طرح: مخصص قروض مشكوك في تحصيلها (**)

الصافي

(*) فيما يلي أعمار القروض الممنوحة:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	١ - ٩٠ يوم
٣,٣١٧,٠٧٨	٤,٦٧٢,١٧٨	٩١ - ١٨٠ يوم
٤,٠٠٢,٣٦٢	٥,٢١٩,٩٦٤	١٨١ فما فوق
٦,١٧٨,٢١٢	٨,١٧٤,٦٠٤	المجموع
١٣,٤٩٧,٦٠٢	١٨,٠٦٦,٧٤٦	

(**) فيما يلي حركة مخصص قروض مشكوك في تحصيلها خلال السنة:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
١١٧,٣١٣	١٤٥,٩٥٢	المكزن خلال السنة
٩٣,١١٣	١٩٥,٩٨٠	قروض معدومة
(٦٤,٤٧٤)	(٩٩,٦٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
١٤٥,٩٥٢	٢٤٢,٣٣٢	

٥. أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٠,٨٣٧	١١٩,٥٧٢	مدفوع مقدماً لموردين
١٣٨,٢٣٦	٩٧,٨٢٣	تأمينات مستردة
٧,٦٣٤	٨,٦٧٠	ذمم موظفين
٩,٠٧٩	٥,٣٩٣	ذمة زين إيمان
-	٣,٢٥٤	المجموع
<u>٢٤٥,٧٨٦</u>	<u>٢٣٤,٧١٢</u>	

٦. استثمار في موجود مالي بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٠	٢٠١١	الكيان المقورني	نسبة المساهمة	بلد التسجيل	إسم الشركة
دينار أردني ٢٠٠٠,٠٠٠٠	دينار أردني ٢٠٠٠,٠٠٠٠	مساهمة خالصة - غير ملابذة للربح	٢%	الأردن	البنك الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة
٢٠١٠	٢٠١١	الكيان المقورني	نسبة المساهمة	بلد التسجيل	استثمار في شركة زميلة إسم الشركة
دينار أردني ٧,٥٠٠	دينار أردني ٧,٥٠٠	ذات مسؤولية محدودة - غير ملابذة للربح	٢٥%	الأردن	شركة الإحهاد لتمويل المشاريع الصغيرة

٩. موجودات غير ملموسة

المجموع	برامج كمبيوتر	بدل مفتاحية	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٠٧,٠١٧	٧٨,٧١٧	٢٨,٣٠٠	التكلفة
١١,٦٨٠	١١,٦٨٠	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
١١٨,٦٩٧	٩٠,٣٩٧	٢٨,٣٠٠	إضافات
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
			الإطفاء المتراكم
٤٠,٥١٣	٢١,٨٥٩	١٨,٦٥٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٢٢,٧٨٣	١٧,١٢٣	٥,٦٦٠	إطفاءات
٦٣,٢٩٦	٣٨,٩٨٢	٢٤,٣١٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
			صافي القيمة الدفترية
٥٥,٤٠١	٥١,٤١٥	٣,٩٨٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٦٦,٥٠٤	٥٦,٨٥٨	٩,٦٤٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١١. أرصدة داتنة أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢,٢٤١	٩٠,٩٠٣	أخرى
٧,٨٣٤	٤٦,٤٩٧	أمانات تسديد أقساط قروض
٤٣,١٧٥	٣٢,٩٠٠	مصاريف مستحقة
-	٢٤,٨٠١	أمانات الضمان الإجتماعي
٣,٥٠٠	٥,١٧٠	ذمم موظفين
٢,٠١٣	-	شيكات آجلة الدفع
٧٨,٧٦٣	٢٠٠,٢٧١	المجموع

