

عمان في 2010/02/14
الرقم: ت ج 246 /27/1

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية للسنة المنتهية في 2009/12/31

١٤٢٥ هـ - ٢٠٠٣ ف - ٢٥٣ - ٢٥

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة للموضوع المبين أعلاه نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية السنوية للشركة كما هي بتاريخ 2009/12/31 المدققة من قبل المحاسب القانوني للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

مدير الشؤون الإدارية

زياد حسين

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
المدريوان

١٤٢٥ هـ - ٢٠٠٣ ف - ٢٥٣ - ٢٥

٧٨٩

٢٠٠٣

١٤٢٥ هـ - ٢٠٠٣ ف - ٢٥٣ - ٢٥

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٣ - ٤
بيان المركز المالي	٥
بيان الدخل الشامل	٦
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	٧
بيان التدفقات النقدية	٨
الإيضاحات حول البيانات المالية	٩ - ٣٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية - شركة مساهمة عامة محدودة - والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره المتحفظ حولها بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٠٩ والذي يذكر فيه سبب تحفظه بأن الإدارة أفادته بأنه لا يتوفر أسعار سوقية أو بيانات مالية حديثة لاستثمار الشركة خارج المملكة في شركة الوسيلة والذي يظهر بالكلفة والمصنف ضمن موجودات مالية متوفرة للبيع بقيمة ٥٢٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، وعليه لم يتمكن من التحقق من القيمة العادلة لذلك الاستثمار ومدى تأثيره على البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، وأنه لم يتمكن من التحقق منه بإتباع إجراءات تدقيق بديلة، وقد تم خلال العام ٢٠٠٩ استدراك خسائر التدني والبالغة حسب تقديرات الإدارة ٢٦٤,٦٠٠ دينار.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة إختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقتنا، وقد قمنا بتدقيقتنا 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 خالية من أخطاء جوهرية.

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

نعتقد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية - شركة مساهمة عامة محدودة - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

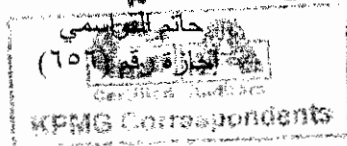
فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا وكما يرد في الإيضاح رقم (٣) حول البيانات المالية المرفقة، نلفت الانتباه إلى ما يلي:
بموجب قرار لجنة التدقيق ٢٠٠٩/٤ وبحضور نائب رئيس مجلس الإدارة المفوض للشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٠٩، قامت الشركة بتغيير سياسة الاعتراف بالإيرادات المتعلقة بطريقة تحقق ارباح أقساط التسهيلات الممنوحة، بحيث يتم توزيع ارباح التمويل على الأقساط (الكمبيالات) بالتساوي بعد تنزيل العمولات بنسبة ١٠% كحد أقصى من ارباح التمويل والتي يعترف بها كإيرادات في الشهر الذي يلي تاريخ المنح. في حين أن السياسة السابقة تتمثل في توزيع الأرباح على أساس معدل ثابت من الرصيد المتبقي المتناقص بتاريخ كل قسط أي بطريقة متناقصة. ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) "السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية، والأخطاء" فإنه يجب إعادة تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي إلا إذا كان ذلك التطبيق غير ممكن من الناحية العملية.
وتؤكد إدارة الشركة فإنه من غير الممكن في التطبيق العملي إعادة تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية الموضحة أعلاه بأثر رجعي على الإيرادات والإيرادات المؤجلة المعترف بها والتي تخص عملاء التسهيلات القديمة، علماً بأنه تم تطبيق الطريقة الجديدة في تحقق الإيراد على التسهيلات الممنوحة اعتباراً من الأول من حزيران ٢٠٠٩. هذا ويقدر الأثر المترتب على تطبيق الطريقة الجديدة خلال الفترة من الأول من حزيران ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بمبلغ ٦٣,٦٦٥ دينار نقصاً في الإيرادات المتحققة وزيادة في الإيرادات المؤجلة.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وتتفق مع البيانات المالية المرفقة، ونوصي الهيئة العامة للشركة المصادقة عليها بعد اخذ اثر الأمور المشار إليها في الفقرة التوكيدية أعلاه.

المدققون المعتمدون
KPMG Correspondents



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ كانون الثاني ٢٠١٠

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
دينار	دينار		
الموجودات			
٢٤٩,٥٠٢	٥٢١,٦٩٤	٥	النقد وما في حكمه
٢٩,١٨١,٦٦٧	٢٥,٩٧٩,١٨٦	٦	أوراق قبض
١,٠٠٧,٣٥٦	٨٢٢,٩٥٦	٧	موجودات مالية للمتاجرة
١٢٢,٠٥١	١٥٠,٠٩٢		مدينون
١٠٩,٣٤٠	٨٤,١٨٣	٨	أرصدة مدينة أخرى
٢,٥٤٨,١٧٧	١,١٠٥,٨٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٣٤,٤٠٣	٦١٨,٦٤٥	١٠	استثمارات عقارية
١٠٣,٦٥٣	١١٤,٣٥٧		أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
٢٦١,٠٢٨	٣١٦,٤٨٣	١١	ممتلكات ومعدات
١٤٣,٠٨٦	١٥٧,٧٨٩	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٣٢٤	٤١,٢٠٩	١٣	موجودات غير ملموسة
٨٨٥,٠٠٩	-	١٤	موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
٣٥,٣٦٥,٥٩٦	٢٩,٩١٢,٣٩٤		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٥,١٠٩,٠٥٢	٦٦٠,٥٢٧	١٥	بنوك دائنة
٤,٧٣٧,٠٥٧	٤,٨٦٤,٦٤٩	١٦	قروض
٣٤١,٤٣٤	٢٠٥,٧٦٥		دائنون
٣١٣,٦٠٨	١٤٨,٥٦٢	١٧	أمانات مختلفة للغير
٢٤٠,٩٩٩	٢١٦,٩٢٦		مصاريف مستحقة
٨٣٧,٦٤٠	٦٤٦,٧١٦	١٨	مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية وأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩	أسناد قرض طويل الأجل
١٦,٥٧٩,٧٩٠	١١,٧٤٣,١٤٥		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٥٧٨,٢٤٤	٦٩٣,٥٤٥		أرباح مدورة
٩٠١,٣٠٢	٩٧٥,٧٠٤	٢٠	احتياطي إجباري
(١٩٣,٧٤٠)	-	٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٨,٧٨٥,٨٠٦	١٨,١٦٩,٢٤٩		مجموع صافي حقوق المساهمين
٣٥,٣٦٥,٥٩٦	٢٩,٩١٢,٣٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه البيانات المالية و تقرأ معها .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة المفوض

