

www.binder-jo.com : موقع الكتروني - info@binder-jo.com

عمان في : ٢٠١٢/٠٣/٠٤

المرجع : ٢٠١٢/٠٣/٩٤

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

- دائرة الإفصاح

الموضوع : البيانات المالية الموحدة

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى الموضوع المبين أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية الموحدة لشركة بندار للتجارة والاستثمار ش.م.ع- للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

شاكرين ومقدرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام،،،

شركة بندار للتجارة والاستثمار

- ش.م.ع -

عضو مجلس الإدارة المدير العام

بسام أحمد حماد

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السديوان

٠٥ آذار ٢٠١٢

الرقم المتسلسل : ٢٨١٤

رقم الملف :

الجهة المختصة : ١٢/١/١٢



شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ - ٢
بيان المركز المالي الموحد	٣
بيان الدخل الشامل الموحد	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٥
بيان التدفقات النقدية الموحد	٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٧ - ٣٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة المحترمين
لشركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة (المجموعة) والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل الشامل الموحد والتغيرات في حقوق الملكية الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وعن إعداد نظام رقابة داخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني المناسبة وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة، تستند الإجراءات المختارة إلى تقديرنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر نأخذ في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة.

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

الرأي
في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.



فقرة توضيحية

بدون التحفظ في رأينا، وكما يرد في الايضاح رقم (٢٥) تجاوزت الخسائر المتراكمة في الشركات التابعة المذكورة في الايضاح ثلاثة أرباع قيمة رأس مال هذه الشركات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. وحسب قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لعام ١٩٩٧ " إذا بلغت خسائر الشركة ذات المسؤولية المحدودة ثلاثة أرباع قيمة رأس مالها، فوجب تصفيتها الا اذا قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي زيادة رأس مالها لمعالجة الخسائر أو اطفائها بما يتفق مع معايير المحاسبة والتدقيق الدولية المعتمدة، على أن لا يزيد مجمل الخسائر المتبقية عن نصف رأس مال الشركة في كلتا الحالتين"، وترد خطة الادارة لمعالجة تلك الخسائر في الايضاح المذكور.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، ان البيانات المالية المرفقة متفقة مع السجلات المحاسبية بالشركة من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة المصادقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٨ شباط ٢٠١٢

KPMG

Alwamy & Partners Co.

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي الموحد

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
(معدلة *)			
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١,٠٤٦,١٩٠	٨٥٧,٦٦٤	٦	ممتلكات ومعدات
٧٩,٠٠٠	٧٩,٠٠٠		موجودات غير ملموسة
١٢,٥١٣,٤٨٧	١١,١٨٧,٩٠٣	٧	ذمم التقسيط طويلة الأجل
٣,٧٢٣,٩٥٣	٣,٦٥٢,٧٠٠	٨	استثمارات عقارية
-	٢٥٥,٢٧٠	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,٣٦٢,٦٣٠	١٦,٠٣٢,٥٣٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٣٠٤,٢٧٢	٦٨,٣٩٩	٩	مخزون
٩,٩٢٣,١٩٥	١١,٢١١,٦٦٨	٧	ذمم التقسيط قصيرة الأجل
٤٧٢,٢٤٧	-	١٠	قروض مرابحة ممنوحة للغير
٢٩٠,٥٨٩	٣٤٥,١٥٧	١١	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
-	١٥٦,٦٦٥	١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١١,٥٩٠	-	١٣	موجودات مالية للمتاجرة
٢,١٣٣,٠٢٩	٢,٢٨٦,٣٢٩		النقد وما في حكمه
١٣,٢٣٤,٩٢٢	١٤,٠٦٨,٢١٨		مجموع الموجودات المتداولة
٣٠,٥٩٧,٥٥٢	٣٠,١٠٠,٧٥٥		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٦٠٢	١,٦٠٢		علاوة إصدار
٧٨٦,٤١٠	٨٥٨,٤٣٨	١٤	احتياطي إجباري
(١٥٩,٥٨٢)	٨١٧,٧٩٠		أرباح مدورة (خسائر متراكمة)
٢٠,٦٢٨,٤٣٠	٢١,٦٧٧,٨٣٠		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
١,٨٣٥,٨٥٨	١,٥٠٣,٣١٥	١٥	تسهيلات ائتمانية تستحق لأكثر من عام
١,٨٣٥,٨٥٨	١,٥٠٣,٣١٥		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٨٥٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	١٦	عقود استثمار دائنة
٦,٥٧٢,٤٣١	٦,١١٥,٣٨٦	١٥	تسهيلات ائتمانية تستحق خلال عام
٧٠٥,٨٣٣	٦٦٩,٢٢٤	١٧	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٨,١٣٣,٢٦٤	٦,٩١٩,٦١٠		مجموع المطلوبات المتداولة
٩,٩٦٩,١٢٢	٨,٤٢٢,٩٢٥		مجموع المطلوبات
٣٠,٥٩٧,٥٥٢	٣٠,١٠٠,٧٥٥		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الصفحات المرفقة من (٧) إلى (٣٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

* تم تعديل بعض ارقام المقارنة لسنة ٢٠١٠ كما هو موضح في الايضاح رقم (٢٩).

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٢ وتم اعتمادها من قبل

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (معدلة*)		إيضاح	٢٠١١	٢٠١٠ (معدلة*)
بالدينار الأردني				
٣,٠٤٨,٤٨٥	٢,٨١٥,٢٧٧			
٨٩٩,٨٩٠	٦٧٩,٨٥١	١٨		
١١٨,٨٩٦	٦٨,٧٧٤	١٩		
٤,٠٦٧,٢٧١	٣,٥٦٣,٩٠٢			
(٦٤٨,٠٢٠)	(٦٩٤,٩٠٤)	٢٠		
(٤٧٤,٣٥٢)	(٤٦٤,٣٦٢)	٢١		
(٧١,٠٢٥)	(١١٥,١٤٢)	٧		
(١,٣٦٥,٤٤٦)	(٤٥٧,٩١٣)	١٠		
-	٤٩,٥٣٧	٢٢-أ		
١٢٥,٠٢٧	-	٢٢-ب		
(٢١٣,٣٤٢)	(٨٢,٩٣٠)	٨		
-	٣,٥١١	٨		
٣,٨٣٧	٤٥,٠١٥			
(٩٣٩,٩٧٨)	(٧٧٩,٢٥٠)			
-	(٣٥,٠٠٠)			
(١٦,٦٨٠)	١٢,٢٩٧			
(٤٢٦,٥٣٥)	-			
٤٠,٧٥٧	١,٠٤٤,٧٦١			
(٢٤٩,٦٣٤)	٤,٦٣٩	١٧		
(٢٠٨,٨٧٧)	١,٠٤٩,٤٠٠			
(٠,٠١)	٠,٠٥	٢٣		

إيرادات التقسيط

إيرادات أخرى

مجمّل ربح بيع وتأجير السيارات

مجمّل الربح التشغيلي

تكلفة منافع الموظفين

مصاريف إدارية

مخصص ذمم أقساط مشكوك في تحصيلها

مخصص قروض مرابحة ممنوحة للغير مشكوك في تحصيلها

أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أرباح موجودات مالية للمتاجرة

خسارة تدني استثمارات عقارية

المسترد من خسارة تدني الاستثمارات العقارية

إيرادات فوائد

مصاريف تمويل

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أرباح (خسائر) استبعاد ممتلكات ومعدات

خسائر استبعاد استثمارات عقارية

ربح السنة قبل الضريبة

ضريبة الدخل

إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

إن الصفحات المرفقة من (٧) إلى (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

*تم تعديل بعض ارقام المقارنة لسنة ٢٠١٠ كما هو موضح في الايضاح رقم (٢٩).

