



عمان في 2011/10/24
الرقم: ت ج 1/22 / ١٩٥٥

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 2011/09/30

بالإشارة للموضوع المبين أعلاه، نرفق لكم طيه نسخة عن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في 2011/09/30 المدققة من قبل المحاسب القانوني للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

مدير الشؤون الادارية والمساهمين

زياد حسين صالح

بورصة عمان
الادارة الادارية والمالية
الديسكوان
٢٥ تشرين الأول ٢٠١١
رقم التسلسل: ٤٢٤٢
الصفحة: ٤١٦٤
البريد الإلكتروني: info@jta.gov.jo

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

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة
المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	٢-١
بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز	٣
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز	٤
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	٢٠ - ٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
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 (المجموعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة 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.

أساس الاستنتاج المتحفظ

لم تقم المجموعة بالتطبيق الكامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) " الأدوات المالية " إذ لم تقم بتعديل خسائر التدني التي تم الاعتراف بها في سنوات سابقة والبالغ قيمتها (١٨٩,٧٧٠) دينار بعكسها على حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة، حيث تم اتباع متطلبات وتعليمات هيئة الأوراق المالية رقم ٢٠١١/٤٠ والصادرة بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠١١، علماً بأن خسائر التدني المذكورة أعلاه تخص أدوات حقوق ملكية كانت مصنفة كمؤففة للبيع حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وتم إعادة تبويبها إلى موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وفقاً للتصنيفات المقبولة بحسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية ".

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلي الموحد الموجز للمجموعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

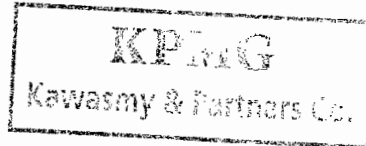
تنتهي السنة المالية للمجموعة في ٣١ كانون الأول من كل عام وقد أعدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة ولأغراض هيئة الأوراق المالية وليس لأية أغراض أخرى كما لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تُقرأ هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وإن الأداء المالي للفترة المالية المرحلية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية الموحدة السنوية في نهاية العام ٢٠١١.