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الإيضاح	
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
دينار	دينار		
٢,٧٩٤,٩٠٢	٢,٦٣٨,٣٩٢		إيرادات التقسيط
١,٥٩٩,١٥٤	٨٥١,٤٩٨		عمولات التقسيط
٣٣٠,٦٠٩	٤١٢,٣١٧	٢١	إيرادات تشغيلية أخرى
٤,٧٢٤,٦٦٥	٣,٩٠٢,٢٠٧		مجموع الإيرادات التشغيلية
(٣٥٧,٢٣٥)	(٥٤٧,٣٨٤)	٢٢	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(١٠٦,٥٧٢)	(١٠٠,٧٩٨)		دعاية وإعلان
(٢٥٢,١٦٥)	(٢٨٠,٤١٦)	٢٣	مصاريف إدارية
(٣٥,٠٤٠)	(٣٥,٢٣٥)	١١+١٣	إستهلاكات وإطفاءات
(١١,٩٧١)	(٥٣,٨٠٣)	٦	مخصص تدني أوراق قبض مستحقة
(٢٢,٣٠٧)	١٠٠		أرباح (خسائر) استبعاد ممتلكات ومعدات
(٦٨,٦٦٢)	(٨,٨٠٠)		مخصص قضايا
(١,٢٤٩,٩٢٣)	(١,١٠٠,٥٩٨)		مصاريف التمويل
(٧٦,٥١١)	(٤٨,٤٤٤)	٢٤	مصاريف أخرى
(١٧٤,٧٣٤)	(١١٧,٩٠٤)	٢٦	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
(٩٩٠,١٣٠)	(١,٤٦٩,٩٩٩)	٢٧	خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٥,٤٩٠	-	٢٨	حصة الشركة من أرباح الشركة الحليفة
٤٣٥,٦٣٥	-	٢٨	أرباح بيع استثمار في الشركة الحليفة
-	٥٥٤,٩٩١	١٤	أرباح بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
-	٦,٢٨٩		أرباح بيع أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
-	(٢٨,٩٤١)		خسائر بيع استثمارات عقارية
٣٣,٤٨٤	٢٤,٣١٢		إيرادات أخرى
١,٨٨٤,٠٢٤	٦٩٥,٥٧٧		الربح للسنة قبل الضريبة والرسوم
(٦٦٨,١٥٧)	(٤٣٣,٣٧٤)	١٢	مصرف ضريبة الدخل للسنة
١,٢١٥,٨٦٧	٢٦٢,٢٠٣		الربح للسنة
الدخل الشامل الآخر:			
(٣٨٦,٥٠٤)	١٩٣,٧٤٠	٩	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٨٢٩,٣٦٣	٤٥٥,٩٤٣		إجمالي الدخل الشامل للسنة
حصة السهم من الربح للسنة (دينار/ سهم)			
٠,٠٧٤	٠,٠١٦	٢٩	الأساسي
٠,٠٧٤	٠,٠١٦	٢٩	المخفف

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة المفوض

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح غير متحققة من الشركة الحليفة	احتياطي إيجاري	أرباح مدورة	رأس المال المكتوب به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٩٥٦,٤٤٣	١٩٢,٧٦٤	٤١٣,٨١٩	٧٠٥,٢٤٩	١,٦٤٤,٦١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	(٤١٣,٨١٩)	-	٤١٣,٨١٩	-
٨٢٩,٣٦٣	(٣٨٦,٥٠٤)	-	-	١,٢١٥,٨٦٧	-
-	-	-	١٩٦,٠٥٣	(١٩٦,٠٥٣)	-
-	-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	١,٥٠٠,٠٠٠
١٨,٧٨٥,٨٠٦	(١٩٣,٧٤٠)	-	٩٠١,٣٠٢	١,٥٧٨,٢٤٤	١٦,٥٠٠,٠٠٠

٤٥٥,٩٤٣	١٩٣,٧٤٠	-	-	٢٦٢,٢٠٣	-
-	-	-	٧٤,٤٠٢	(٧٤,٤٠٢)	-
(١,٠٧٢,٥٠٠)	-	-	-	(١,٠٧٢,٥٠٠)	-
١٨,١٦٩,٢٤٩	-	-	٩٧٥,٧٠٤	٦٩٣,٥٤٥	١٦,٥٠٠,٠٠٠

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٥٧,٧٨٩ دينار يمثل منافع ضريبية موجهة كما تتضمن مبلغ ١٢,٩١١ دينار تمثل أرباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية للمتاجرة ووفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر التصرف بهذه الأرباح أو توزيعها.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
١,٨٨٤,٠٢٤	٦٩٥,٥٧٧	الربح للسنة قبل الضريبة والرسوم
		التعديلات:
٣٥,٠٤٠	٣٥,٢٣٥	إستهلاكات واطفاءات
١٧٤,٧٣٤	١٠٣,٧٧٧	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٢٢,٣٠٧	(١٠٠)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
-	(٥٥٤,٩٩١)	أرباح بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
(٣٥,٤٩٠)	-	حصة الشركة من أرباح الشركة الحليفة
(٤٣٥,٦٣٥)	-	أرباح بيع استثمار في الشركة الحليفة
٩٩٠,١٣٠	١,٤٥٧,١٨٥	خسائر التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١١,٩٧١	٥٠,٢٣٧	مخصص تدني أوراق قبض مستحقة
٦٨,٦٦٢	٨,٨٠٠	مخصص قضايا
١,٢٤٩,٩٢٣	١,١٠٠,٥٩٨	مصاريف التمويل
٣,٩٦٥,٦٦٦	٢,٨٩٦,٣١٨	
		التغير في بنود الموجودات والمطلوبات
(٧,٧٠٥,٢٤١)	٣,١٥٢,٢٤٤	أوراق القبض
(١٥٩,١٢٣)	(٢,٨٨٤)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢٣٠,٦٧٢	(٣٢٤,٧٨٨)	دائنون ومصاريف مستحقة وأمانات مختلفة للغير
-	(١٠,٧٠٤)	أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
(١,٢٤٩,٩٢٣)	(١,١٠٠,٥٩٨)	مصاريف التمويل
(٣٣,١٦٣)	(٥٧,٨٠١)	مخصصات متنوعة
(٤,٩٥١,١١٢)	٤,٥٥١,٧٨٧	التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٦٠٠,٠٠٠)	(٥٩٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥,٥٥١,١١٢)	٣,٩٦١,٧٨٧	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٧٧,٧٨٢)	(٨٧,٠٠٤)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٤,١٤٧)	(٢٤,٥٧١)	شراء موجودات غير ملموسة
٣٠٠,٠٠٠	-	تخفيض رأس مال الشركة الحليفة
١,٩٠٠,٠٠٠	-	المقبوض من بيع شركة الحليفة
(٧٣٤,٤٠٣)	١١٥,٧٥٨	المسترد من (شراء) استثمارات عقارية
(٢٥,٧٠٢)	١٧٨,٩٣٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
(٦٢١,٧٨٧)	٨٠,٦٢٣	موجودات مالية للمتاجرة
-	١,٤٤٠,٠٠٠	المتحصل من بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
٦٢٦,١٧٩	١,٧٠٣,٨٣٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	١٢٧,٥٩٢	قروض
٥,٠٢٩,٩١٨	(٤,٤٤٨,٥٢٥)	بنوك دائنة
-	(١,٠٧٢,٥٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٥,٠٢٩,٩١٨	(٥,٣٩٣,٤٣٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
١٠٤,٩٨٥	٢٧٢,١٩٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٤٤,٥١٧	٢٤٩,٥٠٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٤٩,٥٠٢	٥٢١,٦٩٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الإيضاحات حول البيانات المالية

١. عام

- أ- تأسست شركة التسهيلات التجارية الأردنية بموجب قانون الشركات رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١٧٩) بتاريخ ١٣ آذار ١٩٨٣ ومن أهم غاياتها:
 ١. منح القروض وتمويل السلع الاستهلاكية والمعمرة.
 ٢. بيع وتسويق البطاقات الائتمانية والبطاقات المدفوعة مسبقاً.
 ٣. تمويل العقارات.
 ٤. الاتجار بالسلع بمختلف أنواعها وبيعها نقداً وبالتقسيط.
 ٥. القيام بأعمال الوساطة التجارية وعمليات البيع والشراء والتأجير التمويلي وأعمال الخدمات المالية.
 ٦. تملك أراضي لإقامة الأبنية والشقق السكنية بغرض بيعها مباشرة و / أو بطريقة التأجير التمويلي.
 ٧. امتلاك الأراضي واستصلاحها وتطويرها وإفرازها وتقسيمها وبيعها مباشرة و / أو بطريقة التأجير التمويلي.
 ٨. امتلاك وإدارة المشاريع السياحية.
 ٩. القيام بأعمال الإعلان والطباعة والنشر والتوزيع.
 ١٠. القيام بأعمال الصرافة.
 ١١. القيام بأعمال وكالات الشحن.
- ب- تم خلال العام ٢٠٠٨ زيادة رأسمال الشركة عن طريق رسملة مبلغ مليون وخمسمائة ألف دينار من الأرباح المدورة وتوزيعه كأسهم منحة مجانية على المساهمين بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٠٨ وموافقة وزارة الصناعة والتجارة بموجب كتابها رقم م ش ٢٤٧٢ / ١٧٩ / ١ بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٠٨ وبذلك أصبح رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار وبواقع دينار واحد لكل سهم.
- ج- إن مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.