شركة بنادر للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركتاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

أرباح مؤدرة (خسائر مزاكاة)	احتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المفوع	بالدينار الأردني	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (معلنة*)
المجموع	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
٢١,٨٣٧,٣٠٧ (٢٠,٨٨٧٧) (١,٠٠٠,٠٠٠) -	١,٠٨٧,٨٠٦ (٢٠,٨٨٧٧) (١,٠٠٠,٠٠٠) (٣٨,٥١١)	٧٤٧,٨٩٩ - ٣٨,٥١١	١,٦٠٢ - -	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ - -	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١ كلتون الأول
٢٠,٦٢٨,٤٣٠	(١٥٩,٥٨٢)	٧٨٦,٤١٠	١,٦٠٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١ كلتون الأول	٢٠١١ كلتون الأول
١,٠٤٩,٤٠٠ -	١,٠٤٩,٤٠٠ (٧٢,٠٢٨)	- ٧٢,٠٢٨	- -	- -	- -	٢٠١١ كلتون الأول
٢١,٦٧٧,٨٣٠	٨١٧,٧٩٠	٨٥٨,٤٣٨	١,٦٠٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١ كلتون الأول	٢٠١١ كلتون الأول

إن الصفحات المرفقة من (٧) إلى (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

* تم تحليل بعض ارقام المقارنة لسنة ٢٠١٠ كما هو موضح في الإيضاح رقم (٢٩)

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠ (معدلة*)	٢٠١١	
٤٠,٧٥٧	١,٠٤٤,٧٦١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة والرسوم
		تعديلات:
٢١٢,٩٢٦	٢١٤,٠٨٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٣,٤٦٦	٧,٧٠٨	استهلاك استثمارات عقارية
٧١,٠٢٥	١١٥,١٤٢	مخصص ذمم أقساط مشكوك في تحصيلها
١,٣٦٥,٤٤٦	٤٥٧,٩١٣	مخصص قروض مرابحة ممنوحة للغير مشكوك في تحصيلها
٣٥٤	-	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
-	(٤٥,٠٧٥)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦,٦٨٠	(١٢,٢٩٧)	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
٤٢٦,٥٣٥	-	خسائر استبعاد استثمارات عقارية
٢١٣,٣٤٢	٨٢,٩٣٠	خسارة تدني استثمارات عقارية
-	(٣,٥١١)	المسترد من خسارة تدني الاستثمارات العقارية
(٣,٨٣٧)	(٤٥,٠١٥)	إيرادات فوائد
٩٣٩,٩٧٨	٧٧٩,٢٥٠	مصاريف تمويل
٣,٣١٦,٦٧٢	٢,٥٩٥,٨٨٨	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		التغير في بنود رأس المال العامل
		موجودات مالية للمتاجرة
٣٧٨,٧٩٥	-	ذمم التقييط
٢٩١,٣٧٨	(٧٨,٠٣١)	مخزون
٢٦,٣٣٢	٢٣٥,٨٧٣	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٧٩,٨٤٤	(٥٤,٥٦٨)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٢٤,٩٩٠)	(١٥,٩٦٠)	
٤,٠٦٨,٠٣١	٢,٦٨٣,٢٠٢	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
(٥٦٩,٠٩٩)	(٢٧١,٢٨٠)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٣,٤٩٨,٩٣٢	٢,٤١١,٩٢٢	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩,٠٠٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٢١٢	١٤,٣٣٤	التغير في قروض مرابحة ممنوحة للغير
(٢٦١,٦٤٠)	(١٥,٨٧٤)	إضافات على الاستثمارات العقارية
٢,٢٥٠,٠٠٠	-	المتحصل من استبعاد الاستثمارات العقارية
(٢٤٥,١١٨)	(٩٢,٢٢٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٨,٦٩٣	٧٨,٩٦٥	المتحصل من استبعاد الممتلكات والمعدات
٣,٨٣٧	٤٥,٠١٥	إيرادات فوائد مقبوضة
١,٧٤٦,٩٨٤	٣٠,٢١٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	إسناد القرض
١,٦٩٢,٢٩٩	(٧٨٩,٥٨٨)	التسهيلات الائتمانية
(١,١٣١,٦٢٢)	(٧٢٠,٠٠٠)	عقود استثمار دائنة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيع أرباح
(٩٣٩,٩٧٨)	(٧٧٩,٢٥٠)	مصاريف تمويل مدفوعة
(٤,٣٧٩,٣٠١)	(٢,٢٨٨,٨٣٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٨٦٦,٦١٥	١٥٣,٣٠٠	صافي التغير وما في حكمه خلال السنة
١,٢٦٦,٤١٤	٢,١٣٣,٠٢٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,١٣٣,٠٢٩	٢,٢٨٦,٣٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١٣ إن الصفحات المرفقة من (٧) إلى (٢٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

*تم تعديل بعض ارقام المقارنة لسنة ٢٠١٠ كما هو موضح في الإيضاح رقم (٢٩).

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(١) عام

تأسست شركة بندار للتجارة والاستثمار بمقتضى قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٠٠ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٦٠٩٩) وبرأس مال مقداره ١ مليون دينار، تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة بتاريخ ٩ آب ٢٠٠٤ تحت رقم (٣٥١) وبرأس مال مقداره ١٣ مليون دينار، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٨ زيادة رأس المال من ١٣ مليون دينار / سهم إلى ٢٠ مليون دينار / سهم، وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة ١,٣ مليون دينار / سهم، وتخصيص المبلغ المتبقي والبالغ ٥,٧ مليون دينار / سهم لمساهمي الشركة بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وبدون علاوة إصدار، وقد استكملت الشركة إجراءات تسجيل ١,٣ مليون دينار / سهم لدى مركز الإيداع بتاريخ ٨ أيار ٢٠٠٨، واستكملت إجراءات تسجيل ٥,٧ مليون دينار / سهم بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠٠٨، بحيث أصبح رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ٢٠ مليون دينار / سهم.

ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- الاتجار وتمويل السلع المعمرة من الات وأجهزة ومعدات ومركبات وسيارات وبيعها نقدا و/أو بالتقسيط و/أو بطريقة التأجير التمويلي.
- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها.
- أن تنشئ وتؤسس فروع ومكاتب ووكالات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقا للقوانين والأنظمة المرعية داخل حدود المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها.
- اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

ب- أسس توحيد البيانات المالية

تمثل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها والمسيطر عليها من الشركة، وتتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القوة للتحكم بالسياسات التشغيلية والمالية من أجل الحصول على منفعة من أنشطتها. تم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصاريف التي حصلت بين الشركة والشركات التابعة عند توحيد الحسابات.

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٢) أسس إعداد البيانات المالية الموحدة (يتبع)

ب- أسس توحيد البيانات المالية (يتبع)

- تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم (شركة بندار للتجارة والاستثمار م.ع.م.) والشركات التابعة التالية:

النشاط	نسبة التملك	الشركة
	%	
استثمار	١٠٠	شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار ذ.م.م.
تجارة سيارات	١٠٠	الشركة المتألقة لتجارة السيارات ذ.م.م.
استثمار	١٠٠	شركة راكين للاستثمار ذ.م.م.
تأجير سيارات	١٠٠	شركة السهم الفضي لتأجير السيارات ذ.م.م.*

* إن شركة السهم الفضي لتأجير السيارات - شركة ذات مسؤولية محدودة- مملوكة بالكامل للشركة التابعة للشركة المتألقة لتجارة السيارات.

ج- أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة/ الموجودات المالية من خلال الأرباح والخسائر فتظهر بالقيمة العادلة.

د- العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر البيانات المالية الموحدة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

هـ- استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة بإجتهادات وتقديرات وإفتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والإفتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.

فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية الموحدة.

- تقوم الإدارة بأخذ مخصص للزخم المشكوك في تحصيلها اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

- تقوم الإدارة بالاعتراف بمصروف ضريبة الدخل للسنة اعتماداً على تقديراتها للربح الضريبي وفقاً للقوانين والتعليمات السارية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.

- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها واجتهاداتها معقولة وكافية.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المذكورة أدناه مطبقة في السنوات المالية المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة بصورة متماثلة، باستثناء التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) والمتعلقة بالتغير في السياسات المحاسبية للموجودات المالية، كما يرد أدناه:

أ- التغيرات في السياسات المحاسبية - التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية الموحدة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية وفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة، حيث يسمح المعيار بذلك وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الأرصدة الافتتاحية لبنود الأرباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في الأول كانون الثاني ٢٠١١.

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبينه أدناه:

قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)		بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	
القيمة المسجلة	الفئة	القيمة المسجلة	الفئة
١١١,٥٩٠	موجودات مالية للمتاجرة	١١١,٥٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١,٩٢٧,٧٠٣	قروض ونعم مدينة (نعم التسيط)	٢١,٩٢٧,٧٠٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (نعم التسيط)
٤٧٢,٢٤٧	قروض ونعم مدينة (قروض مرابحة ممنوحة للغير)	٤٧٢,٢٤٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (قروض مرابحة ممنوحة للغير)
٢٩٠,٥٨٩	قروض ونعم مدينة (نعم وأرصدة مدينة أخرى)	٢٩٠,٥٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (نعم وأرصدة مدينة أخرى)

الأدوات المالية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المجموعة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين المرابحة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة المرابحة الفعالة، قيداً على أو لحساب المرابحة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التذني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي تذني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الموحد.