القواسمي وشركاه

KPMG



حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ تشرين الأول ٢٠١١

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
٩٧٢,٨٦٩	٦١٨,٩٤٤	٧	النقد وما في حكمه
٢٦,١٤١,٠٦٥	٢٦,٩٧٦,٢٨٧	٨	أوراق قبض
-	١٤٥,١٨٦		قروض عملاء
٧٧,٠٦٣	٤١٨,٠٦٥	٩	ذمم عقود تأجير تمويلي
٩٨,٩١٢	١١٢,٤٠٣		مدينون ومدينون آخرون
٧٩,١٦٠	١٢٨,١٩١		مصاريف مدفوعة مقدما
٦٦٧,٥٦١	-		موجودات مالية للمتاجرة
٣٨,٤٠٠	-		موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٧٢١,١٠٦	١٠	موجودات مالية أخرى
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠		استثمارات عقارية
١١٤,٣٥٧	١١٤,٣٥٧		أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
٣٤٥,٧٤٠	٣٣٦,٠٠٥	١١	ممتلكات ومعدات
١٢٦,٣٣١	١٢٣,٩٤٧	١٢	موجودات غير ملموسة
١٢٩,٦١٢	١٣٤,٣٦٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩,٣٧٦,٠٧٠	٣٠,٤١٣,٨٥١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣٢٧,٧٦٤	١,٧٤٣,٧٢٣	١٣	بنوك دائنة
٣,٢٤٩,١٩١	٣,٤٥١,١٤٢	١٤	قروض
٢٥٨,٣٥٠	٩٢,٥٢٦		دائنون
٢٣٨,٩٥٠	٣٨٣,٥٠٢		أمانات مختلفة للغير
٢٤٥,٣٧٠	١٣٣,٢٢٨		مصاريف مستحقة
٤٤٤,٤١٢	٢٤٠,٠٣٠		مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية وأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	أسناد قرض طويل الأجل
٩,٧٦٤,٠٣٧	١١,٠٤٤,١٥١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,١٥٣,٣٩٢	١,١٥٣,٣٩٢		إحتياطي إجباري
(٧,٥٠٠)	(١٥,٩٠٠)	١٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١,٩٦٦,١٤١	١,٧٣٢,٢٠٨		أرباح مدورة
١٩,٦١٢,٠٣٣	١٩,٣٦٩,٧٠٠		صافي حقوق المساهمين
٢٩,٣٧٦,٠٧٠	٣٠,٤١٣,٨٥١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التسهيلات 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 ٢٠١١		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠		إيضاح
(مراجعة غير مدققة)	دينار	(مراجعة غير مدققة)	دينار	
١,٧٦٥,٥٩٣	١,٦٧٦,٨٩٤	٦٤١,٠٢٩	٥٢٧,٨٩٠	إيرادات التقسيط عمولات التقسيط إيرادات تشغيلية أخرى
٩٦٢,٦٨٣	٩٧٦,٨٨٠	٣٢٤,٠١٨	٣٥٦,٩٤٩	
٣٦٩,٩٠١	٣٩٩,٥٣٤	١٤٠,٩٤٥	١٥٣,١٧٨	
٣,٠٩٨,١٧٧	٣,٠٥٣,٣٠٨	١,١١٥,٩٩٢	١,٠٣٨,٠١٧	مجموع الإيرادات رواتب وأجور ومنافع الموظفين دعائية وإعلان
(٥٢٥,٩٨٥)	(٦٦٣,٤٦٧)	(١٥٣,٣٧٢)	(١١٥,٤٤٥)	
(٧٨,٥٦٧)	(١٠٢,٤٣١)	(٣٥,٤٩٩)	(٣٦,١١٤)	
(١٩٧,٨٦٩)	(٢٩٢,٠٧٧)	(٧٤,٧٢٣)	(٨٢,٧٨٤)	مصاريف إدارية استهلاكات وإطفاءات مخصص تكفي أوراق قبض مستحقة مصاريف التمويل
(٣٤,٤٥٤)	(٩١,٨٩٤)	(١٢,٥٥٥)	(٣٥,٩٥٥)	
(٢٣٠,٥٦٤)	(٣٣,٩١٤)	(١٣٩,٣٩٨)	(٣٠,٩٧٠)	
(٧٣٥,٧٩٧)	(٦٦٨,٨٥٧)	(٢٤٢,٧٦٣)	(٢٣٦,١١٧)	
١,٢٩٤,٩٤١	١,٢٣٠,٨٦٨	٤٥٧,٦٨٢	٤٠٠,٨٩٢	الدخل من العمليات التشغيلية
(١,١١٣)	(٤,٢٧٥)	(١,١١٣)	-	خسائر استبعاد مستلزمات ومعدات
-	٢٣,٥٤٥	-	(١٣,٥٦٩)	(خسائر) أرباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٤,٤١٢)	-	٤,٤٥٣	-	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٢٦٠,٧٧٤	-	٢٨٠	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٣,٨٢١	١٢,٣٥٨	٩,٦٨٧	٣,١٨٢	إيرادات أخرى
١,٥٦٤,٠١١	١,٢٦٢,٤٩٦	٤٧٠,٩٨٩	٣٩٠,٥٠٥	الربح للفترة قبل الضريبة
(٢٢٤,٠٥٣)	(١٧٦,٤٢٩)	(٤٦,٥٢٠)	(٥٧,٢٦٦)	مصرف وف ضريبة الدخل للفترة
١,٣٣٩,٩٥٨	١,٠٨٦,٠٦٧	٤٢٤,٤٦٩	٣٣٣,٢٣٩	الربح للفترة
-	(٨,٤٠٠)	-	(١,٩٠٠)	الدخل الشامل الآخر:
(٣,٨٠٠)	-	(٢,٥٠٠)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٣٦,١٥٨	١,٠٧٧,٦٦٧	٤٢١,٩٦٩	٣٣١,٣٣٩	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٠,٠٨١	٠,٠٦٦	٠,٠٢٦	٠,٠٢٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				حصة السهم من الربح للفترة (دينار / سهم)
				الأساسي

