



الشركة الأهلية للمشاريع المساهمة العامة المحدودة

الإشارة : ق م / 45 / 2019

التاريخ : 2019/5/19

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية السنوية للفترة المنتهية 2015-12-31 .

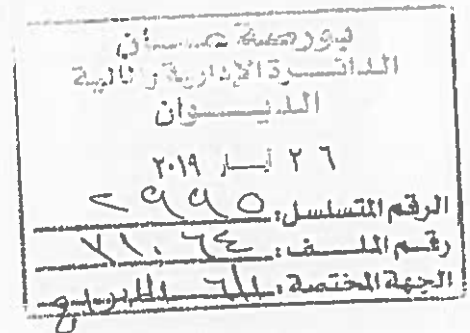
استناداً لأحكام قانون الأوراق المالية وتعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق نرفق لكم طية البيانات المالية المدققة للفترة المنتهية كما في 31 كانون اول لعام 2015، بالإضافة الى التقرير السنوي عن السنة المالية المنتهية كما في 2015/12/31 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس مجلس الإدارة

جمال نايف ابو عبيد

الشركة
الأهلية للمشاريع



- نسخة بورصة عمان المحترمين.

- نسخة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين.

الشركة الاهلية للمشاريع
(شركة مساهمة عامة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول
2015
مع
تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة الاهلية للمشاريع
(شركة مساهمة عامة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المحتويات

صفحة	
1	تقرير مدقق الحسابات المستقل
4	قائمة المركز المالي الموحدة
5	قائمة الدخل الشامل الموحدة
6	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
8	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
9	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة المحترمين
الشركة الاهلية للمشاريع
(شركة مساهمة عامة)

تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة الاهلية للمشاريع (شركة مساهمة عامة) والشركات التابعة لها والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2015 وكل من قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المانية وكذلك عن الرقابة الداخلية التي تحدد الإدارة إنها ضرورية لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لنمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المعني المناسبة وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية، حيث تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة 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 الإجمالي للبيانات المالية. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

أساس الرأي المتحفظ

- لم نحصل على تأييدات أرصدة كل من بنك الاتحاد للدخار والاستثمار ، البنك العقاري المصري، بنك الاردن ، البنك الاستثماري ، بنك ستاندرد تشارترد ، بنك الاسكان للتجارة والتمويل ، و بنك عودة كما في 31 كانون الاول 2015 والتي تبين العلاقة المالية للشركة مع هذه البنوك .
- لم نستطع التحقق من صحة الشيكات برسم التحصيل في كل من بنك الاتحاد للدخار والاستثمار والبنك العقاري المصري كما في 31 كانون الاول 2015.
- لم نستطع التحقق من صحة الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2015 وفي رأينا ان مخصص تدني الذمم المدينة غير كافي .
- تم جرد وتسعير البضاعة كما في 31 كانون الأول 2015 من قبل الادارة وذلك بسبب تعييننا كمدقي حسابات للشركة بتاريخ لاحق .
- لم نستطع التحقق من المبالغ المطلوبة من الاطراف ذات العلاقة المدينة ولم نَقم الشركة بأخذ اي مخصص تدني لمقابلتها علما بأنه تبين وجود فرق ما بين ذمة شركة الفاعوري التجارية (شركة تابعة) وذمة الشركة الاهلية للمشاريع (الشركة الأم) بقيمة (5,000,000) دينار أردني بسبب قيام الادارة باتخاذ قرار بتخفيض رأس مال الشركة من (10,100,000) ليصبح (5,000,000) بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي بتاريخ 2012/08/05 وقد تم رفض هذا الاجتماع من قبل وزارة الصناعة والتجارة مع العلم انه تم عمل الاجراء المحاسبي في سجلات شركة الفاعوري التجارية وذلك بتحميل التخفيض على ذمة الشركة الاهلية للمشاريع ولم يتم عكس هذا الاجراء ومعالجة الرصيد حتى تاريخ اصدار هذه البيانات المالية في سجلات الشركة الاهلية للمشاريع حسب الاصول .
- لم نستطع التحقق من المبالغ المطلوبة لأطراف ذات العلاقة الدائنة كما في 31 كانون الأول 2015 .
- لم نَقم الشركة باجراء اختبار التدني لقيمة الشهرة الناتجة عن تملك حصص في الشركات التابعة والبالغة (18,684,866) دينار أردني علما بان هنالك مؤشرات على تدنيها .
- لم نستطع التحقق من صحة الذمم الدائنة الواردة في البيانات المالية لشركة الفاعوري التجارية (ذ.م.م) وشركة عبر الاردن لتاجير السيارات السياحية (ذ.م.م) كما في 31 كانون الأول 2015 .
- لم نستطع التحقق من صحة الشيكات الاجلة واوراق الدفع الواردة في البيانات المالية لشركة الفاعوري التجارية (ذ.م.م) وشركة عبر الاردن لتاجير السيارات السياحية (ذ.م.م) كما في 31 كانون الاول 2015.
- لم نستطع التحقق من صحة القروض كما في 31 كانون الاول 2015 .
- بلغ صافي العجز في حقوق الملكية لشركة عبر الاردن لتاجير السيارات السياحية مبلغ وقدره (1,528,901) دينار أردني لذلك فإن استمرارية الشركة في المستقبل المنظور رهن بتحقيق ارباح او تصويب اوضاعها .

- اشارة الى بند السيارات الوارد في البيانات المالية لشركة عبر الاردن لتأجير السيارات السياحية فإننا نود الاشارة الى ان الشركة لم تقم بتقييم هذه السيارات للوقوف على وجود اي خسائر تدني في قيمتها كما في 31 كانون الاول 2015 رغم انه وحسب ما وصل الى علمنا ان هنالك مؤشرات تدني في قيمة هذه السيارات .
- تعاني الشركة من ضعف في السيولة النقدية حيث تزيد مطلوباتها المتداولة عن موجوداتها المتداولة بقيمة (2,254,827) دينار أردني .

الرأي

في رأينا، وبإستثناء اثر ما ذكر اعلاه ، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة الاهلية للمشاريع (شركة مساهمة عامة) كما في 31 كانون الأول 2015 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وهي متفقة مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي انبيئة العامة بالمصادقة عليها بعد الاخذ بعين الاعتبار فقرات اساس الراي المتحفظ الواردة أعلاه.

أمور أخرى

- تجاوزت خسائر الشركة التابعة (شركة عبر الاردن لتأجير السيارات السياحية) رأسمالها وبالتالي ووفقاً لقانون الشركات الأردني مادة 75/ب يجب تصفيتها الا اذا قررت الهيئة العامة في اجتماع غير عادي زيادة رأسمالها لمعالجة وضع الخسائر او اطفائها بما يتفق مع معايير المحاسبة والتدقيق الدولية المعتمدة على ان لا يزيد مجمل الخسائر المتبقية عن نصف راس المال.
- قامت الشركة ولاحقاً لتاريخ هذه البيانات المالية بالتنازل عن المبنى المملوك لها والمسجلة قيمته تحت بند مشاريع تحت التنفيذ ومباني بتاريخ 2018/03/29 لصالح البنك الاهلي الاردني مع اعطاء الشركة فترة سماح لمدة سنة واحدة لتسليم المبنى وتم استخدام الثمن المقبوض في تسديد قرض بنك عودة بالكامل بالاضافة الى شراء اراضي جديدة للشركة لإنشاء مبنى جديد.

