



عمان في 2010/10/26

الرقم: ت ج 1/27/1571

Q.R-JOTF-2811210 (7)

السادة/ بورصة عمان المحترمين

الموضوع: المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة للموضوع المبين أعلاه نرفق لكم طيه نسخة عن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في 2010/09/30 والمدققة من قبل المحاسب القانوني للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

هشام جبر

الدائرة الإدارية
الادارة العامة

٢٨ تشرين الأول ٢٠١٠

٤٦٥٩

٣١٦٤

الأمانة العامة

• مرفقات

• ن ت / ح

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

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 - ٤
بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز	٥
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز	٦
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز	٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز	٨
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	٩ - ١٧

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 أيلول ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن لإدارة 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 أيلول ٢٠١٠ وأدائها المالي المرحلي الموحد الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة 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 أيلول 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 للاحتياطات والرسوم والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.



هاتف ٥٦٥-٠٧٠٠ (٦) ٩٦٢+
فاكس ٨٥٩٨-٥٦٨ (٦) ٩٦٢+

شركة القواسمي وشركاه
عمان- الأردن

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 أيلول 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 للاحتياطات والرسوم والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- قامت الشركة بالاستثمار في شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي بنسبة ١٠٠% بتاريخ ٥ أيار ٢٠١٠ وإن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للشركة تصدر لأول مرة والتي تمثل المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠، وتمثل أرقام المقارنة المركز المالي المستقل للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩.
- قرر مجلس الإدارة للشركة بجلسته رقم ٢٠١٠/٥ بتاريخ ٦ أيلول ٢٠١٠ إجراء الدراسة اللازمة بخصوص اندماج شركة التسهيلات التجارية الأردنية مع شركة بندار للتجارة والتمويل المساهمة العامة المحدودة أو إجراء خيار آخر للتعاون مابين الشركتين، وأن تبليغ كل من مراقب عام الشركات وهيئة الأوراق المالية وبورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية بهذا القرار.