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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		
٢٠١٠	٢٠١١	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	إيضاح
دينار	دينار	
١,٣٣٩,٩٥٨	١,٠٨٦,٠٦٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		الربح للفترة
٣٤,٤٥٤	٩١,٨٩٤	١١,١٢ التعديلات:
٧٣٥,٧٩٧	٦٣٨,٨٥٧	٨ إستهلاكات واطفاءات
٢٣٠,٥٦٤	٣٣,٩١٤	مصاريف التمويل
-	(٢٣,٥٤٥)	مخصص تدني أوراق قبض مستحقة ومشكوك في تحصيلها
١٦,٨٦٦	-	(أرباح) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٦٠,٧٧٤)	-	خسائر إعادة تقييم القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
١,١١٣	٤,٢٧٥	(أرباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢٤,٠٥٣	١٨١,١٧٧	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢,٣٢٢,٠٣١	٢,٠١٢,٦٣٩	مصروف ضريبة الدخل للفترة
(١,١٥٥,٢٥١)	(١,٠١٤,٣٢٢)	التغير في أوراق القبض
-	(٣٤١,٠٠٢)	التغير في ذمم عقود تأجير تمويلي
(٦٦,٢٣٩)	١١,٣٠٩	التغير في المدينون
١٥٢,٢٧٩	-	موجودات مالية للمتاجرة
(٧,٤٦٧)	(٧٣,٨٣١)	التغير في الأرصدة المدينة الأخرى
(١١٢,٧٤٢)	(١٦٥,٨٢٤)	التغير في الدائنون
١٠٤,٠٦٤	١٤٤,٥٥٢	التغير في أمانات مختلفة للغير
(٩٧,٣١٣)	(١١٢,١٤٢)	التغير في المصاريف المستحقة
(٣٠,٥١٩)	-	التغير في مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية وأخرى
١,١٠٨,٨٤٣	٤٦١,٣٧٩	النقد من الأنشطة التشغيلية
(٧٣٥,٧٩٧)	(٦٣٨,٨٥٧)	فوائد مدفوعة
(٤٥٩,٠٢٤)	(٣٩٠,٣٠٧)	ضريبة الدخل والرسوم المدفوعة
(٨٥,٩٧٨)	(٥٦٧,٧٨٥)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٦١,٤٦٦)	(٦٧,٣٩٢)	١١ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٢,٠٠٠)	(١٦,٧٠٨)	١٢ المدفوع على شراء ممتلكات ومعدات
١٣٠	٥٠	المدفوع على شراء موجودات غير ملموسة
١,٠٥٦,٠٧٤	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٩٩٢,٧٣٨	(٨٤,٠٥٠)	موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧٦٨,٧٤٧)	٢٠١,٩٥١	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
٣٠٩,٩١٥	١,٤١٥,٩٥٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	(١,٣٢٠,٠٠٠)	٢٠ قروض
(٤٥٨,٨٣٢)	٢٩٧,٩١٠	بنوك دائنة
٤٤٧,٩٢٨	(٣٥٣,٩٢٥)	توزيع أرباح
٥٢١,٦٩٤	٩٧٢,٨٦٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٩٦٩,٦٢٢	٦١٨,٩٤٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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 ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار وبواقع دينار واحد لكل سهم.

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركاتها التابعة :

١. تمويل 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- إن مقر الشركة الرئيسي يقع 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 ٢٠١١ 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 المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تُقرأ هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع البيانات المالية الموحدة المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وإن الأداء المالي للفترة المالية المرحلية الموحدة الموجزة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطيات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية الموحدة السنوية في نهاية العام ٢٠١١.
- تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمفوضين من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠١١.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

ب- 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 الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء التغير في تقدير نسب الإستهلاك للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة ولم يكن هناك أي تغيرات جوهرية على الافتراضات والاجتهادات المستخدمة من قبل الإدارة في بناء تقديراتها خلال الفترة المالية المرحلية الحالية.
- خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١، قامت الإدارة بتغيير نسب الإستهلاك للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة حيث لم يكن لهذا التغيير أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالنسبة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة. هذا ويبين الجدول التالي نسب الإستهلاك قبل وبعد التغيير:-

النسب قبل التغيير	النسب بعد التغيير
%	%
٩	٢٠
٩	٢٠
١٢	٢٥
١٢	١٥
١٢	١٥
١٢	٢٥
١٢	٢٥

- تعتقد الإدارة بأن تقديراتها واجتهاداتها معقولة وكافية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

- إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء التغير في السياسات المحاسبية المتعلقة بمحاسبة الموجودات المالية، كما يرد في الإيضاح (٣-أ):

أ- التغيرات في السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" ليطبق على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ونتيجة لقيام المجموعة بتطبيق هذه التعديلات أدى ذلك إلى حدوث تأثير جوهري على عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وحيث أن هذا المعيار يتناول التصنيف والقياس للموجودات المالية بصورة مختلفة وجوهرية عما كان يتطلبه المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" حيث يتضمن هذا المعيار الجديد فئتين أساسيتين لقياس الموجودات المالية وهما فئة الكلفة المطفأة وفئة القيمة العادلة ويلغي هذا المعيار الفئات التي يتضمنها المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) التالية: الموجودات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، الموجودات المالية المتوفرة للبيع، القروض والذمم المدينة والقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل. ويتناول هذا المعيار أساليب القياس على النحو التالي:

- ١- يمكن أن تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا حققت الشروط التالية:
- الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال هو استلام تدفقات نقدية تعاقدية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- إن التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات لأصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على أصل تلك الموجودات.