عن المكتب الدولي المهني للاستشارات والتدقيق

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

عضو مجموعة كريستون الدولية

في 26 كانون الاول 2018

د. ريم الأعرج

اجازة رقم (820)


Int'l Professional Bureau
Consulting & Auditing

الشركة الاهلية للمشاريع
(شركة مساهمة عامة)
قائمة المركز المالي الموحدة (بالدينار الأردني)

كما في 31 كانون الأول			
2014	2015	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
352,755	345,261	3	نقد ونقد معادل
2,627,810	2,020,468	4	شيكات برسم التحصيل
5,312,699	5,050,641	5	نعم مدينة تجارية
9,596,046	10,452,724	6	مطلوب من أطراف ذات علاقة
10,448,369	7,451,004	7	بضاعة ومستودعات
499,830	414,483	8	أرصدة مدينة أخرى
28,837,509	25,734,581		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
10,224,080	9,264,016	9	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
10,049,493	10,052,810	10	مشاريع قيد الانجاز
50,000	-		استثمار في شركات تابعة
588,655	550,703	11	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
18,715,628	18,714,866	12	موجودات غير ملموسة بعد الاطفاء
39,627,856	38,582,395		مجموع الموجودات غير المتداولة
68,465,365	64,316,976		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
1,836,578	2,023,238	13	بنوك دائنة
4,595,079	4,537,360		نعم دائنة تجارية
1,927,423	1,851,569		شيكات اجله الدفع
2,462,988	1,289,490		اوراق الدفع
5,834,850	4,003,334	14	مطلوب لأطراف ذات علاقة
50,000	-	15	مطلوب لشركات تابعة
12,775,733	12,502,765	16	قروض قصيرة الاجل
91,878	96,202		مخصص ضريبة الدخل
1,317,649	1,685,450	17	أرصدة دائنة أخرى
30,892,178	27,989,408		مجموع المطلوبات المتداولة
30,892,178	27,989,408		مجموع المطلوبات
		18	حقوق الملكية
37,778,273	37,778,273		رأس المال المصرح والمكتتب به والمنفوع
546,969	546,969		علاوة اصدار
108,862	98,441		حقوق غير المسيطرين
1,291,476	1,320,074		احتياطي اجباري
6,259	6,259		احتياطي اختياري
(22,393)	(32,779)		بنود الدخل الشامل الاخر
(2,136,259)	(3,389,669)		(خسائر) مدورة
37,573,187	36,327,568		مجموع حقوق الملكية
68,465,365	64,316,976		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من 9 - 35 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

الشركة الاهلية للمشاريع
(شركة مساهمة عامة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة (بالدينار الأردني)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول			
2014	2015	ايضاح	
27,484,206	12,944,507		مبيعات
(25,995,102)	(12,589,317)	19	تكلفة المبيعات
1,489,104	355,190		اجمالي الربح
(153,260)	(122,435)	20	مصاريف بيع وتوزيع
(1,272,921)	(890,594)	21	مصاريف ادارية وعمومية
62,923	(657,839)		(الخسارة) الربح التشغيلي من العمليات المستمرة
30,705	-		(خسائر) ارباح بيع ممتلكات
(1,198,942)	(885,647)		مصاريف تمويلية
347,304	365,449	22	ايرادات اخرى
(758,010)	(1,178,037)		(خسارة) السنة قبل الضريبة
(49,993)	(57,196)		مصروف ضريبة الدخل
(808,003)	(1,235,233)		(خسارة) السنة بعد الضريبة
			بنود الدخل الشامل الأخرى
26,731	(10,386)		فروقات تقييم موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
26,731	(10,386)		مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى
(781,272)	(1,245,619)		الدخل الشامل للسنة
7,352	10,421		حصة الأقلية من خسائر الشركة التابعة
(773,920)	(1,235,198)		الدخل الشامل بعد حقوق غير المسيطرين من خسائر الشركة التابعة
37,778,273	37,778,273		المعدل المرجح للأسهم
(0.018)	(0.033)		عائد السهم الأساسي والمخفض

**الشركة الاهلية للمشاريع
(شركة مساهمة عامة)**

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (بالدينار الأردني)

المجموع	(خسائر) مدورة	بنود الدخل الشامل الاخر	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	حقوق غير المسيطرين	علاوة الاصدار	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفع	المتبقية في 31 كانون الأول 201.
7,573,187	(2,136,259)	(22,393)	6,259	1,291,476	108,862	546,969	37,778,273	د كما في 1 كانون الثاني 2015
1,235,233	(1,235,233)	-	-	-	-	-	-	ة) السنة بعد الضريبة
-	10,421	-	-	-	(10,421)	-	-	الأقلية من (خسائر) الشركة التابعة
-	(28,598)	-	-	28,598	-	-	-	لي اجباري
(10,386)	-	(10,386)	-	-	-	-	-	يدات المالية من خلال الدخل الشامل
6,327,568	(3,389,669)	(32,779)	6,259	1,320,074	98,441	546,969	37,778,273	د كما في 31 كانون الأول 2015

ان الإيضاحات المرفقة من 9 - 35 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

الشركة الاهلية للمشاريع
(شركة مساهمة عامة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (بالدينار الأردني)

المجموع	(خسائر) مدورة	بنود الدخل الشامل الاخر	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	حقوق غير المسيطرين	علاوة الاصدار	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع	نـة المنتهية في 31 كانون الأول 2014
8,354,459	(1,299,899)	(49,124)	6,259	1,255,767	116,214	546,969	37,778,273	سيد كما في 1 كانون الثاني 2014
(808,003)	(808,003)	-	-	-	-	-	-	مارّة) السنة بعد الضريبة
-	7,352	-	-	-	(7,352)	-	-	مة الأقلية من (خسائر) الشركة
-	(35,709)	-	-	35,709	-	-	-	باطي اجباري
26,731	-	26,731	-	-	-	-	-	جودات المالية من خلال الدخل
7,573,187	(2,136,259)	(22,393)	6,259	1,291,476	108,862	546,969	37,778,273	امل الاخر
								يد كما في 31 كانون الأول 2014

ان الإيضاحات المرفقة من 9 - 35 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرّ معها

الشركة الاهلية للمشاريع

(شركة مساهمة عامة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (بالدينار الأردني)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2014	2015	التدفق النقدي من النشاط التشغيلي
(758,810)	(1,178,037)	(خسارة) السنة
		تعديلات
877,685	988,014	استهلاكات وإطفاءات
(30,705)	-	(خسائر) بيع ممتلكات و معدات
		التدفق النقدي قبل التغير في رأس المال العامل
1,235,234	607,342	شيكات برسم التحصيل
(591,164)	(856,678)	مطلوب من أطراف ذات علاقة
248,432	347,405	نعم مدينة و ارصدة مدينة اخرى
(1,606,367)	2,997,365	بضاعة و مستودعات
(75,300)	-	مطلوب من شركات تابعة
516,327	310,082	نعم دائنة و ارصدة دائنة اخرى
3,211,757	(1,831,516)	مطلوب لأطراف ذات علاقة
(1,138,524)	(1,173,498)	اوراق الدفع
45,854	(75,854)	شيكات اجله
(26,608)	(25,306)	ضريبة الدخل المدفوعة
1,907,811	109,319	صافي التدفق النقدي من النشاط التشغيلي
		التدفق النقدي من النشاط الاستثماري
(363,378)	(41,140)	ممتلكات والآت ومعدات
122,989	(3,317)	ممتلكات و معدات تحت التجهيز
9,951	13,952	المتحصل النقدي من بيع الممتلكات و المعدات
(230,438)	(30,505)	صافي التدفق النقدي من النشاط الاستثماري
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(326,560)	186,660	بنوك دائنة
(1,344,922)	(272,968)	قروض
(1,671,482)	(86,308)	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
5,891	(7,494)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
346,864	352,755	النقد والنقد المعادل بداية السنة
352,755	345,261	النقد والنقد المعادل نهاية السنة