KPMG
القواسمي وشركاه

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ تشرين الأول 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 أيلول ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	إيضاح	الموجودات
٥٢١,٦٩٤	٩٦٩,٦٢٢	٦	النقد وما في حكمه
٢٥,٩٧٩,١٨٦	٢٦,٩٠٣,٨٧٣	٧	أوراق قبض
٨٢٢,٩٥٦	٦٥٣,٨١١		موجودات مالية للمتاجرة
١٥٠,٠٩٢	٢١٦,٣٣١		مدينون تجاريون ومدينون آخرون
٨٤,١٨٣	٩١,٦٥٠		أرصدة مدينة أخرى
١,١٠٥,٨٠٠	٣٠٦,٧٠٠	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦١٨,٦٤٥	٦١٨,٦٤٥		استثمارات عقارية
٣١٦,٤٨٣	٣٤٦,٢٦٧	٩	ممتلكات ومعدات
١٥٧,٧٨٩	١٢٠,٦٤١		موجودات ضريبية مؤجلة
٤١,٢٠٩	٣٩,١٩٥		موجودات غير ملموسة
١١٤,٣٥٧	١١٤,٣٥٧		أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
٢٩,٩١٢,٣٩٤	٣٠,٣٨١,٠٩٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
٦٦٠,٥٢٧	٩٧٠,٤٤٢	١٠	بنوك دائنة
٤,٨٦٤,٦٤٩	٤,٠٩٥,٩٠٢	١١	قروض
٢٠٥,٧٦٥	٩٣,٠٢٣		دائنون
١٤٨,٥٦٢	٢٥٢,٦٢٦		أمانات مختلفة للغير
٢١٦,٩٢٦	١١٩,٦١٣		مصاريف مستحقة
٦٤٦,٧١٦	٣٤٤,٠٧٩		مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية وأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢	أسناد قرض طويل الأجل
١١,٧٤٣,١٤٥	١٠,٨٧٥,٦٨٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٩٣,٥٤٥	٢,٠٣٣,٥٠٣		أرباح مدورة
٩٧٥,٧٠٤	٩٧٥,٧٠٤		احتياطي إجباري
-	(٣,٨٠٠)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٨,١٦٩,٢٤٩	١٩,٥٠٥,٤٠٧		مجموع حقوق المساهمين
٢٩,٩١٢,٣٩٤	٣٠,٣٨١,٠٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٩) إلى رقم (١٧) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		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	دينار		
١,٨٩١,١٧٤	١,٧٦٥,٥٩٣	٦٦١,٨٧٥	٦٤١,٠٣٩	١,١١٥,٩٩٢	١٣	إيرادات التسليم
٥٧٨,٤٣٢	٩١٢,٦٨٣	٢٤٧,١١٩	٣٢٤,٠١٨	(١٥٣,٣٧٢)		عروض التقييم
٢٩٠,٥٥٩	٣٢٩,٩٠١	١٢٩,٧٢٣	١٤٠,٩٤٥	(٣٥,٤٩٩)	١٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٧٦٥,٦١٥	٣,٠٩٨,١٧٧	١,٠٣٨,٦٢٧	١,١١٥,٩٩٢	(١٥٣,٣٧٢)		مجموع الإيرادات
(٤٠٤,٦٣٥)	(٥٢٥,٩٨٥)	(١١٨,٦٤٤)	(١١٨,٦٤٤)	(١٥٣,٣٧٢)	١٣	رواتب وأجور ومزايا الموظفين
(٦٧,٧٥٧)	(٧٨,٥٢٧)	(٤٠,٨٩٢)	(٤٠,٨٩٢)	(٣٥,٤٩٩)		مصاريف إدارية
(٢٠٩,١٩٧)	(٢٨٧,٥١٩)	(١١,٢٢٦)	(١١,٢٢٦)	(٦٤,٣٧٣)	١٤	استهلاكات واطفاءات
(٢٥,٥٤٥)	(٣٤,٤٥٤)	(٩,٣٨٩)	(٩,٣٨٩)	(١٢,٥٥٥)		مخصص تنفي أوراق قبض مستحقة مشترك في تحصيلها
(٣٦,٣٧٦)	(٢٣,٥١٤)	(٣٤,٦٩٩)	(٣٤,٦٩٩)	(١٢٩,٣٩٨)		
٢,٠٢٢,١٥٥	٢,٠٤١,٠٨٨	٧٤٥,٢٦٤	٧١٠,٧٩٥	٧١٠,٧٩٥		
(٨,٨٠٠)	(١,١١٣)	-	(١,١١٣)	(١,١١٣)		الدخل من العمليات التشغيلية
(٨٦٥,٨٧٠)	(٧٣٥,٧٩٧)	(٢٢٨,٥٦١)	(٢٢٨,٥٦١)	(٢٢٨,٥٦١)		خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(١٠,٣٥٠)	-	(١٠,٣٥٠)	(١٠,٣٥٠)		مخصص قضائيا
(١,٢١٦)	(٢٤,٤١٢)	-	-	-		مصاريف التمويل
(٧٢٥,٤٩٩)	٢٦,٧٧٤	(١٥٨,٤٣٠)	٢٨٠	٢٨٠	١٥	عروض موردين
٥٦١,٢٨٠	-	-	-	-		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجر
٤٤,٩٨٠	٣٣,٨٢١	(١,٦٣١)	٩,٦٨٧	٩,٦٨٧	١٦	أرباح بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
١,٠٢٧,٠٣٠	١,٥٦٤,٠١١	٣٥٧,٧٥٣	٤٧٠,٩٨٩	٤٧٠,٩٨٩		إيرادات (مصاريف) أخرى
(٣٣١,٧١٥)	(١٨٦,٩٠٥)	(١١٩,٥٦٨)	(٦٦,٠٣٦)	(٦٦,٠٣٦)	١٧	الربح للفترة قبل الضريبة
١١,٢٣٨	(٣٧,١٤٨)	١١,٢٣٨	١٩,٥١٦	١٩,٥١٦		مصرف ضريبة الدخل للفترة
٧٠,٦٥٥٣	١,٣٣٩,٩٥٨	٢٤٤,٤٢٣	٤٢٤,٤٢٣	٤٢٤,٤٢٣		موجودات ضريبية مؤجلة مطابقة
١٩٣,٧٤٠	(٣,٨٠٠)	(١٧٠,١٠١)	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)		الربح للفترة
٩,٠٠٢,٩٤٣	١,٣٣٩,١٥٨	٧٤,٣٢٢	٤٢١,٩١٩	٤٢١,٩١٩		الدخل الشامل الآخر:
٠,٠٥٥	٠,٠٨١	٠,٠٥٥	٠,٠٢٦	٠,٠٢٦		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٠,٠٥٥	٠,٠٨١	٠,٠٥٥	٠,٠٢٦	٠,٠٢٦		إجمالي الدخل الشامل للفترة
						حصة السهم من الربح للفترة
						الأكسسي (دينار / سهم)
						المخفف (دينار / سهم)

الدخل من العمليات التشغيلية

خسائر استهلاك ممتلكات ومعدات

مخصص قضائيا

مصاريف التمويل

عوائد موردين

أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجر

أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

أرباح بيع موجودات غير متداولة مختلفة بما رسم البيع

إيرادات (مصاريف) أخرى

الربح للفترة قبل الضريبة

مصرف ضريبة الدخل للفترة

موجودات ضريبة موجلة مختلفة

الربح للفترة

الدخل الشامل الآخر:

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

إجمالي الدخل الشامل للفترة

حصة السهم من الربح للفترة

الإجمالي (دينار/ سهم)

المخفف (دينار/ سهم)

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٩) إلى رقم (١٧) جزءاً من هذه المصروفات 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 التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
١,٠٢٧,٠٣٠	١,٥٦٤,٠١١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٢٥,٥٤٥	٣٤,٤٥٣	الربح للفترة قبل الضريبة
٨٦٥,٨٧٠	٧٣٥,٧٩٧	التعديلات:
٣٦,٣٧٦	٢٣٠,٥٦٤	إستهلاكات واطفاءات
٧١٢,٦٨٥	-	مصاريف التمويل
(١٢,٩١١)	١٦,٨٦٦	مخصص تدني أوراق قبض مستحقة ومشكوك في تحصيلها
(٥٥٤,٩٩١)	-	خسائر التدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٢٦٠,٧٧٤)	خسائر إعادة تقييم القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
-	١,١١٣	أرباح بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
٨,٨٠٠	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٠٨,٤٠٤	٢,٣٢٢,٠٣٠	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢,٩٤٦,٩٦٥	(١,١٥٥,٢٥١)	مخصص قضايا
-	(٦٦,٢٣٩)	التغير في أوراق القبض
٧١,٠١١	(٧,٤٦٧)	التغير في المدينون التجاريون والمدينون الآخرون
-	(١١٢,٧٤٢)	التغير في الأرصدة المدينة الأخرى
(٤٥٤,٢٥٦)	١٠٤,٠٦٤	التغير في الدائنون
(١٠,٧٠٤)	-	التغير في أمانات للغير
٨٠,٦٢٤	١٥٢,٢٧٩	أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
-	(٩٧,٣١٣)	موجودات مالية للمتاجرة
(٣٩,٢٣٣)	(٣٠,٥١٨)	التغير في المصاريف المستحقة
٤,٧٠٢,٨١١	١,١٠٨,٨٤٣	التغير في مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية وأخرى
(٦٤٩,١٥٧)	(٤٥٩,٠٢٤)	النقد من الأنشطة التشغيلية
٤,٠٥٣,٦٥٤	٦٤٩,٨١٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٤,١١٣)	(٦١,٤٦٦)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٢,٢٧٩)	(٢,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-	١٣٠	المدفوع على شراء ممتلكات ومعدات
١٧٨,٩٣٢	١,٠٥٦,٠٧٤	المدفوع على شراء موجودات غير ملموسة
١,٤٤٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١,٥٥٢,٥٤٠	٩٩٢,٧٣٨	موجودات مالية متوفرة للبيع بالصفافي
		المتحصل من بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
١٠٤,٧٧٤	(٧٦٨,٧٤٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٣,٨٠٠,٤٤٢)	٣٠٩,٩١٥	قروض
(١,٠٧٢,٥٠٠)	-	بنوك دائنة
(٨٦٥,٨٧٠)	(٧٣٥,٧٩٧)	توزيع أرباح
(٥,٦٣٤,٠٣٨)	(١,١٩٤,٦٢٩)	مصاريف التمويل
(٢٧,٨٤٤)	٤٤٧,٩٢٨	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٤٩,٥٠٢	٥٢١,٦٩٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢١,٦٥٨	٩٦٩,٦٢٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٩) إلى رقم (١٧) 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

- 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.
- ومن أهم غايات الشركة الأم وشركاتها التابعة:
 ١. منح القروض وتمويل السلع الاستهلاكية والمعمرة.
 ٢. بيع وتسويق البطاقات الائتمانية والبدائيات 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 لسكنية 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.
- 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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 وللسنة 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 ٢٥ تشرين لأول 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 الموحدة الموجزة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

- إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٠٩.
- وقد تم احتساب الأثر المترتب على تطبيق الطريقة الجديدة خلال الفترة من الأول من كانون الثاني ٢٠١٠ ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وقد بلغ ذلك الأثر ٢٣.٨٤٥ دينار نقصاً 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 أيلول 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 ١,٠٠٠,٠٠٠	دينار ٥٢٥,٠٠٠	١٠٠%	تأجير تمويلي	عمان	٢٠١٠

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

٤ استخدام التقديرات

- إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة 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 الموحدة الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية كما في والسنة 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 واجتهادتها 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 الملاءمة 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 أيلول ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار
١٢٩,٨٦٨	١٨,٧٩٧
٣٩١,٨٢٦	٩٥٠,٨٢٥
٥٢١,٦٩٤	٩٦٩,٦٢٢

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك

٧ أوراق قبض

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار
١٣,١٢٤,٢٠١	١٢,٠٧٦,٧٢١
(٥٧٠,٤٠٤)	(٨٠٠,٩٦٨)
(١,٨٨١,٩٥١)	(١,٩٧١,٥٩٥)
١٠,٦٧١,٨٤٦	٩,٣٠٤,١٥٨
١٧,٧٩١,٨٩٣	٢٠,٦٧٧,١٩٣
(٢,٤٨٤,٥٥٣)	(٣,٠٧٧,٤٧٨)
١٥,٣٠٧,٣٤٠	١٧,٥٩٩,٧١٥
٢٥,٩٧٩,١٨٦	٢٦,٩٠٣,٨٧٣

أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام
(ينزل): مخصص تدني أوراق قبض مسنحة ومشكوك في تحصيلها
إيرادات مؤجلة
أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام - بالصافي

أوراق قبض تستحق لأكثر من عام
(ينزل): إيرادات مؤجلة
أوراق قبض تستحق لأكثر من عام - بالصافي

- إن جزءاً من أوراق القبض والبالغ مجموعها ٩,٥٦٧,٠١٦ دينار موضوعة كضمان لقاء التسهيلات الممنوحة للشركة من بنوك محلية. (إيضاح ١٠ و ١١).

- تتضمن أوراق القبض مبلغ ١١,٨١٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ تخص أطراف ذات علاقة مقابل (٢٠,٨٣٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كما هو مشار إليه في الإيضاح رقم (١٨).

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

٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار
(٥٢٠,١٦٧)	(٥٧٠,٤٠٤)
(٥٣,٨٠٣)	(٢٣٠,٥٦٤)
٣,٥٦٦	-
(٥٧٠,٤٠٤)	(٨٠٠,٩٦٨)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المضاف خلال الفترة / السنة
المستخدم خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨ موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار
٨٤١,٢٠٠	٤٢,١٠٠
٢٦٤,٦٠٠	٢٦٤,٦٠٠
<u>١,١٠٥,٨٠٠</u>	<u>٣٠٦,٧٠٠</u>

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 ٢.٩٠٠ دينار.

٩ ممتلكات ومعدات

- بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة ٦١,٤٦٦ دينار.
- بلغت الإستبعادات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة ١,٢٤٣ دينار.
- بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة ٣٠,٤٣٩ 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 كمبيلات تمويل العملاء مقابل هذه التسهيلات.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار
٦٣٩,٤٢١	٢٩٣,٢٤٧
٢١,١٠٦	-
-	٣٦٢,٧٥٦
-	٣١٤,٤٣٩
<u>٦٦٠,٥٢٧</u>	<u>٩٧٠,٤٤٢</u>

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
البنك العربي *
البنك الأردني للاستثمار والتمويل
بنك الاتحاد للائحة والادخار والاستثمار

* يمثل هذا البند حساب ودائع طلب لدى البنك العربي وقد ظهر هذا الحساب مكشوفاً دفترياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ نتيجة إصدار شيكات، كما لا يتم احتساب فوائد عليه كونه يتم تغطيته من حسابات أخرى.

١١ قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	استحقاق آخر قسط
قروض قصيرة الأجل		
١,٢٣٥,٨٠٦ ٧٣١,٧٧٠ ١,٩٦٧,٥٧٦	١,٤٣٠,٠٢٨ ٧٢٣,٧٣٥ ٢,١٥٣,٧٦٣	١ تموز ٢٠١١ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٠ بنك الإسكان للتجارة والتمويل البنك الأهلي الأردني
قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول		
٦٦٨,٠٠٠ ١٦٨,٠٠٠ ٤٣٣,٦٠٠ ١,٢٦٩,٦٠٠	٦٦٨,٠٠٠ ١٦٨,٠٠٠ ٤٣٣,٦٠٠ ١,٢٦٩,٦٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ٣١ أيار ٢٠١٢ بنك الاتحاد للادخار والاستثمار بنك الاتحاد للادخار والاستثمار البنك الأردني للاستثمار والتمويل
قروض طويلة الأجل - الجزء غير المتداول		
٦٣٧,٦١٣ ٣٣٢,٠٠٠ ٦٥٧,٨٦٠ ١,٦٢٧,٤٧٣ ٢,٨٩٧,٠٧٣ ٤,٨٦٤,٦٤٩	١٣٦,٦١٣ ٢٠٦,٠٠٠ ٣٢٩,٩٢٦ ٦٧٢,٥٣٩ ١,٩٤٢,١٣٩ ٤,٠٩٥,٩٠٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ٣١ أيار ٢٠١٢ بنك الاتحاد للادخار والاستثمار بنك الاتحاد للادخار والاستثمار البنك الأردني للاستثمار والتمويل
قروض طويلة الأجل		

- يتراوح معدل الفائدة السنوي على القروض البنكية أعلاه من ٨,٥ % إلى ٩,٥ %.
- إن هذه القروض ممنوحة بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٥ % من رصيد القروض المستغلة ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل رأس المال العامل.
- إن جميع القروض أعلاه هي بالدينار الأردني.

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 % سنويا وتستحق القوائد 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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (مراجعة غير مدققة) دينار		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار		
٢٠٠٩ (مراجعة غير مدققة) دينار	٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	٢٠٠٩ (مراجعة غير مدققة) دينار	٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	
٢٦٤,١٧٨	٣٤٦,٤٩٤	٨٣,٥٢٥	١١٠,١٥٣	رواتب وأجور
٦٣,٥١٢	٨٨,١٧٥	١٠,١٧٥	٨,١٥٥	مكافآت
٢٩,٧٢٣	٣٣,٧٩٧	١٠,٣٣٤	١١,٥٤٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٦,٢٦٠	٣١,٤٨٤	٩,٠١٢	١١,٤٣١	التأمين الصحي
٣,٠١٤	٨,١٢١	-	٢,٢٣١	بدل إجازات
١٧,٢٧٢	١٣,٤٥١	٥,٥٩٨	-	اشتراكات صندوق الادخار
٦٧٦	٤,٤٦٣	-	٨٥٤	أخرى
٤٠٤,٦٣٥	٥٢٥,٩٨٥	١١٨,٦٤٤	١٥٣,٣٧٢	

١٤ مصاريف إدارية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠		
(مراجعة غير مدققة)	دينار	(مراجعة غير مدققة)	دينار	(مراجعة غير مدققة)	دينار	(مراجعة غير مدققة)	دينار	
٦٢,٣٣٧		٢٢,٥٨٦		٤٧,٤٣٧		٧,٨٩٦		أتعاب مهنية
٢٠,٧٩١		٢٠,٦٦٠		٧,٠٢٤		٦,٨٤٢		رسوم واشتراكات
٢٤,٠٩٨		٣١,٦٨١		٤,٠٠٨		٩,٨١٧		سفر وتنقلات
٢٣,٢٣٤		٣٠,٩٦٤		٨,٧١٤		١٣,٦٩٨		إيجارات
٥,٨٢٩		٤,١٠٤		٣,١١٣		٢٧٠		مصاريف حاسوب
٨,٣٩٠		٦,٩٥٠		٥٩٦		١١٦		مصاريف انعقاد الهيئة العامة
٥,٥٩٥		٧,٦٩٩		١,٤٦٠		١,٤٥٢		مصاريف قرطاسية ومطبوعات
١٦,٦٩٨		١٨,٥٢٧		٥,٧٢٥		٩,٠١١		هاتف وإنترنت وبريد
٣,٦٣٨		٤,٥١٣		١,٣٩٤		٣٥		ضيافة
١٢,٤٦٤		١٣,٦٠٨		٤,٣٠٠		٧,٠٠٣		مياه وكهرباء
٩٢٥		-		٢٦٣		-		رسوم وعمولات بنكية
٢٥,١٩٨		٢٦,٢٢٧		٥,٧٤٥		٨,٢٣٣		أخرى
٢٠٩,١٩٧		١٨٧,٥١٩		٨٩,٧٧٩		٦٤,٣٧٣		