٢- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.

فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بها فإن هذا المعيار يسمح عند الاعتراف الأولي بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس إفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعتبر بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الدخل الشامل، في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة عن هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الاستثمارات إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح إسترداد جزئي لكلفة الاستثمارات.

في حال لم تتبنى الشركة خيار الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر فعندئذ يجب قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تظهر الأدوات المالية كأوراق القبض والمدينون وذمم عقود التأجير التمويلي والبنوك الدائنة والقروض والامانات المختلفة للغير والمصاريف المستحقة بالكلفة المطفأة، باستخدام طريقة العائد الفعالة بعد تنزيل أي خسارة تدني في قيمتها.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في بيان الدخل الشامل.

- تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشقة الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

- يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر.

- تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل أي خسائر تدني متراكمة في قيمتها العادلة.

- تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

هذا ويبين الجدول التالي الأثر قبل وبعد تطبيق المعيار كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ :

قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)		بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	
الفئة	القيمة المسجلة	الفئة	القيمة المسجلة
موجودات مالية للمتاجرة	٦٦٧,٥٦١	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦٦٧,٥٦١
موجودات مالية متوفرة للبيع	٣٨,٤٠٠	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨,٤٠٠
قروض وذمم مدينة (أوراق القبض)	٢٦,١٤١,٠٦٥	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٦,١٤١,٠٦٥
قروض وذمم مدينة (ذمم عقود تأجير تمويلي)	٧٧,٠٦٣	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٧٧,٠٦٣
قروض وذمم مدينة (مدينون)	٩٨,٩١٢	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٩٨,٩١٢

نتيجة التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لم تقم المجموعة بتعديل أرقام المقارنة.

ب- أسس توحيد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- 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 الموجزة للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من الشركة الأم.
- تمتلك الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ الشركة 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	١,٠٠٠,٠٠٠ دينار	٥٢٥,٠٠٠ دينار	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. إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- نتيجة للأزمة المالية التي طرأت على العالم خلال الأعوام السابقة 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 الموحدة للشركة كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٥. التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعة من العناصر في الشركة تنفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشترك في تقديم المنتجات أو الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي 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 - القطاع التشغيلي

وتشتمل الشركة على قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:-

- التمويل.
- الاستثمارات.
-

ب - القطاع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

المجموع دينار	الاستثمارات دينار	التمويل دينار	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)
٣,٠٧٦,٨٥٣	٢٣,٥٤٥	٣,٠٥٣,٣٠٨	صافي إيرادات القطاع الخارجية
٣,٠٧٦,٨٥٣	٢٣,٥٤٥	٣,٠٥٣,٣٠٨	إجمالي إيرادات القطاع للفترة
(٦٦٣,٤٦٧) (١٠٢,٢٣١)	-	(٦٦٣,٤٦٧) (١٠٢,٢٣١)	رواتب وأجور ومنافع الموظفين دعاية وإعلان مصاريف إدارية
(٢٩٢,٠٧٧) (٣٣,٩١٤) (٩١,٨٩٤) (٦٣٨,٨٥٧)	-	(٢٩٢,٠٧٧) (٣٣,٩١٤) (٩١,٨٩٤) (٦٣٨,٨٥٧)	إستهلاكات وإطفاءات مخصص تدني أوراق قبض مستحقة مصاريف التمويل
١,٢٥٤,٤١٣	٢٣,٥٤٥	١,٢٣٠,٨٦٨	أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة
٢٩,٩٢٥,٤٣٧	١,٣٠٦,١٠٦	٢٨,٦١٩,٣٣١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) إجمالي موجودات القطاع
١١,٠٤٤,١٥١ ٨٣,٨٩٢ ١٣٤,٣٦٠	-	١١,٠٤٤,١٥١ ٨٣,٨٩٢ ١٣٤,٣٦٠	إجمالي مطلوبات القطاع المصاريف الرأسمالية للفترة موجودات ضريبية مؤجلة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

