



عمان في 2010/07/27
الرقم: ت ج 27/1 / 262

السادة/ بورصة عمان المحترمين

الموضوع: المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010

تحية طيبة وبعد،

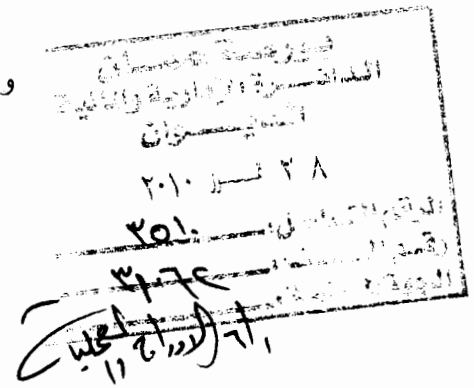
بالإشارة للموضوع المبين أعلاه نرفق لكم طيه نسخة عن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للسنة أشهر المنتهية في 2010/06/30 والمدققة من قبل المحاسب القانوني للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام



شركة التسهيلات التجارية الأردنية
Trade Facilities Company PLC



• مرفقات

(Handwritten signature)

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

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

مع تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

المحتويات	الصفحة
تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	٣
بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز	٤
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز	٥
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز	٦
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز	٧
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	٨ - ١٦

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز المرفق لشركة التسهيلات التجارية الأردنية- شركة مساهمة عامة محدودة - والشركة التابعة لها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة 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 الموحدة الموجزة من إجراء استفسارات، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية أخرى وإجراءات مراجعة 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 الموحدة الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلي الموحد الموجز لشركة التسهيلات التجارية الأردنية- شركة مساهمة عامة محدودة - والشركة التابعة لها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وأداءها المالي المرحلي الموحد الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للستة 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 الموحدة 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 الموحدة الموجزة مع البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وإن الأداء المالي للفترة المالية المرحلية الموحدة الموجزة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

KPMG

القواسمي وشركاه

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

KPMG

Kawasmy & Partners Co.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢١ تموز ٢٠١٠