٢. أسس إعداد البيانات المالية

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تمت الموافقة على البيانات المالية بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٠ من قبل رئيس مجلس الإدارة والمدير العام بموجب التفويض الممنوح لهما من قبل مجلس الإدارة بالقرار رقم (٢٠١٠/١/٨) وذلك بعد توصية لجنة التدقيق والتي قامت بمناقشة هذه البيانات المالية بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٠.
- قامت الشركة بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض البيانات المالية" بصورة مبكرة عند إعداد هذه البيانات المالية علماً بأن هذه التعديلات قد صدرت في أيلول ٢٠٠٧ وتصحيح واجبة التطبيق على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩.
- ونتيجة لقيام الشركة بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات أدى ذلك إلى حدوث تأثير جوهري على عرض هذه البيانات المالية وفيما يلي ملخص لأهم التغييرات الحاصلة:

المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) المعدل

تضمن تغيير العناوين التالية:

المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) قبل التعديل

- بيان المركز المالي
- بيان التدفقات النقدية
- بيان الميزانية العامة
- بيان التدفق النقدي
- في حال إعادة تعديل أو إعادة تصنيف أرقام المقارنة أو تغيير في السياسات المحاسبية يتوجب إعداد بيان المركز المالي كما في بداية الفقرة المقارنة وذلك لعرض بيان المركز المالي قبل التعديل أو إعادة التصنيف.
- يتطلب عرض التغيرات في حقوق الملكية الناشئة من المعاملات مع المالكين على مقدار حصصهم بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية أي لا يجوز عرض بنود الدخل الشامل في بيان التغيرات في حقوق الملكية.
- يتطلب المعيار عرض بنود الدخل والمصاريف في بيان واحد سماه بيان الدخل الشامل أو من خلال بيانيين هما : بيان الدخل وبيان الشامل بشكل منفصل عن التغيرات في حقوق الملكية.
- يتطلب عرض بنود الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل وعرض إجمالي الدخل الشامل في البيانات المالية.
- يتطلب الإفصاح عن ضريبة الدخل المتعلقة بكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر، كما يتطلب الإفصاح عن التعديلات الناتجة عن إعادة تصنيف بنود الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة للفترة الحالية والتي قد تم الاعتراف بها في الفترة السابقة ضمن الدخل الشامل الآخر.
- يتطلب عرض التوزيعات المعترف بها كمبالغ موزعة على المالكين وحصصة السهم من الربح إما في بيان التغيرات في حقوق الملكية أو الايضاحات ولا يسمح بعرض هذه الايضاحات في بيان الدخل الشامل.
- لم يتطلب إصدار بيان مستقل للمركز المالي في حال تم إعادة تصنيف أو إعادة تعديل أو تغيير في السياسات المحاسبية.
- تتطلب المعيار السابق إعداد بيان الدخل والذي يتضمن بنود الإيرادات والمصاريف وقد سمى المعيار بيان التغيرات في حقوق الملكية الذي يتضمن الربح أو الخسارة وبنود الإيرادات والمصاريف الأخرى وأثر التغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء بـ "بيان الإيرادات والمصاريف المعترف بها".
- لم يتضمن هذا المتطلب.
- لم يتضمن هذا المتطلب.
- لم يتضمن هذا المتطلب.
- سمح بالإفصاح عن مبلغ التوزيعات المعترف بها كتوزيعات على أصحاب حقوق الملكية وحصصة السهم من الربح إما في بيان الدخل أو بيان التغيرات في حقوق الملكية أو الايضاحات.

- ب- أساس القياس
تم إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية.
- ج- العملة الرئيسية وعملة العرض
تظهر البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- د- استخدام التقديرات

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات 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.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
- تعتقد الإدارة بأن تقديراتها واجتهاداتها معقولة وكافية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

- إن السياسات المحاسبية المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ هي نفسها المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء ما يلي:
- بموجب قرار لجنة التدقيق الشركة رقم ٢٠٠٩/٤ في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٠٩ قامت الشركة بتغيير سياسة الاعتراف بالإيرادات المتعلقة بطريقة تحقق أرباح أقساط التسهيلات الممنوحة، بحيث يتم توزيع أرباح التمويل على الأقساط (الكمبيالات) بالتساوي بعد تنزيل العمولات المحتسبة بنسبة ١٠% من أرباح التمويل في الشهر الذي يلي تاريخ المنح بدلاً من توزيع الأرباح على أساس معدل ثابت من الرصيد المتبقي المتناقص بتاريخ كل قسط ووفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" فإنه يجب إعادة تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي إلا إذا كان ذلك التطبيق غير ممكن من الناحية العملية.
- وقد تبين أنه من غير الممكن في التطبيق العملي إعادة تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية الموضحة أعلاه بأثر رجعي على الإيرادات والإيرادات المؤجلة المعترف بها والتي تخص عملاء التسهيلات القديمة، علماً بأنه تم تطبيق الطريقة الجديدة في تحقق الإيراد على التسهيلات الممنوحة اعتباراً من الأول من حزيران ٢٠٠٩.
- وقد تم احتساب الأثر المترتب على تطبيق الطريقة الجديدة خلال الفترة من الأول من حزيران ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقد بلغ ذلك الأثر ٦٣,٦٦٥ دينار نقصاً في الإيرادات المتحققة وزيادة في الإيرادات المؤجلة.

أ- الأدوات المالية

- تشمل الأدوات المالية النقد وما في حكمه، المدينون والأرصدة المدينة الأخرى، البنوك الدائنة والقروض والدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى.
- يتم تسجيل الأدوات المالية عند إقتنائها أو نشونها بقيمتها مضافاً إليها كافة تكاليف المعاملات المرتبطة بها، ويتم قياسها لاحقاً كما يلي:
- النقد وما في حكمه يشمل الأرصدة النقدية وودائع الطلب ويتم إدراج الطلب المكشوف ضمن النقد وما في حكمه لأغراض بيان التدفقات النقدية المرحلية.
- يتم تسجيل الذمم والتسهيلات عند نشونها بقيمة أوراق القبض (الكمبيالات) والتي تمثل قيمة التمويل الممنوح والذي يمثل صافي المبلغ النقدي المدفوع من قبل الشركة إضافة إلى عوائد وأرباح التمويل المحتسبة على كامل مدة التمويل.
- يتم الاعتراف بعوائد وأرباح التمويل عند منح التمويل كإيرادات مؤجلة في بيان المركز المالي ويتم تحقيقها بتوزيعها على الفترات المالية التي يشملها عقد التمويل باستخدام طريقة القسط الثابت.

- تظهر الذمم والتسهيلات في نهاية الفترة المالية بقيمتها بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة وتنزيل أي خسائر تدني في قيمتها.
- ان الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- تظهر الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل أي خسائر تدني متراكمة في قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل الشامل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين.
- تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل.
- تظهر الأدوات المالية كالمدينون والأرصدة المدينة الأخرى بالقيمة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة بعد تنزيل أي خسارة تدني في قيمتها.
- تظهر الأدوات المالية البنوك الدائنة والقروض، الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى بالقيمة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

ب- الممتلكات والمعدات

- تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة.
- تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.
- تسجل تكاليف الاقتراض المرتبطة باقتناء أو إنشاء الأصل المؤهل في بيان الدخل الشامل 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 و تسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بند " إيرادات أخرى" في بيان الدخل الشامل.

- التكاليف اللاحقة

- تسجل كلفة الجزء المستبدل لبنود 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 عند تكبدها.

- الإستهلاك

- يتم الاعتراف بمصروف الإستهلاك في بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر 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:

نسب الاستهلاك	الممتلكات والمعدات
٩%	أثاث ومفروشات
١٢%	أجهزة والآلات مكتبية وحاسوب
٩%	تجهيزات المكاتب
٩%	ديكورات
١٢%	سيارات

ج- التدني

- الموجودات المالية:

- يتم تقييم الموجودات المالية في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول التدني في قيمتها.
- يعتبر وجود دليل موضوعي حول التدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات.
- يحتسب التدني في الموجودات المالية الظاهرة بالقيمة المتوقعة تحصيلها / استردادها بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعال.
- يتم إختبار التدني في الموجودات المالية الهامة على أساس إفرادي، ويتم تقييم الموجودات المالية المتبقية والتي تشترك بنفس خصائص مخاطر الإنتمان على أساس إجمالي .
- يتم عكس خسارة التدني إذا ارتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، ويتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالقيمة المتوقعة تحصيلها / استردادها في بيان الدخل الشامل.

- الموجودات غير المالية:

- يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الشركة في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.
- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الدخل الشامل.

د- استثمارات في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية والتي تملك الشركة فيها نسبة تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت، ويسجل الاستثمار في الشركة الحليفة عند إعداد البيانات المالية للشركة بطريقة حقوق الملكية.

هـ- الاستثمارات العقارية

- يتم إظهار الاستثمارات العقارية بالكلفة، ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات حول البيانات المالية و التي يتم تقديرها سنوياً من قبل خبير عقاري مستقل بناءً على الأسعار السوقية لتلك العقارات بين أطراف مطلعة وراغبة ضمن شروط التعامل الاعتيادية في سوق العقارات.

و- الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع

- يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة المتوقعة استردادها بشكل أساسي من خلال البيع وليس من خلال الاستخدام المستمر كموجودات محتفظ بها برسم البيع.
- تظهر الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع بقيمتها المدرجة أو بقيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أيهما أقل.

ز- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بعوائد وأرباح التمويل عند منح التمويل كإيرادات مؤجلة في بيان المركز المالي ويتم تحقيقها بتوزيعها على الفترات المالية التي يشملها عقد التمويل بالتساوي بعد تنزيل العمولات بنسبة ١٠% والتي يعترف بها كإيرادات في الشهر التالي لتاريخ المنح.

ح- المعاملات بالعملة الأجنبية

- يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم ترجمة الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بتاريخ البيانات المالية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.
- تمثل مكاسب (خسائر) العملة الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين القيمة المتوقعة تحصيلها / استردادها بالدينار الأردني في بداية السنة والمعدلة باستخدام معدل الفائدة الفعال والدفعات خلال السنة والقيمة المتوقعة تحصيلها / استردادها بالعملة الأجنبية مترجمة إلى الدينار بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة.
- يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الفروقات الناشئة عن إعادة ترجمة العملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في بيان الدخل الشامل.

ط- القيمة العادلة

- تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد إلتزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير.
- ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات المالية أو عدم نشاط السوق ويتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

ي- النقص

- يتم إجراء نقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس النقص أو أن يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ك- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

- يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

ل- المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ بيان المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارج لمنافع اقتصادية ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

م- مصاريف التمويل

- تتضمن مصاريف التمويل مصروف الفائدة على الاقتراض. يتم الاعتراف بكل تكاليف الاقتراض في بيان الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة وتظهر أرباح وخسائر العملة الأجنبية بالصافي في بيان الدخل الشامل.

ن- ضريبة الدخل

- يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل كما يعترف بالضريبة المتعلقة بينود تم الاعتراف بها مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ضمن بيان الدخل الشامل.
- تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الضريبي للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية إضافة إلى أي تعديلات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية 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.
- 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.

س- الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفف والمتعلق الأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفف بتعديل الربح للسنة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحمّل تراجع عائدها.

ع- المعايير والتفسيرات الجديدة و المعدلة غير سارية المفعول بعد:

فيما يلي قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة في الأول من حزيران ٢٠٠٩ والتي تصبح سارية المفعول على السنوات المالية التي تبدأ بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) المعدل ((تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة))

تاريخ الصدور : تشرين الثاني ٢٠٠٨

تاريخ السريان: الأول من تموز ٢٠٠٩

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) المعدل ((اندماج الأعمال))

تاريخ الصدور: كانون الثاني ٢٠٠٨

تاريخ السريان: الأول من تموز ٢٠٠٩

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) ((الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة))

نشأت هذه التعديلات كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٠٨.

تاريخ الصدور: أيار ٢٠٠٨

تاريخ السريان: الأول من تموز ٢٠٠٩

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) ((البيانات المالية الموحدة والبيانات المالية المنفصلة))
تاريخ الصدور: كانون الثاني ٢٠٠٨
تاريخ السريان: الأول من تموز ٢٠٠٩
 - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ((الأدوات المالية : الاعتراف والقياس – بنود التحوط المؤهلة))
تاريخ الصدور: تموز ٢٠٠٨
تاريخ السريان: الأول من تموز ٢٠٠٩
 - التفسير حول المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٧) ((توزيعات الموجودات غير النقدية على المالكين))
تاريخ الصدور : تشرين الثاني ٢٠٠٨
تاريخ السريان: الأول من تموز ٢٠٠٩
 - تعديلات مختلفة على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٠٩
تاريخ الصدور: نيسان ٢٠٠٩
تاريخ السريان: يتم التعامل مع كل معيار على حده وتسري بشكل عام اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٠.
- سوف تقوم الشركة بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة اعتباراً من بداية السنة ٢٠١٠ ولا يتوقع أن يكون لهذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة تأثير جوهري على البيانات المالية.

٤. إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

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

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر أعلاه وأهداف الشركة والسياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة الشركة لرأس المال كما أن الإفصاحات الكمية المتعلقة بمدى تعرض الشركة لهذه المخاطر تظهر ضمن هذه البيانات المالية.

إن المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر تؤول إلى إدارة الشركة.

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

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

- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الذمم الأخرى.

يتأثر مدى تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بخصوصية كل عميل. إن للطبيعة الديموغرافية لعملاء الشركة بما في ذلك المخاطر الافتراضية للنشاط والبلد التي يعمل فيها العميل تأثيراً أقل على مخاطر الائتمان.

كما يتم وفقاً للسياسة الائتمانية المعدة من قبل الإدارة تقييم كل عميل جديد على حدا للوقوف على الملاءة الائتمانية للعميل.

- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة 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 الشركة.

تحرص الشركة على أن يتوفر لديها قدر كافي من النقدية لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية، بالإضافة إلى ذلك فإن الشركة تحتفظ بمصدر ائتمان من البنوك التي تتعامل معها لمواجهة أي احتياجات نقدية مفاجئة.

- 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 الشركة أو في قيمة الموجودات المالية لدى الشركة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

- إدارة رأس المال

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

تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والذي يحدد بقسمة صافي الربح التشغيلي على حقوق المساهمين. تسعى الشركة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الإقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.

لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال السنة كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٦,٥٧٩,٧٩٠ (٢٤٩,٥٠٢)	١١,٧٤٣,١٤٥ (٥٢١,٦٩٤)
١٦,٣٣٠,٢٨٨	١١,٢٢١,٤٥١
١٨,٧٨٥,٨٠٦	١٨,١٦٩,٢٤٩
١٨,٧٨٥,٨٠٦	١٨,١٦٩,٢٤٩
%٨٧	%٦٢

مجموع المديونية
(ينزل) النقد وما في حكمه

صافي المديونية

مجموع حقوق المساهمين
رأس المال المعدل

نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

٥. النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٣١,٣٠٦	١٢٩,٨٦٨
٢١٨,١٩٦	٣٩١,٨٢٦
٢٤٩,٥٠٢	٥٢١,٦٩٤

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك - حسابات جارية

٦. أوراق قبض

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٢,٣٢٥,٦٢١	١٣,١٢٤,٢٠١
(٥٢٠,١٦٧)	(٥٧٠,٤٠٤)
(٢,٣٣٧,٨٠٨)	(١,٨٨١,٩٥١)
٩,٤٦٧,٦٤٦	١٠,٦٧١,٨٤٦
٢٢,١٦٨,٩١٦	١٧,٧٩١,٨٩٣
(٢,٤٥٤,٨٩٥)	(٢,٤٨٤,٥٥٣)
١٩,٧١٤,٠٢١	١٥,٣٠٧,٣٤٠
٢٩,١٨١,٦٦٧	٢٥,٩٧٩,١٨٦

أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام
ينزل:

مخصص تدني أوراق قبض مستحقة
إيرادات مؤجلة

أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام - صافي

أوراق قبض تستحق لأكثر من عام
ينزل:

إيرادات مؤجلة

أوراق قبض تستحق لأكثر من عام - صافي

إن جزءاً من أوراق القبض وقيمتها ١٠,٥٤٨,٥١٦ دينار موضوعه كضمانات لقاء التسهيلات الممنوحة للشركة من بنوك محلية.

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني أوراق قبض مستحقة خلال السنة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
(٥٠٨,١٩٦)	(٥٢٠,١٦٧)	الرصيد في بداية السنة
(١١,٩٧١)	(٥٣,٨٠٣)	المضاف خلال السنة
-	٣,٥٦٦	المستخدم خلال السنة
(٥٢٠,١٦٧)	(٥٧٠,٤٠٤)	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي جدول يبين أعمار أوراق القبض المستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
إجمالي رصيد الدين	أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٢٩٦,٣٥٣	٣٨١,٥١٢	٨,٦٤٠,٨٤٢	٤١٤,٥٠٢	١ - ٣ شهر
٧٥٢,٣٩١	١١٧,٥٠٧	١,٠٣٨,٨٦١	١٥٨,٠١٧	٤ - ٦ شهر
٩٦,٣٠٩	٢٧,٣٨٤	٢٤٩,٧٠٩	٧٥,٨٨١	٧ - ٩ شهر
٢٠٤,٦٨٩	٩٦,١٠٦	٢٣٧,٩٩٥	٨٣,٥٩٧	١٠ - ١١ شهر
٢٢,٨٥٣	١٦٢,٣١٥	٣٥٣,٤٢٩	٢٥٨,٥٩٢	أكثر من ١٢ شهر
٩,٣٧٢,٥٩٥	٧٨٤,٨٢٤	١٠,٥٢٠,٨٣٦	٩٩٠,٥٨٩	الرصيد في نهاية السنة

تتضمن أرصدة أوراق القبض الحسابات المرفوع بها قضايا من قبل الشركة على العملاء لتحصيل المبالغ غير المسددة والمستحقة عليهم التي يبلغ مجموعها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٤٧٩,٠٨٥) دينار مقابل (٣٤٢,٣٩٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ كما ويمثل إجمالي رصيد الدين (١,٣٠٠,٥٨١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل (١,٠٢٤,٥٠٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٧. موجودات مالية للمتاجرة

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٧١,٣٣٧	٨٢,٩٠٠	استثمارات متداولة داخل المملكة
٧٣٦,٠١٩	٧٤٠,٠٥٦	استثمارات متداولة خارج المملكة
١,٠٠٧,٣٥٦	٨٢٢,٩٥٦	

٨. أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٠٨,٣٦٠	٨٢,٩٧٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٩٨٠	١,٢٠٩	أخرى
١٠٩,٣٤٠	٨٤,١٨٣	

٩. موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢,٠١٨,٩٧٧	٨٤١,٢٠٠	أسهم شركات مدرجة يتوفر لها أسعار سوقية
٥٢٩,٢٠٠	٢٦٤,٦٠٠	أسهم شركات غير مدرجة لا يتوفر لها أسعار سوقية *
٢,٥٤٨,١٧٧	١,١٠٥,٨٠٠	

* يمثل هذا المبلغ قيمة الاستثمار في شركة الوسيلة والمسجل بالدفاتر بالكلفة بعد تنزيل خسائر التدني والمقدرة بمبلغ ٢٦٤,٦٠٠ دينار.

تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع أسهم محجوزة لقاء عضوية الشركة في مجلس إدارة إحدى الشركات المستثمر بها قيمتها ٣,٣٠٠ دينار.

فيما يلي ملخص الحركة على التغير المتراكم في القيمة العادلة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٩٢,٧٦٤	(١٩٣,٧٤٠)	الرصيد في بداية السنة
(١,٣٧٦,٦٣٤)	(١,٠٨٣,٣١١)	خسائر تقييم غير متحققة في نهاية السنة
٩٩٠,١٣٠	١,٤٥٧,١٨٥	خسائر التدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٣,٦٠٦	الخسائر المحولة الى بيان الدخل الشامل نتيجة البيع
(١٩٣,٧٤٠)	١٩٣,٧٤٠	صافي التغير خلال السنة
(١٩٣,٧٤٠)	-	الرصيد في نهاية السنة

١٠. استثمارات عقارية

يمثل هذا البند دفعات على حساب شراء استثمارات عقارية بناء على الاتفاقيات الموقعة بين الشركة وشركة تعمير العقارية الدولية والتي يتم بموجبها تخصيص ٤٤ وحدة سكنية في مشروع مدينة المجد السكنية لصالح الشركة كما وقامت الشركة بإلغاء الحجز على مبنين مقابل خصم ٥% من قيمتها. وقد بلغت القيمة العادلة كما في تاريخ البيانات المالية لهذه الاستثمارات العقارية والمقدرة كمتوسط تقديرين من قبل خبيرين عقاريين مستقلين بمبلغ ٦٢٧,٣٨٦ دينار.

إن الحركة الحاصلة على هذا الحساب خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	٧٣٤,٤٠٣	الرصيد في بداية السنة
٧٣٤,٤٠٣	-	المدفوع خلال السنة
-	(٢٨,٩٤١)	خصم ٥% من قيمة العقارين
-	(٨٦,٨١٧)	المسترد من قيمة العقارين بعد الخصم من القيمة المدفوعة
<u>٧٣٤,٤٠٣</u>	<u>٦١٨,٦٤٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

١.١ ممتلكات ومعدات

أجهزة وآلات مكتبية وحاسوب						
أثاث ومفروشات	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٣,١٣٦	١٠,٨٩٠	٩٥,١٠٤	١٢,٠٩٥	٦٧,٧٨٤	٣٧,٢٦٣	٢٧,٨٩٠
١٧٧,٧٨٢	-	١١٠,٥٣٣	١,٩٤٧	٣٧,٤١٢	٢٧,٨٩٠	٢٧,٨٩٠
(١٠٩,٩٥٧)	-	(٤٥,٤٩٢)	(٧,٧٢٧)	(٤١,٠٩٩)	(١٥,٦٣٩)	(١٥,٦٣٩)
٢٩٠,٩٦١	١٠,٨٩٠	١٦٠,١٤٥	٦,٣١٥	٦٤,٠٩٧	٤٩,٥١٤	٤٩,٥١٤
٩٣,٦٤٥	٤,٤٤١	٣٦,٥٥٣	٥,٤٢٢	٣٣,٥٠١	١٣,٧٢٨	١٣,٧٢٨
٢٣,٩٣٨	١,٣٠٧	٩,٧٤٩	٩٤٦	٨,٢٩٩	٣,٦٣٧	٣,٦٣٧
(٨٧,٦٥٠)	-	(٣٨,١٩٤)	(٤,٩٩٩)	(٣٢,٤٩٦)	(١١,٩٦١)	(١١,٩٦١)
٢٩,٩٣٣	٥,٧٤٨	٨,١٠٨	١,٣٦٩	٩,٣٠٤	٥,٤٠٤	٥,٤٠٤
٢٦١,٠٢٨	٥,١٤٢	١٥٢,٠٣٧	٤,٩٤٦	٥٤,٧٩٣	٤٤,١١٠	٤٤,١١٠
٢٩٠,٩٦١	١٠,٨٩٠	١٦٠,١٤٥	٦,٣١٥	٦٤,٠٩٧	٤٩,٥١٤	٤٩,٥١٤
٨٧,٠٠٤	٢٥,٠٠٠	٢٣,٠٦٤	١٠٠	٣٠,١٥٥	٨,٦٨٥	٨,٦٨٥
٣٧٧,٩٦٥	٣٥,٨٩٠	١٨٣,٢٠٩	٦,٤١٥	٩٤,٢٥٢	٥٨,١٩٩	٥٨,١٩٩
٢٩,٩٣٣	٥,٧٤٨	٨,١٠٨	١,٣٦٩	٩,٣٠٤	٥,٤٠٤	٥,٤٠٤
٣١,٥٤٩	٣,٠٥٧	١٤,٦٧٩	٥٧٢	٨,٥٠٣	٤,٧٣٨	٤,٧٣٨
٦١,٤٨٢	٨,٨٠٥	٢٢,٧٨٧	١,٩٤١	١٧,٨٠٧	١٠,١٤٢	١٠,١٤٢
٣١٦,٤٨٣	٢٧,٠٨٥	١٦٠,٤٢٢	٤,٤٧٤	٧٦,٤٤٥	٤٨,٠٥٧	٤٨,٠٥٧

٢٠٠٨ كانون الأول

الكافة

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٠٨

إضافات

إستبعالات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الإستهلاك المتراكم

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٠٨

إستهلاك السنة

إستبعالات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٢٠٠٩ كانون الأول

الكافة

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الإستهلاك المتراكم

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩

إستهلاك السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٢. موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركات الحاصلة على الفروقات الزمنية المؤقتة الناتجة عن البنود غير القابلة للاقتطاع ضريبياً هي على النحو التالي:

موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	الرصيد في نهاية السنة دينار	القيمة المحررة دينار	الإضافات دينار	الرصيد في بداية السنة دينار	البنود المشمولة
١٤٢,٦٠١	٥٧٠,٤٠٤	(٣,٥٦٦)	٥٣,٨٠٣	٥٢٠,١٦٧	مخصص تدني أوراق قبض مستحقة
١٥,١٨٨	٦٠,٧٥٢	-	٨,٥٧٤	٥٢,١٧٨	مخصص قضايا
١٥٧,٧٨٩	٦٣١,١٥٦	(٣,٥٦٦)	٦٢,٣٧٧	٥٧٢,٣٤٥	

موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	الرصيد في نهاية السنة دينار	القيمة المحررة دينار	الإضافات دينار	الرصيد في بداية السنة دينار	البنود المشمولة
١٣٠,٠٤٢	٥٢٠,١٦٧	-	١١,٩٧١	٥٠٨,١٩٦	مخصص تدني أوراق قبض مستحقة
١٣,٠٤٤	٥٢,١٧٨	(١٦,٤٨٤)	٦٨,٦٦٢	-	مخصص قضايا
١٤٣,٠٨٦	٥٧٢,٣٤٥	(١٦,٤٨٤)	٨٠,٦٣٣	٥٠٨,١٩٦	

إن الحركة على حساب موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة هي على النحو التالي:

٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار	
١٢٧,٠٤٩	١٤٣,٠٨٦	الرصيد في بداية السنة
٢٠,١٥٨	١٥,٥٩٤	الإضافات خلال السنة
(٤,١٢١)	(٨٩١)	المحرر خلال السنة
١٤٣,٠٨٦	١٥٧,٧٨٩	الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي على النحو التالي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦٠٠,٠٠٠	٦٨٤,١٩٤	الرصيد بداية السنة
(٦٠٠,٠٠٠)	(٥٩٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٥٩,١٥٧)	ضريبة دخل سنوات سابقة
٦٨٤,١٩٤	٤٤٨,٠٧٧	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
<u>٦٨٤,١٩٤</u>	<u>٤٨٣,١١٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل الشامل يتكون من:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦٨٤,١٩٤	٤٤٨,٠٧٧	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
(١٦,٠٣٧)	(١٤,٧٠٣)	موجودات ضريبة مؤجلة
<u>٦٦٨,١٥٧</u>	<u>٤٣٣,٣٧٤</u>	

فيما يلي التسوية بين الربح المحاسبي والربح الضريبي:

٢٠٠٨			٢٠٠٩			
معدل الضريبة الفعال	الأثر المحاسبي	الأثر الضريبي دينار	معدل الضريبة الفعال	الأثر المحاسبي	الأثر الضريبي دينار	
%٢٥	١,٨٨٤,٠٢٤	٤٧١,٠٠٦	%٢٥	٦٩٥,٥٧٧	١٧٣,٨٩٤	الربح المحاسبي
%١٨	١,٣٧٣,٣٨٨	٣٤٣,٣٤٧	%٦٤	١,٧٩٧,١٦٠	٤٤٩,٢٩٠	وضريبة الدخل المحتسبة وفقاً لمعدل الضريبة السائد
%٧-	(٥٢٠,٦٣٦)	(١٣٠,١٥٩)	%٢١-	(٥٩٢,٢٤٨)	(١٤٨,١٠٧)	تعديلات غير مقبولة ضريبياً
-	-	-	%٤-	(٢٧,٠٠٠)	(٢٧,٠٠٠)	بنود غير خاضعة للضريبة
						خصم تشجيعي
<u>%٣٦</u>		<u>٦٨٤,١٩٤</u>	<u>%٦٤</u>		<u>٤٤٨,٠٧٧</u>	مصروف الضريبة المستحقة عن أرباح السنة

١٣. موجودات غير ملموسة

ان الحركة الحاصلة على الموجودات غير الملموسة (برامج الحاسوب والموقع الإلكتروني) خلال السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٧,٠٢٦	٢١,١٧٣	الرصيد في بداية السنة
١٤,١٤٧	٢٤,٥٧١	الاضافات
٢١,١٧٣	٤٥,٧٤٤	الرصيد في نهاية السنة
		الاطفاءات المتراكم
-	(٨٤٩)	الرصيد في بداية السنة
(٨٤٩)	(٣,٦٨٦)	الاطفاء للسنة
(٨٤٩)	(٤,٥٣٥)	الرصيد في نهاية السنة
٢٠,٣٢٤	٤١,٢٠٩	صافي القيمة الدفترية

١٤. موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع

تم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٠٩ بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع بمبلغ ١,٤٦٥,٠٠٠ دينار.

١٥. بنوك دائنة

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨٦٧,٦٩٣	٦٣٩,٤٢١	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
-	٢١,١٠٦	البنك العربي
٢,٥٤٦,٢١٦	-	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
٩٤٨,٧٥٧	-	بنك الاتحاد للائحة والادخار والاستثمار
٧٤٦,٣٨٦	-	البنك الأهلي الأردني
٥,١٠٩,٠٥٢	٦٦٠,٥٢٧	

إن التسهيلات الممنوحة للشركة من البنوك أعلاه هي بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٥% من الرصيد المستغل وبنسبة فائدة تتراوح بين ٨,٧٥% - ٩,٧٥%. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل راس المال العامل.

٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢,٠١٣,٤٤٤	١,٢٣٥,٨٠٦
-	٧٣١,٧٧٠
٦٦٨,٠٠٠	-
٥٠٠,٠٠٠	-
٢٥٠,٠٠٠	-
٣,٤٣١,٤٤٤	١,٩٦٧,٥٧٦
١,٣٠٥,٦١٣	١,٣٠٥,٦١٣
-	١,٠٩١,٤٦٠
-	٥٠٠,٠٠٠
١,٣٠٥,٦١٣	٢,٨٩٧,٠٧٣
٤,٧٣٧,٠٥٧	٤,٨٦٤,٦٤٩

قروض تستحق خلال عام

بنك الإسكان للتجارة والتمويل (أ)

البنك الأهلي الأردني (ب)

بنك الاتحاد للدخار والاستثمار

شركة المنارة للتأمين

شركة البيت الكوني للوساطة المالية

قروض تستحق لأكثر من عام

بنك الاتحاد للدخار والاستثمار (ج)

البنك الأردني للاستثمار والتمويل (د)

بنك الاتحاد للدخار والاستثمار (هـ)

أ - منحت الشركة قرض من بنك الإسكان للتجارة والتمويل بقيمة ٢ مليون دينار وبنسبة فائدة ٨,٧٥% يستحق بتاريخ ١ تموز ٢٠١٠. إن هذه التسهيلات ممنوحة بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٥% من رصيد القرض المستغل. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل رأس المال العامل.

ب - منحت الشركة قرض من البنك الأهلي الأردني بقيمة ٠,٧٥ مليون دينار وبنسبة فائدة ٩,٧٥% يستحق بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٠. إن هذه التسهيلات ممنوحة بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٥% من رصيد القرض المستغل. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل رأس المال العامل.

ج - منحت الشركة قرض من بنك الاتحاد للدخار والاستثمار بقيمة ٢ مليون دينار وبنسبة فائدة ٩,٥% يسدد بموجب أقساط ربع سنوية بمبلغ ١٦٧,٠٠٠ دينار يستحق القسط الأول منها بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٠٩ وهكذا في نهاية كل ثلاثة أشهر وحتى السداد التام باستثناء القسط الأخير الذي يمثل قيمة باقي رصيد القرض ويستحق بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١. إن هذه التسهيلات ممنوحة بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٥% من رصيد القرض المستغل. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل رأس المال العامل.

د - منحت الشركة قرض من البنك الأردني للاستثمار والتمويل بقيمة ١,٣ مليون دينار وبنسبة فائدة ٩,٥% يسدد بموجب أقساط ربع سنوية بمبلغ ١٠٨,٤٠٠ دينار يستحق القسط الأول منها بتاريخ ٣١ آب ٢٠٠٩ وهكذا في نهاية كل ثلاثة أشهر وحتى السداد التام باستثناء القسط الأخير الذي يمثل قيمة باقي رصيد القرض ويستحق بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢. إن هذه التسهيلات ممنوحة بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٥% من رصيد القرض المستغل. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل رأس المال العامل.

هـ - منحت الشركة قرض من بنك الاتحاد للدخار والاستثمار بقيمة ٠,٥ مليون دينار وبنسبة فائدة ٩,٥% يسدد بموجب أقساط شهرية بمبلغ ١٤,٠٠٠ دينار يستحق القسط الأول منها بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠١٠ وهكذا في نهاية كل شهر وحتى السداد التام باستثناء القسط الأخير الذي يمثل قيمة باقي رصيد القرض ويستحق بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. إن هذه التسهيلات ممنوحة بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٥% من رصيد القرض المستغل. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل رأس المال العامل.

١٧. أمانات مختلفة للغير

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٦٧,٢٦٧	٦٥,٦٣٠
٢١٣,٢٠٥	٤٢,٣٤٠
٢٢,٦٦٤	٢٩,٨١٥
١٠,٤٧٢	١٠,٧٧٧
٣١٣,٦٠٨	١٤٨,٥٦٢

أمانات أقساط المراجعة
أمانات شركات التأمين
أمانات توزيع أرباح المساهمين
أخرى

١٨. مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية وأخرى

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٦٨٤,١٩٤	٤٨٣,١١٤
٥٢,١٧٨	٦٠,٧٥٢
٢٧,٨٣٣	٣٥,٠٠٠
١٩,٦٠٥	٢٧,٠٤٥
١٩,٦٠٥	٢٧,٠٤٥
٩,٠٧٣	١١,٨٦٣
٢٥,١٥٢	١,٨٩٧
٨٣٧,٦٤٠	٦٤٦,٧١٦

مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٢)
مخصص قضايا
مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
مخصص رسوم الجامعات الأردنية
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص إجازات
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

١٩. أسناد قرض طويل الأجل

يمثل هذا البند أسناد قرض قامت الشركة بإصدارها بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٨ لمدة خمس سنوات بمبلغ خمسة ملايين دينار بسعر فائدة ٨,٥% سنوياً وتستحق الفوائد في ٧ كانون الثاني و ٧ تموز من كل عام، هذا وسيستحق سداد دفعة واحدة بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٣.

٢٠. احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب والرسوم بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢١. إيرادات تشغيلية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٨٠,٣٨٨	٢٢٧,٨٤٧
٢٤٣,١١١	١٠٩,٠٠٥
-	٧٥,٤٦٥
٧,١١٠	-
٣٣٠,٦٠٩	٤١٢,٣١٧

رسوم تحصيل وغرامات تأخير وشيكات مرتجعة
رسوم فتح ملف وتحويل
عمولة جدولة
أتعاب محاسبة

٢٢. رواتب وأجور ومنافع الموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٧٦,٥٣٣	٣٧٧,٤٤٨
٩,٠١٦	٦٣,٧٨٧
٢٧,٤٥٨	٣٩,٧٧٩
٢٢,٢٢٢	٣٥,٥٠٠
١٦,٣٢٨	٢٣,٢٠٢
٥,٦٧٨	٧,٦٦٨
٣٥٧,٢٣٥	٥٤٧,٣٨٤

رواتب وأجور
مكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
التأمين الصحي
اشتراكات صندوق الادخار
أخرى

٢٣. مصاريف إدارية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٧,٩٧٨	٦٨,٦٣٤
١٩,٧٣٠	٣٣,٧٢٢
٢٠,٥٤٢	٢٦,١٦١
١٤,٨٠٤	٢٢,١٨٨
١٦,٠٦٧	٢٠,٨٨٢
١٢,٩٦٩	١٦,٠٢٦
٨,٥٩٠	١٣,٩٤٧
٧,٩٨٠	٨,٣٩٠
١٥,٢٦٤	٨,٣٠٥
-	٧,٨٤٣
٥٣,٠٠٠	٧,٥٠٠
١٢,٢٣٥	٦,٧٧٨
-	٥,٢٠٢
٧,٥٧٢	٤,١٣٥
-	١,٢٢٠
٣٥,٤٣٤	٢٩,٤٨٣
٢٥٢,١٦٥	٢٨٠,٤١٦

أتعاب مهنية
إيجارات
رسوم واشتراكات
هاتف وانترنت وبريد
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
مياه وكهرباء
سفر وتنقلات
مصاريف انعقاد الهيئة العامة
مصاريف قرطاسية ومطبوعات
مصاريف حاسوب
مصاريف خلوات
ضيافة
مصاريف ترجمة وأمانة سر المجلس
صيانة
رسوم وعمولات بنكية
أخرى

٢٤. مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٧,٠٠٠	٣١,٦٦٧
٤٩,٥١١	١٦,٧٧٧
٧٦,٥١١	٤٨,٤٤٤

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
الرسوم الحكومية

٢٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع ٣١ كانون الأول		الجهة ذات العلاقة			بيان المركز المالي
٢٠٠٨	٢٠٠٩	المدراء التنفيذيين	عضو مجلس إدارة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٩٣٠	٢٠,٨٣٩	٢٠,٨٣٩	-	-	أوراق قبض
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسناد قرض
المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الجهة ذات العلاقة			بيان الدخل الشامل
٢٠٠٨	٢٠٠٩	المدراء التنفيذيين	عضو مجلس إدارة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥١	٨٦٠	٨٦٠	-	-	إيرادات التقسيط
١٢٩,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠	-	٨٦,٥٠٠	٤٢,٥٠٠	مصاريف التمويل