التمويل	الاستثمارات	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣,٠٩٨,١٧٧	٢٣٦,٣٦٢	٣,٣٣٤,٥٣٩
٣,٠٩٨,١٧٧	٢٣٦,٣٦٢	٣,٣٣٤,٥٣٩
(٥٢٥,٩٨٥)	-	(٥٢٥,٩٨٥)
(٧٨,٥٦٧)	-	(٧٨,٥٦٧)
(١٩٧,٨٦٩)	-	(١٩٧,٨٦٩)
(٢٣٠,٥٦٤)	-	(٢٣٠,٥٦٤)
(٣٤,٤٥٤)	-	(٣٤,٤٥٤)
(٧٣٥,٧٩٧)	-	(٧٣٥,٧٩٧)
١,٢٩٤,٩٤١	٢٣٦,٣٦٢	١,٥٣١,٣٠٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة)

صافي إيرادات القطاع الخارجية

إجمالي إيرادات القطاع للفترة

رواتب وأجور ومنافع الموظفين
دعاية وإعلان
مصاريف إدارية
إستهلاكات وإطفاءات
مخصص تدني أوراق قبض مستحقة
مصاريف التمويل

أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

٢٧,٥٦٦,٣٩١	١,٢٩٠,٩٦١	٢٨,٨٥٧,٣٥٢
٩,٧٦٤,٠٣٧	-	٩,٧٦٤,٠٣٧
٦٣,٤٦٦	-	٦٣,٤٦٦
١٢٩,٦١٢	-	١٢٩,٦١٢

إجمالي مطلوبات القطاع
المصاريف الرأسمالية للسنة
موجودات ضريبية مؤجلة

تسوية الإيرادات والأرباح قبل الضريبة والموجودات والمطلوبات

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
١,٥٣١,٣٠٣	١,٢٥٤,٤١٣	أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة
٣٢,٧٠٨	٨,٠٨٣	إيرادات أخرى
١,٥٦٤,٠١١	١,٢٦٢,٤٩٦	إجمالي إيرادات القطاع للفترة قبل الضريبة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٢٨,٨٥٧,٣٥٢	٢٩,٩٢٥,٤٣٧	إجمالي موجودات القطاع
٥١٨,٧١٨	٤٨٨,٤١٤	موجودات أخرى
٢٩,٣٧٦,٠٧٠	٣٠,٤١٣,٨٥١	مجموع الموجودات الموحدة
٩,٧٦٤,٠٣٧	١١,٠٤٤,١٥١	المطلوبات
-	-	إجمالي مطلوبات القطاع
٩,٧٦٤,٠٣٧	١١,٠٤٤,١٥١	مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات الموحدة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٦. موسمية الأنشطة

تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ولا يوجد لدى الشركة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

٧. النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	
٤٦,٦٤٧	٢٨,٤٦٢	نقد في الصندوق
١٣٨,١٠٠	٢٠٢,٤٦٥	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٧٨٨,١٢٢	٣٨٨,٠١٧	نقد لدى البنوك - ودائع *
٩٧٢,٨٦٩	٦١٨,٩٤٤	

* إن هذه الودائع تستحق خلال شهر ويتم احتساب فائدة على هذه الودائع بنسبة ٣٪.

٨. أوراق قبض

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	
١١,٨٧١,٧٤٠	١٢,٢٤٦,٥٦٧	أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام
(٨٦٥,٠٤٥)	(٨٩٨,٩٥٩)	(ينزل): مخصص تدني أوراق قبض مستحقة
(١,٩١١,٤٢١)	(٢,٠٠٠,٦٥١)	إيرادات مؤجلة
٩,٠٩٥,٢٧٤	٩,٣٤٦,٩٥٧	أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام - صافي
٢٠,١٨٣,٥٢٣	٢١,٥٣٤,٠٢٣	أوراق قبض تستحق لأكثر من عام
(٣,١٣٧,٧٣٢)	(٣,٩٠٤,٦٩٣)	(ينزل): إيرادات مؤجلة
١٧,٠٤٥,٧٩١	١٧,٦٢٩,٣٣٠	أوراق قبض تستحق لأكثر من عام - صافي
٢٦,١٤١,٠٦٥	٢٦,٩٧٦,٢٨٧	

- إن جزءاً من أوراق القبض وقيمتها ٦,٧٥٦,١٠١ دينار مودعة كضمانات لقاء التسهيلات الممنوحة للشركة من بنوك محلية.

