



عمان في 2013/3/3
الرقم: ت ج 405/22/1

السادة/ بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 2012/12/31

تحية واحتراما وبعد ،،،

بالإشارة للموضوع المبين أعلاه، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 2012/12/31 و المدققة من قبل المحاسب القانوني للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

هشام جبر



شركة التسهيلات التجارية
Jordan Trade Facilities Co. Ltd

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٥ آذار ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ٧٥٦
رقم الملف: ٢١٠٦٥
الجهة المختصة: <u>مكتب الاموال والتمويل</u>

الادارة العامة والمركز الرئيسي - هاتف: (+٩٦٢ ٦ ٥٦٧١٧٢٠) فاكس: (+٩٦٢ ٦ ٥٦٧٢٢٥٥) ص.ب: ٩٤١٤٩٣ عمان ١١١٩٤ الأردن

فرع المدينة الرياضية - هاتف: (+٩٦٢ ٦ ٥١٥٨٨١٦) فرع الوحدات - هاتف: (+٩٦٢ ٦ ٤٧٣٥٦٦٦)

فرع الزرقاء: (+٩٦٢ ٥ ٣٩٦٨٨٨٠) فرع إربد - هاتف: (+٩٦٢ ٢ ٧٢٥٥٩٥٩)

الموقع الالكتروني: www.jtf.com.jo - البريد الالكتروني: info.jtf@jtf.com.jo

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

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي الموحد
٤	بيان الدخل الشامل الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد
٣١-٧	الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



شركة القواسمي وشركاه
عمان - الأردن

هاتف ٠٧٠٠ ٥٦٥ (٦) ٩٦٢ +
فاكس ٨٥٩٨ - ٥٦٨ (٦) ٩٦٢ +
ص.ب. ٩٣٠٠٧١ عمان ١١١٩٣
الموقع الإلكتروني www.kpmg.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول البيانات المالية الموحدة
قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية ("الشركة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من بيانات الدخل الشامل الموحد والتغيرات في حقوق المساهمين الموحد والتدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة، خالية من الخطأ الجوهري، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من الخطأ الجوهري.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة، تستند الإجراءات المختارة إلى تقديرنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر نأخذ في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة.

نعتقد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

فقرة تأكيدية

دون التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢٦) في البيانات المالية الموحدة المرفقة والذي يشير إلى أن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تطالب الشركة بفروقات ضريبية إضافة إلى غرامات تأخير الدفع عن السنوات المالية ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ وذلك لأن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تعتبر الشركة ضمن قطاع الخدمات المالية وليس ضمن قطاع الخدمات التجارية. إلا أن الشركة لديها أساس قوي بأن مطالبات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات غير مبررة أو معززة بما يثبت بأن الشركة هي شركة مالية حيث قامت بالإعتراض على مطالبات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما قامت بتسجيل قضية لدى محكمة البداية الضريبية لمنع المطالبة بالضريبة المفروضة على الشركة ولا تزال هذه القضية منظورة في المراحل الأولى.

بناءً على ما تقدم ان النتائج المتوقعة للقضية لا يمكن تحديدها حالياً بصورة موثوقة وعليه فانه لم يتم استدراك أي مخصص في البيانات المالية الموحدة لقاء أي آثار من الممكن أن تنشأ على الشركة.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠١٣

KPMG

شركة القواسمي وشركاه

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١١	٢٠١٢		
الموجودات			
٦١٣,٠١١	٣,٣٩٩,٤٩٧	٦	النقد وما في حكمه
٧٠٧,٨٨١	٦٥٢,٨٤٤	٧	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
٢٨,٣١٤,٥٠٤	٢٩,١٤٧,٣٤٧	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١٦,٤١٤	٢١٤,٥٦٢		أرصدة مدينة أخرى
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	٩	استثمارات عقارية
١١٤,٣٥٧	٦٢,٧١٢		أراضي مستملكة لقاء تسهيلات مالية
٣٥٢,٧٥٠	٣٥٥,٦٦٠	١٠	ممتلكات ومعدات
١٢٠,٤٤٣	١١٣,٥٥٩	١١	موجودات غير ملموسة
١٥١,٨٩٧	٢٥٧,٦٤٧	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٣١,١٧٦,٢٥٧</u>	<u>٣٤,٧٨٨,٨٢٨</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١,١٣٨,٢٦٧	٢,٥٢٩,٢٦٤	١٣	بنوك دائنة
٣,٨٩٤,٦٤٩	٨,١٥٩,٩٢١	١٤	قروض بنكية
٥٢٢,٩٤٥	٣٧٦,٦٦٩		دائنون
٤١٠,٧٣٣	٤٣١,١٠٣	١٥	أمانات مختلفة للغير
٢٢٩,٥٩٧	١٣٧,٤٨٤		مصاريف مستحقة
٣٠٩,٣٠٧	٣٩٤,٧٣٩	١٦	مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية وأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٧	أسناد قرض
<u>١١,٥٠٥,٤٩٨</u>	<u>١٥,٠٢٩,١٨٠</u>		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٣١٦,٨٧٣	١,٤٨٢,٨٠٣	١٨	احتياطي إجباري
(٢١٠,٢٧٠)	(٨٧,٢٠٢)		احتياطي القيمة العادلة
٢,٠٦٤,١٥٦	١,٨٦٤,٠٤٧		أرباح مدورة
<u>١٩,٦٧٠,٧٥٩</u>	<u>١٩,٧٥٩,٦٤٨</u>		صافي حقوق المساهمين
<u>٣١,١٧٦,٢٥٧</u>	<u>٣٤,٧٨٨,٨٢٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٧) إلى (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١١	٢٠١٢		
٣,٥٨٨,٢٣٦ ٥٦٤,٥٤٥	٤,١٢٥,١١٦ ٧٨١,٠٩٣	١٩	إيرادات وعمولات من تمويلات المراجعة والتأجير التمويلي إيرادات تشغيلية أخرى مجموع الإيرادات
٤,١٥٢,٧٨١	٤,٩٠٦,٢٠٩		
(٨٥٨,١٢٥)	(٨٥٧,٥٦٧)	٢٠	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(١١٥,٥٠٤)	(٦٥,٢٢٧)		دعاية وإعلان
(٤٣٦,٠٣٤)	(٤٣٠,٢٨١)	٢١	مصاريف إدارية
(١٢٣,٣٨٧)	(١٥٤,٨٣٠)	٢١ و ١٠	إستهلاكات واطفاءات
(١٥٩,١٧٨)	(٧٨٣,١٥٥)	٨	صافي مخصص تدني أوراق قبض مستحقة
(٨٦٨,١٩٩)	(٩٢٠,٦٢٢)		مصاريف التمويل
١,٥٩٢,٣٥٤	١,٦٩٤,٥٢٧		الدخل من العمليات التشغيلية
(٤,٢٥٠)	٦,١٣١		أرباح (خسائر) استبعاد ممتلكات ومعدات
١٤,٩٢٠	(١٠,٧٩٢)		(خسائر) أرباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٥١,٦٤٥)		خسائر تدني أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
١٥,٣٥٧	٢١,٠٩٠		إيرادات أخرى
١,٦١٨,٣٨١	١,٦٥٩,٣١١		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٢٢٦,٦٥٥)	(٢٤٧,٢٤٥)	١٢	مصرف ضريبة الدخل للسنة
١,٣٩١,٧٢٦	١,٤١٢,٠٦٦		الربح للسنة
(١٣,٠٠٠)	(٣,١٧٧)		الدخل الشامل الآخر:
			صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٧٨,٧٢٦	١,٤٠٨,٨٨٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٠,٠٨٤	٠,٠٨٥	٢٣	حصة السهم من الربح للسنة (دينار/ سهم) - الأساسي