ان الإيضاحات المرفقة من 9 - 35 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

الشركة الاهلية للمشاريع
(شركة مساهمة عامة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

1- عام

تأسست الشركة الاهلية للمشاريع في 3 كانون الثاني 1993 كشركة مساهمة عامة محدودة وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (222) ويبلغ راس مال الشركة (37,778,273) دينار أردني ومن أهم غاياتها تملك اسهم وحصص بالشركات على اختلاف انواعها وتجارة الجملة والتجزئة بالمواد الغذائية والمشروبات والاستيراد والتصدير والقيام ببناء وإدارة مشاريع المولات التجارية بالإضافة الى الغايات الاخرى الواردة في السجل التجاري .

■ تم اقرار القوائم المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ 2019/05/14.

■ الشركات التابعة للشركة الأهلية للمشاريع المساهمة العامة هي:

1- الشركة عبر الاردن لتأجير السيارات السياحية

تمتلك الشركة 100% من شركة عبر الاردن لتأجير السيارات السياحية ذات المسؤولية المحدودة والمسجلة تحت الرقم (19921) بتاريخ 2008/06/08 ومن أهم غاياتها تأجير السيارات السياحية وتمتلك الاموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها وقد تم توحيد بياناتها المالية مع هذه البيانات المالية الموحدة.

2- شركة الفاعوري التجارية

تمتلك الشركة 99% من شركة الفاعوري التجارية ذات المسؤولية المحدودة والمسجلة تحت الرقم (19921) بتاريخ 2004/01/06 ومن أهم غاياتها تجارة السيارات، الاستيراد والتصدير، تجارة الدراجات النارية، شراء وتمتلك الاسهم والسندات والاوراق المالية، الدخول في العطاءات المحلية والخارجية، تجارة التجزئة في اطارات السيارات وزينة السيارات وقطع الغيار للسيارات وقد تم توحيد بياناتها المالية مع هذه البيانات المالية الموحدة.

3- الشركة الأهلية للمراكز التجارية

تمتلك الشركة 100% من الشركة الاهلية للمراكز التجارية المساهمة الخاصة والمسجلة تحت الرقم (583) بتاريخ 2008/10/27 ومن أهم غاياتها صناعة الملابس الجاهزة والاستيراد والتصدير وتمتلك الشركات والمحلات التجارية ومخازن واسواق مركزية وقد تم توحيد بياناتها المالية مع هذه البيانات المالية الموحدة.

2- أسس اعداد القوائم المالية وأهم السياسات المحاسبية

أ - اساس توحيد القوائم المالية

1. تعرض القوائم المالية الموحدة النتائج المالية للشركة وشركاتها التابعة على اعتبار انها منشأة واحدة ويتم حذف

الارصدة والمعاملات بين الشركات التي تم توحيد بياناتها المالية .

2. القوائم المالية الموحدة تشمل نتائج دمج الاعمال باستخدام طريقة التكلفة في قائمة المركز المالي ويتم الاعتراف

بالموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة مبدئيا بقيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ ونتائج الاعمال ويتم دمجها في

قائمة الدخل الشامل الموحدة اعتبارا من تاريخ الاستحواذ ويتم التوقف عن توحيد البيانات المالية عند فقدان السيطرة.

3. لقد تم إعداد هذه القوائم المالية بما يتلائم مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير

المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

4. تم توحيد هذه البيانات المالية بالاعتماد على البيانات المالية الفردية لكل من الشركة الأم والشركة التابعة ويتم حذف

كافة المعاملات بين الشركتين عند اعداد هذه القوائم.

5. ان السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية للسنة المالية السابقة فيما

عدا ان الشركة قامت بتطبيق التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات على

معايير التقارير المالية الدولية النافذة اعتبارا من الأول من كانون الثاني 2013.

6. إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

7. أهم التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات .

✓ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الأنوات المالية - التصنيف والقياس- ويطبق هذا المعيار اعتباراً من

1 كانون الثاني 2013 ويحل هذا المعيار محل تلك الأجزاء من معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والمتعلقة

بالتصنيف والقياس للموجودات المالية.

✓ المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (10) حول البيانات المالية الموحدة وينص على مبادئ عرض واعداد

البيانات المالية الموحدة عندما تقوم منشأة بالسيطرة على واحد أو أكثر من المنشآت الأخرى وحل هذا المعيار محل

معيار المحاسبة الدولي رقم (27) البيانات المالية المنفصلة والتفسير رقم (12) توحيد البيانات المالية الموحدة

للمنشآت ذات الغرض الخاص ويكون نافذ المفعول للفترات بعد 1 كانون الثاني 2103.

✓ المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (11) الترتيبات المشتركة والذي يحدد مبادئ اعداد التقارير المالية من قبل أطراف الترتيب المشترك ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (31) الحصص في المشاريع المشتركة ومحل التفسير رقم (13) الوحدات تحت السيطرة المشتركة ويكون نافذ المفعول للفترات بعد 1 كانون الثاني 2013.

✓ المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (12) الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى وينطبق على المنشآت التي تملك حصة في شركة تابعة أو ترتيب مشترك أو منشأة منظمة غير موحدة ويكون نافذ المفعول على الفترات المالية بعد 1 كانون الثاني 2013 .

✓ المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (13) قياس القيمة العادلة والذي يعرف القيمة العادلة ويبين في معيار دولي واحد اعداد التقارير المالية في اطار قياس القيمة العادلة ويقتضي الافصاح عن القيمة العادلة ويقتضي الافصاح عن قياسات القيمة العادلة وينطبق هذا المعيار على المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية التي تتطلب أو تسمح بالقيام بقياسات القيمة العادلة ويكون نافذ المفعول على الفترات المالية بعد 1 كانون الثاني 2013.