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	إيضاح	الموجودات
٥٢١,٦٩٤	١,٢٢٦,٦١٥	٦	النقد وما في حكمه
٢٥,٩٧٩,١٨٦	٢٦,٨٦٤,٧٤٠	٧	أوراق قبض
٨٢٢,٩٥٦	٧٩٠,٩٥٨		موجودات مالية للمتاجرة
١٥٠,٠٩٢	٢٣٢,٣٢٨		مدينون تجاريون ومدينون آخرون
٨٤,١٨٣	٨٠,٦٨٤		أرصدة مدينة أخرى
١,١٥٠,٨٠٠	٣١٢,٥٠٠	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦١٨,٦٤٥	٦١٨,٦٤٥		استثمارات عقارية
٣١٦,٤٨٣	٣٠٦,٣١١	٩	ممتلكات ومعدات
١٥٧,٧٨٩	١٠١,١٢٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٤١,٢٠٩	٣٨,٧٣٤		موجودات غير ملموسة
١١٤,٣٥٧	١١٤,٣٥٧		أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
٢٩,٩١٢,٣٩٤	٣٠,٦٨٦,٩٩٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
٦٦٠,٥٢٧	١,٣٠٨,٥٩٠	١٠	بنوك دائنة
٤,٨٦٤,٦٤٩	٤,٤٣٨,٥١٥	١١	قروض
٢٠٥,٧٦٥	١٣٢,٩١٩		دائنون
١٤٨,٥٦٢	٢١٢,٢٧١		أمانات مختلفة للغير
٢١٦,٩٢٦	٢٢٦,١٣١		مصاريف مستحقة
٦٤٦,٧١٦	٢٨٥,١٣٣		مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية أخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢	أسناد قرض طويل الأجل
١١,٧٤٣,١٤٥	١١,٦٠٣,٥٥٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٩٣,٥٤٥	١,٦٠٩,٠٣٤		أرباح مدورة
٩٧٥,٧٠٤	٩٧٥,٧٠٤		احتياطي إجباري
-	(١,٣٠٠)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٨,١٦٩,٢٤٩	١٩,٠٨٣,٤٣٨		مجموع حقوق المساهمين
٢٩,٩١٢,٣٩٤	٣٠,٦٨٦,٩٩٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٨) إلى رقم (١٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
والشركة التابعة لها
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١,٢٣٤,٨٤٩	١,١٢٤,٥٦٤	٦٥٦,٦١٨	٥٩٩,١٤٣	١٣	إيرادات التسييط عمولات التسييط إيرادات تشغيلية أخرى	
٣٣١,٣١٣	٦٢٨,٦١٥	٢٥٤,١٦٥	٣٦٠,٢٧٥			
١٦٠,٨٣٦	٢٢٨,٩٥٦	٤٤,٥٨٤	١٠٢,٣٣٣			
١,٧٢٦,٩٩٨	١,٩٨٢,١٨٥	٩٥٥,٣٦٧	١,٠٦١,٧٥١	١٤	مجموع الإيرادات رواتب وأجور ومزايا الموظفين دعاية وإعلان مصاريف إدارية مخصص تكفي أوراق قبض مستحقة ومشكوك في تحصيلها إستهلاكات وإطفاءات	
(٢٨٥,٩٩١)	(٣٧٢,٦١٣)	(١٢٨,٦٥٦)	(١٦٠,٣٩٨)			
(٢٦,٨٦٥)	(٤٣,٠٦٨)	(٢١,٧٩٦)	(٢٢,٩٥٦)			
(١١٩,٤١٨)	(١٢٣,١٤٦)	(٤٨,٧٦٣)	(٥٧,٩٤٠)			
(١,٦٧٧)	(٩١,١٦٦)	(١,٦٧٧)	(٥٠,٧٦٨)	١٥	الدخل من العمليات التشغيلية مصاريف التمويل (خسائر) أرباح موجودات مالية للتجارة أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع أرباح بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع خسائر التقني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع إيرادات أخرى	
(١٦,١٥٦)	(٢١,٨٩٩)	(٨,٣٩٥)	(١١,٠٨٧)			
١,٢٧٦,٨٩١	١,٣٣٠,٢٩٣	٧٤٦,٠٨٤	٧٥٨,٦٠٢			
(٥٨٣,٧٦٩)	(٤٩٣,٠٣٤)	(٢٥٥,٤٥١)	(٣٤٨,٦٢٤)	١٥	الدخل من العمليات التشغيلية مصاريف التمويل (خسائر) أرباح موجودات مالية للتجارة أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع أرباح بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع خسائر التقني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع إيرادات أخرى	
٢١,٣٠٥	(٢٨,٨٦٥)	٧٨,٠٩٨	(٢٠,٧٧٦)			
(٤٠,٩٤٣)	٢٦,٠٤٩٤	(٢٣,٥١٨)	٢٤٤,٤٢٨			
٥٦١,٢٨٠	-	٦,٢٨٩	-			
(٥٥٩,١٤٨)	-	(٥٥٩,١٤٨)	-	١٦	الربح للفترة قبل الضريبة مصرف ضريبة الدخل للفترة موجودات ضريبية موجلة مدفأة الربح للفترة الدخل الشامل الآخر: صافي التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
٢٦,٩٧١	٢٤,١٣٤	(١٠,٨٨٧)	٣,٧٤٠			
٧٠٢,٥٨٧	١,٠٩٣,٠٢٢	(١٨,٥٣٣)	٧٣٧,٣٧٠			
(٢١٢,١٤٧)	(١٢٠,٨٦٩)	(١٢٢,٧٣٠)	(٧٢,٠٣٩)	١٦	الربح للفترة قبل الضريبة مصرف ضريبة الدخل للفترة موجودات ضريبية موجلة مدفأة الربح للفترة الدخل الشامل الآخر: صافي التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
-	(٥٦,٦٦٤)	-	٧,١٠٨			
٤٩٠,٤٤٠	٩١٥,٤٨٩	(١٤١,٢٦٣)	٦٧٢,٤٣٩			
(١٣٠,٠٧٨)	(١,٣٠٠)	(٣٢٨,٩١٨)	(٧٧,٩٠٠)			
				١٦	الربح للفترة قبل الضريبة مصرف ضريبة الدخل للفترة موجودات ضريبية موجلة مدفأة الربح للفترة الدخل الشامل الآخر: صافي التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
٣٦٠,٣١٢	٩١٤,١٨٩	(٤٧٠,١٨١)	٥٤٤,٥٣٩			
٠,٠٣٩	٠,٠٥٥	(٠,٠٠٩)	٠,٠٤١			
٠,٠٣٩	٠,٠٥٥	(٠,٠٠٩)	٠,٠٤١	١٦	الربح للفترة قبل الضريبة مصرف ضريبة الدخل للفترة موجودات ضريبية موجلة مدفأة الربح للفترة الدخل الشامل الآخر: صافي التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٨) إلى رقم (١٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز

المجموع	التغير المراكز في القيمة العادلة	احتياطي إيجاري	أرباح مدورة*	رأس المال المكتتب به المدفوع	التغيرات للمدة أشهر المنتهية في
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مراجعة غير مدققة)
١٨,٧٨٥,٨٠٦	(١٩٣,٧٤٠)	٩٠١,٣٠٢	١,٥٧٨,٢٤٤	١٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩
٣٦٠,٣٦٢	(١٣٠,٠٧٨)	-	٤٩٠,٤٤٠	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٠٧٢,٥٠٠)	-	-	(١,٠٧٢,٥٠٠)	-	أرباح موزعة على المساهمين
١٨,٠٧٣,٦٦٨	(٣٢٣,٨١٨)	٩٠١,٣٠٢	٩٩٦,١٨٤	١٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
١٨,١٦٩,٢٤٩	-	٩٧٥,٧٠٤	٦٩٣,٥٤٥	١٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٠
٩١٤,١٨٩	(١,٣٠٠)	-	٩١٥,٤٨٩	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٩,٠٨٣,٤٣٨	(١,٣٠٠)	٩٧٥,٧٠٤	١,٦٠٩,٠٣٤	١٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

* التغيرات للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة)

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,١٢٥ دينار يمثل منافع ضريبية مؤجلة.

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٨) إلى رقم (١٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
والشركة التابعة لها
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٧٠٢,٥٨٧	١,٠٩٣,٠٢٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		الربح للفترة قبل الضريبة
		التعديلات:
١٦,١٥٦	٢١,٨٩٩	إستهلاكات واطفاءات
٥٨٣,٧٦٩	٤٩٣,٠٣٤	مصاريف التمويل
١,٦٧٧	٩١,١٦٦	مخصص تدني أوراق قبض مستحقة ومشكوك في تحصيلها
٥٥٩,١٤٨	-	خسائر التدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٢٧٠	٢٩,٦٤٨	خسائر إعادة تقييم القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
(٥٥٤,٩٩١)	-	أرباح بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
-	(٢٦٠,٤٩٤)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١,١١٣	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,٣١٣,٦١٦	١,٤٦٩,٣٨٨	
٢,٨٣٢,٥٧٢	(٩٧٦,٧٢٠)	التغير في أوراق القبض
٥٦,٨٣٦	(٨٢,٢٣٦)	التغير في المدينون التجاريون والمدينون الآخرون
٩,١٨٧	٣,٤٩٩	التغير في الأرصدة المدينة الأخرى
(٦٧,٢٢٣)	(٧٢,٨٤٦)	التغير في الدائنون
(١٦٨,٣٦٦)	٦٣,٧٠٩	التغير في أمانات للغير
(١٣,٦٥٨)	٩,٢٠٥	التغير في المصاريف المستحقة
(٣٨,٨٣٤)	(٣٢,٤٥٣)	التغير في المخصصات المتنوعة
٣,٩٢٤,١٣٠	٣٨١,٥٤٦	النقد من الأنشطة التشغيلية
(٦٤٩,٣٢٩)	(٤٥٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٢٧٤,٨٠١	(٦٨,٤٥٤)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(٢٨,٩٢٤)	(١٠,٤٩٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٢,٢٧٩)	-	المدفوع على شراء ممتلكات ومعدات
-	١٣٠	المدفوع على شراء موجودات غير ملموسة
١,٤٤٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٦٧,٢٣٥	٢,٣٥٠	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
١٥٣,٩٦٠	١,٠٥٢,٤٩٤	موجودات مالية للمتاجرة بالصافي
		موجودات مالية متوفرة للبيع بالصافي
١,٦١٩,٩٩٢	١,٠٤٤,٤٨٠	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
٧٦,١٨٠	(٤٢٦,١٣٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٣,٤٢٧,٤٧٦)	٦٤٨,٠٦٣	قروض
(١,٠٣٨,٨٨٥)	-	بنوك دائنة
(٥٨٣,٧٦٩)	(٤٩٣,٠٣٤)	توزيع أرباح
		مصاريف التمويل
(٤,٩٧٣,٩٥٠)	(٢٧١,١٠٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٧٩,١٥٧)	٧٠٤,٩٢١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٤٩,٥٠٢	٥٢١,٦٩٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٧٠,٣٤٥	١,٢٢٦,٦١٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٨) إلى رقم (١٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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. ويبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار وبواقع دينار واحد لكل سهم.
- ب- 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.

