

التاريخ : 2014/4/29

الرقم : 2014/4/29/394

السادة / بورصة عمان المحترمين  
سعادة المدير التنفيذي لبورصة عمان المحترم

تحية واحتراما,

عملا بأحكام المادة (72) من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 ولاحكام المادة (24/ب/1) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004 نرفق لكم البيانات المالية للربع الأول من عام 2014 للشركة المتكاملة للنقل المتعدد والشركات التابعة .

واقبلوا فانق الاحترام

المدير المالي

زياد الحوراني

المتكاملة للنقل المتعدد  
Comprehensive  
Multiple Transport Plc

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان  
٢٠١٤  
الرقم التسلسلي: ٤١٨٤  
رقم الملف: ٤١٨٤  
الجهة المختصة: المدير العام



Grant Thornton

An instinct for growth™

## شركة المتكاملة للنقل المتعدد

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)  
٣١ آذار ٢٠١٤

## المهنيون العرب

عضء في جرائت ثورنتون العالمية  
مستوفى بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن  
هاتف : ١٢٥ ٦٥١٥١ (٩٦٢)  
فاكس : ١٢٤ ٦٥١٥١ (٩٦٢)  
البريد الإلكتروني : arabprof@gtijordan.com

شركة المتكاملة للنقل المتعدد  
شركة مساهمة عامة محدودة

---

فهرس

صفحة

|        |                                                                                      |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣ - ٢  | - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة                        |
| ٤      | - بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤                              |
| ٥      | - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤             |
| ٦      | - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ |
| ٧      | - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤         |
| ١٤ - ٨ | - ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة                             |

## تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة  
شركة المتكاملة للنقل المتعدد المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لشركة المتكاملة للنقل المتعدد المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

### نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية الموحدة، فإننا لا نبدى رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

### أساس النتيجة المتحفظة

- تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة شهرة ناتجة عن تملك شركات تابعة تبلغ قيمتها الدفترية (١١,٣٠٨,٢١٨) دينار، هذا ولم تقم إدارة الشركة بإجراء اختبار لتحديد فيما إذا كان هناك تدني في قيمتها، وبالتالي لم نتمكن من تحديد أثر هذا التدني إن وجد على البيانات المالية المرحلية الموحدة.
- تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة حافلات نقل تبلغ صافي قيمتها الدفترية ما مجموعه (١٦,٤٦٥,١٠٤) دينار (وذلك بعد أخذ احتياطي تدني بقيمة ١,١٢٣,٣٥٦ دينار بموجب قرار لجنة الخبراء المشكلة من قبل مراقب عام الشركات) توجد مؤشرات على وجود تدني في قيمتها تتمثل في تحقيق الشركة لمجمل خسارة نتيجة تشغيلها وتوقف بعضها عن العمل، هذا ولم تقم إدارة الشركة بإجراء اختبار لتحديد فيما إذا كان هناك تدني في قيمة هذه الحافلات، وبالتالي لم نتمكن من تحديد أثر هذا التدني إن وجد على البيانات المالية المرحلية الموحدة.
- تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة مشاريع تحت التنفيذ تبلغ قيمتها الدفترية (١,٨٦٦,٣٠٢) دينار توجد مؤشرات على وجود تدني في قيمتها تتمثل في توقف العمل بها منذ أكثر من عام وقيام الشركة برفع دعوى على الشركة المنفذة للمشاريع بدعوى عدم مطابقة ما تم إنجازه لشروط العقد والمواصفات المطلوبة وبالتالي عدم قدرة الشركة على الاستعادة منها في الغايات المحددة لها، هذا ولم تقم إدارة الشركة بأخذ مخصص تدني بقيمة هذه المشاريع.

