

التسوية لبحر الادنية

عمان في 2010/4/26

الرقم : ت ج 1 / 27 / 661

السادة بورصة عمان المحترمين

٥٠٢ - ٥٠٢ - ٢٤٢/٢٠١٠

الموضوع : البيانات المالية المرحلية للشركة كما هي في 2010/3/31

تحية طيبة وبعد

بالاشارة للموضوع اعلاه ، نرفق لكم نسخة عن البيانات المالية المرحلية للشركة كما هي في 2010/3/31 المدققة من قبل المحاسب القانوني للشركة.

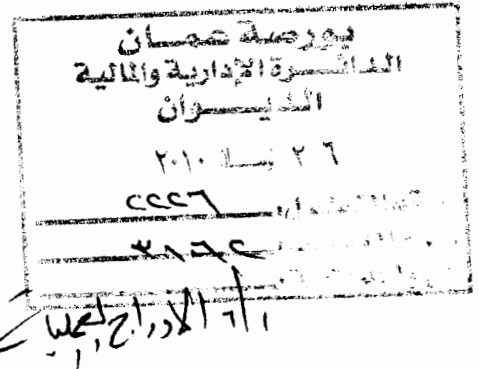
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

مدير الشؤون الادارية

زياد حسين



شركة التسويات التجارية الأردنية م.م.
Jordan Trade Facilities Company



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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

مع تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المحتويات	الصفحة
تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة	٣
بيان المركز المالي المرحلي الموجز	٤
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز	٥
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز	٦
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٧
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة	٨ - ١٥

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة التسهيلات التجارية الأردنية - شركة مساهمة عامة محدودة - كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً لمراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة من إجراء استفسارات، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية أخرى وإجراء مراجعات أخرى، يقل نطاق المراجعة بشكل جوهري عن نطاق التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلي الموجز لشركة التسهيلات التجارية الأردنية - شركة مساهمة عامة محدودة - كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وأدائها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجز للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

أمور أخرى

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام وقد أعدت المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة ولأغراض هيئة الأوراق المالية وليس لأي أغراض أخرى كما لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تُقرأ هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة مع البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وإن الأداء المالي للفترة المالية المرحلية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطيات والرسوم والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية في نهاية العام ٢٠١٠.

KPMG

القواسمي وشركاه

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

Kawasmy & Partners
Company

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ نيسان ٢٠١٠

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٣١ آذار ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	إيضاح	الموجودات
٥٢١,٦٩٤	٣٢٣,٩٢٠		النقد وما في حكمه
٢٥,٩٧٩,١٨٦	٢٥,٨٩٦,٩٠٥	٥	أوراق قبض
٨٢٢,٩٥٦	٨١١,٧٣٤		موجودات مالية للمتاجرة
١٥٠,٠٩٢	١٩٢,٢٣١		مدينون تجاريون ومدينون آخرون
٨٤,١٨٣	٩٥,٣٥٨		أرصدة مدينة أخرى
١,١٠٥,٨٠٠	٩٨٤,٤٠٠	٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦١٨,٦٤٥	٦١٨,٦٤٥		استثمارات عقارية
٣١٦,٤٨٣	٣٠٧,٥١١		ممتلكات ومعدات
١٥٧,٧٨٩	٩٤,٠١٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٤١,٢٠٩	٤٠,٠٣٧		موجودات غير ملموسة
١١٤,٣٥٧	١١٤,٣٥٧		أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
٢٩,٩١٢,٣٩٤	٢٩,٤٧٩,١١٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
٦٦٠,٥٢٧	٦٣٧,٤٥٢	٧	بنوك دائنة
٤,٨٦٤,٦٤٩	٤,٥٨٢,٦٠٣	٨	قروض
٢٠٥,٧٦٥	٢٥٧,٦٧٦		دائنون
١٤٨,٥٦٢	١٩٠,٧٤٦		أمانات مختلفة للغير
٢١٦,٩٢٦	١٠٨,٥٩٩		مصاريف مستحقة
٦٤٦,٧١٦	٢١٣,١٤٠		مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية أخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	أسناد قرض طويل الأجل
١١,٧٤٣,١٤٥	١٠,٩٩٠,٢١٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٧٥,٧٠٤	٩٧٥,٧٠٤		احتياطي إجباري
٦٩٣,٥٤٥	٩٣٦,٥٩٥		أرباح مدورة
-	٧٦,٦٠٠		التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٨,١٦٩,٢٤٩	١٨,٤٨٨,٨٩٩		مجموع حقوق المساهمين
٢٩,٩١٢,٣٩٤	٢٩,٤٧٩,١١٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٨) إلى رقم (١٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
دينار	دينار		
٥٧٨,٢٣١	٥٢٥,٤٢١		إيرادات التقسيط
٧٧,١٤٨	٢٦٨,٣٩٠		عمولات التقسيط
١١٦,٢٥٢	١٢٦,٦٢٣		إيرادات تشغيلية أخرى
٧٧١,٦٣١	٩٢٠,٤٣٤		مجموع الإيرادات
(١٦٣,٦٨٢)	(٢١٢,٢١٥)	١٠	رواتب وأجور ومزايا الموظفين
(٧,٤٩٥)	(٢٠,١١٢)		دعاية وإعلان
(٦١,٩٨٦)	(٦٥,٢٠٦)		مصاريف إدارية
-	(٤٠,٣٩٨)		مخصص تدني أوراق قبض مستحقة ومشكوك في تحصيلها
(٧,٧٦١)	(١٠,٨١٢)		إستهلاكات وإطفاءات
٣٧,٨٥٨	٢٠,٣٩٤		إيرادات أخرى
٥٦٨,٥٦٥	٥٩٢,٠٨٥		الدخل من العمليات التشغيلية
(٣٢٨,٣١٨)	(٢٤٤,٤١٠)		مصاريف التمويل
(٥٦,٧٩٣)	(٨,٠٨٩)	١١	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
(١٧,٤٢٥)	١٦,٠٦٦		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٥٤,٩٩١	-		أرباح بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
٧٢١,٠٢٠	٣٥٥,٦٥٢		الربح للفترة قبل الضريبة
(٨٩,٤١٧)	(٤٨,٨٣٠)	١٣	مصروف ضريبة الدخل للفترة
-	(٦٣,٧٧٢)		موجودات ضريبية مؤجلة مطفاة
٦٣١,٦٠٣	٢٤٣,٠٥٠		الربح للفترة
(٤٥٨,٩٩٦)	٧٦,٦٠٠		الدخل الشامل الآخر:
			صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٧٢,٦٠٧	٣١٩,٦٥٠		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٣٨	٠,٠١٥		حصة السهم من الربح للفترة
٠,٠٣٨	٠,٠١٥		الأساسي (دينار/ سهم)
			المخفف (دينار/ سهم)

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٨) إلى رقم (١٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي إجباري	أرباح مدورة*	رأس المال المكتتب به
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٧٨٥,٨٠٦	(١٩٣,٧٤٠)	٩٠١,٣٠٢	١,٥٧٨,٢٤٤	١٦,٥٠٠,٠٠٠
١٧٢,٦٠٧	(٤٥٨,٩٩٦)	-	٦٣١,٦٠٣	-
(١,٠٧٢,٥٠٠)	-	-	(١,٠٧٢,٥٠٠)	-
١٧,٨٨٥,٩١٣	(٦٥٢,٧٣٦)	٩٠١,٣٠٢	١,١٣٧,٣٤٧	١٦,٥٠٠,٠٠٠
١٨,١٦٩,٢٤٩	-	٩٧٥,٧٠٤	٦٩٣,٥٤٥	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٣١٩,٦٥٠	٧٦,٦٠٠	-	٢٤٣,٠٥٠	-
١٨,٤٨٨,٨٩٩	٧٦,٦٠٠	٩٧٥,٧٠٤	٩٣٦,٥٩٥	١٦,٥٠٠,٠٠٠

التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ (مراجعة غير مدققة)

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة
أرباح موزعة على المساهمين

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩

التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة)

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٠

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٩٤,٠١٧ دينار يمثل منافع ضريبية مؤجلة.

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٨) إلى رقم (١٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٧٢١,٠٢٠	٣٥٥,٦٥٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		الربح للفترة قبل الضريبة
		التعديلات:
٧,٧٦١	١٠,٨١٢	إستهلاكات واطفاءات
٣٢٨,٣١٨	٢٤٤,٤١٠	مصاريف التمويل
-	٤٠,٣٩٨	مخصص تدني أوراق قبض مستحقة ومشكوك في تحصيلها
٥٦,٧٩٣	٨,٠٨٩	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
-	(١٦,٠٦٦)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٥٤,٩٩١)	-	أرباح بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
٥٥٨,٩٠١	٦٤٣,٢٩٥	التغير في أوراق القبض
٢,٠٦٩,٢٠٤	٤١,٨٨٥	التغير في المدينون التجاريون والمدينون الآخرون
٢٨,١٧٢	(٤٢,١٣٩)	التغير في الأرصدة المدينة الأخرى
٩,٩٦٣	(١١,١٧٥)	التغير في الدائنين
(٢٤١,٥٨٨)	٤٢,١٨٤	التغير في أمانات للغير
(٨٤,٢٦٥)	٥١,٩١١	التغير في المصاريف المستحقة
(١٢٢,٣٢٩)	(١٠٨,٣٢٧)	التغير في مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية أخرى
(٢٠,٧٢٢)	(٣٢,٤٠٨)	النقد من الأنشطة التشغيلية
٢,١٩٧,٣٣٦	٥٨٥,٢٢٦	مصاريف تمويل
(٣٢٨,٣١٨)	(٢٤٤,٤١٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٤٩,٣٢٩)	(٤٥٠,٠٠٠)	
١,٢١٩,٦٨٩	(١٠٩,١٨٤)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٢,٨١٣)	(٦٦٨)	المدفوع على شراء ممتلكات ومعدات
(٨,٠٠٠)	-	المدفوع على شراء موجودات غير ملموسة
١,٤٤٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
٥٤,٠٤٩	٣,١٣٣	موجودات مالية للمتاجرة بالصافي
١٦٣,٧٧٤	٢١٤,٠٦٦	موجودات مالية متوفرة للبيع بالصافي
١,٦٤٧,٠١٠	٢١٦,٥٣١	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٩٦٠,٤٢٥)	(٢٨٢,٠٤٦)	قروض
(١,٤٣٧,٤٩٠)	(٢٣,٠٧٥)	بنوك دائنة
(٩٤٢)	-	توزيع أرباح
(٢,٣٩٨,٨٥٧)	(٣٠٥,١٢١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٦٧,٨٤٢	(١٩٧,٧٧٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٤٩,٥٠٢	٥٢١,٦٩٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧١٧,٣٤٤	٣٢٣,٩٢٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٨) إلى رقم (١٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١. عمام

أ- تأسست شركة التسهيلات التجارية الأردنية بموجب قانون الشركات رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١٧٩) بتاريخ ١٣ آذار ١٩٨٣ برأسمال مصرح به يبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار ومكتتب به ومدفوع يبلغ ٨,٣٩٩,٩٣٠ دينار وقد تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع على عدة مراحل كان آخرها في العام ٢٠٠٨ ، حتى بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ مليون دينار موزعا على ١٦,٥٠٠,٠٠٠ مليون سهم. 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 منحه 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 المعلومات المالية المرحلية

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".
- لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافة المعلومات والإيضاحات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تُقرأ هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة مع البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وإن الأداء المالي للفترة المالية المرحلية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطيات والرسوم والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية في نهاية العام ٢٠١٠.
- تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمفوضين من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١٠.

- تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ولا يوجد لدى الشركة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.
- ب- تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

٣. السياسات المحاسبية واستخدام التقديرات

- إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ هي نفسها المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ باستثناء ما يلي:
- بموجب قرار لجنة التدقيق وبحضور نائب رئيس مجلس الإدارة المفوض للشركة 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 ما نسبته ١٠% من أرباح التمويل والتي يعترف بها كإيرادات عمولات في الشهر الذي يلي تاريخ المنح بدلا من توزيع الأرباح على أساس معدل ثابت من الرصيد المتبقي بتاريخ كل قسط أي بطريقة متناقصة ووفقا 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.
- وحسب رأي إدارة الشركة فإن 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، علما بأنه تم تطبيق الطريقة الجديدة في تحقق الإيراد على التسهيلات الممنوحة اعتبارا من الأول من حزيران ٢٠٠٩.
- وقد تم احتساب الأثر المترتب على تطبيق الطريقة الجديدة خلال الفترة من الأول من كانون الثاني ٢٠١٠ ولغاية ٣١ آذار ٢٠١٠ وقد بلغ ذلك الأثر ٦,٩٦٠ دينار نقصاً في الإيرادات المتحققة وزيادة في الإيرادات المؤجلة.
- إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- إن التقديرات الهامة المعدة من قبل الإدارة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ولم يكن هناك أي تغيرات جوهرية على الافتراضات والاجتهادات المستخدمة من قبل الإدارة في بناء تقديراتها خلال الفترة المالية المرحلية الحالية.
- تعتقد الإدارة بأن تقديراتها واجتهاداتها معقولة وكافية.

٤. إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- نتيجة للأزمة المالية التي طرأت على العالم خلال العامين السابقين فقد قامت الشركة بزيادة التركيز على الملاءة الائتمانية للعميل قبل منح التسهيلات والتمويلات كما قامت بتسديد جزء من مديونيتها تحسباً لمخاطر السيولة وبوجه عام فإن أهداف وسياسات الشركة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو موضح عنه في البيانات المالية للشركة كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

٥. أوراق قبض

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٣١ آذار ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	
١٣,١٢٤,٢٠١ (٥٧٠,٤٠٤) (١,٨٨١,٩٥١)	١٣,٤٢٢,٠٠١ (٦١٠,٨٠٢) (٢,٠٤٩,٢١٠)	أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام (ينزل): مخصص تدني أوراق قبض مستحقة ومشكوك في تحصيلها إيرادات مؤجلة
١٠,٦٧١,٨٤٦	١٠,٧٦١,٩٨٩	أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام - صافي
١٧,٧٩١,٨٩٣ (٢,٤٨٤,٥٥٣)	١٧,٦٥٥,٧٣٦ (٢,٥٢٠,٨٢٠)	أوراق قبض تستحق لأكثر من عام (ينزل): إيرادات مؤجلة
١٥,٣٠٧,٣٤٠	١٥,١٣٤,٩١٦	أوراق قبض تستحق لأكثر من عام - صافي
٢٥,٩٧٩,١٨٦	٢٥,٨٩٦,٩٠٥	

- إن جزءاً من أوراق القبض والبالغ مجموعها ١٠,١٦١,٧٣٥ دينار موضوعة كضمان لقاء التسهيلات الممنوحة للشركة من بنوك محلية. (إيضاح ٨٧).

- تتضمن كذلك أوراق القبض مبلغ ١٧,٨٣٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (٢٠,٨٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩) تخص أطراف ذات علاقة كما هو مشار إليه في الإيضاح رقم (١٢).

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني أوراق قبض مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) دينار	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	
(٥٢٠,١٦٧) (٥٣,٨٠٣) ٣,٥٦٦	(٥٧٠,٤٠٤) (٤٠,٣٩٨) -	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥٧٠,٤٠٤)	(٦١٠,٨٠٢)	المضاف خلال الفترة / السنة
		المستخدم خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦. موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٣١ آذار ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار
٨٤١,٢٠٠ ٢٦٤,٦٠٠	٧١٩,٨٠٠ ٢٦٤,٦٠٠
١,١٠٥,٨٠٠	٩٨٤,٤٠٠

أسهم شركات مدرجة يتوفر لها أسعار سوقية
أسهم شركات غير مدرجة لا يتوفر لها أسعار سوقية *

* 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 ٣,٧٠٠ دينار.

٧. بنوك دائنة

يمثل هذا البند تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة من البنوك المحلية التالية على شكل حسابات جارية مدينة تستحق سنوياً بمعدلات فائدة سنوية تتراوح من ٨,٥ % إلى ٩ % . إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل رأس المال العامل.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٣١ آذار ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	
٦٣٩,٤٢١	٤٠,٣٣٤	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٢١,١٠٦	١,٠١٧	البنك العربي
-	٥٧٨,٣٥١	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
-	١٧,٧٥٠	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
<u>٦٦٠,٥٢٧</u>	<u>٦٣٧,٤٥٢</u>	

٨. قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٣١ آذار ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	تاريخ الاستحقاق	
-	٦٦٨,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
١,٢٣٥,٨٠٦	١,٢٨٣,٢٨٢	١ تموز ٢٠١٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٧٣١,٧٧٠	٢٢٦,٨١٤	٣٠ تشرين الأول ٢٠١٠	البنك الأهلي الأردني
-	١٦٨,٠٠٠	٣٠ كانون الثاني ٢٠١٠	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
-	٤٣٣,٦٠٠	٣١ أيار ٢٠١٢	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
<u>١,٩٦٧,٥٧٦</u>	<u>٢,٧٧٩,٦٩٦</u>		

قروض تستحق لأكثر من عام

١,٣٠٥,٦١٣	٤٧٠,٦١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١١	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
-	٤٩٣,٧٠٩	٣٠ تشرين الأول ٢٠١٠	البنك الأهلي الأردني
٥٠٠,٠٠٠	٢٩٠,٠٠٠	٣٠ كانون الثاني ٢٠١٠	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
١,٠٩١,٤٦٠	٥٤٨,٥٨٥	٣١ أيار ٢٠١٢	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
<u>٢,٨٩٧,٠٧٣</u>	<u>١,٨٠٢,٩٠٧</u>		
<u>٤,٨٦٤,٦٤٩</u>	<u>٤,٥٨٢,٦٠٣</u>		

* يتراوح معدل الفائدة السنوي على القروض البنكية أعلاه من ٨,٥ % إلى ٩,٥ %.

٩. أسناد قرض طويل الأجل

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

١٠. رواتب وأجور ومزايا الموظفين

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ (مراجعة غير مدققة) دينار	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	
٧٨,٥٥٣	٩٩,٢٣٤	رواتب وأجور
٥٣,٢٨٧	٨٠,٠٢٠	مكافآت
٩,٧٨٤	١١,٢٦٠	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٧,٩٨٥	٨,٩٦٥	التأمين صحي
٦,٢٧٨	٣,٤٨٩	بدل إجازات
٥,٨٠٤	٦,٥١٨	اشتراكات صندوق الادخار
١,٩٩١	٢,٧٢٩	أخرى
١٦٣,٦٨٢	٢١٢,٢١٥	

١١. خسائر موجودات مالية للمتاجرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ (مراجعة غير مدققة) دينار	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة)	
(٥٢,٦٤١)	٧٨٣	أرباح (خسائر) التقييم خلال الفترة
(٤,١٥٢)	(٨,٨٧٢)	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة خلال الفترة
(٥٦,٧٩٣)	(٨,٠٨٩)	

١٢. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهة ذات العلاقة			بيان المركز المالي
٣١ كانون الأول	٣١ آذار	المدراء التنفيذيين	عضو مجلس الإدارة	كبار المساهمين	
٢٠٠٩	٢٠١٠	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٨٣٩	١٧,٨٣٠	١٧,٨٣٠	-	-	أوراق قبض
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسناد قرض
المجموع		الجهة ذات العلاقة			بيان الدخل الشامل
٣١ آذار	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	المدراء التنفيذيين	عضو مجلس الإدارة	كبار المساهمين	
٢٠٠٩	٢٠١٠	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٠٠٠	٣١,٥٠٠	-	٢١,٥٠٠	١٠,٠٠٠	مصاريف التمويل
٢٣٠	٣٢١	٣٢١	-	-	إيرادات التقسيط

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة العليا للشركة ما مجموعه ٧٦,٨٦٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ مقابل ٥٥,٠٩٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩.

١٣. مصروف ضريبة الدخل للفترة

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوية المرجح للشركة المتوقعة للسنة المالية كاملة والتي تطبق على الربح قبل الضريبة للفترة المرحلية. وإن معدل ضريبة الدخل الفعال للشركة نسبة للربح للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ كانت ١٤,٥% مقابل ١٢,٤% للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩.

١٤. التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعة من العناصر في الشركة تنفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشارك في تقديم المنتجات أو الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشارك في تقديم المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة تتميز عن باقي القطاعات في البيانات الاقتصادية الأخرى وهذا ما يعرف بالقطاع الجغرافي.

أ- القطاع التشغيلي

تمارس الشركة نشاطها في القطاع التشغيلي الرئيسي ويتمثل في البيع بالأقساط وتمويل العقارات وفقاً لغايات الشركة.

ب- القطاع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

ج- فيما يلي التقرير القطاعي التشغيلي والجغرافي الكمي:

داخل المملكة الأردنية الهاشمية

تمويلي دينار	استثماري دينار	المجموع دينار
٩٢٠,٤٣٤	-	٩٢٠,٤٣٤
٩٢٠,٤٣٤	-	٩٢٠,٤٣٤
(٢١٢,٢١٥)	-	(٢١٢,٢١٥)
(٢٠,١١٢)	-	(٢٠,١١٢)
(٦٥,٢٠٦)	-	(٦٥,٢٠٦)
(٤٠,٣٩٨)	-	(٤٠,٣٩٨)
(١٠,٨١٢)	-	(١٠,٨١٢)
٢٠,٣٩٤	-	٢٠,٣٩٤
٥٩٢,٠٨٥	-	٥٩٢,٠٨٥
(٢٤٤,٤١٠)	-	(٢٤٤,٤١٠)
(٨,٠٨٩)	(٨,٠٨٩)	-
١٦,٠٦٦	١٦,٠٦٦	-
-	-	-
٣٥٥,٦٥٢	٧,٩٧٧	٣٤٧,٦٧٥
(٤٨,٨٣٠)	-	(٤٨,٨٣٠)
(٦٣,٧٧٢)	-	(٦٣,٧٧٢)
٢٤٣,٠٥٠	٧,٩٧٧	٢٣٥,٠٧٣
٧٦,٦٠٠	٧٦,٦٠٠	-
٣١٩,٦٥٠	٨٤,٥٧٧	٢٣٥,٠٧٣
٢٩,٤٧٩,١١٥	١,٧٩٦,١٣٤	٢٧,٦٨٢,٩٨١
٢٩,٤٧٩,١١٥	١,٧٩٦,١٣٤	٢٧,٦٨٢,٩٨١
١٠,٩٩٠,٢١٦	-	١٠,٩٩٠,٢١٦
١٠,٩٩٠,٢١٦	-	١٠,٩٩٠,٢١٦
١٨,٤٨٨,٨٩٩	١,٧٩٦,١٣٤	١٦,٦٩٢,٧٦٥

لثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٠

مجموع الإيرادات للقطاع
إجمالي الإيرادات للقطاع

رواتب وأجور ومزايا الموظفين
دعاية وإعلان
مصاريف إدارية
مخصص تدني أوراق قبض مستحقة ومشكوك في تحصيلها
إستهلاكات وإطفاءات
إيرادات أخرى

دخل القطاع من العمليات التشغيلية

مصاريف التمويل

خسائر موجودات مالية للمتاجرة
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
أرباح بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
دخل القطاع قبل الضريبة

مصرف ضريبة الدخل للفترة

موجودات ضريبية مؤجلة مطفاة

ربح القطاع

الدخل الشامل الآخر:

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي موجودات القطاع

مجموع الموجودات

إجمالي مطلوبات القطاع

مجموع المطلوبات

صافي موجودات القطاع

داخل المملكة الأردنية الهاشمية

تمويلي دينار	استثماري دينار	المجموع دينار
٧٧١,٦٣١	-	٧٧١,٦٣١
٧٧١,٦٣١	-	٧٧١,٦٣١
(١٦٣,٦٨٢)	-	(١٦٣,٦٨٢)
(٧,٤٩٥)	-	(٧,٤٩٥)
(٦١,٩٨٦)	-	(٦١,٩٨٦)
-	-	-
(٧,٧٦١)	-	(٧,٧٦١)
٣٧,٨٥٨	-	٣٧,٨٥٨
٥٦٨,٥٦٥	-	٥٦٨,٥٦٥
(٣٢٨,٣١٨)	-	(٣٢٨,٣١٨)
(٥٦,٧٩٣)	(٥٦,٧٩٣)	-
(١٧,٤٢٥)	(١٧,٤٢٥)	-
٥٥٤,٩٩١	٥٥٤,٩٩١	-
٧٢١,٠٢٠	٤٨٠,٧٧٣	٢٤٠,٢٤٧
(٨٩,٤١٧)	-	(٨٩,٤١٧)
-	-	-
٦٣١,٦٠٣	٤٨٠,٧٧٣	١٥٠,٨٣٠
(٤٥٨,٩٩٦)	(٤٥٨,٩٩٦)	-
١٧٢,٦٠٧	٢١,٧٧٧	١٥٠,٨٣٠
٢٩,٩١٢,٣٩٤	١,٩٢٨,٧٥٦	٢٧,٩٨٣,٦٣٨
٢٩,٩١٢,٣٩٤	١,٩٢٨,٧٥٦	٢٧,٩٨٣,٦٣٨
١١,٧٤٣,١٤٥	-	١١,٧٤٣,١٤٥
١١,٧٤٣,١٤٥	-	١١,٧٤٣,١٤٥
١٨,١٦٩,٢٤٩	١,٩٢٨,٧٥٦	١٦,٢٤٠,٤٩٣

لثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٠٩

مجموع الإيرادات للقطاع

إجمالي الإيرادات للقطاع

رواتب وأجور ومزايا الموظفين

دعاية وإعلان

مصاريف إدارية

مخصص تدني أوراق قبض مستحقة ومشكوك في تحصيلها

إستهلاكات واطفاءات

إيرادات أخرى

دخل القطاع من العمليات التشغيلية

مصاريف التمويل

خسائر موجودات مالية للمتاجرة

أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

أرباح بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع

دخل القطاع قبل الضريبة

مصرف ضريبة الدخل للفترة

موجودات ضريبية مؤجلة مطفاة

ربح القطاع

الدخل الشامل الآخر:

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة

للبيع

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي موجودات القطاع

مجموع الموجودات

إجمالي مطلوبات القطاع

مجموع المطلوبات

صافي موجودات القطاع

١٥. التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل فيما يلي:

- هناك قضايا مقامة على الشركة لإبطال عقود ومطالبة بالعتل والضرر والمطالبة بتعويض بقيمة ١,٢٤١,١٥١ دينار وقضايا غير محددة القيمة بفسخ قرار وقف تنفيذ قضايا كما في ٣١ آذار ٢٠١٠، ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أي التزامات لقاء هذه القضايا تزيد عن المخصص المرصود لها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة والبالغ ٦٠,٧٥٢ دينار.

- توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٧ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ والعام ٢٠٠٩ ولم يتم مناقشة الكشف مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.