يمثل مبلغ التذني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر المرابحة الفعلي الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن بيان الدخل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

(٣) السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ- التغيرات في السياسات المحاسبية - التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (يتبع)

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل الشامل الموحد.
تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

ب- القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة لأدوات الملكية القيمة المدرجة في أسواق نشطة بسعر الإغلاق. أما القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه لعدم وجود سوق نشط للأدوات المالية، فيتم من خلال استخدام تقنيات تقييم. وتتضمن تقنيات التقييم تقنيات القيمة الحالية، تقنيات التدفقات النقدية المحسومة أو المقارنة مع أدوات مالية أخرى مشابهة لها يوجد لها سعر سوقي.

ج- الممتلكات والمعدات

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة باستثناء الأراضي فتظهر بالكلفة.
تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.
ترسل تكاليف الاقتراض المرتبطة باقتناء أو إنشاء الأصل المؤهل على الأصل عند تكبدها.
عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.
يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بند " إيرادات أخرى" أو "مصاريف أخرى" في بيان الدخل الشامل الموحد.

- التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.
تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل الموحد عند تكبدها.

شركة بNDAR للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٣) السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج- الممتلكات والمعدات (يتبع)
- الاستهلاك

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الدخل الشامل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقرر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات باستثناء الأراضي فلا تستهلك.
إن نسب الاستهلاك للممتلكات والمعدات خلال السنة الحالية هي نفسها للسنة السابقة وتفصيلها كما يلي:

<u>الممتلكات والمعدات</u>	<u>نسبة الاستهلاك</u>
	%
تمديدات وتجهيزات	٢٠
أثاث وديكورات	١٥-١٢
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠-١٥
وسائط نقل	١٥
تجهيزات مكتبية	١٥
مباني	١٠

د- الموجودات غير الملموسة

يتم الإعراف بالموجودات غير الملموسة عند الشراء بالكلفة والموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة لا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها بتاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الشامل الموحد.

هـ- الاستثمارات العقارية

يتم الاعتراف بالاستثمارات العقارية كموجودات فقط إذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالاستثمارات العقارية إلى المشروع. تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الاستثمارات العقارية.

ترسل تكاليف الاقتراض المرتبطة باقتناء أو إنشاء الأصل المؤهل على الأصل عند تكبدها.

عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الاستثمارات العقارية فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الاستثمارات العقارية بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بند " إيرادات أخرى" أو "مصاريف أخرى" في بيان الدخل الشامل الموحد.

التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الاستثمارات العقارية ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.

تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الشامل الموحد عند تكبدها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٣) السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

هـ- الاستثمارات العقارية (يتبع)

- الاستهلاك

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الدخل الشامل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الاستثمارات العقارية باستثناء الأراضي فلا تستهلك.

إن نسب الاستهلاك للاستثمارات العقارية هي ٢% للمباني.

و- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات في بيان المركز المالي الموحد (قانونية أو إستراتيجية) عند مواجهة الشركة لأي التزامات قد تنشأ خلال معاملاتها نتيجة لحدث سابق. وعندما يكون من المحتمل أن تدفقا صادرا للموارد المجسدة لمنافع الاقتصادية سيكون مطلوبا لتسديد الالتزام.

ز- التدني

- الموجودات المالية

في نهاية السنة المالية تقوم الشركة بمراجعة القيمة المرحلة للموجودات المالية عدا عن تلك الموجودات المالية من خلال بيان الأرباح والخسائر فيما إذا كان هنالك أدلة موضوعية على تدني قيمة الموجودات المالية، ويكون الموجود المالي متدني في حالة وجود دليل موضوعي يشير الى حدث أدى إلى خسارة بعد الاعتراف الأولي بالموجود المالي، ويتم الاعتراف بالتدني عندما تصبح القيمة الدفترية تزيد عن المبلغ المتوقع استرداده من الموجود المالي وذلك وفقا لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية وتماشيا مع تعليمات ومتطلبات هيئة الأوراق المالية. ويتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة

تمثل خسارة التدني انخفاض القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها مخصومة بسعر المربحة الأصلي عند الاعتراف في البداية بالموجودات المالية (القيمة القابلة للاسترداد) عن قيمة الموجودات المالية في الدفاتر، ويمثل هذا الفرق خسارة التدني ويتم الاعتراف به في بيان الدخل الشامل الموحد وفي حالة انخفاض قيمة التدني يسجل هذا الانخفاض في بيان الدخل الشامل الموحد.

- الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية الخاصة بالشركة، باستثناء المخزون والموجودات الضريبية المؤجلة، بتاريخ كل فترة مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض قيمة الموجودات. وفي حال وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابل للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي الأعلى بين القيمة المستعملة أو القيمة العادلة بعد تخفيض كلفة البيع.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة المرحلة لأصل ما عن قيمته القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ح- المعاملات بالعملة الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملة الاجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ بيان المركز المالي الموحد تحول الموجودات والمطلوبات النقدية المثبتة بالعملة الأجنبية إلى الدينار في نهاية السنة باستخدام أسعار الصرف السائدة في ٣١ كانون الأول، وتظهر ارباح او خسائر التحويل ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.

ط- الإيرادات

تتضمن العقود الموقعة مع العملاء الإيرادات الناتجة عن عملية التقسيط، ويتم تسديد كامل المبلغ المستحق على أقساط شهرية متساوية وعلى فترة لا تتجاوز ٦٠ شهرا لتقسيط السيارات، و ١٢٠ شهرا لتقسيط العقارات، ويتم توزيع الإيرادات على فترة التعاقد باتباع طريقة الفائدة الفعالة.

تعتبر الإيرادات المتعلقة بالأقساط التي تستحق بعد نهاية السنة حسابا وسيطا يتم به تخفيض ذمم التقسيط كونها غير مقبوضة بعد.

يتم الاعتراف بإيراد العمولات والخصم التجاري بالكامل عند تحققها.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق.

ي- ضريبة الدخل

يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل الموحد باستثناء الضريبة المتعلقة ببند تم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية الموحد حيث يتم الاعتراف بتلك الضريبة ضمن حقوق الملكية الموحد.

تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الضريبي الموحد للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية الموحدة إضافة إلى أي تعديلات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة وفقاً لطريقة بيان المركز المالي وذلك نتيجة الفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.

تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفي من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة.

يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.

تحتسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل ١٤% وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٣) السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ك- معايير وتفسيرات جديدة لم تعتمد بعد:

عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات أصبحت سارية المفعول للسنة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١١، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. ومن المتوقع ألا يكون لهذه المعايير والتفسيرات الجديدة تأثير على هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي يصبح ملزماً للبيانات المالية الموحدة للمجموعة في ٢٠١٣ والذي قد يؤدي إلى تغيير التصنيف والقياس للأدوات المالية، قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لهذا المعيار وتم بيان الأثر في إيضاح (أ-٣).

(٤) إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- إدارة رأس المال

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر أعلاه، أهداف المجموعة، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة المجموعة لرأس المال كما أن الإفصاحات الكمية المتعلقة بمدى تعرض المجموعة لهذه المخاطر تظهر ضمن هذه البيانات المالية الموحدة.

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة.

إن سياسات إدارة المجموعة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعة.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. تهدف إدارة المجموعة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

يقوم مجلس الإدارة في المجموعة بمراقبة أداء الإدارة في مراقبة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة في إدارة المخاطر كما تقوم بمراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر.

- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض المجموعة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع المجموعة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من زخم التقسيط وقروض المراجعة الممنوحة للغير وزخم وأرصدة مدينة أخرى والنقد وما في حكمه. ولا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على المجموعة. وكما يرد في إيضاح (أ-٢٨) التحليل الكمي لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة.

- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن إدارة المجموعة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن المجموعة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة المجموعة. إن المجموعة تحافظ على وجود تسهيلات ائتمانية لمواجهة أي التزامات مفاجئة وقصيرة الأجل وهي كما يلي:

تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من مجموعة بنوك بسقف ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبسعر فائدة ٤,٤% - ٨,٥% وكما يرد في إيضاح (١٥) و (٢٨-ب) التحليل الكمي لمخاطر السيولة التي تتعرض لها المجموعة.