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٧) إلى (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

بالدينار الأردني	إيضاح	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٢٠١١
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :			
الربح للسنة		١,٤١٢,٠٦٦	١,٣٩١,٧٢٦
التعديلات:			
إستهلاكات وإطفاءات	١١ و ١٠	١٥٤,٨٣٠	١٢٣,٣٨٧
أرباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		١٠,٧٩٢	(١٤,٩٢٠)
(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات		(٦,١٣١)	٤,٢٥٠
خسائر تدني أراضي مستهلكه		٥١,٦٤٥	-
مخصص تدني أوراق قبض مستحقة	٨	٧٨٣,١٥٥	١٥٩,١٧٨
مصاريف التمويل		٩٢٠,٦٢٢	٨٦٨,١٩٩
مخصص ضريبة الدخل	١٢	٣٥١,٩٧٩	٢٤٨,٩٤٠
موجودات ضريبية مؤجلة		(١٠٥,٧٥٠)	(٢٢,٢٨٥)
		٣,٥٧٣,٢٠٨	٢,٧٥٨,٤٧٥
التغير في:			
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(١,٦١٥,٩٩٨)	(٢,٢٥٥,٥٥٤)
أرصدة مدينة أخرى		١,٨٥٢	(٣٨,٣٤٢)
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة		٤١,٠٦٨	-
دائتور		(١٤٦,٢٧٦)	٢٦٤,٥٩٥
مصاريف مستحقة		(٩٢,١١٣)	(١٥,٧٧٣)
أمانات مختلفة للغير		٢٠,٣٧٠	١٧١,٧٨٣
مخصصات متنوعة		(١٤,٩٦١)	(٦٦,٨٨٩)
		١,٧٦٧,١٥٠	٨١٨,٢٩٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
مصاريف التمويل المدفوعة		(٩٢٠,٦٢٢)	(٨٦٨,١٩٩)
ضريبة الدخل المدفوعة	١٢	(٢٥١,٥٨٦)	(٣١٧,١٥٦)
		٥٩٤,٩٤٢	(٣٦٧,٠٦٠)
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية			
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
المدفوع على شراء ممتلكات ومعدات	١٠	(١٣٨,٦٧٧)	(١٢٢,٩٥١)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		٢٦,٦٩٢	١٥,٤٥٠
المدفوع على شراء موجودات غير ملموسة	١١	(٣٢,٧٤٠)	(٢١,٢٥٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(١٤٤,٧٢٥)	(١٢٨,٧٥٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
بنوك دائنة		١,٣٩٠,٩٩٧	٨١٠,٥٠٣
قروض - صافي		٤,٢٦٥,٢٧٢	٦٤٥,٤٥٨
توزيعات أرباح نقدية	٢٥	(١,٣٢٠,٠٠٠)	(١,٣٢٠,٠٠٠)
أسناد قرض - تمديدات		(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-
صافي النقد من الأنشطة التمويلية		٢,٣٣٦,٢٦٩	١٣٥,٩٦١
صافي التغير في النقد وما في حكمه		٢,٧٨٦,٤٨٦	(٣٥٩,٨٥٨)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٦	٦١٣,٠١١	٩٧٢,٨٦٩
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٦	٣,٣٩٩,٤٩٧	٦١٣,٠١١

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٧) إلى (٣١) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١. عام

أ- تأسست شركة التسهيلات التجارية الأردنية بموجب قانون الشركات رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١٧٩) بتاريخ ١٣ آذار ١٩٨٣ ويبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار وبواقع دينار واحد لكل سهم.

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.

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

ج- ان هذه البيانات المالية الموحدة للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وشركتها التابعة لها (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) (يشار إليها فيما بعد في هذه البيانات المالية الموحدة مجتمعة بـ "المجموعة").

٢. أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة.

ب- أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالكلفة المطفأة والموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ج- العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر هذه البيانات المالية الموحدة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للمجموعة.

د- استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراسات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.

- تقوم الإدارة مع لجنة التدقيق بمناقشة تعديل واختيار والافصاح وتطبيق السياسات المحاسبية الهامة والافتراسات المتعلقة بمسائل عدم اليقين والتقديرات الرئيسية.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

فيما يلي المعلومات حول الافتراضات والتقديرات والتي لديها مخاطر هامة التي تؤدي إلى تعديل جوهرى خلال السنة المالية القادمة، وحول الاجتهادات الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها اثر جوهرى على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة أدناه:

التدني:

يتم تقييم التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة في تاريخ البيانات المالية الموحدة فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة هذه الموجودات. يكون هناك دليل موضوعي على التدني في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية عند وجود ما يثبت حدوث خسارة بعد الاعتراف الأولي للموجودات، وأن لهذه الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات يمكن تقديرها بشكل موثوق.

يشتمل الدليل الموضوعي على تدني قيمة الموجودات المالية على الصعوبات المالية التي تواجه العملاء، إعادة هيكلة المبالغ المستحقة من العميل من قبل الشركة ما لم يوجد ما يعزز خلاف في ذلك، أو أن يكون هناك دلائل على إفلاس العميل أو التصفير في سداد الرصيد المستحق وذلك من خلال تأخر سداد الأقساط في مواعيد استحقاقها.

تعتبر الشركة الأقساط المستحقة ضمن الديون المتعثرة ويتم البدء في احتساب مخصص تدني مقابل رصيد العميل عند تأخر العميل في سداد القسط الرابع على التوالي. هذا وقد اعتمد مجلس الإدارة أساس قترات التأخر الزمنية لتقدير مخصص تدني الذمم مع الأخذ بعين الاعتبار صافي القيمة المقبولة للضمان (المركبات). ويتم تحديد القيمة التقديرية للضمانات على أساس متوسط النسبة المئوية للقيمة النقدية الفعلية المحصلة عند التنفيذ وبيع الضمانة إلى القيمة العادلة المقدرة للضمان عند منح العميل. ويتم تخفيض القيمة التقديرية للضمانات لتخفيض مخاطر التقادم الفني والاستهلاك والظروف غير المعلومة للضمان إضافة إلى عامل الخصم للقيمة النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة عندما يتم بيع الضمان.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة هي أدوات ملكية، ان الانخفاض الكبير أو المستمر في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها يعتبر دليل موضوعي على تدني القيمة. وتعتبر الشركة وجود تدني جوهرى في القيمة العادلة عند انخفاض سعر السوق بما يزيد عن ٢٠ في المئة بما يقل عن التكلفة تدني جوهرى واستمر الانخفاض لمدة تسعة أشهر أو أكثر.

يكون هناك دليل موضوعي على التدني في قيمة الاستثمارات العقارية والعقارات المستملكة من التنفيذ على الضمانات المحجوزة لقاء الديون الهالكة عندما تقل القيمة العادلة المقدرة عن القيمة الدفترية لهذه الموجودات يتم تقييم القيمة العادلة من قبل خبير عقاري مستقل.

القيمة العادلة:

ان القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة تستند على أسعار السوق المدرجة أو نشرات أسعار وكلاء الاستثمار فيما يتعلق بالموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما تقوم الشركة باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لأداة مالية.
- المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات يمكن تحديدها إما مباشرة كالأسعار أو بصورة غير مباشرة بربطها مع الأسعار، تضم هذه الفئة الأدوات المقيمة بناء على:
الأسعار المعلنة في سوق نشطة لأدوات مشابهة، أو باستخدام أساليب تقييم تتوفر فيها مدخلات هامة يمكن تحديدها بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال معلومات السوق.
- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن تحديدها. تتضمن هذه الفئة جميع الأدوات المالية المقيمة باستخدام أساليب تقييم تتضمن على بيانات محددة ومدخلات غير محددة لها تأثير جوهرى على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات يتم تقييمها بناء على أسعار معلنة لأدوات مشابهة حيث يوجد تعديلات غير محددة جوهرية أو افتراضات مطلوبة لتحديد الفروقات بين هذه الأدوات.

