



عمان في 2012/10/24

الرقم: ت ج ١٨٢٦ / 22/1

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموحدة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2012

بالإشارة للموضوع المبين أعلاه، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية المرحلية الموحدة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2012 المراجعة من قبل المحاسب القانوني للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

هشام جبر



شركة للتسهيلات التجارية  
Jordan Trade Facilities Co. Ltd

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان

٠١ تشرين الثاني ٢٠١٢

الرقم المتسلسل: ٤٤٠٧

رقم الملف: ٤٤٠٧

الجهة المختصة: الإدارة العامة

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

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

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

| المحتويات                                                                        | الصفحة |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------|
| تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة | ١      |
| بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز                                         | ٢      |
| بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز                                          | ٣      |
| بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز                            | ٤      |
| بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز                                      | ٥      |
| إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة                            | ١٥ - ٦ |



شركة القواسمي وشركاه  
عمان - الأردن

هاتف ٥٦٥٠٠٧٠٠ (٦) ٩٦٢ +  
فاكس ٥٦٨٠٨٥٩٨ (٦) ٩٦٢ +  
ص.ب. ٩٣٠٠٧١ عمان ١١١٩٣  
الموقع الإلكتروني www.kpmg.com

## تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

### مقدمة

لقد 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 ٢٠١٢ 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 والايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". إن مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

القواسمي وشركاه  
KPMG

حاتم القواسمي  
إجازة رقم (٦٥٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
١٨ تشرين الأول ٢٠١٢

شركة القواسمي وشركاه KPMG شركة مسجلة في الأردن تحت رقم (٢٢٦) وهي عضو في شبكة الشركات المستقلة المنتمية إلى KPMG العالمية

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١<br>(مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٢<br>(مراجعة غير مدققة) | إيضاح | بالدينار الأردني                       |
|--------------------------------|-------------------------------------|-------|----------------------------------------|
|                                |                                     |       | الموجودات                              |
| ٦١٣,٠١١                        | ٤٠٢,٣٨٤                             |       | النقد وما في حكمه                      |
| ٢٧,٥٠٩,٩٢١                     | ٢٦,٧٣٦,٣١٦                          | ٧     | أوراق قبض                              |
| ٢١٤,٤٧٦                        | ٢٩٥,١٨١                             |       | قروض عملاء                             |
| ٥٩٠,١٠٧                        | ١,٧٧٨,٢٥٢                           | ٨     | ذمم عقود تأجير تمويلي                  |
| ٨٥,٠٩٨                         | ١٠٥,٩٦٣                             |       | ذمم مدينة أخرى                         |
| ١٣١,٣١٦                        | ١٢٩,٠٢٢                             |       | مصاريف مدفوعة مقدما                    |
| ٧٠٧,٨٨١                        | ٦٥٥,٠٣٧                             | ٩     | موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة    |
| ٥٨٥,٠٠٠                        | ٥٨٥,٠٠٠                             |       | استثمارات عقارية                       |
| ١١٤,٣٥٧                        | ١١٤,٣٥٧                             |       | أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة       |
| ٣٥٢,٧٥٠                        | ٣٨١,٠٩٥                             | ١٠    | ممتلكات ومعدات                         |
| ١٢٠,٤٤٣                        | ١٠١,٠٠٢                             | ١١    | موجودات غير ملموسة                     |
| ١٥١,٨٩٧                        | ٢٢٩,٤٧٨                             |       | موجودات ضريبية مؤجلة                   |
| <b>٣١,١٧٦,٢٥٧</b>              | <b>٣١,٥١٣,٠٨٧</b>                   |       | <b>مجموع الموجودات</b>                 |
|                                |                                     |       | المطلوبات وحقوق المساهمين              |
|                                |                                     |       | المطلوبات                              |
| ١,١٣٨,٢٦٧                      | ٢,٠٢٠,٩٦٦                           | ١٢    | بنوك دائنة                             |
| ٣,٨٩٤,٦٤٩                      | ٥,٥٤٣,٨١٤                           | ١٣    | قروض                                   |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠                      | ٣,٠٠٠,٠٠٠                           | ١٤    | أسناد قرض                              |
| ٥٢٢,٩٤٥                        | ٨٢٢,٩٩٣                             |       | دائنون                                 |
| ٤١٠,٧٣٣                        | ٤٣٦,٣٥٥                             |       | أمانات مختلفة للغير                    |
| ٢٢٩,٥٩٧                        | ٨٠,٣١١                              |       | مصاريف مستحقة                          |
| ٣٠٩,٣٠٧                        | ٢٨٩,٣٦٧                             |       | مخصص ضريبة الدخل ومخصصات أخرى          |
| <b>١١,٥٠٥,٤٩٨</b>              | <b>١٢,١٩٣,٨٠٦</b>                   |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                 |
|                                |                                     |       | حقوق المساهمين                         |
| ١٦,٥٠٠,٠٠٠                     | ١٦,٥٠٠,٠٠٠                          | ١     | رأس المال المكتتب به والمدفوع          |
| ٢,٠٦٤,١٥٦                      | ١,٥٨٦,٩١٠                           |       | أرباح مدورة                            |
| ١,٣١٦,٨٧٣                      | ١,٣١٦,٨٧٣                           |       | إحتياطي إجباري                         |
| (٢١٠,٢٧٠)                      | (٨٤,٥٠٢)                            |       | إحتياطي القيمة العادلة                 |
| <b>١٩,٦٧٠,٧٥٩</b>              | <b>١٩,٣١٩,٢٨١</b>                   |       | <b>صافي حقوق المساهمين</b>             |
| <b>٣١,١٧٦,٢٥٧</b>              | <b>٣١,٥١٣,٠٨٧</b>                   |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b> |