✓ معيار المحاسبة الدولي رقم (19) والمتعلق بمنافع الموظفين والذي يحدد الفرق في التعرف بمنافع الموظفين قصيرة وطويلة الأجل لخطط المنافع المحددة ويكون نافذ المفعول على الفترات المالية بعد 1 كانون الثاني 2013

ب- اهم السياسات المحاسبية المتبعة

أ- الادوات المالية

الاداة المالية هي اي عقد يحدث اصلا ماليا لمشروع او التزام مالي او اداة حقوق ملكية لمشروع اخر ، والاصل المالي يكون اما نقد او حقوق ملكية لمنشأة اخرى او حق تعاقدى لتلقي نقد او ما يشابهه من منشأة أخرى أو عقد من المحتمل تسويته بحقوق ملكية المنشأة وهو عبارة عن عقد غير مشتق تستلم بموجبه المنشأة مبلغا متغيرا من ادوات حقوق ملكيتها او عبارة عن عقد مشتق من المرجح تسويته بغير تبادل النقد أو بند مشابه مقابل مبلغ ثابت من حقوق ملكية المنشأة اما الالتزام المالي هو عبارة عن التزام تعاقدى لتسليم النقد او بند مشابه لمنشأة أخرى أو تبادل محتمل للاصول والالتزامات المالية مع منشأة أخرى او عقد من المحتمل تسويته بحقوق ملكية المنشأة وهو عبارة عن عقد غير مشتق تقدم بموجبه المنشأة مبلغا متغيرا من ادوات حقوق ملكيتها او عقد مشتق من المرجح تسويته بغير تبادل النقد او بند مشابه مقابل مبلغ ثابت من حقوق الملكية. ومن اهم الادوات المالية ما يلي:

- النقد والنقد المعادل

يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق، الحسابات الجارية، الودائع تحت الطلب، الودائع لأجل لدى البنوك القابلة للتسييل الى مبالغ محددة وغير خاضعة لمخاطر هامة للتغير في قيمتها.

- الذمم المدينة والقروض

يتم الاعتراف مبدئيا بالذمم المدينة والقروض بالقيمة العادلة مضافا اليها اي تكاليف مباشرة لها وبعد ذلك يتم قياسها بالقيمة المطفأة مطروحا اي خسائر تندي لها وباستخدام طريقة الفائدة الفاعلة وتظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والذي يتم رسده لمقابلة الذمم التي يتوفر مؤشر على عدم قابليتها للتحصيل وتشمل الذمم المدينة ايضا المطلوب من أطراف ذات علاقة والمبالغ المستحقة والأرصدة المدينة الأخرى.

- الذمم الدائنة والبنوك الدائنة والقروض

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم ويتم الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة ويضاف اليها التكاليف المباشرة المتعلقة بها ويتم تسجيلها لاحقا بالتكلفة المطفأة وباستخدام طريقة الفائدة الفاعلة.

- الادوات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الادوات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن اصل مالي غير مشتق له اما دفعات ثابتة او قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وتملك المنشأة القدرة او النية للاحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتم الاعتراف بها مبدئيا بالتكلفة مضافا اي تكاليف اخرى ولاحقا يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريق الفائدة الفاعلة.

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر هي الموجودات المالية التي لا تنتج نية الشركة بتصنيفها كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر او الإحتفاظ بها لتاريخ الإستحقاق.
- يتم الاعتراف بشراء هذه الموجودات المالية عند تاريخ المتاجرة.

- يتم إثبات تلك الموجودات بالتكلفة مضافا إليها مصاريف الإقتناء ويعاد تقييمها في تاريخ إعداد البيانات المالية بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة كأرباح أو خسائر غير متحققة في قائمة الدخل الشامل وفي بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية وفي حال بيعها أو تدني قيمتها يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل كما تحول المبالغ المقيدة سابقا في قائمة الدخل الشامل والتي تخص هذه الموجودات الى قائمة الدخل ويمكن استرجاع خسارة التدني إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لها.

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

- يتم الإعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية عند تاريخ المتاجرة بالقيمة العادلة اضافة الى اي تكاليف مباشرة لها ويعاد قياسها بالقيمة العادلة وقيد التغيرات في القيمة في الارباح والخسائر ليتم قيد الأرباح الموزعة او الفوائد المتحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل لتلك الفترة.

ب- الممتلكات و المعدات والمصانع

- تظهر الممتلكات والمعدات والمصانع بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني في قيمتها علما بأنه لا يتم استهلاك الأراضي.
- يتم مراجعة قيم الممتلكات والمعدات والمصانع لتقدير فيما اذا كانت قد تعرضت لأي انخفاض في قيمتها وعندما يكون هناك أية أحداث تشير إلى عدم امكانية إسترداد القيمة الدفترية فيجب أن تخفض قيمة الممتلكات والمعدات والمصانع الى القيمة القابلة للإسترداد ويتم الإعتراف بخسارة التدني إن وجدت في قائمة الدخل الشامل إلا إذا رحل الأصل بمبلغ أعيد تقييمه فتعامل خسارة التدني على أنها إنخفاض في فائض إعادة التقييم الى المبلغ الذي لا تزيد فيه خسارة التدني عن المبلغ المحتفظ به في فائض إعادة التقييم لذلك الأصل.
- يتم الإعتراف بالنفقات المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الأصل كبند منفصل ويتم رسملته مقابل شطب المبالغ الدفترية للجزء المستبدل وترسمل أية نفقات أخرى فقط عند زيادة المنافع الإقتصادية المستقبلية المتعلقة بالأصل أما تكاليف الإصلاح والصيانة الدورية للممتلكات والمعدات والمصانع يعترف بها في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والمصانع في نهاية كل سنة وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا يتم إستهلاك القيمة المتبقية الدفترية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير إعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.
- تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في إستهلاك الممتلكات والمعدات والمصانع عندما تكون جاهزة للإستخدام على مدى عمرها الانتاجي وبإستخدام النسب المئوية من 2% الى 15% علما بأنه لا يتم استهلاك الأراضي.

ج- الإستثمارات العقارية

- يتم الإعراف بالإستثمارات العقارية عند شرائها بتكلفة الشراء واية مصاريف مباشرة يمكن نسبتها الى الأصل.
- بعد الإعراف المبدئي تظهر الإستثمارات بالتكلفة او القيمة العادلة حسب السياسة المتبعة واذا كانت الشركة تتبع نموذج القيمة العادلة فانه يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة في الأرباح والخسائر لفترة التغير وعند استخدام نموذج التكلفة يتم الاعتراف بها بعد طرح الإستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي) واي تدني في قيمتها.
- في حال استخدام نموذج التكلفة وفي حال انخفاض المبلغ الممكن استرداده من الإستثمارات العقارية عن صافي القيمة الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها ويسجل التدني في قائمة الدخل وفي حال ارتفاع القيمة العادلة للإستثمارات و التي تدنت قيمها في فترات سابقة يتم استرجاع خسائر التدني المسجلة في السابق بما لا يزيد عن الكلفة او القيمة العادلة المسجلة أيهما اقل.

د- المخزون والمستودعات

- يتم تقييم المخزون في المستودعات بالتكلفة او صافي القيمة القابلة للتحقق ايهما اقل.
- تشمل تكلفة المخزون كافة تكاليف الشراء وتكاليف التحويل والتكاليف الأخرى المتكبدة في سبيل جلبه و وضعه في حالته ومكانه الحاليين.

هـ- إنخفاض القيمة

- تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كان هنالك مؤشرات موضوعية تدل على تدني قيمتها وعند وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد من اجل تحديد خسارة التدني ويتم قيد خسائر التدني في قائمة الدخل عن الفترة ويتم استرداد أي وفر في خسائر التدني من خلال قائمة الدخل.