الالتزامات الضريبية:

يتم تقدير الالتزام الضريبي الحالي اعتمادا على تقدير الإدارة ومستشارها الضريبي للدخل الخاضع للضريبة باستخدام معدل الضريبة السائد. وفي حالة حدوث فروقات ضريبية وتختلف عليها مع السلطات الضريبية فيتم تقدير النتائج على أساس البيانات والوقائع والقضايا الضريبية للسنوات السابقة. وتقوم الإدارة بالحصول على توقعات حول الضريبة من مستشارها القانوني والضريبي.

القضايا:

تقوم الإدارة بصورة دورية بمراجعة القضايا المرفوعة ضد الشركة مع مستشارها القانوني بناء على دراسة قانونية أعدها مستشار الشركة القانوني حيث أن هذه الدراسة تركز على المخاطر المحتملة التي قد تتكبدها الشركة في المستقبل.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

العمر الانتاجي للموجودات الملموسة وغير الملموسة:
يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات بشكل دوري لاعادة تقييم الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة على أساس الحالة العامة لهذه الموجودات والعمر الانتاجي المتوقع في المستقبل.

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها وافترضاها معقولة وكافية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المذكورة أدناه مطبقة في السنوات المالية المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة بصورة متماثلة.

١- التطبيق المبكر للمعايير الدولية للتقارير المالية

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" ليطبق على البيانات المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ 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 المحتفظ 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.
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 والمعترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الدخل الشامل، في حين أن أرباح التوزيعات المنتظمة عن هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الاستثمارات إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح إسترداد جزئي لكلفة الاستثمارات.

ب- أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات 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 الأم والشركة التابعة عند توحيد البيانات المالية.

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من الشركة الأم.

تمتلك الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية الشركة	طبيعة نشاط الشركة	بلد التأسيس	تاريخ التملك
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي	١,٠٠٠,٠٠٠ دينار	١,٠٠٠,٠٠٠ دينار	١٠٠%	تأجير تمويلي	عمان	٢٠١٠

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

عند فقدان السيطرة، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأية حقوق لغير المسيطرين والعناصر الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة ويتم استبعادها من البيانات المالية الموحدة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الدخل.

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات والأرباح المتحققة والمصاريف الناتجة عن المعاملات التي تمت داخل المجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ج- الأدوات المالية

• موجودات مالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

1. موجودات مالية

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المجموعة الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفوائد على رصيد الدين القائم في مواعيد سداد محددة وثابتة وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للمجموعة نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الموحد.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

- تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة: النقد وما في حكمه والذمم وأوراق القبض وذمم التأجير التمويلي وقروض البطاقات الائتمانية.

- يتم قياس الذمم وأوراق القبض عند نشوئها بالقيمة العادلة مضافاً إليها أي تكاليف إضافية مباشرة ويعاد قياس قيمتها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة فيما يتعلق بذمم التأجير التمويلي التي تكون فيها المجموعة هي المورج يتم تحويل جميع المخاطر والمنافع والمترتبة على ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى المستاجر.

- يتم تصنيف تمويلات عقود التأجير التمويلي كذمم تأجير تمويلي بصافي المبلغ المدفوع على عقد التأجير ويتم تصنيفها كذمم عملاء ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

- إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية.

2. مطلوبات مالية

- تظهر المطلوبات المالية على المجموعة مقاسة بالكلفة المطفأة وتشمل البنوك الدائنة والقروض وإسناد القرض والمطلوبات الأخرى.

• موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

- عبارة عن الموجودات المالية التي قامت المجموعة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار المتوقعة قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الشامل.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل الشامل.
- يتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية.

• موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المنورة وليس من خلال بيان الدخل الشامل الموحد.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الدخل الشامل الموحد في بند مستقل.
- تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة: النقد وما في حكمه والذمم وأوراق القبض وذمم التأجير التمويلي وقروض البطاقات الائتمانية.

- يتم قياس الذمم وأوراق القبض عند نشوئها بالقيمة العادلة مضافاً إليها أي تكاليف إضافية مباشرة ويعاد قياس قيمتها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

فيما يتعلق بضم التاجير التمويلي التي تكون فيها المجموعة هي المؤجر ويتم تحويل جميع المخاطر والمنافع والمترتبة على ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى المستاجر.

يتم تصنيف تمويلات عقود التاجير

التمويلي كنظم تاجير تمويلي بالمبلغ المساوي بصافي المبلغ المدفوع على عقد التاجير ويتم تصنيفها كنظم عملاء ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

د- الممتلكات والمعدات

الإعتراف والقياس

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة.

تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة بإقتناء الممتلكات والمعدات وترسمل تكاليف الاقتراض المرتبطة بإنشاء الأصل المؤهل عند تكديدها.

عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كنود منفصلة.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الإستهلاك مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.

التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.

تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها المجموعة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل الموحد عند تكديدها.

الاستهلاك

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الدخل الشامل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات.

يبين الجدول التالي نسب الاستهلاك للسنة الحالية وسنة المقارنة كما يلي:

نسب الاستهلاك		
٢٠١٢	٢٠١١	
%	%	
٢٠	٢٠	الديكور
٢٠	٢٠	الأثاث المكتبي
٢٥	٢٥	أجهزة نظام الكمبيوتر
١٥	١٥	السيارات
١٥	١٥	الأجهزة والآلات المكتبية

يتم في نهاية كل سنة مالية مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً.

هـ- الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج يتم تسجيلها بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للتدهن في القيمة.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر زمني محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الموحد.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في بيان الدخل الشامل الموحد في نفس السنة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على الفترات اللاحقة.

الاطفاء

يتم الاعتراف بمصرف الإطفاء في بيان الدخل الشامل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الموجودات غير الملموسة.

يبين الجدول التالي نسب الإطفاء للسنة الحالية وسنة المقارنة كما يلي:

نسب الإطفاء		
٢٠١٢	٢٠١١	
%	%	
٢٥	٢٥	برامج الكمبيوتر
٢٥	٢٥	الموقع الإلكتروني

و- التدني
الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول التدني في قيمتها. يعتبر وجود دليل موضوعي حول التدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية الموحدة المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات. يحتسب التدني في الموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية الموحدة المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعّال. يتم إختيار التدني في الموجودات المالية الهامة على أساس إفرادي. يتم عكس خسارة التدني إذا ارتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، ويتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة في بيان الدخل الشامل الموحد.

الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات المجموعة في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات. في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات. المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر. يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الدخل الشامل الموحد.

ز- الاستثمارات العقارية

الاستثمار العقاري هو عقار يتم اقتناؤه اما لكسب إيرادات إيجارية أو للزيادة في قيمته أو كلاهما ولكن ليس بهدف بيعه من خلال نشاطات المجموعة الاعتيادية، ولايستخدم في الإنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم اظهار الاستثمارات العقارية بشكل أولي بالكلفة، ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي يتم تقديرها سنويا من قبل خبير عقاري مستقل بناءً على الأسعار السوقية لتلك العقارات ضمن سوق عقاري نشط.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ح- الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة المتوقع استردادها بشكل أساسي من خلال البيع وليس من خلال الاستخدام المستمر كموجودات محتفظ بها برسم البيع وتمثل هذه الموجودات الأراضي والمعارات المستملكة لقاء ديون هائلة. تظهر الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع بقيمتها المدرجة أو بقيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أيهما أقل. عند تصنيفها كموجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع، لا يتم اطفاء أو استهلاك الموجودات غير الملموسة أو الممتلكات، الآلات والمعدات.