١٢. مصاريف إدارية

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٦١٩,٦٥٠	٢,٠٢٥,٥١٩	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٧٩,٣٢٩	٣٤٦,٨٤٠	دعاية وتسويق (*)
١٤١,٣٤٥	١٨٨,٠٩٦	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
١٣٠,٥٤٢	١٧٥,٥٠٦	ايجارات
٩٧,٤٥٠	١٣٢,٢٣٢	استهلاكات
٧٢,١٥٦	٩٣,٩٨٥	اتعاب مهنية
٤٠,٧٨٠	٨٢,٧١١	تأمين صحي وحياة
٦٠,٨١٢	٥٥,٥٣٤	قرطاسية ومطبوعات
٤٠,٨٩٩	٥١,٦٥٢	كهرباء ومياه
٤٤,٣٠٠	٤٦,٩٨٨	اتصالات
٢٤,٥٩٦	٤٣,٦٠٧	سفر وتقلات
٣٢,٥٠٩	٤١,٩٩٥	تدريب
٢٧,٨٨٧	٤١,٦٠٦	نظافة
١٥,٧٤٢	٣٤,٦٥٨	رسوم ومصاريف قضايا
١٧,٤٢٠	٢٣,٣١٠	عمولات بنكية
١٩,٦٦٩	٢٣,١٩٧	صيانة وتصليات
١١,٧٠٨	٢٢,٧٨٣	اطفاءات
٩,٤٩٩	١٣,٥٨٤	رسوم واشتراقات
١٢,٥٥٠	١٢,١١٩	ضريبة
٧,٩١٦	١٠,٤٩٦	نقل النقد
٨,٩٥٧	١٠,٣٩٣	متفرقة
٢٠,٣٨٨	٨,١٦٦	تأمين
٥,٥٤١	٧,٩٧٨	محروقات
٥,٩٤٥	٤,٨٠٠	اللجنة الإجتماعية
٩,٦٦٦	٢,٧١١	مواد مستهلكة
٥٨٥	-	تبرعات
٢,٧٥٧,٨٤١	٣,٥٠٠,٤٥٦	المجموع

(*) يتألف بند الدعاية والتسويق مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	إعلانات
٩١,٨٦١	١٠٩,٧١٧	منح دراسية
٤٠,٨٠٠	٦٢,٧٥٠	خسارة نشاط سوق أيادي (الخدمات غير المالية) (*/*)
١٨,٣٠٩	٤٤,٢٥٤	رحلة عمرة وتسويق
٣٢,٨٥٧	٢٦,٥٨١	مطبوعات
٥,٦٥٠	٢٦,٣٠٦	هدايا وجوائز
٣٤,٩١٦	٢٠,٦٣٢	بازار أيادي
٢٣,٢٧٩	١٦,٨٣٥	إحتفالات
٥,١٣٧	١٤,٨٩٣	أخرى
١٩,٨٠٠	١٣,٧٢٤	بطاقات الولاء للعملاء
٦,٧٢٠	١١,١٤٨	المجموع
<u>٢٧٩,٣٢٩</u>	<u>٣٤٦,٨٤٠</u>	

(***) يتألف بند خسارة نشاط سوق أيادي (الخدمات غير المالية) مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	إيراد عمولة البيع
٢٩,٦٨٤	٢٤,٧٦٢	ينزل : المصاريف
١٦,٢٣٤	٢٤,١٨١	رواتب وأجور وملحقاتها
١١,٨١٦	٢٢,٠٠٠	إيجارات
٣,٦٢٧	١٢,٢٧٣	دعاية وإعلان
٣,٠١١	٣,١٠٦	استهلاكات
٢,٩٩١	١,٦٣٨	اتصالات
١,٤١٦	١,٥٩٧	صيانة وإصلاحات
١,٤٥٦	١,١٧٣	كهرباء ومياه
١,٢٣٩	٨٤٩	نظافة
٣٦٣	٦٥٧	متفرقة
٦٠٢	٥٥٤	قرطاسية ومطبوعات
٩٦٠	٣٢٧	مواد مستهلكة
٤٤٨	٢٥٥	رسوم ورخص حكومية
٢٥٠	٢٢٧	فوائد بنكية
٨٣٠	١٧٩	سفر وتنقلات
٢,٧٥٠	-	إطفاءات
<u>٤٧,٩٩٣</u>	<u>٦٩,٠١٦</u>	مجموع المصاريف
<u>(١٨,٣٠٩)</u>	<u>(٤٤,٢٥٤)</u>	الخسارة

١٣. القضايا

كما جاء في كتاب المحامي، يوجد قضايا مرفوعة من الشركة على الغير بتاريخ قائمة المركز المالي بمبلغ ١,٠٢٧,٥٦٦ ديناراً أردنياً وتسعة عشر قضية غير محددة القيمة، ولا زالت تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة.