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (١٥) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

## بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموزع

|                                                                       | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول |           |           | إيضاح    |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------|-----------|----------|
|                                                                       | ٢٠١١                             | ٢٠١٢      | ٢٠١٣      |          |
| بالدينار الأردني                                                      |                                  |           |           |          |
| إيرادات التسييط                                                       | ١,١٧٦,٨٩٤                        | ٢,١٤٢,٤٨٧ | ٥٢٧,٨٩٠   | ١٥       |
| عصوات التسييط                                                         | ٩٧٦,٨٨٠                          | ٧,٩٦,٨٠٥  | ٣٥٦,٩٤٩   | ١٦       |
| إيرادات تشغيلية أخرى                                                  | ٣٩٩,٥٣٤                          | ٥١٤,٤٠٢   | ١٥٣,١٧٨   | ٧        |
| مجموع الإيرادات                                                       | ٢,٥٥٣,٣٠٨                        | ٣,٤١٩,١٩٤ | ١,٠٣٨,٠١٧ | ١١٠      |
| رواتب وأجور ومناقص الموظفين                                           | (١٦٣,٤٦٧)                        | (١٣١,٧٦٢) | (١١٥,٤٤٥) |          |
| دعوى وإعلان                                                           | (١٠٢,٢٣١)                        | (٤٦,٤٣٢)  | (٣٦,١١٤)  |          |
| مصاريف إدارية                                                         | (٣٩٢,٠٧٧)                        | (٢٩٢,٣١٠) | (٨٢,٧٨٤)  |          |
| صافي محضن تكدي أوراق قبض مستحقة                                       | (٢٣,٩١٤)                         | (٥٥٤,١٥٥) | (٣٥,١٩٥)  |          |
| إستهلاكات وإطفاءات                                                    | (٩١,٨٩٤)                         | (١١٣,٥٥٣) | (٣٠,٩٧٠)  |          |
| مصاريف التمويل                                                        | (١٣٨,٨٥٧)                        | (١٥١,٠٦٧) | (٢٣٦,١١٧) |          |
| الدخل من العمليات التشغيلية                                           | ١,٢٣٣,٨٦٨                        | ١,١٢٦,٥١٥ | ٤٠٠,٨٩٢   | ٥٥٢,١٣٦  |
| (خسائر) أرباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من الربح أو الخسارة | ٢٣,٥٤٥                           | (١١,٢٩٩)  | (١٣,٥٦٩)  | (١,٢٣٨)  |
| أرباح (خسائر) بيع مستلكات ومعدات                                      | (٤,١٧٥)                          | ٦,١٣١     | -         | -        |
| إيرادات أخرى                                                          | ١٢,٣٥٨                           | ٤,٣٩٨     | ٣,١٨٢     | ٤٥٠      |
| الربح للفترة قبل الضريبة                                              | ١,٢١٩,٤٩٦                        | ١,١٢٥,٧٤٥ | ٣٩٠,٥٠٥   | ٥٥١,٣٤٨  |
| مصرف ضريبة الدخل للفترة                                               | (١٧٦,٤٢٩)                        | (١٥٦,٧٤٦) | (٥٧,٢٦٦)  | (٧٠,٣٠٨) |
| الربح للفترة                                                          | ١,٠٤٣,٠٦٧                        | ٩٦٨,٩٩٩   | ٣٣٣,٢٣٩   | ٤٨١,٠٤٠  |
| الدخل الشامل الآخر:                                                   |                                  |           |           |          |
| الدخل الشامل الآخر:                                                   | (٨,٤٠٠)                          | (٤٧٧)     | (١,٩٠٠)   | -        |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة                                            | ١,٠٣٤,٦٦٧                        | ٩٦٨,٥٢٢   | ٣٣١,٣٣٩   | ٤٨١,٠٤٠  |
| حصة المسهم من الربح للفترة (دينار / سهم)                              | ٠.٠٦٦                            | ٠.٠٥٩     | ٠.٠٢٠     | ٠.٠٢٩    |
| الأسهم / الخلف                                                        |                                  |           |           |          |

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموزعة.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

## بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز

بالبندول الأيسري

| المجموع                             | التغير المتركب في القيمة المالية | احتياطي القيمة المالية* | احتياطي إيجاري | أرباح مدورة*              | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|-------------------------------|
| ١٩,٦٧,٧٥٩<br>٩٦٨,٩٩٩<br>(٤٧٧)<br>-  | -                                | (٢١٠,٢٧٠)<br>-          | ١,٣١٦,٨٧٣<br>- | ٢,٠٦٤,١٥٦<br>٩٦٨,٩٩٩<br>- | ١٦,٥٠٠,٠٠٠<br>-               |
| (١,٣٢٠,٠٠٠)                         | -                                | (٤٧٧)<br>١٢٦,٢٤٥        | -              | (١٢٦,٢٤٥)<br>(١,٣٢٠,٠٠٠)  | -                             |
| ١٩,٣١٩,٢٨١                          | -                                | (٨٤,٥٠٧)                | ١,٣١٦,٨٧٣      | ١,٥٨٦,٩١٠                 | ١٦,٥٠٠,٠٠٠                    |
| ١٩,٦١٢,٠٣٣                          | (٧,٥٠٠)<br>٧,٥٠٠                 | -                       | ١,١٥٣,٣٩٢      | ١,٩٦٦,١٤١                 | ١٦,٥٠٠,٠٠٠                    |
| -                                   | -                                | (٧,٥٠٠)<br>(١٨٩,٧٧٠)    | -              | ١٨٩,٧٧٠                   | -                             |
| ١٩,٦١٢,٠٣٣                          | -                                | (١٩٧,٢٧٠)               | ١,١٥٣,٣٩٢      | ٢,١٥٥,٩١١                 | ١٦,٥٠٠,٠٠٠                    |
| ١,٠٨٦,٠١٧<br>(٨,٤٠٠)<br>(١,٣٢٠,٠٠٠) | -                                | -                       | -              | ١,٠٨٦,٠١٧<br>-            | -                             |
| ١٩,٣١٩,٧٠٠                          | -                                | (٢٠٥,٢٧٠)               | ١,١٥٣,٣٩٢      | ١,٩٢١,٩٧٨                 | ١٦,٥٠٠,٠٠٠                    |

\* تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ منافع ضريبية موجهة بقيمة ٤٧٨,٢٢٩ دينار بالإضافة إلى أرباح تقييم أسهم غير محققة بقيمة ١٩٩,٥٠٩ دينار يحظر التصرف بها وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية وقا تعليمات هيئة الأوراق المالية.

\*\* وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية وقا توزيع القيمة المالية على المساهمين.

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (١٥) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المخرجة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول |                    |
|----------------------------------|--------------------|
| ٢٠١١                             | ٢٠١٢               |
| (مراجعة غير مدققة)               | (مراجعة غير مدققة) |
| ١,٠٨٦,٠٦٧                        | ٩٦٨,٩٩٩            |
| ٩١,٨٩٤                           | ١١٣,٥٥٣            |
| ٦٣٨,٨٥٧                          | ٦٥١,٠٦٧            |
| ٣٣,٩١٤                           | ٥٥٤,١٥٥            |
| (٢٣,٥٤٥)                         | ١١,٢٩٩             |
| ٤,٢٧٥                            | (٦,١٣١)            |
| ١٨١,١٧٧                          | ١٥٦,٧٤٦            |
| ٢,٠١٢,٦٣٩                        | ٢,٤٤٩,٦٨٨          |
| (١,٠١٤,٣٢٢)                      | ٢١٩,٤٥٠            |
| (٣٤١,٠٠٢)                        | (٨٠,٧٠٥)           |
| ١١,٣٠٩                           | (١,١٨٨,١٤٥)        |
| -                                | (٢٠,٨٦٥)           |
| (٧٣,٨٣١)                         | ٢,٢٩٤              |
| -                                | ٢٩,٦٥٦             |
| (١٦٥,٨٢٤)                        | ٣٠٠,٠٤٨            |
| ١٤٤,٥٥٢                          | ٢٥,٦٢٢             |
| (١١٢,١٤٢)                        | (١٤٩,٢٨٩)          |
| ٤٦١,٣٧٩                          | ١,٥٨٧,٧٥٤          |
| (٦٣٨,٨٥٧)                        | (٦٥١,٠٦٧)          |
| (٣٩٠,٣٠٧)                        | (٢٥٤,٢٦٧)          |
| (٥٦٧,٧٨٥)                        | ٦٨٢,٤٢٠            |
| (٦٧,٣٩٢)                         | (١٠٢,٢٢٦)          |
| (١٦,٧٠٨)                         | (٩,٧٦١)            |
| ٥٠                               | ٧,٠٧٦              |
| (٨٤,٠٥٠)                         | (١٠٤,٩١١)          |
| ٢٠١,٩٥١                          | ١,٦٤٩,١٦٥          |
| ١,٤١٥,٩٥٩                        | ٨٨٢,٦٩٩            |
| (١,٣٢٠,٠٠٠)                      | (١,٣٢٠,٠٠٠)        |
| -                                | (٢,٠٠٠,٠٠٠)        |
| ٢٩٧,٩١٠                          | (٧٨٨,١٣٦)          |
| (٣٥٣,٩٢٥)                        | (٢١٠,٦٢٧)          |
| ٩٧٢,٨٦٩                          | ٦١٣,٠١١            |
| ٦١٨,٩٤٤                          | ٤٠٢,٣٨٤            |

بالدينار الأردني

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

الربح للفترة

التعديلات:

إستهلاكات وإطفاءات

مصاريف التمويل

صافي مخصص تدني أوراق قبض مستحقة

(خسائر) أرباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات

مصرف ضريبة الدخل

التغير في أوراق القبض

التغير في قروض العملاء

التغير في ذمم عقود تأجير تمويلي

التغير في ذمم مدينة أخرى

التغير في مصاريف مدفوعة مقدماً

التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة

التغير في الدائنين

التغير في أمانات مختلفة للغير

التغير في المصاريف المستحقة

النقد من الأنشطة التشغيلية

مصاريف تمويل مدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

المدفوع على شراء ممتلكات ومعدات

المدفوع على شراء موجودات غير ملموسة

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

قروض

بنوك دائنة

توزيع أرباح

أسناد قرض

صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (١٥) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إيضاحات حول البيانات 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.
- ب- إن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للشركة كما في والفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ تشمل الشركة وشركتها التابعة (المجموعة).