ط- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالفوائد والمصاريف في بيان الدخل بطريقة الفائدة الفعالة. تمثل نسبة الفائدة الفعالة النسبة التي يتم من خلالها خصم المقبوضات والمدفوعات المستقبلية من خلال العمر المتوقع للأصول أو الالتزامات المالية (أو خلال مدة أقل) للوصول إلى القيمة المسجلة للأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب نسبة الفائدة الفعالة، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان الممكن حصولها في المستقبل. يتضمن احتساب نسبة الفائدة الفعالة تكاليف العملية والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعالة. تتضمن تكاليف العملية التكاليف الإضافية والتي ترتبط مباشرة بالحصول على أو إصدار أصل أو التزام مالي. تتضمن إيرادات الفوائد والمصاريف الظاهرة في بيان الدخل الشامل ما يلي:

إيراد / مصروف الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة والمحتسبة بطريقة الفائدة الفعالة.

إيراد الفائدة على الودائع لدى البنوك.

مصروف الفوائد على القروض من البنوك وأسناد القرض المصدرة.

ي- المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بتاريخ البيانات المالية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تمثل مكاسب (خسائر) العملة الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين الكلفة المطفأة بالدينار الأردني في بداية السنة والمعدلة باستخدام معدل الفائدة الفعال والدفعات خلال السنة والكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية مترجمة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة.

يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الفروقات الناشئة عن إعادة ترجمة العملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في بيان الدخل الشامل الموحد.

ك- القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد الالتزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير.

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير أو باستخدام تقنية القيمة الخالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بسعر فائدة أداة مالية مشابهة أو باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول للاستثمارات في الوحدات الاستثمارية.

ل- التلخيص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التلخيص أو أن يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

- م- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية
يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المجموعة ببيع أو شراء الموجودات المالية).
- ن- المخصصات
يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة الالتزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارج لمنافع اقتصادية ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة لذلك الالتزام.
- س- مصاريف التمويل
تتضمن مصاريف التمويل مصروف الفائدة على الاقتراض. يتم الاعتراف بكل تكاليف الاقتراض التي لا تعود بشكل مباشر إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصول مؤهلة في بيان الدخل الشامل الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.
- ع- ضريبة الدخل
يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل الموحد إلا إذا كان يتعلق باتدماج الأعمال، كما يعترف بالضريبة المتعلقة ببندود تم الاعتراف بها مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الموحد الآخر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد. تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية إضافة إلى أي تسويات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة. يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب. تحسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة. يتم التقاوس بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاوس بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفي من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي، أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت. يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة. يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها. تحتسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل ١٤% وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.
- ف- الربح للسهم
يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائداتها.
- ص- معايير جديدة وتفسيرات معدلة
هنالك عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات أصبحت سارية المفعول للسنة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية حيث ترى وتوقع إدارة المجموعة ألا يكون لهذه المعايير والتفسيرات الجديدة تأثير جوهري على هذه البيانات المالية للمجموعة.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤. معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

هناك عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات ستصبح سارية المفعول بعد السنة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، ومن المتوقع ألا يكون لهذه المعايير والتفسيرات الجديدة تأثير جوهري على هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. لا تخطط المجموعة للتطبيق المبكر لأي من هذه المعايير والتفسيرات الجديدة، وبالتالي لم يتم تحديد أثر تطبيقها على البيانات المالية.

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) المتعلق بالبيانات المالية الموحدة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ المتعلق بالمشاريع المشتركة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) المتعلق بإفصاحات الحصص في مؤسسات أخرى (٢٠١١)

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) نموذج مستقل للسيطرة لتحديد المؤسسات المستثمر فيها وتوحيدها. ونتيجة لذلك، قد تحتاج المجموعة لتغيير طريقة توحيدها المتعلقة بالمؤسسات المستثمر فيها مما قد يؤدي إلى حدوث تغييرات في الطريقة المحاسبية لهذه المؤسسات المستثمر فيها.

على الرغم من أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) المتعلق بهيكل الترتيبات المشتركة لا يزال من الاعتبارات الهامة إلا أنه لم يعد العامل الرئيسي في تحديد نوع المشاريع والعملية المحاسبية اللاحقة لها.

إن حصة المجموعة في العملية المشتركة (وهي الترتيبات التي يكون للأطراف حقوقاً في الموجودات والتزامات في المطلوبات) سيتم احتسابها على أساس حصة المجموعة في تلك الموجودات والمطلوبات.

إن حصة المجموعة في المشروع المشترك (وهو الترتيبات التي يكون للأطراف حقوقاً في صافي الموجودات) سيتم احتسابها على أساس طريقة حقوق الملكية.

قد تحتاج المجموعة إلى إعادة تصنيف مشاريعها المشتركة مما قد يؤدي إلى حدوث تغييرات في الطريقة المحاسبية الحالية لتلك الحصص.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) يضم جميع متطلبات الإفصاح المتعلقة بحصص المؤسسة في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة والمؤسسات المنظمة غير الموحدة في معيار واحد.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم متطلبات الإفصاح للحصص في الشركات التابعة مقارنة مع الإفصاحات الحالية. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بطبيعة ومخاطر هذه الحصص والآثار المالية المترتبة عليها.

تكون هذه المعايير سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ويسمح بالتطبيق المبكر ولا يتوقع أن يكون لتطبيقها تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) المتعلق بقياس القيمة العادلة (٢٠١١)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) يقدم توجيهات حول كيفية قياس القيمة العادلة ويستبدل التوجيهات الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المنفردة حول قياس القيمة العادلة بمصدر واحد. ويوضح المعيار كيفية قياس القيمة العادلة عندما يكون مطلوباً أو عندما تسمح به المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى. تقوم المجموعة حالياً بمراجعة منهجياتها في تحديد القيمة العادلة.

يكون المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) ساري المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ويسمح بالتطبيق المبكر ولا يتوقع أن يكون لهذا المعيار تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(ج) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المتعلق بمنافع الموظفين (٢٠١١)

إن التعديلات التي تمت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) تهدف لتحديد الفرق في التعريف بمنافع الموظفين قصيرة الأجل وطويلة الأجل. لخطط المنافع المحددة، وكون المجموعة ليس لديها التزامات تجاه منافع الموظفين ليس من المتوقع أن يكون تأثير على المجموعة لإلغاء خيار السياسة المحاسبية الخاصة بالاعتراف بتحقيق وقياس الإيرادات والمصاريف عن طريق الدراسة الاكتوارية. كما لا قد تحتاج المجموعة لتحديد أثر تغيير طريقة القياس على العائد المتوقع على الأصول في الخطة.

يكون معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ساري المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ويسمح بالتطبيق المبكر.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥. التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعة من العناصر في المجموعة 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 تميز عن باقي القطاعات في البيانات الاقتصادية الأخرى وهذا ما يعرف بالقطاع الجغرافي.