١٥ أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠		
(مراجعة غير مدققة)	دينار	(مراجعة غير مدققة)	دينار	(مراجعة غير مدققة)	دينار	(مراجعة غير مدققة)	دينار	
١٢,٩١١		(١٦,٨٦٦)		٤,٩١١		١٢,٧٨٢		(خسائر) أرباح التقييم خلال الفترة
(١٩,٦٦١)		(٨,٧٧٠)		-		(٩,٥٥٣)		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة
٥,٥٣٤		١,٢٢٤		-		١,٢٢٤		أرباح موزعة مقبوضة
(١,٢١٦)		(٢٤,٤١٢)		٤,٩١١		٤,٤٥٣		

١٦ إيرادات (مصاريف) أخرى

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠		
(مراجعة غير مدققة)	دينار	(مراجعة غير مدققة)	دينار	(مراجعة غير مدققة)	دينار	(مراجعة غير مدققة)	دينار	
٢٤,٣٩٥		٢٥,٩٥٥		(١,٦٣١)		٥,٠٦١		مخصص مكافآت مجلس إدارة
٢٠,٥٨٥		٧,٨٦٦		-		٤,٦٢٦		معادة للدخل
٤٤,٩٨٠		٣٣,٨٢١		(١,٦٣١)		٩,٦٨٧		فوائد بنكية

١٧ مصروف ضريبة الدخل للفترة

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوية المرجح للشركة المتوقعة للسنة المالية كاملة والتي تدلى على الربح قبل الضريبة للفترة الحالية. وإن معدل ضريبة الدخل الفعال للشركة نسبة للربح للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ كانت ١٥,٦% مقابل ٣١,٢% للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

١٨ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهة ذات العلاقة			بيان المركز المالي
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	المدرء التنفيذيين	عضو مجلس الإدارة	كبار المساهمين	
٢٠٠٩ (مدققة) دينار	٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٨٣٩	١١,٨١٢	١١,٨١٢	-	-	أوراق قبض
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسناد قرض
المجموع		الجهة ذات العلاقة			بيان الدخل الشامل
٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	المدرء التنفيذيين	عضو مجلس الإدارة	كبار المساهمين	
٢٠٠٩ (مراجعة غير مدققة) دينار	٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٩٧,٥٠٠	-	٦٥,٠٠٠	٣٢,٥٠٠	مصاريف التمويل
٧٩٣	١,٠٣٣	١,٠٣٣	-	-	إيرادات التقسيط

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية للشركة ما مجموعه ١٥٦,٠٦١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مقابل ١٠٩,١٧٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩.

إن المكافآت للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ تخص العام ٢٠٠٩ والمكافآت للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ تخص العام ٢٠٠٨.

١٩ بيان الدخل الشامل لشركة التسهيلات للتأجير التمويلي

للفترة منذ التأسيس في ٥ أيار ٢٠١٠ ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	
٢,٤٢٣	فوائد بنكية
(٦١٦)	مصاريف إدارية
(٢٣)	مصاريف تمويل
(١٢١)	مصروف ضريبة دخل
<u>١,٦٦٣</u>	

يمثل هذا البند نتائج أعمال شركة التسهيلات للتأجير التمويلي (شركة تابعة) للفترة منذ التأسيس في ٥ أيار ٢٠١٠ ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٠، علماً أن الشرائع مملوكة بنسبة ١٠٠% لشركة التسهيلات التجارية الأردنية.