١٤. إدارة المخاطر

أ. مخاطرة رأس المال

يتم مراجعة مكونات رأس المال بشكل منتظم ويتم الأخذ بعين الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة فيه، كما يتم التحكم برأس المال لضمان استمرارية الأعمال وزيادة العوائد من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون.

ب. مخاطرة سعر الصرف

- هي المخاطرة الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر الصرف الأجنبي.
- تنشأ مخاطرة سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملة الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة.
- تتم إدارة هذه المخاطر عن طريق إجراءات خاصة بأسعار الصرف الأجنبي.
- إن معظم التعاملات بالعملة الأجنبية تتمثل في المعاملات بالدولار الأمريكي حيث أن سعر صرف الدينار الأردني ثابت بالنسبة للدولار الأمريكي.

ج. مخاطرة سعر الفائدة

- هي المخاطرة الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة في السوق.
- تنشأ مخاطرة سعر الفائدة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات بأسعار الفائدة السوقية الناتجة عن عمليات الإقراض أو الإيداع في البنوك.
- تتم إدارة المخاطر عن طريق المحافظة على الجمع ما بين أرصدة أسعار الفائدة المتقلبة والثابتة خلال السنة المالية بطريقة ملائمة.
- يوضح الجدول التالي حساسية الربح أو الخسارة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفوائد التي تقاضاها المنشأة على أسعار الفوائد التي تدفعها المنشأة على اقتراضها من البنوك:

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح (الخسارة)	التغير في الفائدة %	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار أردني	دينار أردني		
± ٥٧,٠٦٦	± ٥٧,٠٦٦	١,٥	التسهيلات البنكية (شاملة القروض)

د. مخاطرة السعر الأخرى

- هي المخاطرة الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة سعر الصرف) سواء تسبب في هذه التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة التي أصدرتها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- تنشأ مخاطر السعر الأخرى للأدوات المالية نتيجة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

هـ. مخاطر الائتمان

- هي المخاطرة الناتجة عن الخسارة المالية من عدم قدرة طرف أداة المالية من القيام بتنفيذ التزاماته.
- يتم مراقبة معدلات الائتمان بانتظام للجهات المدينة وحجم المعاملات مع هذه الجهات خلال المدة/السنة.
- يتم تقييم الائتمان بصورة مستمرة من ناحية الأوضاع و الظروف الاقتصادية للجهة المدينة.
- تمثل القيم التي تظهر بها الموجودات المالية في القوائم المالية الحد الأقصى من نسب التعرض لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات تم الحصول عليها.

و. مخاطر السيولة

- هي مخاطرة عدم القدرة على سداد الإلتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال تسليم نقد أو موجود مالي آخر.
- تتم إدارة مخاطرة السيولة عن طريق الرقابة على التدفقات النقدية ومقارنتها مع تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.
- يوضع الجدول التالي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ كانون أول:

سنة واحدة فلكثر		أقل من سنة		الوصف
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
الموجودات المالية:				
-	-	٥٩٤,٣٦٤	٢٢٧,٨٢١	نقد ونقد معادل
١,١٦٦,٨٧٥	١,٥٣٢,٧٨٣	١٢,١٨٤,٧٧٥	١٦,٢٩١,٦٣١	قروض ممنوحة
-	-	١٦,٧١٣	١٧,٣١٧	أرصدة مدينة أخرى
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	استثمار في موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	-	-	استثمار في شركة زميلة
١,٣٧٤,٣٧٥	١,٧٤٠,٢٨٣	١٢,٧٩٥,٨٥٢	١٦,٥٣٦,٧٦٩	المجموع
المطلوبات المالية:				
-	-	-	٧٢٩,٠٢٧	بنوك دائنة
٥,٣٩٩,١١١	٧,٣٥٠,٠٢٥	٣,٥٣٨,٨٢٦	٤,٠٦٣,٠٧٨	قروض دائنة
-	-	٧٨,٧٦٣	٢٠٠,٢٧١	أرصدة دائنة أخرى
٥,٣٩٩,١١١	٧,٣٥٠,٠٢٥	٣,٦١٧,٥٨٩	٤,٩٩٢,٣٧٦	المجموع

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

- تقوم المنشأة بتصنيف طرق قياس القيمة العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في عمل طرق القياس. وفيما يلي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تم تقييمها:
- المستوى (١): أسعار معننة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (٢): مدخلات غير الأسعار المعننة ضمن المستوى (١) والقابلة للملاحظة للموجود أو المطلوب، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل المشتق من الأسعار).
- المستوى (٣): مدخلات للموجود أو المطلوب التي ليست على أساس معلومات السوق القابلة للملاحظة.