- بالنسبة للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة فان خسارة الإنخفاض في القيمة هي الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة الأصلي للموجود المالي.
- الموجودات غير المالية تتم مراجعة قيمها الدفترية في تاريخ انتهاء الفترة المالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على إنخفاض قيمتها وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لتلك الموجودات.

و- المخصصات

المخصصات هي التزامات ذو توقيت ومبلغ غير مؤكدين ويجب الاعتراف بالمخصص عندما يكون على المشروع التزام حالي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل انه سيتطلب تدفق صادر للموارد لتسديد الالتزام ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

ز- الالتزامات المحتملة

الالتزامات المحتملة هي الالتزامات التي يمكن ان تنجم عن احداث سابقة وسيتم تأكيد وجودها فقط بوقوع او عدم وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد وليس ضمن سيطرة الشركة ولا يتم الاعتراف به في السجلات لانه ليس من المحتمل تدفق صادر للمنافع الاقتصادية لتسديد الالتزام ولا يمكن قياس مبلغ الالتزام بصورة موثوقة ولم نستطع التحقق من قيمة الالتزامات المحتملة المتمثلة بالكفالات البنكية على الشركة الاهلية للمشاريع لعدم حصولنا على التأييدات البنكية وقد ورد بند تأمينات مقابل كفالات في سجلات الشركة.

ط- القيمة العادلة

- تمثل القيمة العادلة اسعار الإغلاق في الأسواق المالية النشطة بتاريخ اعداد القوائم المالية وفي حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال:
- مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة الى حد كبير.
- احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- تهدف طرق التقييم المذكورة اعلاه الى الحصول على قيمة عادلة للأدوات المالية تعكس توقعات السوق وتأخذ بعين الاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمتها وفي حال تعذر قياس القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية فإنه يتم اظهارها بالتكلفة بعد طرح اي خسائر تدني في قيمتها.

ط- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات التي تعتمد على الظروف المستقبلية والتي قد تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أنها قد تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات والمتغير المتراكم في القيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها مع الأخذ بعين الاعتبار بأن التقديرات والإجتهادات التي قامت بها الإدارة والتي تعتمد على الظروف المستقبلية مبنية على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التأكد وبالتالي فإن النتائج الفعلية المستقبلية قد تختلف عن النتائج الفعلية وذلك نتيجة التغيرات في الظروف المستقبلية وبناءً على ماسبق فإننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- تقوم الشركة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وإحتساب الإستهلاكات السنوية اعتماداً على تلك التقديرات ويتم تسجيل أي خسائر في تدني تلك الأصول في قائمة الدخل.
- تقوم الشركة بأخذ مخصص لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة قابلية هذه الديون للتحصيل.
- تقوم الشركة بتحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين سارية المفعول.
- تقوم الشركة بأخذ مخصص لقاء القضايا المقامة ضدها وذلك اعتماداً على تقديرات محامي الشركة المعقولة.

ي- المعاملات بالعملة الأجنبية

- يتم قيد المعاملات المسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المركز المالي وتؤخذ جميع الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل الى قائمة الدخل.
- تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم الاعتراف بالربح والخسارة للبنود غير النقدية في الدخل الشامل الآخر.

ك- الإعراف بالإيرادات والمصاريف

- يجب أن يقاس الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو القابل للإستلام.
- يتم تحقق الإيراد عندما يصبح من المحتمل تدفق المنافع الإقتصادية للمنشأة والتي يمكن قياسها بصورة موثوقة.
- يتم الإعراف بإيرادات الفوائد بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- يتم الإعراف بتوزيعات أرباح أسهم الشركات عند إقرارها من الهيئة العامة.
- يتم الإعراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

ل- ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الضريبة الواجبة الدفع والتي تخص السنة المالية ويحسب مصروف الضريبة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (28) لسنة 2009 ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) وقد تختلف هذه الأرباح عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية والتي قد تشمل على إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في نفس السنة المالية أو غير مقبولة ضريبياً. كما تسجل الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها كأصول أو التزامات ضريبية مؤجلة.

م- التقاص

- لا يجوز أن تقوم المنشأة بإجراء أي تقاص بين الأصول والالتزامات أو الدخل والمصاريف إلا إذا كان مسموحاً به من قبل المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية.
- يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة بذلك وعندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ن- الموجودات غير الملموسة

- يتم الإعراف بالأصول غير الملموسة إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الإقتصادية المستقبلية التي تعزى لها إلى المنشأة وكان من الممكن قياس تكلفتها بصورة موثوقة.

- تظهر الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بسعر التكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومخصص الإنخفاض في القيمة اما الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر زمني فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

س- الإستثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي تملك المنشأة تأثيراً هاماً عليها وليست سيطرة على سياساتها المالية والتشغيلية وتتضمن البيانات المالية حصة المنشأة من إجمالي المكاسب والخسائر المعترف بها من الشركات الزميلة على أساس حقوق الملكية من تاريخ بداية التأثير الهام وإلى تاريخ توقف التأثير الهام.

ع- الاستثمار في شركات تابعة

الشركات التابعة هي عبارة عن الشركات التي تملك المنشأة سيطرة على سياساتها المالية والتشغيلية من خلال اتفاقيات مع المستثمرين او تمتلك سلطة تعيين أو عزل غالبية أعضاء مجلس الادارة أو سلطة اعادة غالبية الأصوات في مجلس ادارة المنشأة التابعة ويجب أن تشمل المنشأة الأم الشركة التابعة في بياناتها المالية الموحدة ولا يشترط على الشركة الأم اعداد بيانات مالية موحدة في حال كانت مملوكة لشركة أخرى ولا يتم تداول أدوات الدين أو حقوق الملكية في سوق عام وليست بصدد ايداع بياناتها المالية لدى هيئة الأوراق المالية .

ف- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

يكون الطرف ذو علاقة اذا كان شركة زميلة أو خضع الطرف لسيطرة مشتركة أو غير مشتركة مع المنشأة أو فرد مقرب من موظف ادارة رئيسي أو يسيطر على المنشأة أو المشاريع المشتركة أو الادارة الرئيسية ويعتمد تحديد الطرف ذو العلاقة على جوهر العلاقة وليس على الجوهر القانوني فقط ويقتضي معيار المحاسبة الدولي الاقصاص عن الطرف ذو العلاقة ومعاملاته وأرصده غير المسددة والتزاماته تجاه المنشأة.

ص- منافع الموظفين

منافع الموظفين هي جميع اشكال العوض النقدي التي تقدمها المنشأة مقابل الخدمة التي يقدمها الموظفون او مقابل نهاية الخدمة ويتم التمييز بين منافع الموظفين قصيرة الأجل وهي التي من المتوقع ان يتم تسويتها قبل 12 شهر من فترة اعداد التقارير السنوية ومنافع الموظفين طويلة الاجل وهي جميع منافع الموظفين عدا المنافع قصيرة الاجل ومنافع ما بعد التوظيف ومنافع نهاية الخدمة.

ق- العائد على السهم

تقوم الشركة بعرض عائد السهم الأساسي والمخفض لأسهمها العادية ويتم احتساب العائد الأساسي بنسبة الربح لحاملي الأسهم العادية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة ومن أجل احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة ويجب على المنشأة تعديل الربح أو الخسارة لحملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لمعدل الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيض المحتملة على الأسهم.