أ - القطاع التشغيلي

وتشتمل المجموعة على قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:-

- التمويل
- الاستثمارات

ب - القطاع الجغرافي

تمارس المجموعة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

المجموع	الاستثمارات	التمويل	بالدينار الأردني
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
٤,٨٩٥,٤١٧	(١٠,٧٩٢)	٤,٩٠٦,٢٠٩	صافي إيرادات القطاع الخارجية
٤,٨٩٥,٤١٧	(١٠,٧٩٢)	٤,٩٠٦,٢٠٩	إجمالي إيرادات القطاع للسنة
(٨٥٧,٥٦٧)	-	(٨٥٧,٥٦٧)	رواتب وأجور ومناقص الموظفين
(٦٥,٢٢٧)	-	(٦٥,٢٢٧)	دعاية وإعلان
(٤٣٠,٢٨١)	-	(٤٣٠,٢٨١)	مصاريف إدارية
(١٥٤,٨٣٠)	-	(١٥٤,٨٣٠)	إستهلاكات وإطفاءات
(٧٨٣,١٥٥)	-	(٧٨٣,١٥٥)	صافي مخصص تدني أوراق قبض مستحقة
(٩٢٠,٦٢٢)	-	(٩٢٠,٦٢٢)	مصاريف التمويل
١,٦٨٣,٧٣٥	(١٠,٧٩٢)	١,٦٩٤,٥٢٧	أرباح القطاع للسنة قبل الضريبة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
٣٣,٨٤٧,٤٠٠	١,٣٠٠,٥٥٦	٣٢,٥٤٦,٨٤٤	إجمالي موجودات القطاع
١٤,٨٩١,٦٩٦	-	١٤,٨٩١,٦٩٦	إجمالي مطلوبات القطاع
١٧١,٤١٧	-	١٧١,٤١٧	المصاريف الرأسمالية للسنة
٢٥٧,٦٤٧	-	٢٥٧,٦٤٧	موجودات ضريبية موجلة

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بالدنار الأردني	التمويل	الاستثمارات	المجموع
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
صافي إيرادات القطاع الخارجية	٤,١٥٢,٧٨١	١٤,٩٢٠	٤,١٦٧,٧٠١
إجمالي إيرادات القطاع للسنة	٤,١٥٢,٧٨١	١٤,٩٢٠	٤,١٦٧,٧٠١
رواتب وأجور ومناقص الموظفين	(٨٥٨,١٢٥)	-	(٨٥٨,١٢٥)
دعاية وإعلان	(١١٥,٥٠٤)	-	(١١٥,٥٠٤)
مصاريف إدارية	(٤٣٦,٠٣٤)	-	(٤٣٦,٠٣٤)
إستهلاكات وإطفاءات	(١٢٣,٣٨٧)	-	(١٢٣,٣٨٧)
صافي مخصص تدني أوراق قبض مستحقة	(١٥٩,١٧٨)	-	(١٥٩,١٧٨)
مصاريف التمويل	(٨٦٨,١٩٩)	-	(٨٦٨,١٩٩)
أرباح القطاع للسنة قبل الضريبة	١,٥٩٢,٣٥٤	١٤,٩٢٠	١,٦٠٧,٢٧٤
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
إجمالي موجودات القطاع	٢٨,٩٢٧,٥١٥	١,٤٠٧,٢٣٨	٣٠,٣٣٤,٧٥٣
إجمالي مطلوبات القطاع	١١,٢٧٥,٩٠١	-	١١,٢٧٥,٩٠١
المصاريف الرأسمالية للسنة	٢٣٦,٥٥٩	-	٢٣٦,٥٥٩
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥١,٨٩٧	-	١٥١,٨٩٧

تسوية الإيرادات والأرباح قبل الضريبة والموجودات والمطلوبات

بالدنار الأردني	٢٠١٢	٢٠١١	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
أرباح القطاع للسنة قبل الضريبة	١,٦٨٣,٧٣٥	١,٦٠٧,٢٧٤	
إيرادات أخرى	٢٧,٢٢١	١٥,٣٥٧	
مصاريف أخرى	(٥١,٦٤٥)	(٤,٢٥٠)	
الربح الموحد للسنة قبل الضريبة	١,٦٥٩,٣١١	١,٦١٨,٣٨١	
كما في ٣١ كانون الأول			
بالدنار الأردني	٢٠١٢	٢٠١١	
الموجودات	٣٣,٨٤٧,٤٠٠	٣٠,٣٣٤,٧٥٣	
إجمالي موجودات القطاع	٩٤١,٤٢٨	٨٤١,٥٠٤	
موجودات أخرى			
مجموع الموجودات الموحد	٣٤,٧٨٨,٨٢٨	٣١,١٧٦,٢٥٧	
المطلوبات	١٤,٨٩١,٦٩٦	١١,٢٧٥,٩٠١	
إجمالي مطلوبات القطاع	١٣٧,٤٨٤	٢٢٩,٥٩٧	
مطلوبات أخرى			
مجموع المطلوبات الموحد	١٥,٠٢٩,١٨٠	١١,٥٠٥,٤٩٨	

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦. النقد وما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
٣٤٠,٠٧٢	٢٥,١٩٤	
٦٩,٧٠٤	٢٤٦,٩٠٢	
٢,٩٨٩,٧٢١	٣٤٠,٩١٥	
٣,٣٩٩,٤٩٧	٦١٣,٠١١	

بالدينار الأردني

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

نقد لدى البنوك - ودائع *

* إن هذه الودائع تستحق خلال شهر من تاريخ انشائها ويتم احتساب فائدة على هذه الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بنسبة ٥.٨٧% مقابل ٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٧. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
٤٤,٢٠٠	٤٧,٨٠٠	
٦٠٠,٥٤٤	٦٣٤,٦٨١	
٦٤٤,٧٤٤	٦٨٢,٤٨١	
٨,١٠٠	١٤,٤٠٠	
-	١٠,٠٠٠	
٨,١٠٠	٢٥,٤٠٠	
٦٥٢,٨٤٤	٧٠٧,٨٨١	
٦٤٤,٧٤٤	٦٨٢,٤٨١	
٨,١٠٠	٢٥,٤٠٠	
٦٥٢,٨٤٤	٧٠٧,٨٨١	

بالدينار الأردني

أ- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أسهم شركات - داخل المملكة

أسهم شركات وحدات استثمارية* - خارج المملكة

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

أسهم شركات داخل المملكة:

الأردن الأولى

الشرق العربي للاستثمارات العقارية

المجموع (أ + ب)

المتداولة

غير المتداولة

* تتضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أسهم شركة الوسيلة والبالغ كلفتها ٥٢٩,٢٠٠ دينار حيث تم أخذ مخصص تنقي يكمال قيمتها.

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند من البنود التالية:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
٢٧,٠٢٣,٨٣٨	٢٧,٥٠٩,٩٢١	
١,٨٢٤,٢٦٣	٥٩٠,١٠٧	
٢٩٩,٢٤٦	٢١٤,٤٧٦	
٢٩,١٤٧,٣٤٧	٢٨,٣١٤,٥٠٤	

بالدينار الأردني

أوراق قبض (أ)

نم عقود تأجير تمويلي (ب)

قروض منوطة للعملاء - البطاقات الائتمانية (ج)

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

أ- أوراق قبض

تمثل أوراق القبض الأقساط المترتبة على عملاء الشركة من عمليات تمويلات المراجعة للسيارات والعقارات حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويلات إضافة الى مبالغ المراجعات المحتسبة على هذه التمويلات وقد كانت أرخصة أوراق القبض كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
٢,٤٥٩,٦٩٢	٢,٥٧٤,٩٩٢	مستحقة ومتأخرة السداد
١٠,٣٢,١٩٥	١٢,٢٠١,١٤٦	تستحق خلال أقل من عام
٢٢,٤١٩,٣٨٦	٢١,٦٥٤,٨٥٤	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٣٤,٩١١,٢٧٣	٣٦,٤٣٠,٩٩٢	
(١,٠٢٤,٢٢٣)	(١,٨٠٧,٣٧٩)	ينزل : مخصص تدني أوراق قبض مستحقة ومتأخرة السداد*
(٦,٣٧٧,١٢٩)	(٧,٥٩٩,٧٧٥)	ينزل : إيرادات مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
٢٧,٥٠٩,٩٢١	٢٧,٠٢٣,٨٣٨	

- إن جزءاً من أوراق القبض وقيمتها ٤٨١,٣٦١ دينار-مودعة كضمانات لقاء التسهيلات الممنوحة للشركة من بنوك محلية.