٢٠ التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعة من العناصر في شركة تتفرد 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:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠			للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠			
المجموع	استثماري	تمويلي	المجموع	استثماري	تمويلي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٠٩٨,١٧٧	-	٣,٠٩٨,١٧٧	١,١١٥,٩٩٢	-	١,١١٥,٩٩٢	مجموع الإيرادات للقطاع
٣,٠٩٨,١٧٧	-	٣,٠٩٨,١٧٧	١,١١٥,٩٩٢	-	١,١١٥,٩٩٢	إجمالي الإيرادات للقطاع
(٥٢٥,٩٨٥)	-	(٥٢٥,٩٨٥)	(١٥٣,٣٧٢)	-	(١٥٣,٣٧٢)	رواتب وأجور ومزايا الموظفين
(٧٨,٥٦٧)	-	(٧٨,٥٦٧)	(٣٥,٤٩٩)	-	(٣٥,٤٩٩)	دعاية وإعلان
(١٨٧,٥١٩)	-	(١٨٧,٥١٩)	(٦٤,٣٧٣)	-	(٦٤,٣٧٣)	مصاريف إدارية
(٢٣٠,٥٦٤)	-	(٢٣٠,٥٦٤)	(١٣٩,٣٩٨)	-	(١٣٩,٣٩٨)	مخصص تكدي أوراق قبض مستحقة مشكوك في تحصيلها
(٣٤,٤٥٤)	-	(٣٤,٤٥٤)	(١٢,٥٥٥)	-	(١٢,٥٥٥)	إستهلاكات واطفاءات
٢,٠٤١,٠٨٨	-	٢,٠٤١,٠٨٨	٧١٠,٧٩٥	-	٧١٠,٧٩٥	دخل القطاع من العمليات التشغيلية
(١,١١٣)	-	(١,١١٣)	(١,١١٣)	-	(١,١١٣)	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
(٧٣٥,٧٩٧)	-	(٧٣٥,٧٩٧)	(٢٤٢,٧٦٣)	-	(٢٤٢,٧٦٣)	مصاريف التمويل
(١٠,٣٥٠)	-	(١٠,٣٥٠)	(١٠,٣٥٠)	-	(١٠,٣٥٠)	عمولات موردين
(٢٤,٤١٢)	(٢٤,٤١٢)	-	٤,٤٥٣	٤,٤٥٣	-	(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٢٦٠,٧٧٤	٢٦٠,٧٧٤	-	٢٨٠	٢٨٠	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٣,٨٢١	-	٣٣,٨٢١	٩,٦٨٧	-	٩,٦٨٧	إيرادات أخرى
١,٥٦٤,٠١١	٢٣٦,٣٦٢	١,٣٢٧,٦٤٩	٤٧٠,٩٨٩	٤,٧٣٣	٤٦٦,٢٥٦	دخل القطاع قبل الضريبة
(١٨٦,٩٠٥)	-	(١٨٦,٩٠٥)	(٦٦,٠٣٦)	-	(٦٦,٠٣٦)	مصروف ضريبة الدخل للفترة
(٣٧,١٤٨)	-	(٣٧,١٤٨)	١٩,٥١٦	-	١٩,٥١٦	موجودات ضريبية مؤجلة مظافة
١,٣٣٩,٩٥٨	٢٣٦,٣٦٢	١,١٠٣,٥٩٦	٤٢٤,٤٦٩	٤,٧٣٣	٤١٩,٧٣٦	ربح القطاع
(٣,٨٠٠)	(٣,٨٠٠)	-	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	الدخل الشامل الآخر:
١,٣٣٦,١٥٨	٢٣٢,٥٦٢	١,١٠٣,٥٩٦	٤٢١,٩٦٩	٢,٢٣٣	٤١٩,٧٣٦	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
						إجمالي الدخل الشامل للفترة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠						
٣٠,٣٨١,٠٩٢	٩٦٠,٥١١	٢٩,٤٢٠,٥٨١				إجمالي موجودات القطاع
٣٠,٣٨١,٠٩٢	٩٦٠,٥١١	٢٩,٤٢٠,٥٨١				مجموع الموجودات
١٠,٨٧٥,٦٨٥	-	١٠,٨٧٥,٦٨٥				إجمالي مطلوبات القطاع
١٠,٨٧٥,٦٨٥	-	١٠,٨٧٥,٦٨٥				مجموع المطلوبات
١٩,٥٠٥,٤٠٧	٩٦٠,٥١١	١٨,٥٤٤,٨٩٦				صافي موجودات القطاع