- تتضمن البيانات المالية المرحلية المرفقة أرصدة مستحقة من أمانة عمان الكبرى مشكوك في تحصيلها تبلغ قيمتها الدفترية (١٢,٤٠٠,٠٠٠) دينار تتمثل في قيمة الدعم المالي المستحق على الأمانة بموجب الاتفاقية الموقعة مع الشركة، علماً أن قيمة المخصصات المأخوذة من قبل الشركة مقابل هذه الأرصدة قد بلغت (٧,٦٥٠,٠٠٠) دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤
- لم يتم أخذ مخصص مقابل غرامات التأخير المستحقة على أقساط الضمان الاجتماعي غير المسددة حتى ٣١ آذار ٢٠١٤، كما لم يتم أخذ مخصص مقابل الفوائد القانونية المستحقة على المبالغ المحكوم بها قضائياً ضد الشركة، وذلك لعدم القدرة على احتساب هذه الغرامات والفوائد بموثوقية كافية.
- لقد تم إعداد البيانات المالية المرفقة على أساس أن الشركة منشأة مستمرة، وكما هو مبين في البيانات المالية المرحلية الموحدة، تزيد مطلوبات الشركة المتداولة عن موجوداتها المتداولة بمبلغ (١١,٩٤٣,٢٠٢) دينار، كما تجاوزت خسائرها المتراكمة ١٠٠% من رأسمالها مما يعتبر مؤشراً على عدم قدرة الشركة على الإستمرار، هذا ولم يتم إجراء أية تعديلات على البيانات المالية المرحلية الموحدة قد تكون ضرورية في حال عدم إستمرارية الشركة كما لم يتم الإفصاح عن خطة الشركة المتعلقة بسداد التزاماتها والإجراءات اللازمة لضمان استمراريتها.

#### النتيجة المتحفظة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، وبإستثناء ما ورد في فقرة أساس النتيجة المتحفظة، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

#### فقرة توكيدية

كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣)، إستلمت الشركة خلال عام ٢٠١٣ مطالبة من هيئة تنظيم النقل البري بقيمة ٨٩,٦٠٠ دينار مقابل بدل استثمار تشغيل الحفالات على الخطوط التي كانت ضمن إختصاص أمانة عمان وأصبحت من إختصاص الهيئة هذا وقد قررت لجنة إدارة الشركة عدم دفع هذا المبلغ على إعتبار أن الشركة معفاة من بدل الإستثمار عن بعض الخطوط التي انتقلت إلى هيئة تنظيم النقل البري وذلك بموجب العقد الموقع مع أمانة عمان وبالرغم من قيام الشركة بمخاطبة الهيئة وديوان المحاسبة بخصوص هذا الموضوع، إلا أن الهيئة قامت بخضم هذا المبلغ من غير وجه حق من حساب دعم الطلاب المستحق على الهيئة لصالح الشركة.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)  
المهنيون العرب  
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