ج- إن مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.

٢. أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- أ- بيان الالتزام
- تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".
- لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة 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 الموحدة الموجزة مع البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وإن الأداء المالي للفترة المالية المرحلية الموحدة الموجزة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمفوضين من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٠.
- تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية كما في والسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ولا يوجد لدى الشركة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.
- ب- تظهر المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

- إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وقد بلغ ذلك الأثر ٢٣,٨٩٥ دينار نقصا في الإيرادات المتحققة وزيادة في الإيرادات المؤجلة.

أسس توحيد المعلومات المالية

- تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المعلومات المالية للشركة الأم والشركة التابعة والخاضعة لسيطرتها، تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة الأم القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصاريف فيما بين الشركة والشركة التابعة.
- يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من الشركة الأم.
- تمتلك الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية الشركة	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي	دينار ٥٠,٠٠٠	دينار ٢٥,٠٠٠	١٠٠%	تأجير تمويلي	عمان	٢٠١٠

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز اعتبارا من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

٤. استخدام التقديرات

- إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقا 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 الموحدة الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية كما في للسنة 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.

٥. 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 مفصّل عنه في البيانات المالية للشركة كما في للسنة 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.

٦. النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	
١٢٩,٨٦٨	٢٠١,٩٥٤	نقد في الصندوق
٣٩١,٨٢٦	١,٠٢٤,٦٦١	نقد لدى البنوك
<u>٥٢١,٦٩٤</u>	<u>١,٢٢٦,٦١٥</u>	

٧. أوراق قبض

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	
١٣,١٢٤,٢٠١	١٤,١٣٨,٢٣٣	أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام
(٥٧٠,٤٠٤)	(٦٦١,٥٧٠)	(ينزل): مخصص تدني أوراق قبض مستحقة ومشكوك في تحصيلها
(١,٨٨١,٩٥١)	(٢,٠٥٨,٦٦٠)	إيرادات مؤجلة
<u>١٠,٦٧١,٨٤٦</u>	<u>١١,٤١٨,٠٠٣</u>	أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام - بالصافي
١٧,٧٩١,٨٩٣	١٨,٢٧٦,٥٥٧	أوراق قبض تستحق لأكثر من عام
(٢,٤٨٤,٥٥٣)	(٢,٨٢٩,٨٢٠)	(ينزل): إيرادات مؤجلة
<u>١٥,٣٠٧,٣٤٠</u>	<u>١٥,٤٤٦,٧٣٧</u>	أوراق قبض تستحق لأكثر من عام - بالصافي
<u>٢٥,٩٧٩,١٨٦</u>	<u>٢٦,٨٦٤,٧٤٠</u>	

- إن جزءاً من أوراق القبض والبالغ مجموعها ٧,١٨٣,٨٨١ دينار موضوعة كضمان لقاء التسهيلات الممنوحة للشركة من بنوك محلية. (إيضاح ١١ و ١٠).

- تتضمن كذلك أوراق القبض مبلغ ١٤,٨٢١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٢٠,٨٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩) تخص أطراف ذات علاقة كما هو مشار إليه في الإيضاح رقم (١٧).

فيما يلي ملخص الحركة الحاصلة على مخصص تدني أوراق قبض مستحقة ومشكوك في تحصيلها:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	
(٥٢٠,١٦٧)	(٥٧٠,٤٠٤)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥٣,٨٠٣)	(٩١,١٦٦)	المضاف خلال الفترة / السنة
٣,٥٦٦	-	المستخدم خلال الفترة / السنة
(٥٧٠,٤٠٤)	(٦٦١,٥٧٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨. موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	
٨٤١,٢٠٠	٤٧,٩٠٠	اسهم شركات مدرجة يتوفر لها اسعار سوقية
٢٦٤,٦٠٠	٢٦٤,٦٠٠	اسهم شركات غير مدرجة لا يتوفر لها اسعار سوقية *
١,١٠٥,٨٠٠	٣١٢,٥٠٠	

* 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 ٣,٠٠٠ دينار.

٩. ممتلكات ومعدات

- بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة ١٠,٤٩٤ دينار.
- بلغت الإستبعادات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة ١,٦٢٣ دينار.
- بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة ١٨,٤٧٨ دينار.

١٠. 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 ٩,٥ %. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل رأس المال العامل بضمان تجبير كمبيالات تمويل العملاء مقابل هذه التسهيلات.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	
٦٣٩,٤٢١	٧٨٩,٥٠٦	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٢١,١٠٦	٣٣,٥٦٨	البنك العربي *
-	١٧٦,١٩٣	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
-	٣٠٩,٣٢٣	بنك الإتحاد للادخار والاستثمار
٦٦٠,٥٢٧	١,٣٠٨,٥٩٠	

* يمثل هذا البند حساب ودائع طلب لدى البنك العربي وقد ظهر هذا الحساب مكشوفاً دفترياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ نتيجة إصدار شيكات ، كما لا يتم احتساب فوائد عليه كونه يتم تغطيته من حسابات أخرى.

١١. قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة)	استحقاق آخر قسط	قروض تستحق خلال عام
دينار	دينار		بنك الاتحاد للادخار والاستثمار بنك الإسكان للتجارة والتمويل البنك الأهلي الأردني بنك الاتحاد للادخار والاستثمار البنك الأردني للإستثمار والتمويل
-	٦٦٨,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
١,٢٣٥,٨٠٦	١,٤٥٥,٨٩٥	١ تموز ٢٠١١	
٧٣١,٧٧٠	٧٢٢,٣٠٩	٣٠ تشرين الأول ٢٠١٠	
-	١٦٨,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
-	٤٣٣,٦٠٠	٣١ أيار ٢٠١٢	
١,٩٦٧,٥٧٦	٣,٤٤٧,٨٠٤		
١,٣٠٥,٦١٣	٣٠٣,٦١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١١	قروض تستحق لأكثر من عام
٥٠٠,٠٠٠	٢٤٨,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار بنك الاتحاد للادخار والاستثمار البنك الأردني للإستثمار والتمويل
١,٠٩١,٤٦٠	٤٣٩,٠٩٧	٣١ أيار ٢٠١٢	
٢,٨٩٧,٠٧٣	٩٩٠,٧١١		
٤,٨٦٤,٦٤٩	٤,٤٣٨,٥١٥		

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

** إن هذه القروض ممنوحة بضمان تجير كمبيالات بنسبة ١٢٥% من رصيد القروض المستغلة ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل رأس المال العامل.

١٢. 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.

١٣. رواتب وأجور ومزايا الموظفين

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مراجعة غير مدققة)		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة)		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨١,٧٤٥	٢٢٧,٣٤١	١٠٢,٤٤٥	١٢٨,١٠٧	رواتب وأجور
٥٣,٣٣٧	٨٠,٠٢٠	٥٠	-	مكافآت
١٩,٣٨٩	٢٢,٢٤٩	٩,٦٠٥	١٠,٩٨٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٦,٣٥٦	٢٠,٠٥٣	٨,٧٩١	١١,٠٨٨	التأمين الصحي
٣,٠١٤	٥,٨٩٠	(٣,٢٦٤)	٢,٤٠١	بدل إجازات
١١,٦٤٣	١٣,٤٥١	١٠,٥٢٢	٦,٩٣٣	اشتراكات صندوق الادخار
٥٠٧	٣,٦٠٩	٥٠٧	٨٨٠	أخرى
٢٨٥,٩٩١	٣٧٢,٦١٣	١٢٨,٦٥٦	١٦٠,٣٩٨	

١٤. مصاريف إدارية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٩٠٠	١٤,٦٩٠	٧,٢٠٠	٨,٣٤٥	أتعاب مهنية
١٣,٧٦٧	١٣,٨١٨	١,١٥١	٦,٣٧٤	رسوم واشتراكات
٢٠,٠٩٠	٢١,٨٦٤	٦,٥٠٠	١٠,٦٥٠	سفر وتنقلات
١٤,٥٢٠	١٧,٢٦٦	٧,٣٨٦	٨,٦١٨	إيجارات
٢,٧١٦	٣,٨٣٤	-	٧٨٦	مصاريف حاسوب
٧,٧٩٤	٦,٨٣٤	-	-	مصاريف انعقاد الهيئة العامة
٤,١٣٥	٦,٢٤٧	١,٧٤٤	٤,٩٥٦	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
١٠,٩٧٣	٩,٥١٦	٦,١٤٤	٥,٤٨٨	هاتف وإنترنت وبريد
٢,٢٤٤	٤,٤٧٨	٦٢٠	٢,٤٤٠	ضيافة
٨,١٦٤	٦,٦٠٥	٤,٢٥٨	٢,٩٧٠	مياه وكهرباء
-	٤٩١	-	٤٩١	مصاريف تأسيس
٢٠,١١٥	١٧,٥٠٣	١٣,٧٦٠	٦,٨٢٢	أخرى
١١٩,٤١٨	١٢٣,١٤٦	٤٨,٧٦٣	٥٧,٩٤٠	

١٥. (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٥,٢٧٠)	(٢٩,٦٤٨)	٤٧,٣٧١	(٢٠,٧٧٦)	(خسائر) أرباح التقييم خلال الفترة
٢٢,٣٣٦	٧٨٣	٢٦,٤٨٨	-	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
٤,٢٣٩	-	٤,٢٣٩	-	أرباح موزعة مقبوضة
٢١,٣٠٥	(٢٨,٨٦٥)	٧٨,٠٩٨	(٢٠,٧٧٦)	

١٦. 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 الحالية. وإن معدل ضريبة الدخل الفعال للشركة نسبة للربح للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ كانت ١٥,٢% مقابل ١٤,١% للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

١٧. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهة ذات العلاقة			بيان المركز المالي
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	المدراء التنفيذيين	عضو مجلس الإدارة	كبار المساهمين	
٢٠٠٩	٢٠١٠	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٨٣٩	١٤,٨٢١	١٤,٨٢١	-	-	أوراق قبض
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسناد قرض
المجموع		الجهة ذات العلاقة			بيان الدخل الشامل
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	المدراء التنفيذيين	عضو مجلس الإدارة	كبار المساهمين	
٢٠٠٩	٢٠١٠	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤,٥٠٠	٦٤,٥٠٠	-	٤٣,٠٠٠	٢١,٥٠٠	مصاريف التمويل
٢,٧٠٠	٦٨٩	٦٨٩	-	-	إيرادات التقسيط

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة العليا للشركة ما مجموعه ١١٩,٢٥٧ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ٨٢,٩١٩ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

١٨. 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 وفقا لغايات الشركة.

ب- القطاع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

ج- فيما يلي التقرير القطاعي التشغيلي والجغرافي الكمي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠			للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		
المجموع	استثماري	تمويلي	المجموع	استثماري	تمويلي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٨٢,١٨٥	-	١,٩٨٢,١٨٥	١,٠٦١,٧٥١	-	١,٠٦١,٧٥١
مجموع الإيرادات للقطاع			مجموع الإيرادات للقطاع		
١,٩٨٢,١٨٥	-	١,٩٨٢,١٨٥	١,٠٦١,٧٥١	-	١,٠٦١,٧٥١
إجمالي الإيرادات للقطاع			إجمالي الإيرادات للقطاع		
(٣٧٢,٦١٣)	-	(٣٧٢,٦١٣)	(١٦٠,٣٩٨)	-	(١٦٠,٣٩٨)
رواتب وأجور ومزايا الموظفين			رواتب وأجور ومزايا الموظفين		
(٤٣,٠٦٨)	-	(٤٣,٠٦٨)	(٢٢,٩٥٦)	-	(٢٢,٩٥٦)
دعاية وإعلان			دعاية وإعلان		
(١٢٣,١٤٦)	-	(١٢٣,١٤٦)	(٥٧,٩٤٠)	-	(٥٧,٩٤٠)
مصاريف إدارية			مصاريف إدارية		
(٩١,١٦٦)	-	(٩١,١٦٦)	(٥٠,٧٦٨)	-	(٥٠,٧٦٨)
مخصص تنفي أوراق قبض مستحقة ومشكوك في تحصيلها			مخصص تنفي أوراق قبض مستحقة ومشكوك في تحصيلها		
(٢١,٨٩٩)	-	(٢١,٨٩٩)	(١١,٠٨٧)	-	(١١,٠٨٧)
إستهلاكات واطفاءات			إستهلاكات واطفاءات		
١,٣٣٠,٢٩٣	-	١,٣٣٠,٢٩٣	٧٥٨,٦٠٢	-	٧٥٨,٦٠٢
دخل القطاع من الصلبيات التشغيلية			دخل القطاع من الصلبيات التشغيلية		
(٤٩٣,٠٣٤)	-	(٤٩٣,٠٣٤)	(٢٤٨,٦٢٤)	-	(٢٤٨,٦٢٤)
مصاريف التمويل			مصاريف التمويل		
(٢٨,٨٦٥)	(٢٨,٨٦٥)	-	(٢٠,٧٧٦)	(٢٠,٧٧٦)	-
(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة			(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة		
٢٦٠,٤٩٤	٢٦٠,٤٩٤	-	٢٤٤,٤٢٨	٢٤٤,٤٢٨	-
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع			أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع		
-	-	-	-	-	-
أرباح بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع			أرباح بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع		
٢٤,١٣٤	-	٢٤,١٣٤	٣,٧٤٠	-	٣,٧٤٠
إيرادات أخرى			إيرادات أخرى		
١,٠٩٣,٠٢٢	٢٣١,٦٢٩	٨٦١,٣٩٣	٧٣٧,٣٧٠	٢٢٣,٦٥٢	٥١٣,٧١٨
دخل القطاع قبل الضريبة			دخل القطاع قبل الضريبة		
(١٢٠,٨٦٩)	-	(١٢٠,٨٦٩)	(٧٢,٠٣٩)	-	(٧٢,٠٣٩)
مصرف ضريبة الدخل للفترة			مصرف ضريبة الدخل للفترة		
(٥٦,٦٦٤)	-	(٥٦,٦٦٤)	٧,١٠٨	-	٧,١٠٨
موجودات ضريبية مؤجلة مطفاة			موجودات ضريبية مؤجلة مطفاة		
٩١٥,٤٨٩	٢٣١,٦٢٩	٦٨٣,٨٦٠	٦٧٢,٤٣٩	٢٢٣,٦٥٢	٤٤٨,٧٨٧
ربح القطاع			ربح القطاع		
الدخل الشامل الآخر:			الدخل الشامل الآخر:		
(١,٣٠٠)	(١,٣٠٠)	-	(٧٧,٩٠٠)	(٧٧,٩٠٠)	-
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع			صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع		
٩١٤,١٨٩	٢٣٠,٣٢٩	٦٨٣,٨٦٠	٥٩٤,٥٣٩	١٤٥,٧٥٢	٤٤٨,٧٨٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة			إجمالي الدخل الشامل للفترة		
٣٠,٦٨٦,٩٩٧	١,١٠٣,٤٥٨	٢٩,٥٨٣,٥٣٩	-	-	-
إجمالي موجودات القطاع			إجمالي موجودات القطاع		
٣٠,٦٨٦,٩٩٧	١,١٠٣,٤٥٨	٢٩,٥٨٣,٥٣٩	-	-	-
مجموع الموجودات			مجموع الموجودات		
١١,٦٠٣,٥٥٩	-	١١,٦٠٣,٥٥٩	-	-	-
إجمالي مطلوبات القطاع			إجمالي مطلوبات القطاع		
١١,٦٠٣,٥٥٩	-	١١,٦٠٣,٥٥٩	-	-	-
مجموع المطلوبات			مجموع المطلوبات		
١٩,٠٨٣,٤٣٨	١,١٠٣,٤٥٨	١٧,٩٧٩,٩٨٠	-	-	-
صافي موجودات القطاع			صافي موجودات القطاع		

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩			لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩			
المجموع	استثماري	تمويلي	المجموع	استثماري	تمويلي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٢٦,٩٩٨	-	١,٧٢٦,٩٩٨	٩٥٥,٣٦٧	-	٩٥٥,٣٦٧	مجموع الإيرادات للقطاع
١,٧٢٦,٩٩٨	-	١,٧٢٦,٩٩٨	٩٥٥,٣٦٧	-	٩٥٥,٣٦٧	إجمالي الإيرادات للقطاع
(٢٨٥,٩٩١)	-	(٢٨٥,٩٩١)	(١٢٨,٦٥٦)	-	(١٢٨,٦٥٦)	رواتب وأجور ومزايا الموظفين
(٢٦,٨٦٥)	-	(٢٦,٨٦٥)	(٢١,٧٩٢)	-	(٢١,٧٩٢)	دعوى وإعلان
(١١٩,٤١٨)	-	(١١٩,٤١٨)	(٤٨,٧٦٣)	-	(٤٨,٧٦٣)	مصاريف إدارية
(١,٦٧٧)	-	(١,٦٧٧)	(١,٦٧٧)	-	(١,٦٧٧)	مخصص تدني أوراق قبض مستحقة ومشكوك في تحصيلها
(١٦,١٥٦)	-	(١٦,١٥٦)	(٨,٣٩٥)	-	(٨,٣٩٥)	إستهلاكات واطفاءات
١,٢٧٦,٨٩١	-	١,٢٧٦,٨٩١	٧٤٦,٠٨٤	-	٧٤٦,٠٨٤	دخل القطاع من العمليات التشغيلية
(٥٨٣,٧٦٩)	-	(٥٨٣,٧٦٩)	(٢٥٥,٤٥١)	-	(٢٥٥,٤٥١)	مصاريف التمويل
٢١,٣٠٥	٢١,٣٠٥	-	٧٨,٠٩٨	٧٨,٠٩٨	-	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
(٤٠,٩٤٣)	(٤٠,٩٤٣)	-	(٢٣,٥١٨)	(٢٣,٥١٨)	-	(خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٦١,٢٨٠	٥٦١,٢٨٠	-	٦,٢٨٩	٦,٢٨٩	-	أرباح بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
(٥٥٩,١٤٨)	(٥٥٩,١٤٨)	-	(٥٥٩,١٤٨)	(٥٥٩,١٤٨)	-	خسائر التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٦,٩٧١	-	٢٦,٩٧١	(١٠,٨٨٧)	-	(١٠,٨٨٧)	إيرادات أخرى
٧٠٢,٥٨٧	(١٧,٥٠٦)	٧٢٠,٠٩٣	(١٨,٥٣٣)	(٤٩٨,٢٧٩)	٤٧٩,٧٤٦	دخل القطاع قبل الضريبة
(٢١٢,١٤٧)	-	(٢١٢,١٤٧)	(١٢٢,٧٣٠)	-	(١٢٢,٧٣٠)	مصرف ضريبة الدخل للفترة
٤٩٠,٤٤٠	(١٧,٥٠٦)	٥٠٧,٩٤٦	(١٤١,٢٦٣)	(٤٩٨,٢٧٩)	٣٥٧,٠١٦	موجودات ضريبة مزجلة مطفاة
٤٩٠,٤٤٠	(١٧,٥٠٦)	٥٠٧,٩٤٦	(١٤١,٢٦٣)	(٤٩٨,٢٧٩)	٣٥٧,٠١٦	ربح القطاع
(١٣٠,٠٧٨)	(١٣٠,٠٧٨)	-	(٣٢٨,٩١٨)	(٣٢٨,٩١٨)	-	الدخل الشامل الآخر:
٣٦٠,٣٦٢	(١٤٧,٥٨٤)	٥٠٧,٩٤٦	(٤٧٠,١٨١)	(٨٢٧,١٩٧)	٣٥٧,٠١٦	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣٠,٦١٠,٥١٤	٢,٦٣٩,٩٤٤	٢٧,٩٧٠,٥٧٠	-	-	-	إجمالي موجودات القطاع
٣٠,٦١٠,٥١٤	٢,٦٣٩,٩٤٤	٢٧,٩٧٠,٥٧٠	-	-	-	مجموع الموجودات
١٢,٥٣٦,٨٤٦	-	١٢,٥٣٦,٨٤٦	-	-	-	إجمالي مطلوبات القطاع
١٢,٥٣٦,٨٤٦	-	١٢,٥٣٦,٨٤٦	-	-	-	مجموع المطلوبات
١٨,٠٧٣,٦٦٨	٢,٦٣٩,٩٤٤	١٥,٤٣٣,٧٢٤	-	-	-	صافي موجودات القطاع

١٩. التزامات محتملة

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

- هناك قضايا مقامة على الشركة لإبطال عقود ومطالبة بالاعطال والضرر والمطالبة بتعويض بقيمة ١,٢٤١,١٥١ دينار وقضايا غير محددة القيمة بفسخ قرار وقف تنفيذ قضايا كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أي التزامات لقاء هذه القضايا تزيد عن المخصص المرصود لها في المعلومات المالية المرحلية الموحدة 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 للعام ٢٠٠٩ ولم يتم مناقشة الكشف مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.