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

٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
(٨٦٥,٠٤٥)	(١,٠٢٤,٢٢٣)	الرصيد في بداية السنة
(٥٩٢,٥١٤)	(١,٣١٩,٣٩٠)	المضاف خلال السنة
٤٣٣,٣٣٦	٥٣٦,٢٣٤	المحزر خلال السنة
(١,٠٢٤,٢٢٣)	(١,٨٠٧,٣٧٩)	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي جدول يبين أعمار أوراق القبض المستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	بالدينار الأردني
أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	
إجمالي رصيد الدين	إجمالي رصيد الدين	
٢١,٠١٩,٩٤٩	٢٣,٩٩٩,١٣٢	أوراق قبض مستحقة وغير متأخرة
٨,٤٣١,٧٨٥	٧,٥٧٧,٨٤٥	١ - ٣ شهر
٢,٢٣٢,٣٨١	١,٢٢٧,٩٩٥	٤ - ٦ شهر
١,١٢٠,٢٩٠	٦٦٥,٥٨٥	٧ - ٩ شهر
٦٧٥,٠٥٥	٥١٩,١٠٣	١٠ - ١٢ شهر
١,٤٣١,٨١٣	٢,٤٤١,٣٣٢	أكثر من ١٢ شهر
٣٤,٩١١,٢٧٣	٣٦,٤٣٠,٩٩٢	
٢,٤٥٩,٦٩٢	٢,٥٧٤,٩٩٢	

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تتضمن أرصدة أوراق القبض الحسابات المرفوع بها قضايا من قبل المجموعة على العملاء لتحصيل المبالغ غير المسددة والمستحقة عليهم كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٢		بالدينار الأردني
أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	
١,٠٢٦,١٩٤	٢,٢٠٥,٩٢٢	١,٩٠٣,٨٣٤	٤,١٤٧,٤١٠	أرصدة عملاء-قضايا
١,٠٢٦,١٩٤	٢,٢٠٥,٩٢٢	١,٩٠٣,٨٣٤	٤,١٤٧,٤١٠	

ب- ذمم عقود تأجير تمويلي

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١١	٢٠١٢	
٧٠,٠٢٨	٢١٦,٣٦٦	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأقل من عام
٥٢٠,٠٣٩	١,٦٠٧,٨٩٧	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام
٥٩٠,١٠٧	١,٨٢٤,٢٦٣	

- تقوم المجموعة بعمليات تأجير تمويلي للعقارات، هذا ويبلغ معدل العمر الزمني لهذه الذمم ٨.٤ سنة.

يبين الجدول التالي فترات استحقاق ذمم عقود التأجير التمويلي خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١١	٢٠١٢	
١١٩,٩٧٤	٣٩٦,٨٠٤	تستحق خلال أقل من عام
٤٨٢,٩٢٨	١,٥٠٥,٣١٦	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٥١٦,٣٠٢	١,٤٤٣,٤٨٩	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
١,١١٩,٢٠٤	٣,٣٤٥,٦٠٩	
(٥٢٩,٠٩٧)	(١,٥٢١,٣٤٦)	ينزل : إيرادات مؤجلة
٥٩٠,١٠٧	١,٨٢٤,٢٦٣	

٩. استثمارات عقارية

يمثل هذا البند دفعات على حساب شراء استثمارات عقارية بناء على الاتفاقيات الموقعة بين المجموعة وشركة تطوير العقارية الدولية خلال العام ٢٠٠٩ والتي يتم بموجبها تخصيص ٤٤ وحدة سكنية في مشروع مدينة المجد السكنية لصالح المجموعة كما وقامت المجموعة خلال العام ٢٠٠٩ بإلغاء الحجز على مبيين مقابل خصم ٥% من قيمتها، وقد بلغت القيمة العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة لهذه الاستثمارات العقارية والمقدرة من قبل خبير عقاري مستقل بمبلغ ٦١٦,٦٨٠ دينار.

إن الحركة الحاصلة على هذا الحساب خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

ركة التسهيلات التجارية الأثرية
مركة مساهمة عامة محدودة
مان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٠. ممتلكات ومعدات

بالميلار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الكلية

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١١
إضافات
إستبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الاستهلاك المتراكم

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١١
إستهلاك السنة
إستبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
صافي القيمة المتبقية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الكلية

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢
إضافات
إستبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الاستهلاك المتراكم

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢
إستهلاك السنة
إستبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
صافي القيمة المتبقية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	سيارات	ديكورات	أجهزة وآلات مكتبية وحاسوب	اثاث ومفروشات
٤٤٧,٣١٢	٣٥,٨٩٠	٢٢٣,٩٤٤	١١٠,٨٦٥	٧٦,٦٦٣
١٢٢,٩٥١	٤٦,٠٠٠	٦٢,٤٨٤	١٠,٩٢٢	٣,٥٤٥
(٣٢,٧١٦)	(٢٥,٠٠٠)	(٧,٧١٦)	-	-
٥٣٧,٥٩٧	٥٦,٨٩٠	٢٧٨,٧١٢	١٢١,٧٨٧	٨٠,٢٠٨
١٠١,٦٢٢	١٣,١١٢	٤٣,٢٤١	٢٩,٨١٨	١٥,٤٥١
٩٦,٢٤١	٦,٠٥٧	٦٢,٦٤٨	١٦,٧٤٣	١٠,٧٩٣
(١٣,٠١٦)	(٨,٠٠٠)	(٥,٠١٦)	-	-
١٨٤,٨٤٧	١١,١١٩	١٠٠,٨٧٣	٤٦,٥١١	٢٦,٢٤٤
٣٥٢,٧٥٠	٤٥,٧٢١	١٧٧,٨٣٩	٧٥,٢٢٦	٥٣,٩١٤
٥٣٧,٥٩٧	٥٦,٨٩٠	٢٧٨,٧١٢	١٢١,٧٨٧	٨٠,٢٠٨
١٣٨,٦٧٧	٢٥,٥٠٠	٧٩,٢٠٨	٢٩,٥١٢	٤,٤٠٧
(٣١,٠٣١)	(١٠,٨٩٠)	(٦,٤١٥)	(١,٤٠٦)	(١٢,٣٢٠)
٦٤٥,٢٤٣	٧١,٥٠٠	٣٥١,٥٠٥	١٤٩,٩٤٣	٧٢,٢٩٥
١٨٤,٨٤٧	١١,١١٩	١٠٠,٨٧٣	٤٦,٥١١	٢٦,٢٤٤
١١٥,٢٠٦	٧,٠١٦	٦٢,٤٧٦	٣٠,٦١٦	١٥,٢٩٨
(١٠,٤٧٠)	(٧,٥٨٥)	(١,٧٨٣)	(٤٢٨)	(١,١٧٤)
٢٨٩,٥٨٣	١٠,٦٠٤	١٦٢,٠١٦	٧٦,٥٤٦	٤٠,٣٦٨
٣٥٥,٦١٠	٦٠,٩٠٠	١٨٩,٤٣٩	٧٣,٣٩٤	٣١,٩٢٧

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١١. موجودات غير ملموسة

إن الحركة الحاصلة على الموجودات غير الملموسة (برامج الحاسوب والموقع الإلكتروني) خلال السنة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١	بالدينار الأردني
الكلفة			
الرصيد في بداية السنة	١٥٥,٦٧٥	٤٩,٠٩٤	
الإضافات	٣٢,٧٤٠	١١٣,٦٠٨	
الاستيعادات	-	(٧,٠٢٧)	
الرصيد في نهاية السنة	١٨٨,٤١٥	١٥٥,٦٧٥	
الإطفاء المتراكم			
الرصيد في بداية السنة	٣٥,٢٣٢	١٠,١٥٦	
الإطفاء للسنة	٣٩,٦٢٤	٢٧,١٤٦	
الاستيعادات	-	(٢,٠٧٠)	
الرصيد في نهاية السنة	٧٤,٨٥٦	٣٥,٢٣٢	
صافي القيمة الدفترية	١١٣,٥٥٩	١٢٠,٤٤٣	