عمان في ٢٨ نيسان ٢٠١٤

شركة المتكاملة للنقل المتعدد  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٣ كانون الأول<br>معدلة (إيضاح رقم ٣) | ٢٠١٣ كانون الثاني<br>معدلة (إيضاح رقم ٣) | ٣١ آذار<br>٢٠١٤ |
|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------|
| ٢٢,٨٣٦,٨٣٥                              | ٢٠,٠٤٥,٥٢٧                               | ٢٠,١٧١,٨٨٠      |
| ١١,٣٠٨,٢١٨                              | ١١,٣٠٨,٢١٨                               | ١١,٣٠٨,٢١٨      |
| ٤٢٤,٨٠٠                                 | ٣٤٧,٠٠٠                                  | ٣٢٧,٥٥٠         |
| ٣٤,٥٦٩,٨٥٣                              | ٣١,٧٠٠,٧٤٥                               | ٣١,٨٠٧,٦٤٨      |
| ٣٥٣,٩٤٢                                 | ٣٣٧,٧٦٩                                  | ٣٥٨,٣٣٢         |
| ٢,٢٨٧,٣٤٢                               | ٥,٤٨٧,٦٧٢                                | ٥,٧٢٢,٥٣٧       |
| ١,١٢٧,٠٧٨                               | ٩٠٢,٠٧٩                                  | ٨١٣,٠٠٥         |
| ٤,٠٤٥                                   | ٣,٨٧٨                                    | ٤,٣١٢           |
| ٥٤,٤٣٦                                  | ٩٠,٧٠٢                                   | ٩٩,٣٩٢          |
| ٣,٨٢٦,٨٤٣                               | ٦,٨٢٢,١٠٠                                | ٦,٩٩٧,٤٧٨       |
| ٣٨,٣٩٦,٦٩٦                              | ٣٨,٥٢٢,٨٤٥                               | ٣٨,٨٠٥,١٢٦      |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠                              | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠                               | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠      |
| ( ٢٢,٤٣٠,٠٧٩ )                          | ( ٢٣,٥٥٠,١٤٢ )                           | ( ٢٥,٠٢٣,٢٨٦ )  |
| ٧,٥٦٩,٩٢١                               | ٦,٤٤٩,٨٥٨                                | ٤,٩٧٦,٧١٤       |
| ٣٠,٤١٤                                  | ٣٥,٨٧٣                                   | ٣٦,٥٩٢          |
| ٧,٦٠٠,٣٣٥                               | ٦,٤٨٥,٧٣١                                | ٥,٠١٣,٣٠٦       |
| ١٤,٣٦٥,٧١٢                              | ١١,٦٩٨,٩١٠                               | ١٤,٦٢٤,٠١٧      |
| ٤٩٩,٢٥٢                                 | ٣١٥,٦٠٠                                  | ٢٢٧,١١٥         |
| ١٤,٨٦٤,٩٦٤                              | ١٢,٠١٤,٥١٠                               | ١٤,٨٥١,١٣٢      |
| ٥,٥٩٩,٩٥٨                               | ٨,٨٩١,٨١٦                                | ٧,٤٣٣,٢٤٦       |
| ٧٢١,٧٩٠                                 | ٦٨٦,٧٣١                                  | ٧١٠,٠٤٧         |
| ٢,٧٩٩,٠٤٢                               | ٣,٣٣٦,٨٨٤                                | ٣,٥٠٤,٨٩٤       |
| ١,١٨٢,٠٠٨                               | ١,٣٢٥,٩٨٨                                | ١,٣٦١,٠١٢       |
| ٢,١٨٣,٢٨٠                               | ٢,١٩٨,٥٨٠                                | ٢,١٩٨,٥٨٠       |
| ١,٩٦٠,٩٩٧                               | ١,٩١٩,٧٦٠                                | ١,٩٤٩,٣٩٠       |
| ١,٤٨٤,٣٢٢                               | ١,٦٦٢,٨٤٥                                | ١,٧٨٣,٥١٩       |
| ١٥,٩٣١,٣٩٧                              | ٢٠,٠٢٢,٦٠٤                               | ١٨,٩٤٠,٦٨٨      |
| ٣٠,٧٩٦,٣٦١                              | ٣٢,٠٣٧,١١٤                               | ٣٢,٧٩١,٨٢٠      |
| ٣٨,٣٩٦,٦٩٦                              | ٣٨,٥٢٢,٨٤٥                               | ٣٨,٨٠٥,١٢٦      |

تمت المراجعة الخارجية من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

شركة المتكاملة للنقل المتعدد  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

| ٣١ آذار ٢٠١٣<br>معدلة<br>(إيضاح رقم ٣) | ٣١ آذار<br>٢٠١٤ |                                                                            |
|----------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------|
| ٢,٥٢٥,٨٥٣                              | ٢,٧٧٤,١٧٣       | الإيرادات                                                                  |
| ( ٣,٢٩٩,٤١٩ )                          | ( ٣,٨٤٤,٤١٥ )   | كافة الإيرادات                                                             |
| ( ٧٧٣,٥٦٦ )                            | ( ١,٠٧٠,٢٤٢ )   | مجمّل الخسارة                                                              |
| ( ٣٦٤,٤٩٩ )                            | ( ٣٨٣,١٩٣ )     | مصاريف إدارية                                                              |
| ٩٥٠,٠٠٠                                | -               | إيراد دعم أمانة عمان الكبرى المستحق وغير المقبوض                           |
| ٢٦٣,١٣٢                                | ٣٠٤,٢٨٣         | إيراد فرق الأجرة المدفوع عن طلاب الجامعة الهاشمية من هيئة تنظيم قطاع النقل |
| ( ٤١٧,٨٧٢ )                            | ( ٣٩٣,٤٢٥ )     | مصاريف تمويل                                                               |
| ٦٦,٨١٠                                 | ٧٠,١٥٢          | إيرادات أخرى                                                               |
| ( ٢٧٥,٩٩٥ )                            | ( ١,٤٧٢,٤٢٥ )   | الخسارة والدخل الشامل للفترة                                               |
|                                        |                 | وتعود إلى:                                                                 |
| ( ٢٧٥,٤٥٩ )                            | ( ١,٤٧٣,١٤٤ )   | مساهمي الشركة                                                              |
| ( ٥٣٦ )                                | ٧١٩             | حقوق غير المسيطرين                                                         |
| ( ٢٧٥,٩٩٥ )                            | ( ١,٤٧٢,٤٢٥ )   |                                                                            |
| ( ٠,٠٠٩ )                              | ( ٠,٠٤٩ )       | حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة         |