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩			للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩			
المجموع	استثماري	تمويلي	المجموع	استثماري	تمويلي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٧٦٥,٦٦٥	-	٢,٧٦٥,٦٦٥	١,٠٣٨,٦٦٧	-	١,٠٣٨,٦٦٧	مجموع الإيرادات للقطاع
٢,٧٦٥,٦٦٥	-	٢,٧٦٥,٦٦٥	١,٠٣٨,٦٦٧	-	١,٠٣٨,٦٦٧	إجمالي الإيرادات للقطاع
(٤٠٤,٦٣٥)	-	(٤٠٤,٦٣٥)	(١١٨,٦٤٤)	-	(١١٨,٦٤٤)	رواتب وأجور ومزايا الموظفين
(٦٧,٧٥٧)	-	(٦٧,٧٥٧)	(٤٠,٨٩٢)	-	(٤٠,٨٩٢)	دعاية وإعلان
(٢٠٩,١٩٧)	-	(٢٠٩,١٩٧)	(٨٩,٧٧٩)	-	(٨٩,٧٧٩)	مصاريف إدارية
(٢٥,٥٤٥)	-	(٢٥,٥٤٥)	(٩,٣٨٩)	-	(٩,٣٨٩)	مخصص تدني أوراق قبض مستحقة
(٣٦,٣٧٦)	-	(٣٦,٣٧٦)	(٣٤,٦٩٩)	-	(٣٤,٦٩٩)	مشكوك في تحصيلها
						إستهلاكات واطفاءات
٢,٠٢٢,١٥٥	-	٢,٠٢٢,١٥٥	٧٤٥,٢٦٤	-	٧٤٥,٢٦٤	دخل القطاع من العمليات التشغيلية
(٨,٨٠٠)	-	(٨,٨٠٠)	(٨,٨٠٠)	-	(٨,٨٠٠)	مخصص قضايا
(٨٦٥,٨٧٠)	-	(٨٦٥,٨٧٠)	(٢٢٨,٥٦١)	-	(٢٢٨,٥٦١)	مصاريف التمويل
(١,٢١٦)	(١,٢١٦)	-	٤,٩١١	٤,٩١١	-	(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
(٧٢٥,٤٩٩)	(٧٢٥,٤٩٩)	-	(١٥٨,٤٣٠)	(١٥٨,٤٣٠)	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٦١,٢٨٠	٥٦١,٢٨٠	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها يرسم البيع
٤٤,٩٨٠	-	٤٤,٩٨٠	(١,٦٣١)	-	(١,٦٣١)	إيرادات أخرى
١,٠٢٧,٠٣٠	(١٦٥,٤٣٥)	١,١٩٢,٤٦٥	٣٥٢,٧٥٣	(١٥٣,٥١٩)	٥٠٦,٢٧٢	دخل القطاع قبل الضريبة
(٣٣١,٧١٥)	-	(٣٣١,٧١٥)	(١١٩,٥٦٨)	-	(١١٩,٥٦٨)	مصروف ضريبة الدخل للفترة
١١,٢٣٨	-	١١,٢٣٨	١١,٢٣٨	-	١١,٢٣٨	موجودات ضريبية مؤجلة مطفاة
٧٠٦,٥٥٣	(١٦٥,٤٣٥)	٨٧١,٩٨٨	٢٤٤,٤٢٣	(١٥٣,٥١٩)	٣٩٧,٩٤٢	ربح القطاع
١٩٣,٧٤٠	١٩٣,٧٤٠	-	(١٧٠,١٠١)	(١٧٠,١٠١)	-	الدخل الشامل الآخر:
٩٠٠,٢٩٣	٢٨,٣٠٥	٨٧١,٩٨٨	٧٤,٣٢٢	(٣٢٣,٦٢٠)	٣٩٧,٩٤٢	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
						إجمالي الدخل الشامل للفترة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩						
٣٠,٦٩٥,٥٩٠	٢,٧٨٩,٩٤٣	٢٧,٩٠٥,٦٤٧				إجمالي موجودات القطاع
٣٠,٦٩٥,٥٩٠	٢,٧٨٩,٩٤٣	٢٧,٩٠٥,٦٤٧				مجموع الموجودات
١٢,٠٨١,٩٩١	-	١٢,٠٨١,٩٩١				إجمالي مطلوبات القطاع
١٢,٠٨١,٩٩١	-	١٢,٠٨١,٩٩١				مجموع المطلوبات
١٨,٦١٣,٥٩٩	٢,٧٨٩,٩٤٣	١٥,٨٢٣,٦٥٦				صافي موجودات القطاع

٢١ التزامات محتملة

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

- هناك قضايا مقامة على الشركة لإبطال عقود ومطالبات بالاعطال والضرر والمطالبات بتعويض بقيمة ١,٢٤١,١٥١ دينار وقضايا غير محددة القيمة بفسخ قرار وقف تنفيذ قضايا كما في ٣٠ أيلول 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.