١٢. الضرائب

إن الحركات الحاصلة على الفروقات الزمنية المؤقتة الناتجة عن البنود غير القابلة للاقتطاع ضريبياً هي على النحو التالي:

البنود المشمولة بالدينار الأردني	الرصيد في بداية السنة	الإضافات	القيمة المحررة	الرصيد في نهاية السنة	موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
مخصص تدني أوراق قبض مستحقة	١,٠٢٤,٢٢٣	١,٣١٩,٣٩٠	(٥٣٦,٢٣٤)	١,٨٠٧,٣٧٩	٢٥٣,٠٣٣
مخصص قضايا	٦٠,٧٥٢	-	(٢٧,٧٩٦)	٣٢,٩٥٦	٤,٦١٤
١٢	١,٠٨٤,٩٧٥	١,٣١٩,٣٩٠	(٥٦٤,٠٣٠)	١,٨٤٠,٣٣٥	٢٥٧,٦٤٧

البنود المشمولة بالدينار الأردني	الرصيد في بداية السنة	الإضافات	القيمة المحررة	الرصيد في نهاية السنة	موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
مخصص تدني أوراق قبض مستحقة	٨٦٥,٠٤٥	٥٩٢,٥١٤	(٤٣٣,٣٣٦)	١,٠٢٤,٢٢٣	١٤٣,٣٩٢
مخصص قضايا	٦٠,٧٥٢	-	-	٦٠,٧٥٢	٨,٥٠٥
	٩٢٥,٧٩٧	٥٩٢,٥١٤	(٤٣٣,٣٣٦)	١,٠٨٤,٩٧٥	١٥١,٨٩٧

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

إن الحركة الحاصلة على حساب موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة هي على النحو التالي:

٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
١٢٩,٦١٢	١٥١,٨٩٧	الرصيد في بداية السنة
٨٢,٩٥٢	١١١,١٧٠	الإضافات خلال السنة
(٦٠,٦٦٧)	(٥,٤٢٠)	المحرج خلال السنة
١٥١,٨٩٧	٢٥٧,٦٤٧	الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي على النحو التالي:

٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
٢٩٢,٣٧٠	٢٢٤,١٥٤	الرصيد بداية السنة
(٣١٧,١٥٦)	(٢٥١,٥٨٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٤٨,٩٤٠	٣٥١,٩٧٩	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
٢٢٤,١٥٤	٣٢٤,٥٤٧	الرصيد في نهاية السنة

إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل الشامل الموحد يتكون من:

٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
٢٤٨,٩٤٠	٣٥٢,٩٩٥	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
(٢٢,٢٨٥)	(١٠٥,٧٥٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢٦,٦٥٥	٢٤٧,٢٤٥	

فيما يلي التوسية لمعدل الضريبة الفعالة:

٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
%	%	
١,٦١٨,٣٨١	١,٦٥٩,٣١١	الربح قبل الضريبة للسنة
٢٢٦,٥٧٣	٢٣٢,٣٠٤	ضريبة الدخل المحتسبة وفقاً لمعدل الضريبة السائد
٢٢,٢٦٦	١٠٤,٢٤٠	بنود غير مقبولة ضريبياً مؤقتة
١٠١	١,٥٣١	بنود غير مقبولة ضريبياً دائماً
(٣,٩٤٣)	١٤,٩٢٠	أثر معدل الضريبة الخاصة بالشركة التابعة
٣,٩٤٣	-	خسائر الشركة التابعة التي لم يحتسب عليها موجودات ضريبية مؤجلة
٢٤٨,٩٤٠	٣٥٢,٩٩٥	ضريبة الدخل المستحقة
١٤.٠٥%	١٤.٢٧%	

- توصلت شركة التسهيلات التجارية الأردنية الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٧.
- قامت شركة التسهيلات التجارية الأردنية بتقديم كشف التقدير الذاتي عن العام ٢٠١١ ولم يتم تدقيق الكشف من قبل ضريبة الدخل والمبيعات.
- تطالب الشركة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات شركة التسهيلات التجارية الأردنية بقرورات ضريبية عن السنوات ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠، انظر ايضاح (٢٦) لمزيد من المعلومات.
- قامت شركة التسهيلات التجارية الأردنية للتأجير التمويلي (الشركة التابعة) بتقديم كشف التقدير الذاتي عن السنوات ٢٠١٠ و ٢٠١١ الا ان دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لم تنتهي من تدقيق الكشف بعد.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٣. بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين هي بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٥% من الرصيد المستغل وبنسبة فائدة تتراوح بين ٨.٥% - ١٠%. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط المجموعة وأن جميع هذه التسهيلات تستحق خلال عام.

١٤. قروض

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
٦,١٩٢,٨٠٠	٣,٤٠٩,٢٩٧	
١,٩٦٧,١٢١	٤٨٥,٣٥٢	
٨,١٥٩,٩٢١	٣,٨٩٤,٦٤٩	

بالدينار الأردني

قروض تستحق الدفع خلال عام
قروض تستحق الدفع لأكثر من عام

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

نوع التسهيلات	العملة	تاريخ الإستحقاق	كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
قرض	دينار	٢١ نيسان ٢٠١٣	٩٨٣,٣٥٥	٨٠٤,٧٣٥	
قرض	دينار	١ تموز ٢٠١٣	١,٩٢١,٧٥٨	٧٣٧,٦٨٨	
قرض	دينار	١٢ تموز ٢٠١٣	٢,٤٥٢,٦٠٥	٩٦٨,٦٦٦	
قرض	دينار	٣٠ تشرين الأول ٢٠١٣	٦٣٥,٠٨٢	٥١٦,٤٧٩	
قرض	دينار	٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٣	٢٠٠,٠٠٠		
قرض	دينار	٣٠ نيسان ٢٠١٥	٣٣٣,٤١٧	٢١٧,٧٢٩	
قرض	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٧٥٠,٠٠٠	١٦٤,٠٠٠	
قرض	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٨٨٣,٧٠٤	٤٨٥,٣٥٢	
			٨,١٥٩,٩٢١	٣,٨٩٤,٦٤٩	

* إن هذه القروض ممنوحة بضمان كمبيالات بنسبة ١٢٥% من رصيد القروض المستغلة.
** يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض اعلاه من ٨.٥% الى ١٠.٥%.

١٥. أمانات مختلفة للغير

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
٦٠,٧٨٤	٦٧,٢٩٤	
٢٦٥,٨٥٢	٢٨٣,٧٣٧	
١٠٤,٤٦٧	٥٩,٧٠٢	
٤٣١,١٠٣	٤١٠,٧٣٣	

بالدينار الأردني

أمانات أقساط المراجعة
أمانات شركات التأمين
أمانات أخرى

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٦. مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية وأخرى

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
٣٢٤,٥٤٧	٢٢٤,١٥٤	
٣٢,٩٥٦	٦٠,٧٥٢	
٣٧,٢٣٦	٢٤,٤٠١	
٣٩٤,٧٣٩	٣٠٩,٣٠٧	

بالدينار الأردني

مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٢)

مخصص قضايا

مخصص إجازات

١٧. أسناد قرض

يمثل هذا البند أسناد قرض قامت المجموعة 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 المجموعة بسداد ميكر ما قيمته ٢ مليون دينار أردني أي (٤٠%) من قيمة الأسناد حيث تم تحويل قيمة الأسناد المستردة بالإضافة إلى الفوائد المستحقة إلى حسابات حملة الأسناد وكل بحسب نسبة مساهمته. هذا واستحق السداد بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٣.