٣١ الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المتكاملة للنقل المتعدد  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

| العجز في حقوق الملكية | حقوق غير المسيطرين | العجز في حقوق مساهمي الشركة | خسائر متراكمة  | رأس المال المدفوع |                                   |
|-----------------------|--------------------|-----------------------------|----------------|-------------------|-----------------------------------|
| ٦,٤٨٥,٧٣١             | ٢٥,٨٧٣             | ٦,٤٤٩,٨٥٨                   | ( ٢٣,٥٥٠,١٤٢ ) | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠        | الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١            |
| ( ١,٤٧٢,٤٢٥ )         | ٧١٩                | ( ١,٤٧٣,١٤٤ )               | ( ١,٤٧٣,١٤٤ )  | -                 | إجمالي الدخل الشامل للفترة        |
| ٥,٠١٣,٣٠٦             | ٣٦,٥٩٢             | ٤,٩٧٦,٧١٤                   | ( ٢٥,٠٢٣,٧٨٦ ) | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠        | الرصيد كما في ٢٠١٤/٣/٣١           |
| ١,٩٤١,٠٠٣             | ٣٠,٤١٤             | ١,٩١٠,٥٨٩                   | ( ٢٨,٠٨٩,٤١١ ) | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠        | الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١            |
| ٥,٦٥٩,٣٣٧             | -                  | ٥,٦٥٩,٣٣٧                   | ٥,٦٥٩,٣٣٧      | -                 | تعديلات سنوات سابقة (إيضاح رقم ٣) |
| ٧,٦٠٠,٣٣٥             | ٣٠,٤١٤             | ٧,٥٦٩,٩٢١                   | ( ٢٢,٤٣٠,٠٧٩ ) | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠        | الرصيد المعدل كما في ٢٠١٣/١/١     |
| ( ٢٧٥,٩٩٥ )           | ( ٥٣٦ )            | ( ٢٧٥,٤٥٩ )                 | ( ٢٧٥,٤٥٩ )    | -                 | إجمالي الدخل الشامل للفترة        |
| ٧,٣٢٤,٣٤٠             | ٢٩,٨٧٨             | ٧,٢٩٤,٤٦٢                   | ( ٢٢,٧٠٥,٥٣٨ ) | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠        | الرصيد كما في ٢٠١٣/٣/٣١           |

١٢  
تتبع الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "١"

شركة المتكاملة للنقل المتعدد  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

| ٣١ آذار ٢٠١٣ معدلة<br>(الإيضاح رقم ٣) | ٣١ آذار<br>٢٠١٤ |                                                       |
|---------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------|
|                                       |                 | <b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>             |
| ( ٢٧٥,٩٩٥ )                           | ( ١,٤٧٢,٤٢٥ )   | خسارة الفترة                                          |
| ٩٥٨,٧٥٩                               | ١,٣٢٨,٦٠٠       | استهلاكات وإطفاءات                                    |
| ٤١٧,٨٧٢                               | ٣٩٣,٤٢٥         | مصاريف تمويل                                          |
|                                       |                 | <b>التغير في رأس المال العامل</b>                     |
| ( ٣٦,٩٦٤ )                            | ( ٢٠,٥٦٣ )      | لوازم وقطع غيار                                       |
| ( ١,١٢٩,٣٧٩ )                         | ( ٢٣٤,٨٦٥ )     | ذمم مدينة                                             |
| ٦١,٦٣٦                                | ٢٩,٢٩٦          | ذمم جهات ذات علاقة                                    |
| ٣٦,٥٨١                                | ٣٥,٠٢٤          | ذمم دائنة                                             |
| ١٦٨,٠١١                               | ١٦٨,٠١١         | لتزامات مستحقة لأمانة عمان الكبرى                     |
| ١٩,٠٨٦                                | ٨٩,٠٧٣          | أرصدة مدينة أخرى                                      |
| ١٩٩,٥٧٩                               | ١٢٠,٦٧٤         | أرصدة دائنة أخرى                                      |
| ( ٤١٧,٨٧٢ )                           | ( ٣٩٣,٤٢٥ )     | مصاريف تمويل                                          |
| ١,٣١٤                                 | ٤٢,٨٢٥          | <b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>        |
|                                       |                 | <b>للتدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار</b> |
| ( ٩٦٤ )                               | ( ١,٤٣٥,٥٠٣ )   | ممتلكات ومعدات                                        |
|                                       |                 | <b>للتدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>             |
| ٦٦,٠٩٠                                | ١,٤٦٦,٥٣٧       | تسهيلات إئتمانية                                      |
| ( ٣٢,٦٨٠ )                            | ( ٦٥,١٦٩ )      | قسط عقود تأجير تمويلي                                 |
| ٣٣,٤١٠                                | ١,٤٠١,٣٦٨       | <b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>        |
| ٣٣,٧٦٠                                | ٨,٦٩٠           | <b>التغير في النقد وما في حكمه</b>                    |
| ٥٤,٤٣٦                                | ٩٠,٧٠٢          | <b>لنقد وما في حكمه في بداية الفترة</b>               |
| ٨٨,١٩٦                                | ٩٩,٣٩٢          | <b>لنقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>               |

تتم الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

**شركة المتكاملة للنقل المتعدد**  
**شركة مساهمة عامة محدودة**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)**  
**٣١ آذار ٢٠١٤**  
**(بالدينار الأردني)**

١ . عام

تأسست شركة المتكاملة للنقل المتعدد كشركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (٣٧٩) بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٠٥. إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة تقديم خدمات النقل العام للركاب داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن وموقوفة عن التداول. تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٤.

٢ . ملخص لأهم السياسات المحاسبية

**أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة**

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

**أسس توحيد البيانات المالية**

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق الملكية في الشركة التابعة.  
وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع البيانات المالية للشركة الأم:

| اسم الشركة التابعة                     | نسبة التملك | رأس المال المدفوع | بلد التسجيل               | طبيعة النشاط                      |
|----------------------------------------|-------------|-------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| شركة التوفيق للنقل والاستثمار ذ.م.م    | ١٠٠%        | ٢,١٠٠,٠٠٠         | المملكة الأردنية الهاشمية | خدمات نقل الركاب                  |
| شركة الطلال لنقل الركاب ذ.م.م          | ١٠٠%        | ٢,٠٠٠,٠٠٠         | المملكة الأردنية الهاشمية | خدمات نقل الركاب                  |
| شركة أسيا للنقل ذ.م.م                  | ١٠٠%        | ٢,٠٠٠,٠٠٠         | المملكة الأردنية الهاشمية | خدمات نقل الركاب                  |
| الشركة المتكاملة للبطاقات الذكية ش.م.خ | ٨٠%         | ٤٠٠,٠٠٠           | المملكة الأردنية الهاشمية | تحصيل أجور بواسطة البطاقات الذكية |

#### تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٤ على النحو التالي:

| رقم المعيار                    | موضوع المعيار                                             |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) | التفاضل بين الموجودات والمطلوبات المالية                  |
| معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) | الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية |

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموحدة للسنة الحالية والسابقة.

#### استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية المرحلية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل المرحلي الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ خسارة تدني (إن وجدت) في بيان الدخل المرحلي الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم بتحصيل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخزون اللوازم وقطع الغيار بحيث يكون هذا التقدير بناءً على أعمارها في مخزون.

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| مباني                   | ٣%    |
| حافلات                  | ١٠-٥% |
| أجهزة حاسوب وإلكترونيات | ٢٥%   |
| آلات ومعدات             | ١٥%   |
| ثلاث ومفروشات           | ٢٠%   |
| سيارات                  | ٢٠%   |

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل المرحلي الموحد.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

#### مشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة والتي تتضمن كلفة الإنشاءات والمصاريف المباشرة. لا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ إلا حين يتم الإنتهاء منها وتصبح جاهزة للاستخدام.

#### الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل المرحلي الموحد.

يتم إطفاء التراخيص وحقوق تشغيل خطوط نقل الركاب بنسبة ١٠% سنوياً.

#### شهرة

تمثل الشهرة الزيادة في كلفة الاستثمار في الشركات الزميلة والشركات التابعة عن حصة الشركة في القيمة لعادلة لصافي موجودات تلك الشركات كما في تاريخ التملك. تظهر الشهرة الناتجة عن الاستثمار في الشركات التابعة بالكلفة كبنء منفصل ضمن الموجودات غير الملموسة في البيانات المالية المرحلية الموحدة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في الشركات الزميلة فتظهر كجزء من كلفة الاستثمار.

يتم إجراء اختبار تدني لقيمة الشهرة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة / وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر ويتم تسجيل قيمة تدني في بيان الدخل المرحلي الموحد.