- تسجل أوراق القبض بالتكلفة المطفأة بعد تنزيل أية تدني في قيمتها.

- تتضمن كذلك أوراق القبض مبلغ ٢٩,٢٩٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (٣٧,٩٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) تخص أطراف ذات علاقة كما هو مشار إليه في الإيضاح رقم (١٨).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني أوراق قبض مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة المضاف خلال الفترة / السنة
(٥٧٠,٤٠٤)	(٨٦٥,٠٤٥)	
(٢٩٤,٦٤١)	(٣٣,٩١٤)	
(٨٦٥,٠٤٥)	(٨٩٨,٩٥٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي جدول يبين أعمار أوراق القبض المستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)	أوراق قبض مستحقة	أوراق قبض مستحقة	إجمالي رصيد الدين	إجمالي رصيد الدين	أوراق قبض مستحقة وغير متأخرة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٧٠٩,١٥٨	-	١٤,٧١٥,٥٤٥	-	١٤,٧١٥,٥٤٥	-	أوراق قبض مستحقة وغير متأخرة
٩,٠٩٠,٧٥٥	٥١٢,٥٢١	١٢,٨٩١,١٧٦	٤٥٩,٥٤٩	١٢,٨٩١,١٧٦	٤٥٩,٥٤٩	١ - ٣ شهر
١,٦٧٣,٢٧٧	٣٠٥,٩٨٩	٢,٧١٦,٣٢٠	٤٥٠,٢٢٣	٢,٧١٦,٣٢٠	٤٥٠,٢٢٣	٤ - ٦ شهر
٦٩٤,٥٨٣	١٦٩,٨٢٨	٨٦٠,١٧٢	٢٣٨,٥٨٦	٨٦٠,١٧٢	٢٣٨,٥٨٦	٧ - ٩ شهر
١٦٦,٦٤٥	٦٨,٧٧٩	٣٦٠,٦٢٧	١٢١,٥٥٨	٣٦٠,٦٢٧	١٢١,٥٥٨	١٠ - ١٢ شهر
٧٢٠,٨٤٥	٤٦٢,٣٥٦	٢,٢٣٦,٧٥٠	٩٣٥,٦٦٩	٢,٢٣٦,٧٥٠	٩٣٥,٦٦٩	أكثر من ١٢ شهر
٣٢,٠٥٥,٢٦٣		٣٣,٧٨٠,٥٩٠				الرصيد في نهاية الفترة / 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 ٣٠ أيلول ٢٠١١ (٩٣٥,٦٦٩) دينار مقابل (٤٦٢,٣٥٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢,٢٣٦,٧٥٠) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل (٧٢٠,٨٤٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٩. ذمم عقود تأجير تمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأقل من عام
٦,٩٩٧	٤٨,٥٢٨	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام
٧٠,٠٦٦	٣٦٩,٥٣٧	
٧٧,٠٦٣	٤١٨,٠٦٥	

- تقوم الشركة بعمليات تأجير تمويلي للعقارات، هذا ويبلغ معدل العمر الزمني لهذه الذمم ٩,٧ سنة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- يبين الجدول التالي فترات استحقاق ذمم عقود التأجير التمويلي كما في :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار
١٣,٣٨٧	٨٦,٧٢٤
٧١,٧٨٣	٣٤٦,٨٩٦
٦٠,٨٧٠	٣٤٨,٦٤٣
١٤٦,٠٤٠	٧٨٢,٢٦٣
(٦٨,٩٧٧)	(٣٦٤,١٩٨)
٧٧,٠٦٣	٤١٨,٠٦٥

تستحق خلال أقل من عام
تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات

ينزل : إيرادات مؤجلة

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات ذمم عقود التأجير التمويلي

١٠. موجودات مالية أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار
-	٤٨,٧٥٠
-	٦٤٢,٣٥٦
-	٦٩١,١٠٦

أ- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل*
أسهم شركات داخل المملكة
وحدات استثمارية

ب - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

-	٣٠,٠٠٠
-	٣٠,٠٠٠
-	٧٢١,١٠٦
-	٦٩١,١٠٦
-	٣٠,٠٠٠
-	٧٢١,١٠٦

المجموع (أ + ب)