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركتها 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.

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

٢. أسس الإعداد

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ( ٣٤ ) " إعداد التقارير المالية المرحلية". تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة الإيضاحات التفسيرية التي تتضمن شرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة في فهم التغيرات التي حدثت في المركز المالي والأداء المالي للشركة منذ تاريخ البيانات المالية الموحدة السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة المعلومات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل رئيس مجلس الإدارة و المدير العام و المفوضين من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ تشرين الأول ٢٠١٢.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

**ب- استخدام التقديرات والاجتهادات**

- إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ( ٣٤ ) "إعداد 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.
- عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

**٣. السياسات المحاسبية الهامة**

- إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

**٤. إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال**

- بوجه 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 للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

**٥. موسمية الأنشطة**

- تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ولا يوجد لدى الشركة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

**٦. 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**

وتشتمل الشركة على قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:-

- التمويل.
- الاستثمارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

ب - القطاع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

بالدينار الأردني

كما في وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

| المجموع    | الاستثمارات | التمويل    |                                 |
|------------|-------------|------------|---------------------------------|
| ٣,٤٠٥,٣٩٥  | (١١,٢٩٩)    | ٣,٤١٦,٦٩٤  | صافي إيرادات القطاع الخارجية    |
| -          | -           | -          | صافي الإيرادات بين القطاعات     |
| ٣,٤٠٥,٣٩٥  | (١١,٢٩٩)    | ٣,٤١٦,٦٩٤  | إجمالي إيرادات القطاع للفترة    |
| (٦٣١,٧٦٢)  | -           | (٦٣١,٧٦٢)  | رواتب وأجور ومناقص الموظفين     |
| (٤٦,٤٣٢)   | -           | (٤٦,٤٣٢)   | دعاية وإعلان                    |
| (٢٩٣,٢١٠)  | -           | (٢٩٣,٢١٠)  | مصاريف إدارية                   |
| (١١٣,٥٥٣)  | -           | (١١٣,٥٥٣)  | إستهلاكات وإطفاءات              |
| (٥٥٤,١٥٥)  | -           | (٥٥٤,١٥٥)  | صافي مخصص تدني أوراق قبض مستحقة |
| (٦٥١,٠٦٧)  | -           | (٦٥١,٠٦٧)  | مصاريف التمويل                  |
| ١,١١٥,٢١٦  | (١١,٢٩٩)    | ١,١٢٦,٥١٥  | أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة |
| ٣,٨٠١,٥١٢  | ١,٣٥٤,٣٩٤   | ٢٩,٤٤٧,١١٨ | إجمالي موجودات القطاع           |
| ١٢,١١٣,٤٩٥ | -           | ١٢,١١٣,٤٩٥ | إجمالي مطلوبات القطاع           |
| ١١١,٩٨٧    | -           | ١١١,٩٨٧    | المصاريف الرأسمالية للفترة      |
| ٢٢٩,٤٧٨    | -           | ٢٢٩,٤٧٨    | موجودات ضريبية مؤجلة            |

بالدينار الأردني

كما في وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

| المجموع    | الاستثمارات | التمويل    |                                 |
|------------|-------------|------------|---------------------------------|
| ٣,٠٧٦,٨٥٣  | ٢٣,٥٤٥      | ٣,٠٥٣,٣٠٨  | صافي إيرادات القطاع الخارجية    |
| -          | -           | -          | صافي الإيرادات بين القطاعات     |
| ٣,٠٧٦,٨٥٣  | ٢٣,٥٤٥      | ٣,٠٥٣,٣٠٨  | إجمالي إيرادات القطاع للفترة    |
| (٦٦٣,٤٦٧)  | -           | (٦٦٣,٤٦٧)  | رواتب وأجور ومناقص الموظفين     |
| (١٠٢,٢٣١)  | -           | (١٠٢,٢٣١)  | دعاية وإعلان                    |
| (٢٩٢,٠٧٧)  | -           | (٢٩٢,٠٧٧)  | مصاريف إدارية                   |
| (٣٣,٩١٤)   | -           | (٣٣,٩١٤)   | إستهلاكات وإطفاءات              |
| (٩١,٨٩٤)   | -           | (٩١,٨٩٤)   | صافي مخصص تدني أوراق قبض مستحقة |
| (٦٣٨,٨٥٧)  | -           | (٦٣٨,٨٥٧)  | مصاريف التمويل                  |
| ١,٢٥٤,٤١٣  | ٢٣,٥٤٥      | ١,٢٣٠,٨٦٨  | أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة |
| ٣,٠٥١,١٦٧  | ١,٤٠٧,٢٣٨   | ٢٩,١٤٣,٩٢٩ | إجمالي موجودات القطاع           |
| ١١,٢٧٥,٩٠١ | -           | ١١,٢٧٥,٩٠١ | إجمالي مطلوبات القطاع           |
| ٢٣٦,٥٥٩    | -           | ٢٣٦,٥٥٩    | المصاريف الرأسمالية للفترة      |
| ١٥١,٨٩٧    | -           | ١٥١,٨٩٧    | موجودات ضريبية مؤجلة            |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تسوية الإيرادات والأرباح قبل الضريبة والموجودات والمطلوبات

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول |            |                                   |
|----------------------------------|------------|-----------------------------------|
| مراجعة غير مدققة                 |            |                                   |
| ٢٠١١                             | ٢٠١٢       | بالدينار الأردني                  |
| ١,٢٥٤,٤١٣                        | ١,١١٥,٢١٦  | أرباح القطاعات للفترة قبل الضريبة |
| ٨,٠٨٣                            | ١٠,٥٣١     | إيرادات أخرى                      |
| ١,٢٦٢,٤٩٦                        | ١,١٢٥,٧٤٧  | الربح الموحد للفترة قبل الضريبة   |
| كما في ٣٠ أيلول                  |            |                                   |
| ٢٠١١                             | ٢٠١٢       | بالدينار الأردني                  |
| ٣٠,٥٥١,١٦٧                       | ٣٠,٨٠١,٥١٢ | إجمالي موجودات القطاعات           |
| ٦٢٥,٠٩٠                          | ٧١١,٥٧٥    | موجودات أخرى                      |
| ٣١,١٧٦,٢٥٧                       | ٣١,٥١٣,٠٨٧ | مجموع الموجودات الموحد            |
|                                  |            | المطلوبات                         |
| ١١,٢٧٥,٩٠١                       | ١٢,١١٣,٤٩٥ | إجمالي مطلوبات القطاعات           |
| ٢٢٩,٥٩٧                          | ٨٠,٣١١     | مطلوبات أخرى                      |
| ١١,٥٠٥,٤٩٨                       | ١٢,١٩٣,٨٠٦ | مجموع المطلوبات الموحد            |

٧. أوراق قبض

|                    |                     |                                                                  |
|--------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------|
| ٣٠ أيلول ٢٠١٢      | ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | بالدينار الأردني                                                 |
| (مراجعة غير مدققة) | (مدققة)             |                                                                  |
| ١٢,٧٣٤,٥٥٧         | ١٢,٤٩١,٨٨٧          | أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام<br>أوراق قبض تستحق لأكثر من عام |
| ٢٢,٩٢٢,١٩٦         | ٢٢,٤١٩,٣٨٦          |                                                                  |
| ٣٥,٦٥٦,٧٥٣         | ٣٤,٩١١,٢٧٣          |                                                                  |

يبين الجدول التالي فترات استحقاق أوراق القبض بالصافي خلال الفترة / السنة:

|                                |                                     |                                           |
|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|
| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٢<br>(مراجعة غير مدققة) | بالدينار أردني                            |
| ١٢,٤٩١,٨٨٧                     | ١٢,٧٣٤,٥٥٧                          | تستحق خلال أقل من عام                     |
| ٢٢,٤١٩,٣٨٦                     | ٢٢,٩٢٢,١٩٦                          | تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات |
| ٣٤,٩١١,٢٧٣                     | ٣٥,٦٥٦,٧٥٣                          |                                           |
| (١,٠٢٤,٢٢٣)                    | (١,٥٧٨,٣٧٨)                         | ينزل : مخصص تدني أوراق قبض مستحقة*        |
| (٦,٣٧٧,١٢٩)                    | (٧,٣٤٢,٠٥٩)                         | ينزل : إيرادات مؤجلة                      |
| ٢٧,٥٠٩,٩٢١                     | ٢٦,٧٣٦,٣١٦                          |                                           |

- إن جزءاً من أوراق القبض وقيمتها ٩,٤٥٥,٩٧٥ دينار مودعة كضمانات لقاء التسهيلات الممنوحة للشركة من بنوك محلية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

\* فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني أوراق قبض مستحقة:

| للسنة المنتهية في<br>٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | للتسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ أيلول ٢٠١٢<br>(مراجعة غير مدققة) | بالدينار الأردني               |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| (٨٦٥,٠٤٥)                                           | (١,٠٢٤,٢٢٣)                                                    | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| (٥٩٢,٥١٤)                                           | (١,٠٢٧,٥٠٤)                                                    | المضاف خلال الفترة / السنة     |
| ٤٣٣,٣٣٦                                             | ٤٧٣,٣٤٩                                                        | المحور خلال الفترة / السنة     |
| (١,٠٢٤,٢٢٣)                                         | (١,٥٧٨,٣٧٨)                                                    | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

فيما يلي جدول يبين أعمار أوراق القبض المستحقة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١<br>(مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٢<br>(مراجعة غير مدققة) | بالدينار الأردني               |
|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| أوراق قبض<br>مستحقة            | أوراق قبض<br>مستحقة                 | أوراق قبض غير مستحقة           |
| إجمالي رصيد الدين              | إجمالي رصيد الدين                   |                                |
| ٢١,٠١٩,٩٤٩                     | ٢٤,٣٧٥,٥٣٩                          | ١ - ٣ شهر                      |
| ٨,٤٣١,٧٨٥                      | ٦,٨٧٢,٢١٩                           | ٤ - ٦ شهر                      |
| ٢,٢٣٢,٣٨١                      | ١,٣٤٠,٠٠٨                           | ٧ - ٩ شهر                      |
| ١,١٢٠,٢٩٠                      | ٤٧٢,٩٠٨                             | ١٠ - ١٢ شهر                    |
| ٦٧٥,٠٥٥                        | ٥٥١,١٦٣                             | أكثر من ١٢ شهر                 |
| ١,٤٣١,٨١٣                      | ٢,٠٤٤,٩١٦                           | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| ٣٤,٩١١,٢٧٣                     | ٣٥,٦٥٦,٧٥٣                          |                                |

تتضمن أرصدة أوراق القبض الحسابات المرفوعة بها قضايا من قبل الشركة على العملاء لتحصيل المبالغ غير المسددة والمستحقة عليهم التي يبلغ مجموعها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (١,٦٦٦,٣٨٩) دينار مقابل (١,٠٢٦,١٩٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كما ويمثل إجمالي رصيد الدين (٣,٣٥٧,٤١٤) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل (٢,٢٠٥,٩٢٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٨. ذمم عقود تأجير تمويلي

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١<br>(مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٢<br>(مراجعة غير مدققة) | بالدينار الأردني                           |
|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------|
| ٧٠,٠٦٨                         | ٢٠٥,٥٣٠                             | ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأقل من عام  |
| ٥٢٠,٠٣٩                        | ١,٥٧٢,٧٢٢                           | ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام |
| ٥٩٠,١٠٧                        | ١,٧٧٨,٢٥٢                           |                                            |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- يبين الجدول التالي فترات استحقاق ذمم عقود التأجير التمويلي خلال الفترة المنتهية في :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٢<br>(مراجعة غير مدققة) | بالدينار الأردني                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| ١١٩,٩٧٤                        | ٣٨٤,٨٠٤                             | تستحق خلال أقل من عام                                 |
| ٤٨٢,٩٢٨                        | ١,٤٦٩,٨٥٠                           | تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات             |
| ٥١٦,٣٠٢                        | ١,٤٧٤,٦٨٤                           | تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات                         |
| ١,١١٩,٢٠٤                      | ٣,٣٢٩,٣٣٨                           |                                                       |
| (٥٢٩,٠٩٧)                      | (١,٥٥١,٠٨٦)                         | ينزل : إيرادات تأجير موجلة                            |
| ٥٩٠,١٠٧                        | ١,٧٧٨,٢٥٢                           | القيمة الحالية للذمم لدفعات ذمم عقود التأجير التمويلي |

٩. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٢<br>(مراجعة غير مدققة) | بالدينار الأردني                                                       |
|--------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| ٤٧,٨٠٠                         | ٤٣,٨٤٠                              | أ. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة        |
| ٦٣٤,٦٨١                        | ٦٠٠,٣٩٧                             | أسهم شركات - داخل المملكة                                              |
| ٦٨٢,٤٨١                        | ٦٤٤,٢٣٧                             | وحدات استثمارية* - خارج المملكة                                        |
| ١٤,٤٠٠                         | ١٠,٨٠٠                              | ب. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ١١,٠٠٠                         | -                                   | أسهم شركات داخل المملكة:                                               |
| ٢٥,٤٠٠                         | ١٠,٨٠٠                              | الأردن الأولى                                                          |
| ٧٠٧,٨٨١                        | ٦٥٥,٠٣٧                             | الشرق العربي للاستثمارات العقارية                                      |
| ٦٨٢,٤٨١                        | ٦٤٤,٢٣٧                             | المجموع (أ + ب)                                                        |
| ٢٥,٤٠٠                         | ١٠,٨٠٠                              | المتداولة                                                              |
| ٧٠٧,٨٨١                        | ٦٥٥,٠٣٧                             | غير المتداولة                                                          |

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

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

| ٣٠<br>أيلول ٢٠١١<br>(مراجعة غير مدققة) | ٣٠<br>أيلول ٢٠١٢<br>(مراجعة غير مدققة) | بالدينار الأردني                                                              |
|----------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| (٧,٥٠٠)                                | (٢١٠,٢٧٠)                              | الرصيد في بداية الفترة                                                        |
| (١٨٩,٧٧٠)                              | -                                      | خسائر التدني المحولة من الأرباح المدورة الى احتياطي القيمة العادلة            |
| (٨,٤٠٠)                                | (٤٧٧)                                  | خسائر تقييم غير متحققة في نهاية الفترة                                        |
| -                                      | ١٢٦,٢٤٥                                | خسائر بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| (٢٠٥,٦٧٠)                              | (٨٤,٥٠٢)                               | الرصيد في نهاية الفترة                                                        |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٠. ممتلكات ومعدات

- بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ ما مجموعه ١٠٢,٢٢٦ دينار مقابل ما مجموعه ٦٧,٣٩٢ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١.
- بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ ما مجموعه ٨٤,٣٥١ دينار مقابل ما مجموعه ٧٢,٨٠٢ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١.

١١. موجودات غير ملموسة

- بلغت الإضافات على الموجودات غير الملموسة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ ما مجموعه ٩,٧٦١ دينار مقابل ١٦,٧٠٨ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١.
- بلغ مصروف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ ما مجموعه ٢٩,٢٠٢ دينار مقابل ما مجموعه ١٩,٠٩٢ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١.

١٢. بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين هي بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٥% من الرصيد المستغل وبنسبة فائدة تتراوح بين ٨% - ٩,٥%. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة وأن جميع هذه التسهيلات تستحق خلال عام.

١٣. قروض

| ٣٠ أيلول ٢٠١١<br>(مراجعة غير مدققة) | ٣١ كانون الأول ٢٠١٠<br>(مدققة) | بالدينار الأردني              |
|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| ٤,٢٣٤,٦٢٨                           | ٣,٤٠٩,٢٩٧                      | قروض تستحق الدفع خلال عام     |
| ١,٣٠٩,١٨٦                           | ٤٨٥,٣٥٢                        | قروض تستحق الدفع لأكثر من عام |
| ٥,٥٤٣,٨١٤                           | ٣,٨٩٤,٦٤٩                      |                               |

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

| نوع التسهيلات | العملة | تاريخ الاستحقاق     | ٣٠ أيلول ٢٠١٢<br>(مراجعة غير مدققة) | ٣١ كانون الأول ٢٠١١<br>(مدققة) |
|---------------|--------|---------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| قرض           | دينار  | ٣١ أيار ٢٠١٢        | -                                   | ٢١٧,٧٢٩                        |
| قرض           | دينار  | ١ تموز ٢٠١٣         | ١,٤١١,٨٨٧                           | ٧٣٧,٦٨٨                        |
| قرض           | دينار  | ١٢ تموز ٢٠١٣        | ٢,١٤٤,٣٢٦                           | ٩٦٨,٦٦٦                        |
| قرض           | دينار  | ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٢ | ٤٤١,٦٩٩                             | ٥١٦,٤٧٩                        |
| قرض           | دينار  | ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ | ٣٨,٠٠٠                              | ١٦٤,٠٠٠                        |
| قرض           | دينار  | ٢١ نيسان ٢٠١٣       | ١٩٨,٧١٦                             | ٨٠٤,٧٣٥                        |
| قرض           | دينار  | ٣٠ نيسان ٢٠١٥       | ٣٦٦,٧٥٢                             | -                              |
| قرض           | دينار  | ٣٠ حزيران ٢٠١٦      | ٩٤٢,٤٣٤                             | ٤٨٥,٣٥٢                        |
|               |        |                     | ٥,٥٤٣,٨١٤                           | ٣,٨٩٤,٦٤٩                      |

\* إن هذه القروض ممنوحة بضمان كمبيالات بنسبة ١٢٥% من رصيد القروض المستغلة.  
\*\* يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض اعلاه من ٨% الى ٩,٥%.

١٤. أسناد قرض

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 وقد قامت الشركة بسداد مبكر ما قيمته ٢ مليون دينار أردني أي (٤٠%) من قيمة الأسناد حيث تم تحويل قيمة الأسناد المستردة بالإضافة الى الفوائد المستحقة الى حسابات حملة الأسناد وكل بحسب نسبة مساهمته. هذا وسيستحق السداد بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٣

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٥. رواتب وأجور ومنافع الموظفين

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول |         | لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول |         | بالدينار الأردني                  |
|----------------------------------|---------|----------------------------------|---------|-----------------------------------|
| (مراجعة غير مدققة)               |         | (مراجعة غير مدققة)               |         |                                   |
| ٢٠١١                             | ٢٠١٢    | ٢٠١١                             | ٢٠١٢    |                                   |
| ٤٥٨,٧٥٩                          | ٤٧٤,٩٩٥ | ١٧٤,٨٧٥                          | ١٥٥,٧٦٩ | رواتب وأجور                       |
| ١١٥,٣٣١                          | ٥٨,١٣٥  | ١٠,٠٣٥                           | ٧,٨٤٢   | مكافآت                            |
| ٤٤,٨٢٨                           | ٥٢,٨٦٠  | ١٥,٩٧٢                           | ١٧,٣٨٧  | مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي |
| ٣٧,٥٤٤                           | ٤٤,٤٢٥  | ١٤,٤٥٧                           | ١٦,٢٧٥  | التأمين الصحي                     |
| ٥,٠٠٠                            | -       | -                                | -       | بدل إجازات                        |
| ٢,٠٠٥                            | ١,٣٤٧   | ١٠٦                              | ٤٥١     | أخرى                              |
| ٦٦٣,٤٦٧                          | ٦٣١,٧٦٢ | ٢١٥,٤٤٥                          | ١٩٧,٧٢٤ |                                   |

١٦. مصاريف إدارية

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول |         | لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول |        | بالدينار الأردني              |
|----------------------------------|---------|----------------------------------|--------|-------------------------------|
| (مراجعة غير مدققة)               |         | (مراجعة غير مدققة)               |        |                               |
| ٢٠١١                             | ٢٠١٢    | ٢٠١١                             | ٢٠١٢   |                               |
| ٢٤,٢١٧                           | ٢٩,٢٢٢  | ١٠,٠٣٠                           | ١٠,٢٤٢ | أتعاب مهنية                   |
| ٤٢,٨٧٤                           | ٥٣,٥٣٣  | ١٥,١٢٣                           | ١٩,٠٠٢ | إيجارات                       |
| ٢٠,٦٧٢                           | ٢٠,٤٦٢  | ٧,٢٦٩                            | ٦,٧٠٦  | رسوم واشتراكات                |
| ٢٥,٠٧٧                           | ٥٣٩     | -                                | -      | مصاريف أبحاث ودراسات          |
| ٢١,٠٢٠                           | ٢٢,٦٤٢  | ٧,٨٦٣                            | ٨,٨٦١  | هاتف وإنترنت وبريد            |
| ١٧,٠٩٦                           | ٣٥,٠٠٠  | -                                | -      | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة     |
| ٥,٤٥٤                            | ٦,٩٦٠   | ٢,١٢٧                            | ٢,٥٧٢  | مصاريف سيارات وسفر            |
| ١,٧٣٦                            | ٥,٦٤١   | ٨١٦                              | ١,٠٨٠  | مصاريف قضايا                  |
| ١٤,٠٨٢                           | ١٩,٨٦٩  | ٦,٦٤٥                            | ٨,٩١٧  | مصاريف مياه وكهرباء           |
| ٧,٦٧٣                            | ٥,٠٤٩   | ٢,٣٥٨                            | ١,٣٨٥  | قرطاسية ومطبوعات              |
| ١٩,٢٠٣                           | ١٨,٢٥٦  | ١١,٦٧٥                           | ١٠,٢٩٣ | عمولات تجارية                 |
| ٢٥,٤٢٤                           | ٢٤,٣٦٢  | ٧,٥٣٤                            | ١٣,٠٨٩ | بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة |
| ١٥,٢٩٠                           | ٧,٨٨١   | -                                | -      | مصاريف انعقاد الهيئة العامة   |
| ٥٢,٢٥٩                           | ٤٣,٧٩٤  | ١١,٣٤٤                           | ١٠,٩٦٤ | أخرى                          |
| ٢٩٢,٠٧٧                          | ٢٩٣,٢١٠ | ٨٢,٧٨٤                           | ٩٣,١١١ |                               |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٧. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

| المجموع                        |                                     | الجهة ذات العلاقة      |                   |                   | بالدينار الأردني |
|--------------------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١١<br>(مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٢<br>(مراجعة غير مدققة) | المندراء<br>التنفيذيين | عضو مجلس<br>إدارة | كبار<br>المساهمين |                  |
| أقل من سنة                     | أكثر من سنة                         | أقل من سنة             | أكثر من سنة       | أقل من سنة        | أكثر من سنة      |
| ١٨,٣١٦                         | ١٦,٤٠٨                              | ٩,٠٥٠                  | ٢٤,٧٤٠            | ٣٣,٧٩٠            | -                |
| ١,٥٠٠,٠٠٠                      | -                                   | -                      | ٩٠٠,٠٠٠           | -                 | ٢٠٠,٠٠٠          |
| -                              | -                                   | -                      | ٢٣٦,٨٢١           | -                 | ٢٣٦,٨٢١          |

(١-١٧) بيان المركز المالي  
المرحلي الموحد الموجز

أوراق قبض  
أسناد قرض  
ذمم دائنة

| المجموع                                                     |                                                             | الجهة ذات العلاقة      |                   |                   | بالدينار الأردني |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١<br>(مراجعة غير مدققة) | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢<br>(مراجعة غير مدققة) | المندراء<br>التنفيذيين | عضو مجلس<br>إدارة | كبار<br>المساهمين |                  |
| ١,٠٩١                                                       | ٢,٨٠٣                                                       | ٢,٨٠٣                  | -                 | -                 | إيرادات التقسيط  |
| ٩٥,٣٥٨                                                      | ٥٨,٠٥٠                                                      | -                      | ٣٨,٧٠٠            | ١٩,٣٥٠            | مصاريف التمويل   |

(٢-١٧) بيان الدخل الشامل المرحلي  
المرحلي الموحد الموجز

إيرادات التقسيط  
مصاريف التمويل

٣-١٧. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة العليا القصيرة الأجل للمجموعة ما مجموعه ١٩٣,٥٥١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل ما مجموعه ١٩٤,٤٠٥ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١.  
إن المكافآت للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ تخص العام ٢٠١١ والمكافآت للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ تخص العام ٢٠١٠.

١٨. 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 الفعّال للشركة نسبة للربح للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ كانت ١٤ % مقابل ١٤ % للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١.

١٩. توزيعات الأرباح

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

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول |                    | بالدينار الأردني            |
|----------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| ٢٠١١                             | ٢٠١٢               |                             |
| (مراجعة غير مدققة)               | (مراجعة غير مدققة) |                             |
| ١,٣٢٠,٠٠٠                        | ١,٣٢٠,٠٠٠          | ٨ % من القيمة الاسمية للسهم |
| ١,٣٢٠,٠٠٠                        | ١,٣٢٠,٠٠٠          |                             |

٢٠. التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة التزامات من المحتمل أن تطرأ تتمثل فيما يلي:  
هناك قضايا مقامة على الشركة لإبطال عقود ومطالبة بالاعطال والضرر والمطالبة بتعويض بقيمة ١,٠٢٩,٢٧٣ دينار، هذا ويرأي المستشار القانوني يتضمن هذا المبلغ قضايا بقيمة ١,٠٢٤,٧٧٣ دينار هي لمصلحة الشركة وباقي المبلغ التزام على الشركة واجب دفعه، كما يوجد قضايا غير محددة القيمة بفسخ قرار وقف تنفيذ قضايا كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢، ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أي التزامات لقاء هذه القضايا تزيد عن المخصص المرصود لها في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة والبالغ ٦٠,٧٥٢ دينار.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

كان على الشركة بتاريخ هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة التزامات قد تطرا تتمثل بما يلي:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٢<br>(مراجعة غير مدققة) | بالدينار الأردني |
|--------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| ١٣١,٥٠٠                        | ١١٨,٣١٩                             | كفالات بنكية     |
| <u>١٣١,٥٠٠</u>                 | <u>١١٨,٣١٩</u>                      |                  |

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٢<br>(مراجعة غير مدققة) | بالدينار الأردني |
|--------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| ١٥,٣٥٠                         | ١١,٨٣٢                              | تأمينات نقدية    |

٢١. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة ببيان المركز المالي الموحد المدقق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، بالإضافة الى بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١.