#### لوازم وقطع الغيار

يتم تسعير اللوازم وقطع الغيار بسعر الكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل، ويتم تحديد الكلفة باستخدام متوسط سعر الكلفة المرجح.

#### قنم المدينة

تظهر القنم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

#### نقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة ويستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

#### الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

#### أقساط التأجير التمويلي

يتم رسملة الموجودات بموجب عقود التأجير التمويلي في البيانات المالية عندما تنتقل المخاطر والمنافع الرئيسية المتعلقة بالموجودات المستأجرة للشركة وذلك بالقيمة العادلة للموجودات المستأجرة أو صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار السنوية أيهما أقل. يتم استهلاك الموجودات المرسملة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها أو مدة عقد الاستئجار أيهما أقصر.

#### المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يقررت على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

#### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### مصاريف التمويل

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض في بيان الدخل المرحلي الموحد خلال الفترة التي استحققت بها.

#### الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات عند تقديم الخدمة للعميل وعند التمكن من قياس الإيرادات بموثوقية كافية. يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### العملة الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملة الأجنبية في بيان الدخل المرحلي الموحد.

#### ضريبة الدخل

تتبع مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة لضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

### ٣. تعديلات سنوات سابقة

قامت الشركة بتعديل القوائم المالية الموحدة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣ وذلك بعكس أخطاء إطفاء الشهرة التي تم احتسابها خلال السنوات السابقة، حيث أن معايير التقارير المالية الدولية لا تجيز إطفاء الشهرة باعتبار أنه لا يوجد لها عمر إنتاجي محدد، وإنما يجب إجراء اختبار تدني لها بشكل منتظم، وفيما يلي بيان بالحسابات التي تأثرت نتيجة التعديل:

أولاً: بيان المركز المالي الموحد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣

| الفرق     | بعد التعديل  | قبل التعديل  | إسم الحساب                    |
|-----------|--------------|--------------|-------------------------------|
| ٥,٦٥٩,٣٣٢ | ١١,٣٠٨,٢١٨   | ٥,٦٤٨,٨٨٦    | شهرة ناتجة عن تملك شركة تابعة |
| ٥,٦٥٩,٣٣٢ | (٢٢,٤٣٠,٠٧٩) | (٢٨,٠٨٩,٤١١) | الخسائر المتراكمة             |
| ٥,٦٥٩,٣٣٢ | ٧,٥٦٩,٩٢١    | ١,٩١٠,٥٨٩    | حقوق مساهمي الشركة            |

ثانياً: بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

| الفرق     | بعد التعديل  | قبل التعديل  | إسم الحساب                    |
|-----------|--------------|--------------|-------------------------------|
| ٦,٥٣٦,٢٣٢ | ١١,٣٠٨,٢١٨   | ٤,٧٧١,٩٨٦    | شهرة ناتجة عن تملك شركة تابعة |
| ٦,٥٣٦,٢٣٢ | (٢٣,٥٥٠,١٤٢) | (٣٠,٠٨٦,٣٧٤) | خسائر المتراكمة               |
| ٦,٥٣٦,٢٣٢ | ٦,٤٤٩,٨٥٨    | ( ٨٦,٣٧٤)    | حقوق مساهمي الشركة            |

ثالثاً: بيان الدخل الشامل الموحد للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

| الفرق   | بعد التعديل | قبل التعديل | إسم الحساب                   |
|---------|-------------|-------------|------------------------------|
| ٢١٩,٢٢٥ | ٣,٢٩٩,٤١٩   | ٣,٥١٨,٦٤٤   | كافة الإيرادات               |
| ٢١٩,٢٢٥ | ( ٢٧٥,٩٩٥)  | ( ٤٩٥,٢٢٠)  | الخسارة والدخل الشامل للسنة  |
| ٢١٩,٢٢٥ | ( ٢٧٥,٤٥٩)  | ( ٤٩٤,٦٨٤)  | حصة مساهمي الشركة من الخسارة |

### ٤. التزامات محتملة

يوجد على شركة وشركاتها التابعة كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة كفالات بنكية بمبلغ ٨٢١.٥٠٠ دينار.