المجموع	المستويات			٣١ كانون الأول ٢٠١١
	٣	٢	١	الموجودات المالية
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية مسلوية تقريباً للقيمة العادلة.

١٦. تطبيق معايير جديدة ومعدلة

خلال السنة الحالية، تم تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة لإعداد التقارير المالية والمتضمنة معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها المتعلقة بالعمليات والمطبقة على التقارير السنوية. ونتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة تغييرات على السياسات المحاسبية ضمن المجالات التالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال". توضح التعديلات أن خيار القياس فيما يتعلق بحقوق غير المسيطرين بتاريخ التملك متاح فقط فيما يتعلق بحقوق غير المسيطرين التي تشكل حقوق ملكية وتخول مالكيها حصص متوازنة في صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية. يتم قياس جميع الأنواع الأخرى من حقوق غير المسيطرين بالقيمة العادلة في تاريخ التملك، ما لم تتطلب معايير أخرى أساس قياس آخر. بالإضافة إلى ذلك، تقدم التعديلات إرشاد أكثر حول طريقة المحاسبة لمكافآت الدفع على أساس السهم المملوكة من قبل موظفي المنشأة التي تم تملكها بشكل خاص، تحدد التعديلات بوجود قياس معاملات الدفع على أساس السهم للطرف الذي تم تملكه والتي لم تستبدل وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٢) (الدفع على أساس السهم) بتاريخ التملك (القياس على أساس السوق).

• تنطبق على الفترة التي تبدأ في ١ تموز ٢٠١٠ أو بعدها.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات - تحويل موجودات مالية". تقدم التعديلات شفافية أكبر حول تعرض العمليات للمخاطرة عند تحويل موجود مالي بحيث تحتفظ الجهة الناقلة بمستوى معين من التعرض المستمر للمخاطرة على الموجود. تتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات عندما لا يتم تحويل الموجودات المالية بشكل منتظم خلال الفترة.

• تنطبق على الفترة التي تبدأ في ١ تموز ٢٠١١ أو بعدها.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) "الأدوات المالية". تقدم التعديلات متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية والتخلص منها. يتطلب هذا المعيار بأن يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية والمغطاة من خلال نطاق المعيار المحاسبي الدولي (٣٩) بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

بشكل عام، يتم قياس الاستثمار في أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تكون فيها التدفقات النقدية التعاقدية مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. أما جميع الاستثمارات في أدوات الدين الأخرى والاستثمارات في أدوات حقوق الملكية فيتم قياسها بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

توضح التعديلات طريقة المحاسبة عن التغيرات في القيمة العادلة للمطلوب المالي (المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) والمنسوبة للتغيرات في مخاطرة الائتمان لهذا المطلوب. وبشكل أكثر تحديداً، يتم الاعتراف بمبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المالي، المحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والمنسوبة للتغيرات في مخاطرة الائتمان لهذا المطلوب كدخل شامل آخر، ما لم يحدث أو يضحخ الاعتراف بأثر التغيرات في مخاطرة الائتمان لهذا المطلوب المالي في الدخل الشامل الآخر خطأ في المقابلة في الربح أو الخسارة. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغير في

المطلوب المالي في الدخل الشامل الآخر خطأ في المقابلة في الربح أو الخسارة. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى مخاطرة انتمان المطلوب المالي إلى الربح أو الخسارة.

• تطبيق على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ أو بعدها ويسمح بالتطبيق المبكر، حيث تم تطبيقها على القوائم المالية للفترة الحالية.

– معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية". توضح التعديلات بأن المنشأة يمكن أن تختار أن تفصح عن تحليل للدخل الشامل الآخر لكل بند في قائمة التغييرات في حقوق الملكية أو في إيضاحات القوائم المالية.

• تطبيق على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١١ أو بعدها.

– معيار المحاسبة الدولي (٢٤) "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة". تخفف التعديلات الإفصاحات عن التعليلات بين الوحدات الحكومية وتوضح تعريف الأطراف ذات العلاقة.

• تطبيق على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١١ أو بعدها.

– معيار المحاسبة الدولي (٣٢) "الأدوات المالية – تصنيف الحقوق والإصدارات". تقدم التعديلات تصنيف إصدارات الحقوق المسماة بعملة أجنبية على أنها إما أدوات ملكية أو مطلوبات مالية. ضمن هذه التعديلات، يتم تصنيف الحقوق أو الخيارات أو أوامر شراء الأسهم المصدرة من قبل المنشأة لحاملها لإمتلاك عند ثابت من أدوات حقوق ملكية المنشأة بمبلغ ثابت من أي عملة، كأدوات حقوق ملكية في القوائم المالية للمنشأة بشرط أن يكون عرض البيع قد قدم بشكل تناسبي لجميع المالكين تحت نفس التصنيف لأدوات حقوق الملكية غير المشتقة للمنشأة.

• تطبيق على الفترة التي تبدأ في ١ شباط ٢٠١٠ أو بعدها، ويجب تطبيقها بأثر رجعي.

– تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١٤) "متطلبات المدفوع مقدماً للحد الأدنى من التمويل". تسمح التعديلات الآن بالاعتراف بوجود في شكل مساهمات حد أدنى من التمويل مدفوعة مقدماً.

• تطبيق على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١١ أو بعدها.

– تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١٩) "تسديد الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية". وفقاً لهذا التفسير فإنه يتم قياس أدوات حقوق الملكية المصدرة وفقاً لهذه الترتيبات والقيمة العادلة لها، كما يتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي المسد والقيمة العادلة للأدوات المالية المصدرة ضمن الربح أو الخسارة.

• تطبيق على الفترة التي تبدأ في ١ تموز ٢٠١٠ أو بعدها.

في تاريخ إقرار هذه القوائم المالية، صدرت المعايير التالية وتفسيراتها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد:

– المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٠) "القوائم المالية الموحدة". استبدل هذا المعيار أجزاء من معيار المحاسبة الدولي ٢٧ "القوائم المالية الموحدة والمنفصلة" التي تعالج القوائم المالية الموحدة. تم سحب التفسير ١٢ "توحيد القوائم المالية - المنشآت ذات الغرض الخاص" عندما اصدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٠). ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٠) هنالك أساس واحد فقط للتوحيد هو السيطرة. بالإضافة إلى ذلك، يتضمن هذا المعيار تعريف جديد للسيطرة والتي تتكون من ثلاثة عناصر هي (أ) وجود عامل ضغط على المستثمر به (ب) التعرض أو حقوق في صناد متغيرة من علاقته بالمستثمر به (ج) القدرة على استخدام عامل الضغط على المستثمر به للتأثير على مبلغ عوائد المستثمر.

– المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١١) "الترتيبات المشتركة". حل هذا المعيار مكان معيار المحاسبة الدولي (٣١) "الحصص في المشاريع المشتركة". يعالج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١١) كيفية تصنيف الترتيبات المشتركة في حال وجود طرفين أو أكثر لديهم سيطرة مشتركة. تم سحب التفسير (١٣) "الوحدات تحت السيطرة المشتركة – المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك" عند إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١١). ضمن هذا المعيار، يتم تصنيف الترتيبات المشتركة إما صليات مشتركة أو مصالح مشتركة اعتماداً على حقوق والالتزامات أطراف تلك الترتيبات. بالمقابل، وضمن معيار المحاسبة الدولي (٣١)، كان هنالك ثلاثة أنواع من الترتيبات: المنشآت تحت السيطرة المشتركة، الموجودات تحت السيطرة المشتركة، والعمليات تحت السيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يتم المحاسبة على المصالح المشتركة ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١١) باستخدام طريقة حقوق الملكية، بينما يتم المحاسبة على المنشآت تحت السيطرة المشتركة ضمن معيار المحاسبة الدولي (٣١) باستخدام طريقة حقوق الملكية أو طريقة المحاسبة التناسبية.

– المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٢) "الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى". إن هذا المعيار هو إفصاحي

وينطبق على المنشآت التي لديها مصالح في المنشآت التابعة، الترتيبات المشتركة، المنشآت الزميلة و/ أو المنشآت التي تم هيكلتها بعدم التوحيد. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح في هذا المعيار هي أوسع من الإفصاحات الموجودة في المعايير الحالية.