ر- إدارة المخاطر ورأس المال

إدارة المخاطر تتمثل في كيفية التعامل مع ظروف عدم التأكد وتحتوي على تقديرات المخاطر التي تواجه المنشأة وتطوير استراتيجيات وسياسات داخلية للتعامل مع هذه المخاطر مما يتيح للمنشأة قدرة أعلى على المنافسة وتحقيق اهدافها بالإضافة إلى التعامل مع المخاطر الأساسية في إطار نشاط أعمالها الإعتيادية حيث تقوم المنشأة بجني إيراداتها بصفة أساسية لقيام أنشطتها التشغيلية وتعرض أعمالها بصفة أساسية إلى المخاطر التالية:

- مخاطر أسعار الفائدة: تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة من الأدوات المالية وتقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة بشكل مستمر.
- مخاطر أسعار الصرف: تتمثل مخاطر أسعار الصرف في الخطر الناتج من تنذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات اسعار العملات الأجنبية. إن العمليات الرئيسية في الشركة هي بالدينار الأردني وتعتقد إدارة الشركة أن مخاطر سعر الصرف تكمن في التعامل بعملات أجنبية عدا الدولار الأمريكي كون الدينار الأردني (العملة الرئيسية للشركة) مربوط بالدولار الأمريكي وبالتالي لا تمثل اي مخاطر هامة.

- مخاطر السوق: المخاطر السوقية عبارة عن مخاطر تغيرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية للادوات المالية الناجمة عن احتمال التغيرات المستقبلية في الأسعار السوقية كالتغير في أسعار الصرف وأسعار الفوائد وأسعار أدوات الملكية.
- المخاطر الائتمانية: وهي المخاطر التي قد تنجم عن عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر وتتمثل المخاطر الائتمانية بشكل اساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك جيدة السمعة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة ويتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيم المدرجة للموجودات المالية كما في تاريخ البيانات المالية .
- وتعتمد المخاطر الائتمانية على خصوصية كل عميل وكل عنصر من عنصر الموجودات المالية مع العلم أن الذمم المدينة في الشركة تقل أعمارها عن سنة واحدة.
- مخاطر السيولة: وهي المخاطر المرتبطة باحتمال ان تواجه المنشأة صعوبة في توفير الاموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية عند تاريخ استحقاقها ولتجنب مثل هذه المخاطر تقوم الشركة بتوزيع مصادر تمويلها وإدارة الموجودات وموائمة اجالها والإحتفاظ برصيد كافي من النقد والنقد المعادل .
- إدارة مخاطر رأس المال: تقوم الشركة بإدارة رأس مالها بالطريقة التي تحافظ على حقوق الشركاء لضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك بالمحافظة على نسب رأس المال لتعظيم حقوق الملكية ودعم نشاط الشركة وتتبع الشركة سياسة الحفاظ على معدل معقول للدين بالنسبة الى حقوق الملكية واستثمار موجوداتها بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.

3- نقد ونقد معادل

البيان	2015 دينار اردني	2014 دينار اردني
الصندوق العام	64,609	92,663
البنك الاستثماري / دولار	3,367	3,960
بنك الاتحاد / دولار	175	-
بنك ستاندر تشارترد	42,890	42,890
بنك سوسيتيه جنرال	223	223
البنك الكويتي الاردني	75,634	390
البنك الاهلي الاردني / دينار	993	61,139
البنك الاهلي الاردني / ين ياباني	999	-
بنك الاتحاد / دينار	4,881	-
البنك العربي / 500	250	250
بنك عودة	151,240	151,240
المجموع	345,261	352,755

4- شيكات برسم التحصيل

البيان	2015 دينار اردني	2014 دينار اردني
بنك الاتحاد	2,425	571,272
البنك العقاري المصري	2,010,209	2,010,209
البنك الاهلي الاردني	-	41,668
البنك الأهلي	7,834	4,661
المجموع	2,020,468	2,627,810

5- ذمم مدينة تجارية

البيان	2015	2014
	دينار اردني	دينار اردني
ذمم مدينة تجارية	6,511,753	6,773,811
مخصص تدني ذمم مدينة	(1,461,112)	(1,461,112)
المجموع	5,050,641	5,312,699

6- مطلوب من أطراف ذات علاقة

البيان	2015	2014
	دينار اردني	دينار اردني
شركة السينين للتجارة العامة	3,538,978	3,538,978
شركة بلازا لادارة المشاريع التجارية	1,529,475	662,994
السيد معتصم الفاعوري	382,571	392,374
شركة الفاعوري التجارية	5,000,000	5,000,000
شركة عبر الاردن للتمويل	1,700	1,700
المجموع	10,452,724	9,596,046

7 - بضاعة ومستودعات

البيان	2015	2014
	دينار اردني	دينار اردني
سيارات	5,618,656	8,385,930
قطع غيار	1,737,753	1,786,854
اكسسوارات	24,669	93,991
دراجات نارية	86,697	88,403
سيارات مستعملة	31,281	28,695
المواد الغذائية ولوازم معدة للبيع واخرى	474,322	586,870
مخصص بضاعة	(522,374)	(522,374)
المجموع	7,451,004	10,448,369

8 - أرصدة مدينة أخرى

البيان	2015 دينار اردني	2014 دينار اردني
مصاريف مدفوعة مقدما	132,872	229,428
تأمينات اعتمادات	28,103	8,786
تأمينات كفالات	39,313	58,450
ضريبة الدخل المدفوعة	51,566	44,429
أمانات للغير	140,096	140,235
تأمينات مستردة	18,660	16,460
نعم موظفين	3,873	2,042
المجموع	414,483	499,830

- الممتلكات والمعدات

المجموع	برامج وأجهزة كمبيوتر	تحسينات مأجور	أراضي	سيارات	مباني	الات ومعدات	اثاث	2015
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
التكلفة								
15,927,269	231,643	499,772	2,339,681	2,821,703	7,521,710	1,812,016	700,744	رصيد بداية السنة
41,140	-	-	-	-	15,893	18,004	7,243	إضافات
(116,122)	-	-	-	(116,122)	-	-	-	إستبعادات
15,852,287	231,643	499,772	2,339,681	2,705,581	7,537,603	1,830,020	707,987	رصيد نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم								
5,703,189	214,595	340,071	-	1,672,471	1,792,608	1,119,634	563,810	رصيد بداية السنة
987,252	1,379	35,973	-	385,025	273,032	230,583	61,260	إضافات
(102,170)	-	-	-	(102,170)	-	-	-	إستبعادات
6,588,271	215,974	376,044	-	1,955,326	2,065,640	1,350,217	625,070	رصيد نهاية السنة
9,264,016	447,617	123,728	2,339,681	750,255	5,471,963	479,803	82,917	صافي القيمة الدفترية