المتداولة
غير المتداولة

* تتضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أسهم شركة الوسيلة والبالغ كلفتها ٥٢٩,٢٠٠ دينار حيث تم أخذ مخصص تدني بكمال قيمتها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

فيما يلي ملخص الحركة الحاصلة على التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	
-	(٧,٥٠٠)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥٣٢,٨٧٤)	(٨,٤٠٠)	خسائر تقييم غير متحققة في نهاية الفترة / السنة
٢٦٤,٦٠٠	-	خسائر التدني في قيمة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٠,٧٧٤	-	الخسائر المحولة الى بيان الدخل الشامل نتيجة البيع
(٧,٥٠٠)	(٨,٤٠٠)	صافي التغير خلال الفترة / السنة
(٧,٥٠٠)	(١٥,٩٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١. ممتلكات ومعدات

- بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ ما مجموعه ٦٧,٣٩٢ دينار مقابل ما مجموعه ٦١,٤٦٦ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠.
- بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ ما مجموعه ٧٢,٨٠٢ دينار مقابل ما مجموعه ٣٠,٤٣٩ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠.

١٢. موجودات غير ملموسة

- بلغت الإضافات على الموجودات غير ملموسة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ ما مجموعه ١٦,٧٠٨ دينار مقابل ٢,٠٠٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠.
- بلغ مصروف الإطفاء على الموجودات غير ملموسة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ ما مجموعه ١٩,٠٩٢ دينار مقابل ما مجموعه ٤,٠١٥ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠.

١٣. بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين هي بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٥% من الرصيد المستغل وبنسبة فائدة تتراوح بين ٨% - ٩%. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة وأن جميع هذه التسهيلات تستحق خلال عام.

١٤. قروض

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	
٢,٨٧٤,٨٨٦	٣,٣٥٣,١٤٢	قروض تستحق الدفع خلال عام
٣٧٤,٣٠٥	٩٨,٠٠٠	قروض تستحق الدفع لأكثر من عام
٣,٢٤٩,١٩١	٣,٤٥١,١٤٢	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

* إن الجدول المبين أدناه يبين القروض الممنوحة من قبل البنوك المحلية لتمويل نشاط الشركة:

نوع التسهيلات	العملة	تاريخ الإستحقاق	٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار
قرض	دينار	٢١ نيسان ٢٠١٢	١,٠٠٠,٦٥٠	-
قرض	دينار	٣١ أيار ٢٠١٢	٣٢٦,٥٦٧	٦٤٣,٩٠٥
قرض	دينار	١ تموز ٢٠١٢	٧٦٧,٤٤٦	٩٢٠,٢١١
قرض	دينار	١٢ تموز ٢٠١٢	٣٩٥,٩٢٣	-
قرض	دينار	٣٠ تشرين الأول ٢٠١١	٦١٨,٠٧٤	٧١٥,٤٦٢
قرض	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١١	١٣٦,٥٣٧	٦٣٧,٦١٣
قرض	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٢٠٥,٩٤٥	٣٣٢,٠٠٠
			<u>٣,٤٥١,١٤٢</u>	<u>٣,٢٤٩,١٩١</u>

* إن هذه القروض ممنوحة بضمان كمبيالات بنسبة ١٢٥% من رصيد القروض المستغلة.
** يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض أعلاه من ٨% إلى ٩%.

١٥. 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 السداد دفعة واحدة بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٣.