رواتب ومكافآت الإدارة العليا

بلغت الرواتب للإدارة العليا للشركة ما قيمته ١٤٢,٧٢١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ما قيمته ١١٩,٩٤٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٢٦. خسائر موجودات مالية للمتاجرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
-	(١٩,٦٦١)
(١٧٤,٧٣٤)	(١٠٣,٧٧٧)
-	٥,٥٣٤
(١٧٤,٧٣٤)	(١١٧,٩٠٤)

خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
توزيعات أرباح أسهم

٢٧. خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
-	(١٣,٦٠٦)
(٩٩٠,١٣٠)	(١,٤٥٧,١٨٥)
-	٧٩٢
(٩٩٠,١٣٠)	(١,٤٦٩,٩٩٩)

خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
خسائر تدني قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
توزيعات أرباح أسهم

٢٨. استثمار في شركة حليفة

قامت الشركة بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٨ بتوقيع اتفاقية لبيع حصتها في الشركة الحليفة (شركة اللبوان للفنادق والمرافق السياحية) و البالغة ١,٤ مليون حصة والتي تمثل ٥٠% من رأسمال الشركة الحليفة بمبلغ ١,٩ مليون دينار. علما بان تاريخ سريان هذه الاتفاقية اعتبارا من ٣١ آب ٢٠٠٨. هذا وقد قامت الشركة بتسجيل حصتها من أرباح الشركة الحليفة للفترة من أول كانون الثاني ٢٠٠٨ و حتى ٣١ آب ٢٠٠٨.

٢٩. حصة السهم من الربح للسنة (دينار/ سهم)

تم احتساب ربحية السهم بتقسيم الربح للسنة على عدد الأسهم القائمة و البالغة ١٦,٥ مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

تم احتساب ربحية السهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ بأثر رجعي وذلك لإظهار أثر زيادة رأس المال و التي حدثت خلال الربع الثاني من عام ٢٠٠٨ (ايضاح ١).

٣٠. التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعة من العناصر في الشركة تتفرد 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

تمارس الشركة نشاطها في قطاع الأعمال الرئيسي ويتمثل في بيع الأقساط وتمويل العقارات وفقا لغايات الشركة.

ب- القطاع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

٣١. 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 وهي كما يلي :

القيمة المدرجة كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٤٩,٥٠٢	٥٢١,٦٩٤
٢٩,١٨١,٦٦٧	٢٥,٩٧٩,١٨٦
١٢٢,٠٥١	١٥٠,٠٩٢
١,٠٠٧,٣٥٦	٨٢٢,٩٥٦
٢,٥٤٨,١٧٧	١,١٠٥,٨٠٠
٧٣٤,٤٠٣	٦١٨,٦٤٥
١٠٣,٦٥٣	١١٤,٣٥٧
٣٣,٩٤٦,٨٠٩	٢٩,٣١٢,٧٣٠

النقد وما في حكمه

أوراق قبض

مدينون

موجودات مالية للمتاجرة

موجودات مالية متوفرة للبيع

استثمارات عقارية

أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة

ب- مخاطر السيولة

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية متضمنة دفعات الفوائد كالأدوات التي عليها فوائد:

المطلوبات المالية- غير المشتقات					بنوك دائنة قروض بنكية
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٠,٥٢٧	(٦٦٠,٥٢٧)	(٦٦٠,٥٢٧)	-	-	
٤,٨٦٤,٦٤٩	(٤,٨٦٤,٦٤٩)	(٣٣٤,٠٠٠)	(٢,٥٣٢,٣٧٦)	(١,٩٩٨,٢٧٣)	
٥,٥٢٥,١٧٦	(٥,٥٢٥,١٧٦)	(٩٩٤,٥٢٧)	(٢,٥٣٢,٣٧٦)	(١,٩٩٨,٢٧٣)	

ج- مخاطر السوق

مخاطر تقلب أسعار العملات

إن أرصدة موجودات ومطلوبات الشركة هي بالدينار الأردني، وإن كافة معاملات الشركة هي بالدينار الأردني ونتيجة لذلك فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر تقلبات أسعار العملات.

القيمة العادلة

تظهر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بالإضافة للقيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٩,٥٠٢	٢٤٩,٥٠٢	٥٢١,٦٩٤	٥٢١,٦٩٤	النقد وما في حكمه
٢٩,١٨١,٦٦٧	٢٩,١٨١,٦٦٧	٢٥,٩٧٩,١٨٦	٢٥,٩٧٩,١٨٦	أوراق قبض
١,٠٠٧,٣٥٦	١,٠٠٧,٣٥٦	٨٢٢,٩٥٦	٨٢٢,٩٥٦	موجودات مالية للمتاجرة
١٢٢,٠٥١	١٢٢,٠٥١	١٥٠,٠٩٢	١٥٠,٠٩٢	مدينون
٢,٥٤٨,١٧٧	٢,٥٤٨,١٧٧	١,١٠٥,٨٠٠	١,١٠٥,٨٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٣٤,٤٠٣	٧٣٤,٤٠٣	٦١٨,٦٤٥	٦١٨,٦٤٥	استثمارات عقارية
١٠٣,٦٥٣	١٠٣,٦٥٣	١١٤,٣٥٧	١١٤,٣٥٧	أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
٥,١٠٩,٠٥٢	٥,١٠٩,٠٥٢	٦٦٠,٥٢٧	٦٦٠,٥٢٧	بنوك دائنة
٤,٧٣٧,٠٥٧	٤,٧٣٧,٠٥٧	٤,٨٦٤,٦٤٩	٤,٨٦٤,٦٤٩	قروض
٣٤١,٤٣٤	٣٤١,٤٣٤	٢٠٥,٧٦٥	٢٠٥,٧٦٥	دائنون

مخاطر تقلب أسعار الفائدة

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٩,١٨١,٦٦٧	٢٥,٩٧٩,١٨٦	أدوات مالية بسعر فائدة ثابت
(١٤,٨٤٦,١٠٩)	(١٠,٥٢٥,١٧٦)	الموجودات المالية
١٤,٣٣٥,٥٥٨	١٥,٤٥٤,٠١٠	المطلوبات المالية

لا تعالج الشركة أي موجودات ومطلوبات مالية ذات فائدة ثابتة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل. لهذا فإن التغير في أسعار الفائدة كما في تاريخ البيانات المالية لن يؤثر على بيان الدخل الشامل.

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 بشكل مباشر مثل (الأسعار) وبشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار)
المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو للمطلوبات ليست على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة)

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
٨٢٢,٩٥٦	-	-	٨٢٢,٩٥٦
٨٤١,٢٠٠	-	-	٨٤١,٢٠٠
١,٦٦٤,١٥٦	-	-	١,٦٦٤,١٥٦
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
١,٠٠٧,٣٥٦	-	-	١,٠٠٧,٣٥٦
٢,٠١٨,٩٧٧	-	-	٢,٠١٨,٩٧٧
٣,٠٢٦,٣٣٣	-	-	٣,٠٢٦,٣٣٣

٣٢. التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل فيما يلي:

- قضايا مقامة على الشركة لإبطال عقود ومطالبية بالعطل والضرر والمطالبية بتعويض بقيمة ١,٢٧٢,١٥١ دينار وقضايا غير محددة القيمة بفسخ قرار وقف تنفيذ القضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أي التزامات لقاء هذه القضايا تزيد عن المخصص المرصود لها في البيانات المالية والبالغ ٦٠,٧٥٢ دينار.
- توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٧ وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ ولم يتم مناقشة الكشف مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.