٤) إدارة المخاطر المالية (يتبع)

- مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح المجموعة أو في قيمة الموجودات المالية لدى الشركة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض المجموعة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

• مخاطر تقلب أسعار العملات

تتعرض المجموعة بشكل عام لمخاطر العملات من خلال معاملات المبيعات والمشتريات والاقتراض والتي تتم بعملات غير الدينار الأردني، وإن العملات الرئيسية التي تواجه المجموعة مخاطر بالتعامل معها هي بالدينار الكويتي، لم تقم المجموعة بعمليات تحوط لتخفيف مخاطر تقلب أسعار العملات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية المحولة إلى عملات أجنبية، تقوم المجموعة بالحفاظ على أقل مستوى من المخاطر من خلال تحديد معاملاتها بتلك العملات. لم تقم المجموعة بأي عمليات تحوط لتخفيف مخاطر تقلب أسعار العملات. وكما يرد في إيضاح (٢٨ - ج) التحليل الكمي لمخاطر تقلب أسعار العملات التي تتعرض لها المجموعة.

• مخاطر تقلب أسعار الفائدة

إن مخاطر سعر الفائدة هي المتعلقة باحتمال تقلب الأداة المالية بسبب تغير أسعار الفائدة بالسوق. ولكن المجموعة تعمل على إعداد سياسات لإدارة هذا النوع من المخاطر المالية ضمن إستراتيجيات محددة تتولى فيها إدارة المجموعة رقابة وضبط هذه المخاطر. وكما يرد في إيضاح (٢٨ - ج) التحليل الكمي لمخاطر تقلب أسعار الفائدة التي تتعرض لها المجموعة.

- إدارة رأس المال

إن سياسة المجموعة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على المساهمين، والدائنون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط المجموعة في المستقبل.

تسعى المجموعة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.

نسبة المديونية إلى رأس المال المقلد

بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١	
٩,٩٦٩,١٢٢	٨,٤٢٢,٩٢٥	مجموع المديونية
(٢,١٣٣,٠٢٩)	(٢,٢٨٦,٣٢٩)	(ينزل) النقد وما في حكمه
٧,٨٣٦,٠٩٣	٦,١٣٦,٥٩٦	صافي المديونية
٢٠,٦٢٨,٤٣٠	٢١,٦٧٧,٨٣٠	صافي حقوق المساهمين
٢٠,٦٢٨,٤٣٠	٢١,٦٧٧,٨٣٠	رأس المال المقلد
٣٨%	٢٨%	نسبة المديونية إلى رأس المال المقلد

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥) التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعة من العناصر في المجموعة تنفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشترك في تقديم المنتجات أو الخدمات وهذا ما يعرف بقطاع الأعمال أو تشترك في تقديم المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة تتميز عن باقي القطاعات في البيانات الاقتصادية الأخرى وهذا ما يعرف بالقطاع الجغرافي .

أ- قطاع الأعمال

تتكون قطاعات الأعمال الرئيسية للمجموعة بشكل رئيسي من إيرادات مبيعات التقسيط وبيع وتأجير السيارات واستثمارات أخرى كما يلي:

الدنار الأردني	التقسيط	بيع السيارات	تأجير السيارات	استثمارات عقارية	المجموع
٢٠١١					
إيرادات القطاع	٣,٥٠٢,٩٦٠	٤٥٥,٧٢٨	٢٦٩,٣٣١	-	٤,٢٢٨,٠١٩
إيرادات فوائد	٤٥,٠١٥	-	-	-	٤٥,٠١٥
مصاريف تمويل	(٧٦٧,٠٩١)	-	(١٩,٩٩١)	-	(٧٨٧,٠٨٢)
استهلاكات	(٦١,١٤١)	(٣٠,٨٤٣)	(١٢٢,٠٩٨)	(٧,٧٠٨)	(٢٢١,٧٩٠)
خسارة تدني استثمارات عقارية	-	-	-	(٨٢,٩٣٠)	(٨٢,٩٣٠)
المسترد من خسارة تدني استثمارات عقارية	-	-	-	٣,٥١١	٣,٥١١
أخرى	(١,٤٤٥,٠٢٨)	(٥١٨,١٣٢)	(١٦٨,١٩٩)	(٣,٩٨٤)	(٢,١٣٥,٣٤٣)
إيرادات (مصاريف) بين القطاعات	(٧,٨٣٢)	-	٧,٨٣٢	-	-
ربح (خسارة) القطاع	١,٢٦٦,٨٨٣	(٩٣,٢٤٧)	(٣٣,١٢٥)	(٩١,١١١)	١,٠٤٩,٤٠٠
إجمالي موجودات القطاع	٢٥,٥١٩,٣٩٧	٣٦٣,٥١٦	٥٦٥,١٤٢	٣,٦٥٢,٧٠٠	٣٠,١٠٠,٧٥٥
إجمالي مطلوبات القطاع	(٨,٣٨١,٩٢١)	(٦,١٧٣)	(٣٢,٩٢٨)	(١,٩٠٣)	(٨,٤٢٢,٩٢٥)
صافي موجودات القطاع	١٧,١٣٧,٤٧٦	٣٥٧,٣٤٣	٥٣٢,٢١٤	٣,٦٥٠,٧٩٧	٢١,٦٢٧,٨٣٠
٢٠١٠					
إيرادات القطاع	٣,٩٦٧,٨٤٢	٥١٣,٢٠١	٣٠٢,١٤٩	-	٤,٧٨٣,١٩٢
إيرادات فوائد	٣,٨٣٧	-	-	-	٣,٨٣٧
مصاريف تمويل	(٩٢٤,٣١٣)	-	(٣٥,١٣٢)	-	(٩٥٩,٤٤٥)
استهلاكات	(٨٠,٨١٣)	(٣١,٠٩٢)	(١٢٦,٢٢٢)	(٨,٢٦٥)	(٢٤٦,٣٩٢)
خسارة تدني استثمارات عقارية	-	-	-	(٢١٣,٣٤٢)	(٢١٣,٣٤٢)
أخرى	(٢,٨٥٢,٠٣٥)	(٥٧٧,٣٢٥)	(١٦٢,٧٠٦)	١٥,٣٣٩	(٣,٥٧٦,٧٢٧)
إيرادات (مصاريف) بين القطاعات	(١٩,٤٦٧)	-	١٩,٤٦٧	-	-
ربح (خسارة) القطاع	٩٥,٠٥١	(٩٥,٢١٦)	(٢,٤٤٤)	(٢٠٦,٢٦٨)	(٢٠٨,٨٧٧)
إجمالي موجودات القطاع	٢٦,٤٢١,٤٠٢	٥٩٥,٣٩٩	٦٥٤,٢٩٧	٢,٩٢٦,٤٥٤	٣٠,٥٩٧,٥٥٢
إجمالي مطلوبات القطاع	(٩,٧١٠,٧٧٦)	(١٢٨,٧٦٠)	(١٢٨,٢٩١)	(١,٢٩٥)	(٩,٩٦٩,١٢٢)
صافي موجودات القطاع	١٦,٧١٠,٦٢٦	٤٦٦,٦٣٩	٥٢٦,٠٠٦	٢,٩٢٥,١٥٩	٢٠,٦٢٨,٤٣٠

تسوية بين الإيرادات القطاعية

بالدينار الأردني

الإيرادات القطاعية

إيرادات (مصاريف) بين القطاعات

الإيرادات في بيان الدخل الشامل الموحد

ب- القطاع الجغرافي

تمارس المجموعة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

دار للتجارة والاستثمار
مساهمة عامة محدودة)
بها التابعة (المجموعة)
المملكة الأردنية الهاشمية

ن حول البيانات المالية الموحدة

ممتلكات ومعدات

الأرثني

المجموع	مبني	تجهيزات مكتبية	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	اثاث وديكورات	تجهيزات وتجهيزات
١,٤٠٦,٩٧٨	٢٤٧,٧٥٩	٥١,٣٧٩	٨٥١,٨٤٤	٧٢,٣٥٨	٧٨,٦٧٥	١٠٤,٩٦٣
٢٤٥,١١٨	-	٣٢,٢٨٩	١٤,٣٤٣	١٠,١١٤	١٣٢,٣٠٠	٥٦,٠٧٢
(٨٩,٥١٥)	-	(٣,٢٤٩)	(١٧,١٤٠)	-	(٢٥,٦٦٩)	(٤٣,٤٥٧)
١,٥٦٢,٥٨١	٢٤٧,٧٥٩	٨٠,٤١٩	٨٤٩,٠٤٧	٨٢,٤٧٢	١٨٥,٣٠٦	١١٧,٥٧٨
١,٥٦٢,٥٨١	٢٤٧,٧٥٩	٨٠,٤١٩	٨٤٩,٠٤٧	٨٢,٤٧٢	١٨٥,٣٠٦	١١٧,٥٧٨
٩٢,٢٢٤	-	٦,٢٠٩	٧٢,١١٤	٥,٥٦٥	٧,٣٤٢	٩٩٤
(١٣٦,١٤٣)	-	-	(١٣٦,١٤٣)	-	-	-
١,٥١٨,٦٦٣	٢٤٧,٧٥٩	٨٦,٦٢٨	٧٨٥,٠١٨	٨٨,٠٣٧	١٩٢,٦٤٨	١١٨,٥٧٢
٣٦٧,٦٠٧	٢١,٤٣٦	١٩,٤٦٦	٢٠٩,٢٩٠	٣٧,٨٠٧	٢٦,٩٨٣	٥٢,٦٧٥
٢١٢,٩٢٦	٢١,٤١٧	٩,٨٥٨	١٢٨,٨٥٨	١٥,٠٨٣	١٧,١٨١	٢٠,٥٢٩
(١٤,١٤٢)	-	(١,٩٨٤)	(٨,٠٣٤)	-	(١٥,٥٨٠)	(٣٨,٥٤٤)
٥١٦,٣٩١	٤٢,٨٥٣	٢٧,٣٤٠	٣٣٠,١١٤	٥٢,٨٩٠	٢٨,٥٨٤	٣٤,٦١٠
٥١٦,٣٩١	٤٢,٨٥٣	٢٧,٣٤٠	٣٣٠,١١٤	٥٢,٨٩٠	٢٨,٥٨٤	٣٤,٦١٠
٢١٤,٠٨٢	٢١,٠٥٣	١٢,٠٦٦	١٢١,٤٨٠	١٣,٤٧٤	٢٤,٠٣٠	٢١,٩٧٩
(٦٩,٤٧٥)	-	-	(٦٩,٤٧٥)	-	-	-
٢٦٠,٩٩٨	٢١,٩٠٦	٣٩,٤٠٦	٣٨٢,١١٩	٦٦,٣٦٤	٥٢,٦١٤	٥٦,٥٨٩
١,٠٤٦,١٩٠	٧٠,٤٩٠٦	٥٣,٠٧٩	٥١٨,٩٣٣	٢٩,٥٨٢	١٥٦,٧٢٢	٨٢,٩٦٨
٨٥٧,٦٦٤	١٨٣,٨٥٣	٤٧,٢٢٢	٤٠٢,٨٩٩	٢١,٦٧٣	١٤٠,٠٣٤	٦١,٩٨٣

٢٠١١ كانون الأول

٢٠١٠ كانون الثاني
٢٠١٠ كانون الثاني
٢٠١٠ كانون الثاني

٢٠١٠ كانون الأول

٢٠١١ كانون الثاني

٢٠١١ كانون الأول

٢٠١٠ كانون الثاني

٢٠١٠ كانون الأول

٢٠١١ كانون الأول

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٧) نم التقييط

٢٠١٠		٢٠١١		بالدينار الأردني
غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة	
١٣,٧٦٠,٦٩١	١١,٥٤٢,٤٤٣	١٢,٧١٥,١٧٩	١٣,٠٩٧,٤٥٦	نم التقييط
(١,٠٨١,٩٣١)	(١,٤٨٠,٦١٨)	(١,٢٥٣,٨٩٣)	(١,٥٩٨,٤٨٣)	إيرادات غير متحققة
-	-	(٦٧,٨٨٢)	(٧٣,٧٦١)	عمولات غير متحققة
(١٦٥,٢٧٣)	(١٣٨,٦٣٠)	(٢٠٥,٥٠١)	(٢١٣,٥٤٤)	مخصص نم مشكوك في تحصيلها*
<u>١٢,٥١٣,٤٨٧</u>	<u>٩,٩٢٣,١٩٥</u>	<u>١١,١٨٧,٩٠٣</u>	<u>١١,٢١١,٦٦٨</u>	

لا يتضمن الرصيد أعلاه أية نم مستحقة وغير مدفوعة لم يتم أخذ مخصص لها. علماً بأن كافة نم التقييط مضمونة بالأصول التي تم تمويلها أو أصول أخرى تغطي المبالغ الممولة.

* إن الحركة الحاصلة على مخصص نم مشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

٢٠١٠		٢٠١١		بالدينار الأردني
٢٣٢,٨٧٨		٣٠٣,٩٠٣		الرصيد في بداية السنة
٧١,٠٢٥		١١٥,١٤٢		المستدرك خلال السنة
<u>٣٠٣,٩٠٣</u>		<u>٤١٩,٠٤٥</u>		

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٨) استثمارات عقارية

بالدينار الأردني

المجموع	مباني	أراضي	الكلفة
٣,٩٤٥,٥٦٠ ١٥,٨٧٤	٤١٤,٢٩٤ -	٣,٥٣١,٢٦٦ ١٥,٨٧٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١ الإضافات
٣,٩٦١,٤٣٤	٤١٤,٢٩٤	٣,٥٤٧,١٤٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٦,٣٨٥,٦٥٦ ٢٦١,٦٤٠ (٢,٧٠١,٧٣٦)	٢,٩٣٢,١٦٧ ١٨٣,٨٦٣ (٢,٧٠١,٧٣٦)	٣,٤٥٣,٤٨٩ ٧٧,٧٧٧ -	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠ الإضافات الاستبعادات
٣,٩٤٥,٥٦٠	٤١٤,٢٩٤	٣,٥٣١,٢٦٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢٢١,٦٠٧ ٧,٧٠٨ ٨٢,٩٣٠ (٣,٥١١)	٢٩,٠١٣ ٧,٧٠٨ - (٣,٥١١)	١٩٢,٥٩٤ - ٨٢,٩٣٠ -	الاستهلاك المتراكم الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١ الاستهلاكات خسارة التدني المسترجع من خسارة التدني
٣٠٨,٧٣٤	٣٣,٢١٠	٢٧٥,٥٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
- ٣٣,٤٦٦ (٢٥,٢٠١) ٢١٣,٣٤٢	- ٣٣,٤٦٦ (٢٥,٢٠١) ٢٠,٧٤٨	- - - ١٩٢,٥٩٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠ الاستهلاكات الاستبعادات خسارة التدني
٢٢١,٦٠٧	٢٩,٠١٣	١٩٢,٥٩٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣,٧٢٣,٩٥٣	٣٨٥,٢٨١	٣,٣٣٨,٦٧٢	القيمة الدفترية كما في: ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣,٦٥٢,٧٠٠	٣٨١,٠٨٤	٣,٢٧١,٦١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١١

بلغت القيمة العادلة للأراضي والمباني حسب تقييم مخمن عقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ٣,٦٥٢,٧٠٠ (الأراضي والمباني ٢٠١٠: ٣,٧٢٣,٩٥٣ دينار).

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٩) مخزون

بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١
١٢٦,٨٤٢	١٦,٧٧٩
٥٦,٨١٨	١٦,٠٤٦
٨٩,٣٧٥	١٢,٦٤٩
٣١,٢٣٧	٢٢,٩٢٥
٣٠٤,٢٧٢	٦٨,٣٩٩

سيارات معدة للبيع
سيارات بمعرض المنطقة الحرة
بضاعة لدى الغير *
أخرى

* يمثل هذا المبلغ بضاعة للشركة قامت بعرضها لدى معارض شركة في فلسطين على أن يتم تعويض الشركة بكامل التكاليف التي تحملتها بالإضافة الى مناصفة الأرباح الناتجة عن بيع المركبات.

(١٠) قروض مرابحة ممنوحة للغير

يمثل هذا البند قروض مرابحة ممنوحة للغير لاستثمارها مقابل بدل مرابحة كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
١,٨٣٧,٦٩٣	١,٨٢٣,٣٥٩
(١,٣٦٥,٤٤٦)	(١,٨٢٣,٣٥٩)
٤٧٢,٢٤٧	-

قروض مرابحة ممنوحة للغير *

مخصص قروض مرابحة ممنوحة للغير مشكوك في تحصيلها **

* إن قروض المرابحة الممنوحة للغير أعلاه هي بضمان شيكات برسم التأمين لصالح الشركة تبلغ قيمتها ١,٩٢٢,٥٩٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ١,٩٢٢,٥٩٧ دينار).

** إن الحركة الحاصلة على مخصص قروض مرابحة ممنوحة للغير مشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
-	١,٣٦٥,٤٤٦
١,٣٦٥,٤٤٦	٤٥٧,٩١٣
١,٣٦٥,٤٤٦	١,٨٢٣,٣٥٩

بالدينار الأردني

الرصيد في بداية السنة
المستدرك خلال السنة

تم استدراك هذا المخصص مقابل قرض استحق في أيار ٢٠١٠ ولم يتم السداد بعد، هذا وقامت الشركة برفع قضية لدى المحاكم الأردنية ولم يتم التوصل الى قرار نهائي بخصوص القضية بعد.

شركة بNDAR للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(١١) نعم وأرصدة مدينة أخرى

بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١	
١١٦,٤٣٦	١١٦,٦٩٥	نعم مدينة
١١٣,٤٥٤	١٤٢,٧٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٩,٤٥٢	أمانات ضريبة المبيعات
١,٤٨٣	٣,٠٥٧	سلف موظفين
١٤,٥٠٠	١٤,٥٠٠	تأمينات كفالات
١٤,١٤٥	٣١,٤٩٥	تأمينات مستردة
٢٤,٧٧٥	١٩,١٧٠	أمانات ضريبة الدخل
٥,٧٩٦	٨,٠٢٧	أخرى
<u>٢٩٠,٥٨٩</u>	<u>٣٤٥,١٥٧</u>	

(١٢) الموجودات المالية

١٢-أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

بالدينار الأردني

٢٠١١	
١,٦٠٠	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية (داخل الأردن)*
١٥٥,٠٦٥	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية (خارج الأردن)
<u>١٥٦,٦٦٥</u>	

١٢-ب) موجودات مالية للمتاجرة

بالدينار الأردني

٢٠١٠	
٢,٦٠٠	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية (داخل الأردن)*
١٠٨,٩٩٠	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية (خارج الأردن)
<u>١١١,٥٩٠</u>	

* هذه الأسهم تمثل ١٠,٠٠٠ سهم في شركة الأردن الأولى للاستثمار وهي محجوزة مقابل عضوية في مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار.

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(١٣) النقد وما في حكمه

بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١
٢٣,٨٥٣	٤٠,٥٥٨
٣٦٠,٨٧٣	٤١١,٨٧٠
١,٧٤٨,٣٠٣	١,٨٣٣,٩٠١
٢,١٣٣,٠٢٩	٢,٢٨٦,٣٢٩

نقد في الصندوق
شيكات برسم التحصيل في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(١٤) احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب ما يتم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين ويستمر الاقتطاع على أن لا تتجاوز الاقتطاعات لحساب الاحتياطي الإجباري ٢٥% من رأس مال الشركة المدفوع.

(١٥) تسهيلات ائتمانية

بالدينار الأردني

تستحق لأكثر من عام		تستحق خلال عام	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
-	-	٤,٦٥٢,١٦٤	٤,٨٧٠,٥٠٢
١,٨٢١,٧٧٨	١,٥٠٣,٣١٥	١,٥١٩,٥٦٨	١,٢٣٤,٣٩٩
-	-	٣٣٣,٣٣٤	-
١٤,٠٨٠	-	٦٧,٣٦٥	١٠,٤٨٥
١,٨٣٥,٨٥٨	١,٥٠٣,٣١٥	٦,٥٧٢,٤٣١	٦,١١٥,٣٨٦

إن أسعار الفائدة وسقف التسهيلات وأرصنتها كما ٣١ كانون الأول ٢٠١١ هي كما يلي:

نوع التسهيلات	سقف التسهيلات	الرصيد القائم
سعر الفائدة %		
جاري مدين وخصم أوراق تجارية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٧٠,٥٠٢
قروض متناقصة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٣٧,٧١٤
قروض تمويل سيارات	٢٧٣,٤٧٥	١٠,٤٨٥
		٧,٦١٨,٧٠١

- إن هذه التسهيلات البنكية هي بضمان أراضي ضمن الاستثمارات العقارية (إيضاح ٨) والبالغة قيمتها الدفترية ٣,٢٧١,٦١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٨٣٧,٥٥٨ دينار).

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(١٦) عقود استثمار دائنة

يمثل هذا البند رصيد عقود الاستثمار التي تم استثمارها بالشركة بنسبة مريحة تم الاتفاق عليها ويعقود استثمار متجددة أو محددة كما يلي:

الجهة المتعاقد معها	نوع العقد	سقف العقد	نسبة المربحة %	الرصيد القائم
بالدينار الأردني				
٢٠١١				
أفراد	متجدد	١٢٠,٠٠٠	٩ - ٧	١٣٥,٠٠٠
				<u>١٣٥,٠٠٠</u>
٢٠١٠				
شركة البيت الكوني للوساطة المالية	محدد	٣,٥١٦,٠٠٠	٨	٧٠٠,٠٠٠
أفراد	متجدد	١٢٠,٠٠٠	٩ - ٧,٥	١٥٥,٠٠٠
				<u>٨٥٥,٠٠٠</u>

(١٧) نهم وأرصدة دائنة أخرى

بالدينار الأردني

٢٠١١	٢٠١٠
١٩٢,٠٩٦	٢١٢,٧٤٥
٧٩,٩٩٣	٢١٦,١٤٤
١٩,١٨٨	٢٠,٠٣٨
١٩٨,٨١٤	٦٠,٠٩٠
١٢,٦٨١	٢٩,١١٠
٨٣,٦٩٩	١٠٩,٥٣٤
٢٦,٣٥٩	٢٦,٣٥٩
٣٥,٠٠٠	-
٣,٣٩٩	٩,٤٤٠
١٧,٩٩٥	٢٢,٣٧٣
<u>٦٦٩,٢٢٤</u>	<u>٧٠٥,٨٣٣</u>

مخصص ضريبة الدخل*

نهم دائنة تجارية

نهم مساهمين - توزيع أرباح

أقساط تأمين مقبوضة مقدماً

شيكات مؤجلة

مصاريف مستحقة

أمانات المساهمين

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أمانات ضريبة مبيعات

أخرى

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(١٧) نعم وارصدة دائنة اخرى (يتبع)

* تتمثل الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
٤٨٣,٠٣٢	٢١٢,٧٤٥	الرصيد في بداية السنة
٢٤٩,٦٣٤	٢٥٠,٦٣١	المستدرك مقابل أرباح السنة**
(٥١٩,٩٢١)	(٢٧١,٢٨٠)	المدفوع خلال السنة
٢١٢,٧٤٥	١٩٢,٠٩٦	الرصيد في نهاية السنة

** وفيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
٤٠,٧٥٧	١,٠٤٤,٧٦١	الربح المحاسبي
(٩٣,٧٧٠)	(٤٨,٥٨٦)	ينزل إيرادات غير خاضعة ضريبياً
١,٨٣٦,١١١	٧٩٤,٠٤٨	يضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً
١,٧٨٣,٠٩٨	١,٧٩٠,٢٢٣	الربح الضريبي
٢٤٩,٦٣٤	٢٥٠,٦٣١	ضريبة الدخل المستحقة

- يتمثل صافي الوفر (مصرف) ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل الشامل الموحد بما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
(٢٤٩,٦٣٤)	(٢٥٠,٦٣١)	ضريبة الدخل المستدركة للسنة
-	٢٥٥,٢٧٠	الوفر الضريبي ***
(٢٤٩,٦٣٤)	٤,٦٣٩	

*** يمثل هذا البند المنافع الضريبية المؤجلة عن مخصص قروض مرابحة ممنوحة للغير مشكوك في تحصيلها والتي من المتوقع الاستفادة منها عند صدور قرار من المحكمة في القضية المقامة تقضي بإفلاس الطرف المقام القضية ضده. وقد تم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً لنسبة الضريبة التي تخضع لها الشركة ونسبتها ١٤ % وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أنه سيتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب وذلك بعد صدور قرار من المحكمة بالقضية.

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(١٧) ذمم وارصدة دائنة أخرى (يتبع)

- تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة كما يلي:

٢٠١١	بالدينار الأردني
١,٨٢٣,٣٥٩	مخصص قروض مرابحة ممنوحة للغير مشكوك في تحصيلها
١٤%	معدل الضريبة القانوني
٢٥٥,٢٧٠	الوفر الضريبي للسنة

- توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠٠٩.

- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للشركة لضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠١٠. وتم قبول الكشف لغايات التقدير ولم يتم بعد الانتهاء من تدقيق بيانات الكشف من قبل دائرة ضريبة الدخل.

(١٨) إيرادات أخرى

بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١	
١٣٧,٦٤٤	١٦٤,٩٨١	غرامات التأخير
١٩١,٧٧١	١٨٠,٤٢٤	عمولات إدارية
٨٥,٩٣٥	٧٩,١٢٨	إيرادات متنوعة
٢٦٥,٧٩٢	١٥٧,١٢٩	خصم تجاري
-	٤٣,٤٩٢	رسوم تأجيل الاقساط
٢١٨,٧٤٨	٥٤,٦٩٧	أخرى
٨٩٩,٨٩٠	٦٧٩,٨٥١	

(١٩) مجمل ربح بيع وتأجير السيارات

بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١	
٥١٣,٢٠١	٤٥٥,٧٢٨	إيرادات بيع السيارات
(٤٨١,٠٥٤)	(٤٣٩,٣٤٧)	كلفة بيع السيارات
٣٢,١٤٧	١٦,٣٨١	مجمل ربح بيع السيارات
٣٠٢,١٤٩	٢٦٩,٣٣١	إيرادات تأجير السيارات
(٢١٥,٤٠٠)	(٢١٦,٩٣٨)	كلفة تأجير السيارات*
٨٦,٧٤٩	٥٢,٣٩٣	مجمل ربح تأجير السيارات
١١٨,٨٩٦	٦٨,٧٧٤	

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(١٩) مجمّل ربح بيع وتأجير السيارات (يتبع)

* تشمل كلفة تأجير السيارات ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
١٢٣,٠٨٩	١١٩,٠٩٥
٥٧,٧٧٧	٥٤,١٢٦
٢٨,٧٤٩	٤٣,٧١٧
٤,٤٠٥	-
١,٣٨٠	-
<u>٢١٥,٤٠٠</u>	<u>٢١٦,٩٣٨</u>

بالدينار الأردني

استهلاكات
تأمين وترخيص
صيانة وقطع غيار
أجور سائقين
أخرى

(٢٠) تكلفة منافع الموظفين

بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١
٥٣٧,٩٤٣	٥٦٦,١١٦
٧٠,١٠٠	٧٢,٢٨٦
٣٩,٩٧٧	٥٦,٥٠٢
<u>٦٤٨,٠٢٠</u>	<u>٦٩٤,٩٠٤</u>

رواتب ومزايا و ملحقاتها
مكافآت موظفين
تأمين صحي

(٢١) مصاريف إدارية

بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١
٤٩,٨٧٥	٥٤,٦٢٦
٣,٦٣١	٢,٧٤١
٣٣,٤٦٦	٧,٧٠٨
٨٩,٨٣٧	٩٤,٩٨٧
٥,٧٦٣	٥,٢٠٢
١٧,٥٠٩	٦,٢٥٣
٥٨,٤١٩	٥١,٩٥٠
٢,٧٠٠	٢,٧٠٠
١,٠٦٢	٧٩٠
١٩,٢٨٨	٢٣,٣٨٤
٢٨,٠٢٢	١٧,٨١٠
١٨,٠٣٠	١٧,٣٢٧
٣٩,٥٦٢	٢٩,١٤٢
٣,٦٢٢	٤,٨٢٩
٢,٩٩٨	٤,٢٤٣
٦٧٣	٤,٠٣٧
١٠,٩٧١	١٥,٢٧٥
٣٤,١٣٩	٢٩,٣٤٧
٢٦٠	٧٧٠
٣٤,٧٨٥	٣٥,٣٧٦
٨,٢٣٦	٤٩,٤١٦
١١,٥٠٤	٦,٤٤٩
<u>٤٧٤,٣٥٢</u>	<u>٤٦٤,٣٦٢</u>

إيجارات
مصرف تأمين
استهلاك استثمارات عقارية
استهلاك ممتلكات ومعدات
رسوم بنكية
أتعاب مهنية وقانونية
مصاريف سيارات
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف اجتماعات الهيئة العامة
قرطاسية و مطبوعات
بريد وبرق وهاتف
كهرباء ومياه
رسوم ورخص
عمليات الحاسوب
مصاريف صيانة
مصاريف أمن وحماية
ضيافة ونظافة
إعلانات ومواد دعائية
تبرعات
مصاريف سفر وتنقلات
مصاريف اندماج
أخرى

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٢) أرباح موجودات مالية

٢٢-أ) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١١	بالدينار الأردني
٤٥,٠٧٥	أرباح إعادة تقييم
٤,٤٦٢	توزيعات أرباح مقبوضة
<u>٤٩,٥٣٧</u>	

٢٢ب) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

٢٠١٠	بالدينار الأردني
(٣٥٤)	خسائر إعادة تقييم
١٢٥,٣٨١	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
<u>١٢٥,٠٢٧</u>	

٢٣) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
(٢٠٨,٨٧٧)	١,٠٤٩,٤٠٠	ربح (خسارة) السنة - دينار
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم
<u>(٠,٠١)</u>	<u>٠,٠٥</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٢٤) معاملات مع أطراف ذات علاقة				
الجهة المتعاقد معها	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	حجم التعامل	الرصيد القائم
بالدينار الأردني				
٢٠١١				
شركة البيت الكوني للوساطة المالية	شركة شقيقة	تمويل	-	-
٢٠١٠				
شركة البيت الكوني للوساطة المالية	شركة شقيقة	تمويل	١٨٦,٠٦٦	٧٠٠,٠٠٠

* بلغت مكافآت ومزايا أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية قصيرة الأجل خلال عام ٢٠١١: ٢١٥,٠٠٩ دينار (٢٠١٠: ٢٠٨,٦٤٤ دينار).

(٢٥) خسائر متراكمة

تجاوزت الخسائر المتراكمة في الشركة التابعة - شركة المتألقة لتجارة السيارات السياحية ذ.م.م. - والبالغة ٩٣,٢٤٧ دينار رأس مال الشركة المدفوع والبالغ ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، وتجاوزت الخسائر المتراكمة في الشركة التابعة - شركة السهم الفضلي لتأجير السيارات - والبالغة ٨٠,٢٧٤ دينار ثلاث أرباع رأس مال الشركة المدفوع والبالغ ١٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كما تجاوزت الخسائر المتراكمة في الشركة التابعة - شركة راكين للاستثمار ذ.م.م. - والبالغة ٦٤,٩٣٦ دينار رأس مال الشركة المسجل والمدفوع والبالغ ٣٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. وحسب قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) ١٩٩٧ "إذا بلغت خسائر الشركة ذات المسؤولية المحدودة ثلاثة أرباع قيمة رأس مالها، فوجب تصفيتها إلا إذا قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي زيادة رأس مالها لمعالجة الخسائر أو إطفائها بما يتفق مع معايير المحاسبة والتدقيق الدولية المعتمدة، على أن لا يزيد مجمل الخسائر المتبقية عن نصف رأس مال الشركة في كلتا الحالتين"، وتنوي إدارة تلك الشركات دعوة الهيئة العامة لاجتماع هيئة غير عادي لمعالجة تلك الخسائر باطفائها في الذمة الدائنة للشركة الأم أو زيادة رأس المال بما يتناسب ومتطلبات قانون الشركات الأردني.

(٢٦) التزامات محتملة

بالدينار الأردني	
٢٠١١	٢٠١٠
١٧٠,٥٠٠	١٧٠,٥٠٠
كفالات بنكية	

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٢٧) أحداث لاحقة

قرر أعضاء مجلس الإدارة بالإجماع في الاجتماع المنعقد في الثامن من شباط ٢٠١٢ التوصية للهيئة العامة العادية بتوزيع ٦٠٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٣% من رأس مال الشركة.

(٢٨) الأدوات المالية

أ- مخاطر الائتمان

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة وهي كما يلي :

القيمة المدرجة		بالدينار الأردني
٢٠١٠	٢٠١١	
٢٢,٤٣٦,٦٨٢	٢٢,٣٩٩,٥٧١	ذمم التقسيط
٤٧٢,٢٤٧	-	قروض مرابحة ممنوحة للغير
١٤٨,٤٩٠	١٥٦,٤٠١	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٢,١٠٩,١٧٦	٢,٢٤٥,٧٧١	النقد وما في حكمه
٢٥,١٦٦,٥٩٥	٢٤,٨٠١,٧٤٣	

ويمثل الجدول التالي فترات تحصيل ذمم التقسيط كما يلي:

٢٠١٠		٢٠١١		بالدينار الأردني
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*	إجمالي الذمم	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*	إجمالي الذمم	
٧٥,١٦٨	٥,٤٥٥,٧٣٨	١١٦,٤٧٢	٦,٢٣١,٥٧٠	٦ أشهر أو أقل
٦٣,٤٦٢	٤,٦٠٦,٠٨٧	٩٧,٠٧٢	٥,١٩٣,٦٤٢	٦ - ١٢ شهر
١٦٥,٢٧٣	١٢,٦٧٨,٧٦٠	٢٠٥,٥٠١	١١,٣٩٣,٤٠٤	أكثر من عام
٣٠٣,٩٠٣	٢٢,٧٤٠,٥٨٥	٤١٩,٠٤٥	٢٢,٨١٨,٦١٦	

* تظهر الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال السنة في الإيضاح رقم (٧) حول البيانات المالية الموحدة.

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٢٨) الأدوات المالية (يتبع)

ب- مخاطر السيولة

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
٢٠١١					
تسهيلات ائتمانية	٧,٦١٨,٧٠١	(٧,٦١٨,٧٠١)	(٦٢٧,٦٨٥)	(٥,٤٨٧,٧٠١)	(١,٥٠٣,٣١٥)
عقود استثمار دائنة	١٣٥,٠٠٠	(١٣٥,٠٠٠)	(١٠٥,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٤٧٠,٤١٠	(٤٧٠,٤١٠)	(٤٧٠,٤١٠)	-	-
	<u>٨,٢٢٤,١١١</u>	<u>(٨,٢٢٤,١١١)</u>	<u>(١,٢٠٣,٠٩٥)</u>	<u>(٥,٥١٧,٧٠١)</u>	<u>(١,٥٠٣,٣١٥)</u>
٢٠١٠					
تسهيلات ائتمانية	٨,٤٠٨,٢٨٩	(٨,٤٠٨,٢٨٩)	(٣,٨٩٣,٠١٢)	(٢,٦٧٩,٤١٩)	(١,٨٣٥,٨٥٨)
عقود استثمار دائنة	٨٥٥,٠٠٠	(٨٥٥,٠٠٠)	(٨٥٥,٠٠٠)	-	-
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٦٤٥,٧٤٣	(٦٤٥,٧٤٣)	(٦٤٥,٧٤٣)	-	-
	<u>٩,٩٠٩,٠٣٢</u>	<u>(٩,٩٠٩,٠٣٢)</u>	<u>(٥,٣٩٣,٧٥٥)</u>	<u>(٢,٦٧٩,٤١٩)</u>	<u>(١,٨٣٥,٨٥٨)</u>

ج- مخاطر السوق

مخاطر العملات:

تتعرض الشركة لمخاطر العملات وهي كما يلي حسب القيمة الاسمية:

٢٠١١	دينار أردني	دينار كويتي	المجموع
ذمم التقسيط	٢٢,٣٩٩,٥٧١	-	٢٢,٣٩٩,٥٧١
قروض مرابحة ممنوحة للغير	-	-	-
موجودات مالية للمتاجرة	١,٦٠٠	١٥٥,٠٦٥	١٥٦,٦٦٥
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	١٥٦,٤٠١	-	١٥٦,٤٠١
النقد وما في حكمه	٢,٢٤٥,٧٧١	-	٢,٢٤٥,٧٧١
تسهيلات ائتمانية	(٧,٦١٨,٧٠١)	-	(٧,٦١٨,٧٠١)
عقود استثمار دائنة	(١٣٥,٠٠٠)	-	(١٣٥,٠٠٠)
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	(٤٧٠,٤١٠)	-	(٤٧٠,٤١٠)
	<u>١٦,٥٧٩,٢٣٢</u>	<u>١٥٥,٠٦٥</u>	<u>١٦,٧٣٤,٢٩٧</u>

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٢٨) الأدوات المالية (يتبع)

ج- مخاطر السوق (يتبع)
مخاطر العملات (يتبع)

٢٠١٠	دينار أردني	دينار كويتي	المجموع
ذمم التقسيط	٢٢,٤٣٦,٦٨٢	-	٢٢,٤٣٦,٦٨٢
قروض مرابحة ممنوحة للغير	٤٧٢,٢٤٧	-	٤٧٢,٢٤٧
موجودات مالية للمتاجرة	٢,٦٠٠	١٠٨,٩٩٠	١١١,٥٩٠
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	١٧٧,١٣٥	-	١٧٧,١٣٥
النقد وما في حكمه	٢,١٠٩,١٧٦	-	٢,١٠٩,١٧٦
تسهيلات ائتمانية	(٨,٤٠٨,٢٨٩)	-	(٨,٤٠٨,٢٨٩)
عقود استثمار دائنة	(٨٥٥,٠٠٠)	-	(٨٥٥,٠٠٠)
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	(٦٤٥,٧٤٣)	-	(٦٤٥,٧٤٣)
	١٥,٢٨٨,٨٠٨	١٠٨,٩٩٠	١٥,٣٩٧,٧٩٨

إن أسعار الصرف كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
٠,٣٩٩	٠,٤٤٨	دينار كويتي

إن الزيادة في سعر صرف الدينار الأردني بمقدار ١٠% مقابل الدينار الكويتي سوف يؤدي إلى نقصان في الأرباح والخسائر كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
(١٠,٨٩٩)	(١٥,٥٠٦)	العملة
		دينار كويتي

إن الانخفاض في سعر صرف الدينار الأردني بمقدار ١٠% مقابل الدينار الكويتي سوف يؤدي إلى زيادة في الأرباح والخسائر بنفس المبلغ المذكور أعلاه.

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٢٨) الأدوات المالية (يتبع)

ج- مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر تقلب أسعار الفائدة:

تظهر الأدوات المالية التي تحمل فوائد كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة كما يلي:

بالدينار الأردني		٢٠١١	٢٠١٠
أدوات مالية بسعر فائدة ثابت			
موجودات مالية		٢٤,٣١٨,٦١٦	٢٤,٢٤٠,٥٨٥
مطلوبات مالية		(٧,٧٥٣,٧٠١)	(٩,٢٦٣,٢٨٩)

تحليل حساسية القيمة العادلة للأدوات المالية بسعر فائدة ثابت

لا تعالج الشركة أي موجودات ومطلوبات مالية ذات فائدة ثابت بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ولا تقوم الشركة بمعالجة المشتقات كأدوات تحوط باستخدام نموذج القيمة العادلة. لهذا فان التغير في أسعار الفائدة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة لن يؤثر على الأرباح والخسائر.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل الشامل الموحد نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

بالدينار الأردني		٢٠١١
التغير في المؤشر %	الأثر على بيان الدخل الشامل الموحد قبل الضريبة دينار	
١٠	(١٦٠)	بورصة عمان
١٠	(١٥,٥٠٦)	سوق الكويت المالي
١٠	(٢٦٠)	بورصة عمان
١٠	(١٠,٨٩٩)	سوق الكويت المالي

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٢٨) الأدوات المالية (يتبع)

هيكل القيمة العادلة
يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المعالجة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التقييم. تعرف المستويات المختلفة كما يلي:
المستوى ١: أسعار مدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة
المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ وقابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) وغير مباشرة (مشتقة من الأسعار)
المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو للمطلوبات ليست على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
١,٦٠٠	١٥٥,٠٦٥	-	١٥٦,٦٦٥
١,٦٠٠	١٥٥,٠٦٥	-	١٥٦,٦٦٥
٢,٦٠٠	١٠٨,٩٩٠	-	١١١,٥٩٠
٢,٦٠٠	١٠٨,٩٩٠	-	١١١,٥٩٠

٢٠١١

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٠

موجودات مالية للمتاجرة

- القيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي الموحد.

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٩) أساس تعديل البيانات المالية الموحدة للعام ٢٠١٠

تم تعديل بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٠ بسبب خطأ محاسبي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) "السياسات المحاسبية، التغير في التقديرات والأخطاء" كما يلي:

وفقاً لقرار الهيئة العامة المنعقد في ٢١ من نيسان ٢٠١١، تم رد مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المسجلة في البيانات المالية الموحدة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، التعديل تم على الأرقام والحسابات المقارنة التالية لتتفق مع القرار:

قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الفرق	بعد التعديل	قبل التعديل	بالدينار الأردني
(٣٥,٠٠٠)	٧٠٥,٨٣٣	٧٤٠,٨٣٣	نم وأرصدة دائنة أخرى
٣١,٥٠٠	(١٥٩,٥٨٢)	(١٩١,٠٨٢)	خسائر متراكمة
٣,٥٠٠	٧٨٦,٤١٠	٧٨٢,٩١٠	احتياطي اجباري
-	-	-	

قائمة بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الفرق	بعد التعديل	قبل التعديل	بالدينار الأردني
(٣٥,٠٠٠)	-	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣٥,٠٠٠)	-	٣٥,٠٠٠	