١٦. رواتب وأجور ومنافع الموظفين

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	
٣٤٦,٤٩٤	٤٥٨,٧٥٩	١١٩,١٥٣	١٧٤,٨٧٥	رواتب وأجور
٨٨,١٧٥	١١٥,٣٣١	٨,١٥٥	١٠,٠٣٥	مكافآت
٣٣,٧٩٧	٤٤,٨٢٨	١١,٥٤٨	١٥,٩٧٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣١,٤٨٤	٣٧,٥٤٤	١١,٤٣١	١٤,٤٥٧	التأمين الصحي
٨,١٢١	٥,٠٠٠	٢,٢٣١	-	بدل إجازات
١٣,٤٥١	-	-	-	اشتراكات صندوق الادخار
٤,٤٦٣	٢,٠٠٥	٨٥٤	١٠٦	أخرى
<u>٥٢٥,٩٨٥</u>	<u>٦٦٣,٤٦٧</u>	<u>١٥٣,٣٧٢</u>	<u>٢١٥,٤٤٥</u>	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٧. مصاريف إدارية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١		
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
دينار		دينار		دينار		دينار		
٢٢,٥٨٦	٢٤,٢١٧	٧,٨٩٦	١٠,٠٣٠	أتعاب مهنية				
٣٠,٩٦٤	٤٢,٨٧٤	١٣,٦٩٨	١٥,١٢٣	إيجارات				
٢٠,٦٦٠	٢٠,٦٧٢	٦,٨٤٢	٧,٢٦٩	رسوم واشتراكات				
١٨,٥٢٧	٢١,٠٢٠	٩,٠١١	٧,٨٦٣	هاتف وإنترنت وبريد				
-	١٧,٠٩٦	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة				
٣١,٦٨١	٢٥,٤٢٤	٩,٨١٧	٧,٥٣٤	سفر وتنقلات				
٦,٩٥٠	١٥,٢٩٠	١١٦	-	مصاريف انعقاد الهيئة العامة				
٧,٦٩٩	٨,٣١٨	١,٤٥٢	٤,٨٠٧	قرطاسية ومطبوعات				
٤,٥١٣	٨,٧٢٥	٣٥	١,١٨١	ضيافة				
-	٩,٩٧٤	-	٦,٠٣٣	صيانة				
١٠,٣٥٠	١٩,٢٠٣	١٠,٣٥٠	١١,٦٧٥	عمولات موردين				
-	٢٥,٠٧٧	-	-	مصاريف أبحاث ودراسات				
-	١١,١١٠	-	٤٥٠	غرامات				
١٣,٦٠٨	١٤,٠٨٢	٧,٠٠٣	٦,٦٤٥	مياه وكهرباء				
٣٠,٣٣١	٢٨,٩٩٥	٨,٥٠٣	٤,١٧٤	أخرى				
١٩٧,٨٦٩	٢٩٢,٠٧٧	٧٤,٧٢٣	٨٢,٧٨٤					

١٨. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهة ذات العلاقة		بيان المركز المالي المرحلي	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)		١٨-١ (١٨-١) بيان المركز المالي المرحلي	
أكثر من سنة		أكثر من سنة		الموحد الموجز	
أقل من سنة		أقل من سنة		أوراق قبض	
دينار		دينار		دينار	
٢٦,٤١٥	١١,٥٠٨	١٧,٧٨٤	١١,٥٠٨	٢٩,٢٩٢	-
١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠

المجموع		الجهة ذات العلاقة		٢-١٨ بيان الدخل الشامل	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١		٢-١٨ بيان الدخل الشامل	
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		المرحلي الموحد الموجز	
دينار		دينار		دينار	
٩٧,٥٠٠	١,٠٩١	١,٠٩١	-	-	إيرادات التقسيط
١,٠٣٣	٩٥,٣٥٨	-	٦٣,٥٧٢	٣١,٧٨٦	مصاريف التمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣-١٨ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة العليا القصيرة الأجل للمجموعة ما مجموعه ١٩٤,٤٠٥ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ما مجموعه ١٥٦,٠٦١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠.
إن المكافآت للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ تخص العام ٢٠١٠ والمكافآت للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ تخص العام ٢٠٠٩.

١٩. 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 المالية المرحلية. وإن معدل ضريبة الدخل الفعال للشركة نسبة للربح للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ كانت ١٤ % مقابل ١٤.٣ % للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠.
إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل الشامل الموحد يتكون من:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠	٢٠١١	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
١٨٦,٩٠٥	١٨١,١٧٧	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة
٣٧,١٤٨	(٤,٧٤٨)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢٤,٠٥٣	١٧٦,٤٢٩	

- توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٠ ولم يتم مناقشة الكشف مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

٢٠. توزيعات الأرباح

الجدول التالي يبين توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة من قبل الشركة:-

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠	٢٠١١	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
-	١,٣٢٠,٠٠٠	٨% من القيمة الاسمية للسهم
-	١,٣٢٠,٠٠٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٢١. التزامات محتملة

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

- هناك قضايا مقامة على الشركة لإبطال عقود ومطالبة بالعطل والضرر والمطالبة بتعويض بقيمة ٤٥٧,٣٠٤ دينار وقضايا غير محددة القيمة بفسخ قرار وقف تنفيذ قضايا كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١، 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.

٢٢. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي الموحد المدقق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، بالإضافة الى بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠.