

بسم الله الرحمن الرحيم

## شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة



مدارس الاتحاد  
Al-Ittihad Schools

الإدارة العامة

مدرسة الاتحاد الثانوية للبنات ☎ ٥١٦٧٩٩٠ - ٥١٦٧٩٩٨ مقابل التعلية العامة - عمان  
مدرسة الاتحاد الثانوية للبنين ☎ ٥١٦١٥٩٢، ٥١٦١٥٩٦ المدينة الرياضية - عمان  
الإدارة العامة ☎ ٥١٥٣٧٥٨ - ٥١٥٣٨٥٩ - ٥١٥٣٨٥٧ فاكس رقم ٥١٦٧٩٩٩  
ص.ب ٦٨٠٤ الرمز البريدي ١١١١٨

التاريخ : ٢٠١٠/٧/٢٩

الرقم : ٢٠١٠/م/٥٣

SEMI ANNUAL - I TSC - 2117/10 (2)

السادة/هيئة الأوراق المالية المحترمين ..

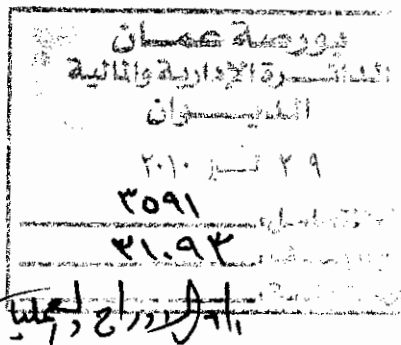
عطوفة المدير التنفيذي المحترم ..

تحية طيبة وبعد،

إشارة لكتابكم رقم ٢٢٣٤/١/١٢ تاريخ ٢٠١٠/٦/٢٩ واستناداً لأحكام المادة (٦) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ .  
نرفق لكم طياً الميزانية نصف السنوية كما هي بتاريخ ٢٠١٠/٦/٣٠ لشركة مدارس الاتحاد.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

نائب رئيس مجلس الإدارة  
د. هيثم عبد الله أبو خديجه



نسخة: مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين

نسخة/بورصة عمان المحترمين

المراقب الميزانية

**شركة مدارس الاتحاد**  
**المساهمة العامة المحدودة**  
**عمان - المملكة الاردنية الهاشمية**

**القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير مدققة)**  
**كما في 30 حزيران 2010**

شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

|      |   |
|------|---|
| 1    | تقرير المراجعة حول القوائم المالية  |
| 2    | قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2010 (قائمة أ)                              |
| 3    | قائمة الدخل الشامل المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2010 (قائمة ب)             |
| 4    | قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2010 (قائمة ج) |
| 5    | قائمة التدفقات النقدية المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2010 (قائمة د)         |
| 6-19 | ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية  |

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

521 10 03

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2010 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترعب انبهاً أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي  
إجازة رقم 710

عمان في 14 تموز 2010

شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2010 (مراجعة غير مدققة) قائمة أ

|  |       | 30 حزيران<br>2010 | 31 كانون الاول<br>2009 |
|--|-------|-------------------|------------------------|
|  | ايضاح | دينار اردني       | دينار اردني<br>(مدققة) |
| <b>الموجودات</b>   |       |                   |                        |
| <b>الموجودات غير المتداولة</b>                                     |       |                   |                        |
| الموجودات المالية المتوفرة للبيع                                   | 3     | 857,102           | 987,847                |
| الممتلكات والمعدات - بالصافي                                       | 4     | 18,711,880        | 18,736,712             |
| مشاريع تحت التنفيذ   | 5     | 60,766            | -                      |
| <b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>                               |       | <b>19,629,748</b> | <b>19,724,559</b>      |
| <b>الموجودات المتداولة</b>   |       |                   |                        |
| النقد في الصندوق ولدى البنوك                                       | 6     | 90,711            | 5,392                  |
| أقساط الطلاب المستحقة - بالصافي                                    | 7     | 314,147           | 105,233                |
| الشيكات المعادة وأوراق القبض - بالصافي                             | 8     | 41,912            | 76,400                 |
| شيكات برسم التحصيل   |       | 619,371           | 1,030,110              |
| البضاعة في المستودعات  | 9     | 296,764           | 353,745                |
| الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي                                | 10    | 236,057           | 440,698                |
| <b>مجموع الموجودات المتداولة</b>                                   |       | <b>1,598,962</b>  | <b>2,011,578</b>       |
| <b>مجموع الموجودات</b>   |       | <b>21,228,710</b> | <b>21,736,137</b>      |
| <b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>                                     |       |                   |                        |
| <b>حقوق الملكية</b>  |       |                   |                        |
| رأس المال المكتتب به والمدفوع                                      |       | 15,000,000        | 15,000,000             |
| علاوة الاصدار  |       | 67,323            | 67,323                 |
| الاحتياطي الاجباري   | 11    | 234,449           | 234,449                |
| الاحتياطي الاختياري  |       | 24,753            | 24,753                 |
| التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية                |       | (504,819)         | (374,074)              |
| الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة) في نهاية الفترة / السنة (قائمة |       | 31,523            | (206,484)              |
| <b>صافي حقوق الملكية</b>   |       | <b>14,853,229</b> | <b>14,745,967</b>      |
| <b>المطلوبات المتداولة</b>   |       |                   |                        |
| البنوك الدائنة   | 12    | 2,507,327         | 2,105,131              |
| الذمم الدائنة  | 13    | 163,994           | 764,755                |
| الايرادات المقبوضة مقدماً  |       | 2,321,467         | 3,692,873              |
| الحسابات الدائنة المتنوعة  | 14    | 382,693           | 427,411                |
| قروض قصيرة الاجل   | 15    | 1,000,000         | -                      |
| <b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>                                   |       | <b>6,375,481</b>  | <b>6,990,170</b>       |
| <b>مجموع حقوق الملكية و المطلوبات</b>                              |       | <b>21,228,710</b> | <b>21,736,137</b>      |

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة .

شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2010 (مراجعة غير مدققة) قائمة ب

|  | 30 حزيران<br>2010  | 30 حزيران<br>2009  |
|--|--------------------|--------------------|
| ايضاح  | دينار اردني        | دينار اردني        |
| <b>الايادات و ربح (خسارة) الانشطة المختلفة</b> |                    |                    |
| الاقساط المدرسية                               | 3,081,021          | 3,138,685          |
| 16 الايرادات المتنوعة                          | 87,153             | 75,786             |
| 17 ربح الكتب المدرسية                          | 1,362              | 2,634              |
| 18 ربح الباصات                                 | 11,540             | 114,505            |
| 19 ربح الزي المدرسي                            | 2,919              | 5,921              |
| <b>المجموع</b>                                 | <b>3,183,995</b>   | <b>3,337,531</b>   |
| <b>المصاريف</b>                                |                    |                    |
| الرواتب والاجور                                | (1,340,602)        | (1,284,716)        |
| 20 المصاريف الادارية والعمومية والاخري         | (554,936)          | (555,299)          |
| المنح والخصومات                                | (594,630)          | (527,883)          |
| الاستهلاكات                                    | (217,676)          | (189,703)          |
| الفوائد البنكية                                | (141,395)          | (133,082)          |
| مخصص الشيكات المعادة واوراق القبض              | -                  | (30,709)           |
| <b>مجموع المصاريف</b>                          | <b>(2,849,239)</b> | <b>(2,721,392)</b> |
| ربح الفترة قبل الضريبة                         | 334,756            | 616,139            |
| مخصص ضريبة الدخل                               | (46,866)           | (154,035)          |
| ربح الفترة بعد الضريبة                         | <b>287,890</b>     | <b>462,104</b>     |
| ي طرح : بنود الدخل الشامل الاخرى :             |                    |                    |
| التغير في القيمة العادلة                       | (130,745)          | (522,977)          |
| <b>مجموع الدخل الشامل (قائمة ج)</b>            | <b>157,145</b>     | <b>(60,873)</b>    |
| 23 حصة السهم الاساسية من ربح الفترة            | <b>0.019</b>       | <b>0.031</b>       |

- لم يتم اقتطاع رسوم الجامعات الاردنية ومكافأة اعضاء مجلس الادارة كون القوائم المالية مرحلية.

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا القائمة .

## شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2010 (مراجعة غير مدققة)

قائمة ج

| البيان  | رأس المال   | علاوة الإصدار | الاحتياطي الإجمالي | الاحتياطي الاختياري | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية | الإرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) | الصفافي     |
|---|-------------|---------------|--------------------|---------------------|---|-------------------------------------|-------------|
|   | دينار اردني | دينار اردني   | دينار اردني        | دينار اردني         | دينار اردني   | دينار اردني                         | دينار اردني |
| الرصيد في 1 كانون الثاني 2009 (مدققة)           | 15,000,000  | 67,323        | 210,983            | 24,753              | 225,171   | (352,813)                           | 15,175,417  |
| مجموع الدخل الشامل (قائمة ب)                    | -           | -             | -                  | -                   | (522,977)   | 462,104                             | (60,873)    |
| تعديلات سنوات سابقة                             | -           | -             | -                  | -                   | -   | (11,436)                            | (11,436)    |
| الرصيد في 30 حزيران 2009                        | 15,000,000  | 67,323        | 210,983            | 24,753              | (297,806)   | 97,855                              | 15,103,108  |
| الرصيد في 1 كانون الثاني 2010 (قائمة أ) (مدققة) | 15,000,000  | 67,323        | 234,449            | 24,753              | (374,074)   | (206,484)                           | 14,745,967  |
| مجموع الدخل الشامل (قائمة ب)                    | -           | -             | -                  | -                   | (130,745)   | 287,890                             | 157,145     |
| تعديلات سنوات سابقة                             | -           | -             | -                  | -                   | -   | (49,883)                            | (49,883)    |
| الرصيد في 30 حزيران 2010 (قائمة أ)              | 15,000,000  | 67,323        | 234,449            | 24,753              | (504,819)   | 31,523                              | 14,853,229  |

- لم يتم توزيع الاحتياطيات كون القوائم المالية تمثل مرحلة.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة .

## شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2009 (مراجعة غير مدققة) قائمة د

|  | 30 حزيران<br>2010<br>دينار اردني | 30 حزيران<br>2009<br>دينار اردني |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</b>             |                                  |                                  |
| ربح الفترة بعد الضريبة                                   | 287,890                          | 462,104                          |
| مخصص الشيكات المعادة                                     | -                                | 30,709                           |
| تعديلات سنوات سابقة                                      | (49,883)                         | (11,436)                         |
| استهلاكات  | 288,533                          | 257,713                          |
| <b>الربح التشغيلي قبل التغير في رأس المال العامل</b>     | <b>526,540</b>                   | <b>739,090</b>                   |
| <b>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</b>            |                                  |                                  |
| أقساط الطلاب المستحقة                                    | (208,914)                        | 85,331                           |
| الشيكات المعادة واوراق القبض                             | 34,488                           | (50,696)                         |
| شيكات برسم التحصيل وشيكات مؤجلة                          | 410,739                          | 224,733                          |
| البضاعة في المستودعات                                    | 56,981                           | (105,820)                        |
| الحسابات المدينة المتنوعة                                | 204,641                          | (261,224)                        |
| <b>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</b>            |                                  |                                  |
| الذمم الدائنة  | (600,761)                        | 478,225                          |
| الايرادات المقبوضة مقدماً                                | (1,371,406)                      | (1,756,429)                      |
| الحسابات الدائنة المتنوعة                                | (44,718)                         | 306,421                          |
| <b>صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التشغيلية</b>        | <b>(992,410)</b>                 | <b>(340,369)</b>                 |
| <b>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</b>           |                                  |                                  |
| التغير في الممتلكات والمعدات                             | (263,701)                        | (268,716)                        |
| مشاريع تحت التنفيذ                                       | (60,766)                         | (165,561)                        |
| <b>صافي النقد (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية</b>      | <b>(324,467)</b>                 | <b>(434,277)</b>                 |
| <b>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</b>             |                                  |                                  |
| البنوك الدائنة   | 402,196                          | (18,540)                         |
| القروض   | 1,000,000                        | 748,121                          |
| <b>صافي النقد الناتج عن الانشطة التمويلية</b>            | <b>1,402,196</b>                 | <b>729,581</b>                   |
| <b>صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد</b>                | <b>85,319</b>                    | <b>(45,065)</b>                  |
| النقد في الصندوق ولدى البنوك أول الفترة                  | 5,392                            | 53,938                           |
| <b>النقد في الصندوق ولدى البنوك آخر الفترة (قائمة أ)</b> | <b>90,711</b>                    | <b>8,873</b>                     |

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة .

## شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

### تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة بتاريخ 2000/5/1 استناداً لاحكام الفقرة "ب" من المادة (231) من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 نتيجة لاندماج شركة مدارس الاتحاد المحدودة المسؤولة مع مدارس فجر الصباح المحدودة المسؤولة. ومن غايات الشركة تأسيس وامتلاك المدارس ابتداء من رياض الاطفال وحتى نهاية المرحلة الثانوية العامة وتأهيل الطلبة للدراسة الجامعية.

### السياسات المحاسبية الهامة

#### أ. اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ان السياسات المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة. اصدر مجلس معايير محاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ 31 كانون الاول 2009، وتتوقع ادارة الشركة ان تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له اي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

| رقم المعيار                             | موضوع                              | تطبيق المعيار                                  |
|---|------------------------------------|--|
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) | الادوات المالية                    | السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013 |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (24)          | الافصاح عن الجهات ذات العلاقة      | السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2011 |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (27)          | البيانات المالية الموحدة والمنفصلة | السنوات المالية التي تبدأ في تموز 2009         |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (28)          | الاستثمارات في الشركات الحليفة     | السنوات المالية التي تبدأ في تموز 2009         |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (32)          | الادوات المالية - العرض            | السنوات المالية التي تبدأ في شباط 2010         |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (39)          | الادوات المالية - الاعتراف والقياس | السنوات المالية التي تبدأ في تموز 2009         |

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

### التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة للفترة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة.

### ب. استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والايضاحات المرفقة بها، ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن وعليه فان النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في اوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

### ج. النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل الى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

### د. البيضاغة في المستودعات

- يتم اظهار مستودع الكتب والزي بالتكلفة وتحدد وفقاً لطريقة المتوسط المرجح.

- يتم اظهار مستودع قطع الغيار والمستودعات العامة بالتكلفة وتحدد وفقاً لطريقة المتوسط المرجح.

## شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - تابع

### هـ. الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم اثبات تلك الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافا اليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ، يتم اثبات التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية في حال بيع هذه الموجودات او جزء منها او حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الارباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقا ضمن حقوق الملكية .

يتم اثبات الارباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الدين بالعملة الاجنبية المدرجة تحت هذا البند في قائمة الدخل في حين يتم اثبات الارباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الملكية كجزء من التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

يتم اثبات الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يتم اثبات التدني في قيمة تلك الموجودات عند حدوثه في قائمة الدخل .

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم اثبات أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

### و. الممتلكات والمعدات

تظهر جميع الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد استبعاد الاستهلاك المتراكم، وتتضمن التكلفة التاريخية جميع المصروفات المباشرة القابلة للرسملة التي تتحملها الشركة وترتبط بالحصول على الأصل.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر للأصل وفقا للنسب السنوية التالية :-

|                           |    |                           |        |
|---------------------------|----|---------------------------|--------|
| الاراضي                   | -  | تجهيزات مختبرات الكمبيوتر | 20     |
| المباني                   | 2  | تجهيزات رياضية            | 10     |
| الباصات                   | 15 | ممتلكات ومعدات اخرى       | 9 - 20 |
| الاثاث والديكور           | 10 | الاجهزة الطبية            | 10     |
| الاجهزة الكهربائية        | 12 | المكتبة العامة            | -      |
| تجهيزات المختبرات العلمية | 20 | تجهيزات الكافتيريا        | 10     |

يتم تخفيض القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات الى القيمة القابلة للاسترداد اذا كانت هذه القيمة تزيد على المبلغ المقدر استرداده من أي من تلك الأصول وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

### ز. الاقساط المستحقة والشيكات المعادة وأوراق القبض

تظهر الاقساط المستحقة والشيكات المعادة وأوراق القبض بالقيمة العادلة القابلة للاسترداد وبعد أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في حال توفر أدلة موضوعية كافية على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل المبالغ المستحقة لها وفقا للاتفاق الأصلي مع المدينين.

### ح. الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع او الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت مطالبتها بها من قبل المورد أو لم تتم.

### ط. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني او فعلي ناتج عن حدث سابق ، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - تابع

ي. القروض

يتم قيد الفوائد على القروض كمصروف خلال السنة التي استحققت بها والتي تغطي فترة السماح ان وجدت .

ك. التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

ل. تحقق الإيرادات

تتحقق الإيرادات لدى الشركة عند التسجيل من قبل الطلاب وتقديم الخدمات التعليمية والتربوية لهم خلال السنة المالية .

م. ضريبة الدخل

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات .

ن. القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معادلة لبعض الموجودات المالية فيتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.

هـ. تحويل العملات الاجنبية

يتم تحويل العمليات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المركز المالي ، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج الفترة في قائمة الدخل .

**شركة مدارس الاتحاد الساهمة العامة المحدودة**  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية - تابع

3- الموجودات المالية المتوفرة للبيع  
يتألف هذا البند مما يلي:

| عدد الاسهم                         | دينار اردني    | دينار اردني         |
|------------------------------------|----------------|---------------------|
| 31 كانون الاول 2009                | 30 حزيران 2010 | 31 كانون الاول 2009 |
| داخل الاردن                        |                |                     |
| الشركات الساهمة العامة             |                |                     |
| الشركة الاردنية للتعليم والاستثمار | 363,179        | 857,102             |
| القيمة العادية                     | <u>857,102</u> | <u>987,847</u>      |

4- الممتلكات والمعدات - بالاصافي

|  |             | 31 كانون الثاني 2010 (مدققة) |         | 30 حزيران 2010  |                    | 31 كانون الاول 2009 (مدققة) |                           |            |                |                |                    |            |
|--|-------------|------------------------------|---------|-----------------|--------------------|-----------------------------|---------------------------|------------|----------------|----------------|--------------------|------------|
| الاراضي  | دينار اردني | المباني                      | الباصات | الاتاث والديكور | الاجهزة الكهربائية | تجهيزات المختبرات العلمية   | تجهيزات مختبرات الكمبيوتر | معدات اخرى | الاجهزة الطبية | المكتبة العامة | تجهيزات الكافتيريا | المجموع    |
| 6,278,024  | 10,913,605  | 629,277                      | 480,110 | 75,200          | 7,312              | 227,241                     | 36,858                    | 39,764     | 324            | 38,558         | 10,439             | 18,736,712 |
| -  | 210,124     | 2,270                        | 20,640  | 33,692          | -                  | 1,488                       | 975                       | 512        | -              | 1,864          | -                  | 271,565    |
| -  | -           | -                            | -       | 7,867           | -                  | -                           | -                         | -          | -              | -              | -                  | 7,867      |
| 6,278,024  | 11,000,708  | 560,690                      | 452,662 | 94,137          | 6,019              | 199,296                     | 34,576                    | 35,245     | 281            | 40,422         | 9,820              | 18,711,880 |
| 6,278,024  | 10,913,605  | 629,277                      | 480,110 | 75,200          | 7,312              | 227,241                     | 36,858                    | 39,764     | 324            | 38,558         | 10,439             | 18,736,712 |
| صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الثاني 2010 (مدققة) |             |                              |         |                 |                    |                             |                           |            |                |                |                    |            |
| اصناف الفترة   |             |                              |         |                 |                    |                             |                           |            |                |                |                    |            |
| حذوفات الفترة  |             |                              |         |                 |                    |                             |                           |            |                |                |                    |            |
| استهلاك الفترة                                       |             |                              |         |                 |                    |                             |                           |            |                |                |                    |            |
| صافي القيمة الدفترية في 30 حزيران 2010               |             |                              |         |                 |                    |                             |                           |            |                |                |                    |            |
| صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2009 (مدققة)  |             |                              |         |                 |                    |                             |                           |            |                |                |                    |            |

شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - تابع

5- مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند تكاليف ترميم مباني مدارس الاتحاد وسيتم الانتهاء من هذه المشاريع بالكامل خلال عام 2010.

6- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

|                         | 30 حزيران<br>2010 | 31 كانون الاول<br>2009 |
|-------------------------|-------------------|------------------------|
|                         | دينار اردني       | دينار اردني            |
|                         |                   | <b>مدققة</b>           |
| الصندوق العام           | 5,644             | 72                     |
| حسابات جارية لدى البنوك | 81,601            | -                      |
| السلف النثرية           | 2,495             | 4,729                  |
| النقد في آلة الطابع     | 971               | 591                    |
| <b>المجموع</b>          | <b>90,711</b>     | <b>5,392</b>           |

7- أقساط الطلاب المستحقة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

|  | 30 حزيران<br>2010 | 31 كانون الاول<br>2009 |
|--|-------------------|------------------------|
|  | دينار اردني       | دينار اردني            |
|  |                   | <b>مدققة</b>           |
| أقساط الطلاب المستحقة                    | 471,658           | 262,744                |
| ينزل : المخصص لقاء أقساط الطلاب المستحقة | (157,511)         | (157,511)              |
| <b>الصافي</b>                            | <b>314,147</b>    | <b>105,233</b>         |

8- الشيكات المعادة وأوراق القبض - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

|   | 30 حزيران<br>2010 | 31 كانون الاول<br>2009 |
|---|-------------------|------------------------|
|   | دينار اردني       | دينار اردني            |
|   |                   | <b>مدققة</b>           |
| نم الشيكات المعادة                              | 235,444           | 245,229                |
| أوراق القبض                                     | 15,653            | 40,356                 |
| <b>المجموع</b>                                  | <b>251,097</b>    | <b>285,585</b>         |
| ينزل : المخصص لقاء الشيكات المعادة وأوراق القبض | (209,185)         | (209,185)              |
| <b>الصافي</b>                                   | <b>41,912</b>     | <b>76,400</b>          |

شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - تابع

9- البضاعة في المستودعات

يتألف هذا البند مما يلي :

|                   | 30 حزيران<br>2010 | 31 كانون الاول<br>2009 |
|-------------------|-------------------|------------------------|
|                   | دينار اردني       | دينار اردني            |
|                   |                   | مدققة                  |
| الكتب المدرسية    | 94,169            | 135,324                |
| الزي المدرسي      | 88,473            | 102,136                |
| قطع الغيار        | 21,135            | 22,505                 |
| المستودعات العامة | 92,987            | 93,780                 |
| <b>المجموع</b>    | <b>296,764</b>    | <b>353,745</b>         |

10- الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

|                                     | 30 حزيران<br>2010 | 31 كانون الاول<br>2009 |
|-------------------------------------|-------------------|------------------------|
|                                     | دينار اردني       | دينار اردني            |
|                                     |                   | مدققة                  |
| مصاريف مدفوعة مقدماً                | 25,891            | 51,303                 |
| ذمم الموظفين                        | 54,950            | 74,744                 |
| تأمينات مستردة                      | 1,579             | 1,579                  |
| ذمم اخرى                            | 22,335            | 69,308                 |
| تأمينات كفالات                      | 15,745            | 16,000                 |
| دفعات مقدمة متنوعة                  | 137,552           | 249,759                |
| <b>المجموع</b>                      | <b>258,052</b>    | <b>462,693</b>         |
| ينزل : المخصص لقاء ذمم اخرى وموظفين | (21,995)          | (21,995)               |
| <b>الصافي</b>                       | <b>236,057</b>    | <b>440,698</b>         |

11- الاحتياطي الاجباري

يتم تكوين الاحتياطي الاجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات الاردني باستقطاع ما نسبته 10% من أرباح السنة قبل المخصصات والضريبة ويتوقف الاقتطاع متى بلغ الاحتياطي ربع رأسمال الشركة المصرح به الا انه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة الى أن يبلغ الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به.

## شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - تابع

-12

**البنوك الدائنة**  
يتألف هذا البند مما يلي :

| البنك          | نوع التسهيلات | الضمانات | نسبة الفائدة<br>بالمائة | سقف التسهيلات<br>دينار اردني | 30 حزيران        | 31 كانون الاول   |
|----------------|---------------|----------|-------------------------|------------------------------|------------------|------------------|
|                |               |          |                         |                              | 2010             | 2009             |
|                |               |          |                         |                              | دينار اردني      | دينار اردني      |
|                |               |          |                         |                              |                  | <b>مدققة</b>     |
| بنك الاتحاد 2  | جاري مدين     | كمبيالة  | 8.75%                   | 1,300,000                    | -                | 1,049,362        |
| البنك العربي   | جاري مدين     | كمبيالة  | 8.625%                  | 1,000,000                    | 2,507,327        | 1,055,769        |
| <b>المجموع</b> |               |          |                         |                              | <b>2,507,327</b> | <b>2,105,131</b> |

-13

**الذمم الدائنة**  
يتألف هذا البند مما يلي :

|                   | 30 حزيران      | 31 كانون الاول |
|-------------------|----------------|----------------|
|                   | 2010           | 2009           |
|                   | دينار اردني    | دينار اردني    |
|                   |                | <b>مدققة</b>   |
| نمم دائنة وموردين | 163,712        | 762,932        |
| اخرى              | 282            | 1,823          |
| <b>المجموع</b>    | <b>163,994</b> | <b>764,755</b> |

-14

**الحسابات الدائنة المتنوعة**  
يتألف هذا البند مما يلي :

|   | 30 حزيران      | 31 كانون الاول |
|---|----------------|----------------|
|   | 2010           | 2009           |
|   | دينار اردني    | دينار اردني    |
|   |                | <b>مدققة</b>   |
| المصاريف المستحقة                         | 9,224          | 42,637         |
| أمانات المساهمين                          | 111,758        | 117,505        |
| أمانات الضمان الاجتماعي                   | 37,177         | 33,043         |
| ذمم الموظفين                              | 10,200         | 12,585         |
| أمانات ضريبة الدخل                        | 2,526          | 2,361          |
| أمانات مختلفة                             | 53,910         | 59,804         |
| مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني     | 432            | 832            |
| مخصص ضريبة الدخل                          | 48,616         | 58,666         |
| مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة                | -              | 20,899         |
| صندوق دعم البحث العلمي                    | -              | 4,710          |
| مخصص رسوم الجامعات الاردنية               | -              | 4,710          |
| صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني | -              | 2,872          |
| نمم طلاب (جوائز تفوق واخرى)               | 104,309        | 48,220         |
| مخصص قضايا                                | 1,015          | 5,465          |
| أمانات ضريبة المبيعات                     | 3,526          | 13,102         |
| <b>المجموع</b>                            | <b>382,693</b> | <b>427,411</b> |

## شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - تابع

### القروض

-15

يتألف هذا البند مما يلي :

|             | 30 حزيران 2010 |             | 31 كانون الاول 2009 |             |
|-------------|----------------|-------------|---------------------|-------------|
|             | قصير الاجل     | طويل الاجل  | قصير الاجل          | طويل الاجل  |
|             | دينار اردني    | دينار اردني | دينار اردني         | دينار اردني |
| بنك الاتحاد | 1,000,000      | -           | -                   | -           |
| المجموع     | 1,000,000      | -           | -                   | -           |

### قرض بنك الاتحاد

ب.

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية من بنك الاتحاد على شكل قرض نقدي بمبلغ 1,000,000 دينار اردني بفائدة 8.5 % سنويا وبعمولة 1% ، ويسدد القرض بموجب خمسة اقساط شهرية حيث يستحق القسط الاول بتاريخ 31 آب 2009 بواقع 200,000 دينار اردني لكل قسط ، وقد تم الحصول على القرض بضمان اسم الشركة.

### الايرادات المتنوعة

-16

يتألف هذا البند مما يلي :

|   | 30 حزيران 2010 | 30 حزيران 2009 |
|---|----------------|----------------|
|   | دينار اردني    | دينار اردني    |
| ايراد رحلات مدرسية                        | 432            | 5,010          |
| ايرادات متفرقة                            | 7,183          | 13,452         |
| ارباح (خسائر) بيع وشطب ممتلكات ومعدات     | 2,172          | (27)           |
| ايراد النشاط الرياضي والمسايح             | 47,410         | 28,297         |
| ايرادات تحصيل ديون معدومة                 | 4,533          | -              |
| ارباح محققة من موجودات مالية متوفرة للبيع | 25,423         | 29,054         |
| الصافي                                    | 87,153         | 75,786         |

### ربح الكتب المدرسية

-17

يتألف هذا البند مما يلي :

|                             | 30 حزيران 2010 | 30 حزيران 2009 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
|                             | دينار اردني    | دينار اردني    |
| مبيعات الكتب المدرسية       | 5,903          | 6,413          |
| تكلفة مبيعات الكتب المدرسية | (4,541)        | (3,779)        |
| ربح الكتب المدرسية          | 1,362          | 2,634          |

شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - تابع

ربح الباصات

-18

يتألف هذا البند مما يلي :

|                                   | 30 حزيران<br>2010<br>دينار اردني | 30 حزيران<br>2009<br>دينار اردني |
|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| ايرادات الباصات                   | 421,942                          | 476,831                          |
| <u>مصاريف الباصات</u>             |                                  |                                  |
| الرواتب والاجور                   | 150,235                          | 146,086                          |
| مساهمة الشركة من الضمان الاجتماعي | 15,331                           | 14,415                           |
| صيانة الباصات                     | 1,911                            | 4,762                            |
| قطع غيار الباصات                  | 33,634                           | 50,714                           |
| محروقات الباصات                   | 110,391                          | 66,201                           |
| تأمين وترخيص الباصات              | 23,943                           | 10,739                           |
| استهلاكات                         | 70,857                           | 68,010                           |
| مخالفات وغرامات                   | -                                | 90                               |
| متفرقة                            | 4,100                            | 1,309                            |
| مجموع مصاريف الباصات              | 410,402                          | 362,326                          |
| ربح الباصات                       | 11,540                           | 114,505                          |

ربح الزي المدرسي

-19

يتألف هذا البند مما يلي :

|                           | 30 حزيران<br>2010<br>دينار اردني | 30 حزيران<br>2009<br>دينار اردني |
|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| مبيعات الزي المدرسي       | 4,190                            | 9,703                            |
| تكلفة مبيعات الزي المدرسي | (1,271)                          | (3,782)                          |
| ربح الزي المدرسي          | 2,919                            | 5,921                            |

شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - تابع

المصاريف الادارية والعمومية

-20

يتألف هذا البند مما يلي :

|                                       | 30 حزيران<br>2010<br>دينار اردني | 30 حزيران<br>2009<br>دينار اردني |
|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي     | 138,079                          | 129,542                          |
| التأمين الصحي والادوية والعلاجات      | 11,058                           | 3,067                            |
| مصاريف شؤون الطلاب                    | 92,978                           | 45,647                           |
| مصاريف كهرباء ومياه                   | 74,685                           | 67,016                           |
| الصيانة العامة                        | 23,933                           | 50,294                           |
| القرطاسية والمطبوعات ولوازم الكمبيوتر | 19,701                           | 26,309                           |
| خدمات ومواد نظافة                     | 2,063                            | 2,450                            |
| الرسوم والرخص والضرائب العامة         | 29,112                           | 61,229                           |
| مصاريف تدفئة ومحروقات                 | 44,138                           | 45,869                           |
| بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة         | 11,250                           | 12,750                           |
| مصاريف متفرقة                         | 17,619                           | 12,480                           |
| مصاريف هاتف وانترنت                   | 23,307                           | 31,491                           |
| الضيافة                               | 2,142                            | 7,479                            |
| الدعاية والاعلان                      | 21,300                           | 34,421                           |
| الاكراميات والمكافآت                  | 5,200                            | 2,462                            |
| الاجارات                              | -                                | 600                              |
| تعويض نهاية الخدمة وبدل اجازات        | -                                | 5,370                            |
| ادوات مستهلكة                         | 16,072                           | 5,700                            |
| سفر واقامة                            | 5,862                            | 7,280                            |
| تامينات عامة                          | 4,092                            | -                                |
| اتعاب مهنية قضائية                    | 12,345                           | -                                |
| ضريبة دخل                             | -                                | 3,843                            |
| <b>المجموع</b>                        | <b>554,936</b>                   | <b>555,299</b>                   |

ضريبة الدخل

-21

تم مراجعة ضريبة الدخل لعام 2006 و 2007 و 2008 معاً من قبل دائرة ضريبة الدخل ولم يتم التوصل لمخالصة نهائية .

شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - تابع

-22 الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 16,000 دينار .

-23 حصة السهم من ربح الفترة

الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة

|  | 30 حزيران<br>2010<br>دينار اردني | 30 حزيران<br>2009<br>دينار اردني |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة (دينار) | 287,890                          | 462,104                          |
| المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)         | 15,000,000                       | 15,000,000                       |
| الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة       | <u>0.019</u>                     | <u>0.031</u>                     |

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة .

شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - تابع

**التصنيف القطاعي**

-24

من غايات الشركة تأسيس وامتلاك المدارس ابتداء من رياض الاطفال وحتى نهاية المرحلة الثانوية العامة وتأهيل الطلبة للدراسة الجامعية .

|                                | 30 حزيران 2010 |             |             | 30 حزيران 2009 |             |
|--------------------------------|----------------|-------------|-------------|----------------|-------------|
|                                | النشاط الرئيس  | اسهم        | اخرى        | الاجمالي       | الاجمالي    |
|                                | دينار اردني    | دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني    | دينار اردني |
| صافي الايرادات                 | 3,096,843      | 25,423      | 61,729      | 3,183,995      | 3,337,531   |
| <u>معلومات القطاعات الاخرى</u> |                |             |             |                |             |
| المصاريف الرأسمالية            | -              | -           | 271,565     | 271,565        | 257,198     |
| الاستهلاكات                    | -              | -           | 257,713     | 257,713        | 257,713     |

|                             | 30 حزيران 2010 |             |             | 31 كانون الاول 2009 |             |
|-----------------------------|----------------|-------------|-------------|---------------------|-------------|
|                             | النشاط الرئيس  | اسهم        | اخرى        | الاجمالي            | الاجمالي    |
|                             | دينار اردني    | دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني         | دينار اردني |
| <u>الموجودات والمطلوبات</u> |                |             |             |                     |             |
| الموجودات                   | 20,280,897     | 857,102     | 90,711      | 21,228,710          | 21,736,137  |
| المطلوبات                   | 6,375,481      | -           | -           | 6,375,481           | 6,990,170   |

شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - تابع

26- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة واعضاء مجلس الادارة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين ، يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة .

- فيما يلي ملخص الارصدة من جهات ذات علاقة الظاهرة في المركز المالي :

|   | 30 حزيران<br>2010 | 31 كانون الاول<br>2009   |
|---|-------------------|--------------------------|
|   | دينار اردني       | دينار اردني<br>( مدققة ) |
| الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار | 6,879             | 502,646                  |
| شركة مستشفى ابن الهيثم                    | 69,030            | 33,396                   |

- فيما يلي ملخص الارصدة من جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل :

|                                  | 30 حزيران<br>2010 | 30 حزيران<br>2009 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                  | دينار اردني       | دينار اردني       |
| تأمين صحي شركة مستشفى ابن الهيثم | 26,563            | 24,925            |

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ، مكافآت ، منافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة :

|                   | 30 حزيران<br>2010 | 30 حزيران<br>2009 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
|                   | دينار اردني       | دينار اردني       |
| رواتب ومنافع اخرى | 48,400            | 59,925            |

شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - تابع

-27

ادارة المخاطر  
مخاطر اسعار الفائدة

ان الشركة معرضة لمخاطر اسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك ، البنوك الدائنة والقروض .

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف او عجز المدينون والاطراف الاخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة . وترى الشركة بانها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث يقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر ، كما تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة .

مخاطر السيولة

تعمل الشركة على ادارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية .

يلخص الجدول ادناه توزيع المطلوبات المالية كما في 30 حزيران 2010 على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى واسعار الفائدة السوقية الحالية :

30 حزيران 2010

|                             | من ثلاثة          |             |                      |                   | المجموع     |
|-----------------------------|-------------------|-------------|----------------------|-------------------|-------------|
|                             | اقل من ثلاثة شهور | شهور الى 12 | من سنة الى خمس سنوات | اكثر من خمس سنوات |             |
|                             | دينار اردني       | دينار اردني | دينار اردني          | دينار اردني       | دينار اردني |
| البنوك الدائنة              | -                 | 2,507,327   | -                    | -                 | 2,507,327   |
| ذمم دائنة وارصدة دائنة اخرى | -                 | 546,687     | -                    | -                 | 546,687     |
| قروض                        | -                 | 1,000,000   | -                    | -                 | 1,000,000   |

31 كانون الاول 2009

|                             | من ثلاثة          |             |                      |                   | المجموع     |
|-----------------------------|-------------------|-------------|----------------------|-------------------|-------------|
|                             | اقل من ثلاثة شهور | شهور الى 12 | من سنة الى خمس سنوات | اكثر من خمس سنوات |             |
|                             | دينار اردني       | دينار اردني | دينار اردني          | دينار اردني       | دينار اردني |
| البنوك الدائنة              | -                 | 2,105,131   | -                    | -                 | 2,105,131   |
| ذمم دائنة وارصدة دائنة اخرى | -                 | 1,192,166   | -                    | -                 | 1,192,166   |

شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية - تابع

مخاطر العملات

ان معظم تعاملات الشركة تمت بالدينار الاردني وبالتالي فان اثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية .

القيمة العادلة للادوات المالية -28

تتمثل الادوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والذمم المدينة وبعض الارصدة المدينة الاخرى ، وتتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة والقروض وبعض الارصدة الدائنة الاخرى ، ان القيمة العادلة للادوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الادوات .

ادارة رأس المال -29

يتمثل الهدف الرئيس فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية .

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل ، هذا ولم تقم الشركة باية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة المالية الحالية والسابقة .

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وعلاوة الاصدار والاحتياطي الاجباري والاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها 15,358,048 دينار اردني كما في 30 حزيران 2010 مقابل 15,120,014 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2009.

الأرقام المقارنة -31

تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام الفترة المالية الحالية .