بشئ لشركة خلال عام ٢٠١٣ مطالبة من هيئة تنظيم النقل البري بقيمة ٨٩,٦٠٠ دينار مقابل بدل لستشر تشغيل الحفالات على الخطوط التي كانت ضمن إختصاص أمانة عمان وأصبحت من إختصاص الهيئة هذا وقد قررت لجنة إدارة الشركة عدم دفع هذا المبلغ على اعتبار أن الشركة معفاة من بشئ الإستثمار عن بعض الخطوط التي انتقلت إلى هيئة تنظيم النقل البري وذلك بموجب العقد الموقع مع أمانة عمان وبالرغم من قيام الشركة بمخاطبة الهيئة وديوان المحاسبة بخصوص هذا الموضوع، إلا أن الهيئة قامت بخضم هذا المبلغ من غير وجه حق من حساب دعم الطلاب المستحق على لجنة نصح الشركة.

#### ٥. الوضع الضريبي

- لم يتم تسوية الوضع الضريبي للشركة التابعة ( الشركة المتكاملة للبطاقات الذكية) منذ تأسيسها وحتى تاريخه.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة التابعة (الشركة المتكاملة للبطاقات الذكية) لعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة التابعة (الشركة المتكاملة للبطاقات الذكية) للأعوام ٢٠١٠، ٢٠١١، ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة والشركات التابعة عدا (الشركة المتكاملة للبطاقات الذكية) حتى نهاية عام ٢٠١٢.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة والشركات التابعة عدا (الشركة المتكاملة للبطاقات الذكية) لعام ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة والشركات التابعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وبسبب وجود خسائر ضريبة مدورة من سنوات سابقة.
- لم يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة لوجود مؤشرات تدل على عدم قدرة الشركة على الاستفادة منها في المستقبل القريب.

#### ٦. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الائتمانية وأقساط عقود التأجير تمويلي والذمم الدائنة.

#### القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

#### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن لوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير لمسندة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات لمرحلة المرحلية الموحدة.

#### مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف دينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مصدر همة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف عملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

#### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموازنة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه. ويُنصَح الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

| ٣١ آذار ٢٠١٤                       | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع    |
|------------------------------------|------------|-------------|------------|
| تسهيلات إئتمانية                   | ٧,٤٣٣,٢٤٦  | ١٤,٦٢٤,٠١٧  | ٢٢,٠٥٧,٢٦٣ |
| أقساط عقود تأجير تمويلي            | ٧١٠,٠٤٧    | ٢٢٧,١١٥     | ٩٣٧,١٦٢    |
| التزامات مستحقة لأمانة عمان الكبرى | ٣,٥٠٤,٨٩٤  | -           | ٣,٥٠٤,٨٩٤  |
| ذمم دائنة                          | ١,٣٦١,٠١٢  | -           | ١,٣٦١,٠١٢  |
| مخصص قضايا                         | ٢,١٩٨,٥٨٠  | -           | ٢,١٩٨,٥٨٠  |
| ذمم جهات ذات علاقة دائنة           | ١,٩٤٩,٣٩٠  | -           | ١,٩٤٩,٣٩٠  |
| أرصدة دائنة أخرى                   | ١,٧٨٣,٥١٩  | -           | ١,٧٨٣,٥١٩  |
|                                    | ١٨,٩٤٠,٦٨٨ | ١٤,٨٥١,١٣٢  | ٣٣,٧٩١,٨٢٠ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣                | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع    |
|------------------------------------|------------|-------------|------------|
| تسهيلات إئتمانية                   | ٨,٨٩١,٨١٦  | ١١,٦٩٨,٩١٠  | ٢٠,٥٩٠,٧٢٦ |
| أقساط عقود تأجير تمويلي            | ٦٨٦,٧٣١    | ٣١٥,٦٠٠     | ١,٠٠٢,٣٣١  |
| التزامات مستحقة لأمانة عمان الكبرى | ٣,٣٣٦,٨٨٤  | -           | ٣,٣٣٦,٨٨٤  |
| ذمم دائنة                          | ١,٣٢٥,٩٨٨  | -           | ١,٣٢٥,٩٨٨  |
| مخصص قضايا                         | ٢,١٩٨,٥٨٠  | -           | ٢,١٩٨,٥٨٠  |
| ذمم جهات ذات علاقة دائنة           | ١,٩١٩,٧٦٠  | -           | ١,٩١٩,٧٦٠  |
| أرصدة دائنة أخرى                   | ١,٦٦٢,٨٤٥  | -           | ١,٦٦٢,٨٤٥  |
|                                    | ٢٠,٠٢٢,٦٠٤ | ١٢,٠١٤,٥١٠  | ٣٢,٠٣٧,١١٤ |

#### مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة المعنوية للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.