• تطبيق المعايير الثلاثة أعلاه والمتداخلة مع معيار المحاسبة الدولي ٢٧ (كما عدل في عام ٢٠١١) ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ (كما عدل في عام ٢٠١١) على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ أو بعدها ويسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن يتم تطبيق هذه المعايير في نفس الوقت.

– المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٣) "قياس القيمة العادلة". يؤسس هذا المعيار المصدر الوحيد للإرشاد في قياس القيمة العادلة والإفصاحات حول قياس القيمة العادلة. يعرف المعيار القيمة العادلة ويؤسس إطار لقياسها كما يتطلب الإفصاحات حولها. إن نطاق هذا المعيار واسع وينطبق على كل من بنود الأدوات المالية وغير المالية عندما تتطلب أو تسمح المعايير الأخرى بقياس القيمة العادلة والإفصاح حول قياس القيمة العادلة، باستثناء ظروف محددة. بشكل عام، فإن متطلبات الإفصاح في هذا المعيار هي أوسع من تلك المطلوبة ضمن المعايير الأخرى. على سبيل المثال، الإفصاحات الكمية والوصفية المبينة على هرم مستويات القيمة العادلة الثلاثة والمطلوبة حالياً فقط للأدوات المالية ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" سوف تمتد من خلال المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٣) لتغطي جميع الموجودات والمطلوبات ضمن نطاق هذا المعيار.

• تطبيق على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ أو بعدها ويسمح بالتطبيق المبكر.

– معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض بنود الدخل الشامل الأخر". تتطلب التعديلات تقديم إفصاحات إضافية لقسم الدخل الشامل الأخر مثل بنود دخل شامل آخر تم تجميعها في فئتين: (أ) البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة، و(ب) البنود التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة في ظل تحقق ظروف محددة.

• تطبيق على الفترة التي تبدأ في ١ تموز ٢٠١٢ أو بعدها. إن عرض بنود الدخل الشامل الأخر سوف يتم تعديلها وفقاً لذلك عند تطبيق التعديلات في الفترات المحاسبية المستقبلية.

– معيار المحاسبة الدولي (١٢) "الضرائب المؤجلة" – استرداد الموجودات الخاضعة. تقدم التعديلات استثناء للمبدأ العام في هذا المعيار وهي أن قياس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة يجب أن يعكس النتائج الضريبية التي سوف تتبع من الطريقة التي تتوقع بها المنشأة استرداد القيمة الدفترية للموجود. بشكل محدد وضمن هذه التعديلات، "الممتلكات الإستثمارية" التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٤٠) "الممتلكات الإستثمارية" من المفترض أن يتم استردادها من خلال عملية البيع لغرض قياس الضرائب المؤجلة، ما لم يتم دحض الافتراض في ظروف معينة.

• تطبيق على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٢ أو بعدها.

– معيار المحاسبة الدولي ١٩ (كما عدل في عام ٢٠١١) "منافع الموظفين". قدمت التعديلات للمعيار تغيير في طريقة المحاسبة حول خطط المنافع المحددة والمنافع عند نهاية الخدمة. أكثر التغييرات المهمة تتعلق بطريقة المحاسبة للالتزامات المنافع المحددة وموجودات الخطة. تتطلب التعديلات الاعتراف بالتغيرات في التزامات المنافع المحددة والقيمة العادلة لموجودات الخطة عند حدوثها، وبالتالي تلغي طريقة الممر (corridor approach) المسموحة بها ضمن النسخة السابقة لمعيار المحاسبة الدولي (١٩) وتسرع عملية الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة. تتطلب التعديلات بأن يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الإكتوارية فوراً من خلال الدخل الشامل الأخر ليتم الاعتراف بصافي موجودات أو التزامات التقاعد بغانمة المركز المالي الموحدة لتعكس القيمة الاجمالية لفاوض أو عجز الخطة.

• تطبيق على الفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ أو بعدها، ويجب تطبيقها بأثر رجعي مع بعض الاستثناءات.

وباعتقاد الإدارة لا يمكن أن يكون لتبني هذه المعايير وتفسيراتها في الفترات الحالية أو المستقبلية أثر مالي ملموس على القوائم المالية.