المجموع	برامج واجهزة كمبيوتر	تحسينات ماجور	اراضي	سيارات	مباني	الات ومعدات	اثاث	2014
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
التكلفة								
15,784,387	225,766	499,772	2,339,681	2,781,680	7,412,989	1,833,444	691,055	رصيد بداية السنة
363,378	5,877	-	-	203,243	108,721	28,063	17,474	إضافات
(220,496)	-	-	-	(163,220)	-	(49,491)	(7,785)	إستبعادات
15,927,269	231,643	499,772	2,339,681	2,821,703	7,521,710	1,812,016	700,744	رصيد نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم								
5,019,238	208,645	300,433	-	1,400,105	1,519,739	1,062,509	527,807	رصيد بداية السنة
867,063	5,950	39,638	-	404,200	272,869	100,618	43,788	إضافات
(183,112)	-	-	-	(131,834)	-	(43,493)	(7,785)	استبعادات
5,703,189	214,595	340,071	-	1,672,471	1,792,608	1,119,634	563,810	رصيد نهاية السنة
10,224,080	17,048	159,701	2,339,681	1,149,232	5,729,102	69,282	136,934	صافي القيمة الدفترية

10- مشاريع قيد الانجاز

يمثل هذا الرقم العمل المنجز حسب تقديرات الشركة كما في 31 كانون الاول 2012 لمشروع توسعة المركز التجاري الواقع في منطقة الشميساني والذي تم التوقف عن العمل به منذ نهاية عام 2012 .

11 - موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

البيان		2014 دينار اردني	2015 دينار اردني
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر / مدرجة في سوق عمان المالي	11-1	564,011	525,874
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر / غير مدرجة في سوق عمان المالي	11-2	24,644	24,829
المجموع		588,655	550,703

11-1- موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر / مدرجة في سوق عمان المالي

البيان	2014 عدد الأسهم	2015 عدد الأسهم	2014 دينار اردني	2015 دينار اردني
شركة اموال انفسست *	91,467	91,467	19,208	19,208
شركة اوتاد للاستثمارات المتعددة *	348,692	348,692	474,221	474,221
الشركة الاهلية للمشاريع	25,000	-	26,750	-
شركة سرى للتنمية والاستثمار	5,000	5,000	3,150	1,650
عقاري للصناعات والاستثمارات العقارية	16,208	16,208	40,682	30,795
المجموع			564,011	525,874

* ان شركة اموال انفسست موقوفة عن التداول في سوق عمان المالي منذ تاريخ 2011/05/11 و تم اعتماد سعر الاغلاق

عند الايقاف عن التداول في تسجيل قيمة الاسهم وبلغ سعر السهم في تاريخ الايقاف (0.21) دينار .

* ان شركة اوتاد للاستثمارات المتعددة موقوفة عن التداول في سوق عمان المالي منذ تاريخ 2010/12/05 و تم اعتماد سعر

الاغلاق عن الايقاف عن التداول في تسجيل قيمة الاسهم وبلغ سعر السهم في تاريخ الايقاف (1.36) دينار .

11-2 موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر / غير مدرجة في سوق عمان المالي

البيان	2015 حصة	2015 حصة	2014 دينار اردني	2015 دينار اردني
شركة اصالة للدعاية والاعلان *	10,000 حصة	10,000 حصة	23,644	23,829
الشركة المتميزة لتجارة وتوزيع المشتقات النفطية والطاقة / ذ.م.م *	1,000 حصة	1,000 حصة	1,000	1,000
المجموع			24,644	24,829

* شركة المميزة لتجارة وتوزيع المشتقات النفطية و الطاقة المسجلة تحت الرقم (17408) و بلغت قيمة استثمار الشركة 5% من راس مال الشركة المستثمر وتم تسجيل قيمة الاستثمار بالتكلفة بسبب تعذر قياس القيمة العادلة بالاضافة الى عدم وجود بيانات مالية للشركة المستثمر بها للسنة المالية 2014 .

* شركة اصالة للدعاية والاعلان هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة تحت الرقم (4770) وبلغت نسبة الاستثمار 20% من راس المال الشركة البالغ (50,000) دينار اردني .

البيان	2015 دينار اردني	2014 دينار اردني
رصيد الاستثمار اول المدة	23,644	22,155
يضاف الحصة من ارباح الشركة الحليفة بعد المخصصات	1,585	2,489
يطرح / حصة الشركة من توزيعات الارباح المدورة	(1,400)	(1,000)
رصيد الاستثمار اخر المدة	23,829	23,644

12- موجوات غير ملموسة

2015	شهرة	حق الامتياز	رخصة تجارية	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
التكلفة				
رصيد بداية السنة	18,684,866	109,208	30,000	18,824,074
إضافات	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة	18,684,866	109,208	30,000	18,824,074
الإطفاء المتراكم				
رصيد بداية السنة	-	108,446	-	108,446
إضافات	-	762	-	762
رصيد نهاية السنة	-	109,208	-	109,208
صافي القيمة الدفترية	18,684,866	-	30,000	18,714,866

2014	شهرة	حق الامتياز	رخصة تجارية	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
التكلفة				
رصيد بداية السنة	18,684,866	109,208	30,000	18,824,074
إضافات	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة	18,684,866	109,208	30,000	18,824,074
الإطفاء المتراكم				
رصيد بداية السنة	-	97,524	-	97,524
إضافات	-	10,922	-	10,922
رصيد نهاية السنة	-	108,446	-	108,446
صافي القيمة الدفترية	18,684,866	762	30,000	18,715,628

13- بنوك دائنة

البيان	2015 دينار اردني	2014 دينار اردني
بنك الاتحاد	275,153	270,999
البنك العربي	155,696	155,696
بنك الاردن	204,085	204,085
بنك عودة	1,200,651	1,200,651
البنك الاهلي	187,653	5,147
المجموع	2,023,238	1,836,578

14 - مطلوب لأطراف ذات علاقة

البيان	2015 دينار اردني	2014 دينار اردني
السيد فايز ابراهيم الفاعوري	705,211	597,253
شركة عبر الاردن للمركبات	3,298,123	5,237,597
المجموع	4,003,334	5,834,850

15 - مطلوب لشركات تابعة

البيان	2015 دينار اردني	2014 دينار اردني
الشركة الاهلية للمراكز التجارية	-	50,000
المجموع	-	50,000

16- القروض

القروض	رصيد 31/12/2015	قصير الاجل
بنك عودة	5,502,303	5,502,303
البنك العربي	124,143	124,143
بنك الاسكان	1,177,128	1,177,128
بنك الاتحاد	2,331,164	2,331,164
البنك الاهلي	1,302,437	1,302,437
البنك الاستثماري	238,458	238,458
البنك العقاري	939,779	939,779
بنك ستاندرد	887,353	887,353
المجموع	12,502,765	12,502,765

قرض بنك عودة

حصلت الشركة الأهلية للمشاريع (م.ع) بتاريخ 2010/06/24 على قرض طويل الأجل من بنك عودة بقيمة (10,000,000) دينار أردني و يسدد على عشرة أقساط نصف سنوية متساوية قيمة كل قسط (1,000,000) دينار أردني تضاف اليها الفائدة بمعدل (8.25)% واستحق القسط الاول بتاريخ 2012/07/01 ، وقد منح القرض بموجب رهن الارض المقام عليها المركز التجاري و الكفالة الشخصية للسيد فايز ابراهيم الفاعوري و في عام 2013 قام البنك برفع دعوة قضائية على الشركة مطالبا بكامل قيمة القرض والفوائد بسبب تأخر الشركة في سداد الاقساط المستحقة وبالتالي تحول رصيد القرض الى قصير الاجل.

- قرض البنك العربي

حصلت شركة الفاعوري التجارية (ذ.م.م) على قرض متناقص من البنك العربي بقيمة (425,000) دينار أردني وبفائدة سنوية 8.625% وتم اعادة جدولة القرض بتاريخ 28 كانون الثاني 2013 على ان يتم دفعه بموجب اقساط شهرية بلغت قيمتها (20,000) دينار أردني لسنة 2013 والباقي على اقساط شهرية بقيمة (15,000) دينار أردني.

- قرض بنك الاسكان للتجارة و التمويل

حصلت شركة الفاعوري التجارية (ذ.م.م) على قرض بقيمة 2,700,000 دينار بفائدة 9% سنويا على ان يتم دفعه بموجب اقساط شهرية بلغت قيمتها (20,000) دينار أردني لسنة 2013 .

- قرض بنك الاتحاد للادخار والاستثمار

حصلت شركة الفاعوري التجارية (ذ.م.م) على قرض متناقص من بنك الاتحاد للادخار والاستثمار بقيمة (6,500,000) دينار أردني وبفائدة سنوية 8.625% وتم اعادة جدولة القرض بتاريخ 14 اب 2013 على ان يتم دفعه بموجب اقساط شهرية بلغت قيمتها (35,000) دينار أردني لسنة 2013 .

- قرض البنك الاهلي الاردني

حصلت شركة الفاعوري التجارية (ذ.م.م) بتاريخ 2007/01/15 على قرض بمبلغ (4,000,000) دينار بفائدة 10% سنويا لتمويل شراء سيارات و قطع غيار على ان يتم تسديد القرض بموجب 36 قسط شهري بقيمة (40,408) دينار.

- قرض البنك العقاري العربي المصري

حصلت شركة الفاعوري التجارية (ذ.م.م) بتاريخ 2011/8/15 على قرض بمبلغ (4,000,000) دينار بفائدة 9% سنويا لتمويل شراء سيارات وقطع غيار على ان يتم دفعه بموجب اقساط شهرية بلغت قيمتها (26,039) دينار أردني .

- قرض بنك ستاندر تشارترد

حصلت شركة الفاعوري التجارية (ذ.م.م) على قرض متناقص من بنك ستاندر تشارترد بقيمة (2,200,000) دينار أردني وبفائدة سنوية 10% .

17 - أرصدة دائنة أخرى

البيان	2015 دينار اردني	2014 دينار اردني
مصاريف مستحقة	1,263,138	157,829
مصاريف فوائد مستحقة الدفع		599,480
أمانات ضريبة الدخل	37,783	37,672
أمانات الضمان الاجتماعي	41,857	72,081
نعم وأمانات أخرى	4,441	8,169
أمانات ضريبة المبيعات	154,234	117,216
مخصص مكافأة الموظفين	-	108,141
مخصص نقاط بطاقات الامتياز	119,215	123,897
أمانات المساهمين	12,782	41,164
مخصص الاجازات	12,000	12,000
مخصص أخرى	40,000	40,000
المجموع	1,685,450	1,317,649

18- حقوق الملكية

▪ رأس المال

تأسست الشركة الاهلية للمشاريع وسجلت كشركة مساهمة عامة بتاريخ 1999/01/03 برأس مال مقداره 37,778,273 دينار أردني.

▪ حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا الرقم 1% من صافي اصول شركة الفاعوري التجارية كما في 2015/12/31 وهي شركة تابعة لشركة الاهلية للمشاريع .

▪ احتياطي اجباري

يمثل مبلغ الإحتياطي الإجباري ماتم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10% السنوات السابقة بموجب المادة رقم (186) من قانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

▪ احتياطي اختياري

يمثل مبلغ الإحتياطي الاختياري ماتم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 20% السنوات السابقة وتم التوقف عن اقتطاع الإحتياطي الاختياري منذ سنوات .

▪ علاوة الاصدار

يمثل هذا البند الفرق ما بين القيمة الاسمية للاسهم المطروحة للاكتتاب واجمالي القيمة المستوفاة من المكتتبين بتلك الاسهم .

▪ (الخسائر) المدورة:

يمثل هذا البند (الخسائر) المرحلة للسنة المالية 2015 و الارباح بعد اقتطاع الضرائب والاحتياطيات.

19- تكلفة المبيعات

البيان	ايضاح	2015 دينار اردني	2014 دينار اردني
بضاعة اول المدة		10,970,743	9,364,376
المشتريات		6,249,075	24,353,883
مصاريف صناعية	1-19	3,342,877	3,247,586
بضاعة اخر المدة		(7,973,378)	(10,970,743)
المجموع		12,589,317	25,995,102

19-1- مصاريف صناعية

البيان	2015 دينار اردني	2014 دينار اردني
رواتب و اجور	1,008,442	1,114,181
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	122,901	127,792
ماء وكهرباء	297,120	319,604
رسوم و رخص و اشتراكات	12,423	24,143
محروقات	20,335	54,825
عطاءات	-	6,448
تأمين صحي و علاجات	39,089	35,734
قرطاسية ومطبوعات	-	572
مصاريف سيارات وتأمين واصلاحات	552,110	583,550
صيانة واصلاحات	20,922	16,813
نقل وطرر نفايات	8,400	8,400
استهلاكات	973,893	556,926
أمن وحماية	1,534	8,571
ضيافة	-	2,599
متنوعة	-	1,983
ايجار	199,739	292,479
لوزام مستهلكة	85,969	89,230
سفر واقامة	-	3,736
المجموع	3,342,877	3,247,586

20 - مصاريف بيع وتوزيع

البيان	2015	2014
دينار اردني	دينار اردني	
رواتب و أجور	30,600	50,672
عمولات بطاقات ائتمانية	66,147	74,777
متفرقة	-	141
هدايا و بطاقات	13,108	25,004
دعاية و اعلان	12,580	2,666
المجموع	122,435	153,260

21 - المصاريف الادارية والعمومية

البيان	2015	2014
دينار اردني	دينار اردني	
رواتب ومكافآت	421,012	434,857
راتب عضو مجلس الادارة	6,400	49,600
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	44,142	38,495
مياه وكهرباء	30,045	45,651
قرطاسية	5,127	6,395
بريد وهاتف	8,251	14,892
سفر	5,336	1,436
إيجارات	118,646	79,356
أتعاب مهنية	119,441	81,753
ضيافة ونظافة	5,809	7,608
امن وحماية	5,884	3,745
مصاريف صيانة	27,001	12,771
تأمين صحي	2,738	31,323
متفرقة	38,755	28,748
عطاءات	-	165
محروقات	2,835	26,226
دعاية و اعلان	-	446
رسوم و رخص	16,033	12,612
غرامات حكومية	19,018	75,783
استهلاكات و اطفاءات	14,121	321,059
المجموع	890,594	1,272,921

22- الايرادات الاخرى

البيان	2015	2014
	دينار اردني	دينار اردني
ايرادات تأجير	363,974	330,672
ايرادات متفرقة	1,475	16,632
المجموع	365,449	347,304

23- أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة البيانات المالية للسنة السابقة وتم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع البيانات المالية للسنة الحالية.