١٨. احتياطي إيجاري

تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب والرسوم بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٩. إيرادات تشغيلية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
٤١٧,٣٣٠	٣٤٠,٨٨٦	
٢٠٠,٧١٨	١٦٧,١٩٢	
١٥٥,٩١٦	٤٦,٢٩٢	
٧,١٢٩	١٠,١٧٥	
٧٨١,٠٩٣	٥٦٤,٥٤٥	

بالدينار الأردني

رسوم تحصيل و غرامات تأخير وشيكات مرتجعة

رسوم فتح ملف

إيرادات بطاقات ائتمانية

عمولة جدولة

٢٠. رواتب وأجور ومنافع الموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
٦٢٩,٢١٥	٦٠٧,٢٥٧	
٨٢,٥١١	١٢٢,٦٨٦	
٧٠,٠٤٢	٦١,٧٠٩	
٥٧,٨٨٩	٤٩,٨٥٩	
١٥,٧٧٥	١٠,٠٢٦	
٢,١٣٥	٦,٥٨٨	
٨٥٧,٥٦٧	٨٥٨,١٢٥	

بالدينار الأردني

رواتب وأجور

مكافآت

حصة المجموعة من الضمان الاجتماعي

التأمين الصحي

مصرف إجازات

أخرى

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢١. مصاريف إدارية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١١	٢٠١٢	
٥٨,٠٦٢	٧٢,٤٥٣	إيجارات
٢٨,٣٥١	٢٦,٨٩٣	رسوم واشتراكات
٣٠,٣١٩	٣١,٨١٥	هاتف وإنترنت وبريد
٢٢,٩٧٦	٢٣,٣١٣	سفر وتنقلات
١٧,٠٩٦	٣٥,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٧,٠٨٤	٣٨,٩٣٠	أتعاب مهنية
١٨,٨٦٩	٢٥,١٩٦	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٠,٧٦٧	٢٦,٦٤٥	مياه وكهرباء
٢٦,٧٣٢	٣٠,٨٧٩	عمولات تجارية
١٢,٥٧٥	١٥,٥١٣	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
٦٥,٣١٩	٥٣٢	مصاريف أبحاث ودراسات
١٠,٥١٦	٦,٩٠٩	ضيافة
٨,٠٦١	٤,٠٣٦	مصاريف البطاقات الإنتمائية
٢١,٢٤٦	٣٢,١٩٨	صيانة
١٥,٢٩٠	٧,٨٨١	مصاريف انعقاد الهيئة العامة
٣,١٨٠	٥,٥٣٢	مصاريف إعلانات إدارية
١٠,٩١٠	-	غرامات
١٠,٥٨٩	٣١,٥٠٣	مصاريف قضايا
١٨,٠٩٢	١٥,٠٥٣	أخرى
٤٣٦,٠٣٤	٤٣٠,٢٨١	

٢٢. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهة ذات العلاقة			بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين	
أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة
١٨,٣١٦	١٦,٤٠٨	٣١,١٢٧	١٨,١٤٢	٤٩,٢٦٩	-
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٩٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠
-	-	-	٢٣٩,٧٢١	-	٢٣٩,٧٢١

٢٢-١ بيان المركز المالي الموحد

أوراق قبض
أستاد قرض
ذمم دائنة

المجموع		الجهة ذات العلاقة			بالدينار الأردني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		٢٠١٢	المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢
١,٠٩١	١,٧٩٥	١,٧٩٥	-	-	-
٩٥,٣٥٨	٧٧,٣٨٥	-	٥١,٥٩٠	٢٥,٧٩٥	-

٢٢-٢ بيان الدخل الشامل الموحد

إيرادات التسييط
مصاريف التمويل

٢٢-٣ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية للشركة قصير الأجل ما قيمته ٢٧٠,٠٥٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ما قيمته ٢٥٢,١٤٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٣. حصة السهم من الربح للسنة (دينار/ سهم)

تم احتساب ربحية السهم بتقسيم الربح للسنة على عدد الأسهم القائمة والبالغة ١٦,٥ مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٢٤. إدارة المخاطر المالية

لمحة عامة

تعرض المجموعة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

مخاطر الائتمان

مخاطر السيولة

مخاطر السوق

إدارة رأس المال

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر أعلاه، أهداف المجموعة، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة المجموعة لرأس المال.

الإطار العام لإدارة المخاطر

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة المجموعة.

إن سياسات إدارة المجموعة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعية.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. تهدف إدارة المجموعة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

تقوم لجنة التدقيق في المجموعة بمراقبة أداء الإدارة في مراقبة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة في إدارة المخاطر كما تقوم بمراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجه المجموعة. يقوم قسم التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة التدقيق في المجموعة في عملية المراقبة. ويتولى قسم التدقيق الداخلي عمليات المراجعة الاعتيادية والمخصصة لإجراءات وضوابط إدارة المخاطر بحيث يتم إبلاغ النتائج إلى لجنة التدقيق.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض المجموعة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع المجموعة بأداء مالي بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الذمم الأخرى والاستثمار في الأوراق المالية.

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة وهي كما يلي:

القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٢٠١١
٣,٠٥٩,٤٢٥	٥٨٧,٨١٧
٢٩,١٤٧,٣٤٧	٢٨,٣١٤,٥٠٤
٧١,٢٩٩	٨٥,٠٩٨
٣٢,٢٧٨,٠٧١	٢٨,٩٨٧,٤١٩

بالدينار الأردني

النقد وما في حكمه

موجودات مالية بالكلفة (المطفاة) - تمويلات مرابحة وعقود تأجير تمويلي

أرصدة مدينة أخرى

يتأثر مدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بخصوصية كل عميل. إن للطبيعة الديموغرافية لعملاء المجموعة بما في ذلك المخاطر الافتراضية للنشاط والبلد التي يعمل فيها العميل تأثير أقل على مخاطر الائتمان.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة المجموعة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن المجموعة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة المجموعة.

تحرص المجموعة على أن يتوفر لديها قدر كافٍ من النقدية لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية، بالإضافة إلى ذلك فإن المجموعة تحتفظ بمصدر ائتمان من البنوك التي تتعامل معها لمواجهة أي احتياجات نقدية مفاجئة.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بما في ذلك دفعات الفوائد المقدرة:

المطلوبات المالية غير المشتقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
بالدينار الأردني					
بنوك دائنة	٢,٥٢٩,٢٦٤	(٢,٥٢٩,٢٦٤)	-	(٢,٥٢٩,٢٦٤)	-
قروض	٨,١٥٩,٩٢١	(٨,١٥٩,٩٢١)	(٥,٣٥٧,٧١٨)	(٨٣٥,٠٨٢)	(١,٩٦٧,١٢١)
دائنون	٣٧٦,٦٦٩	(٣٧٦,٦٦٩)	(٣٧٦,٦٦٩)	-	-
أسناد قرض طويل الأجل	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
	١٤,٠٦٥,٨٥٤	(١٤,٠٦٥,٨٥٤)	(٨,٧٣٤,٣٨٧)	(٣,٣٦٤,٣٤٦)	(١,٩٦٧,١٢١)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
بالدينار الأردني					
بنوك دائنة	١,١٣٨,٢٦٧	(١,١٣٨,٢٦٧)	-	(١,١٣٨,٢٦٧)	-
قروض	٣,٨٩٤,٦٤٩	(٣,٨٩٤,٦٤٩)	(١,٣٥٦,١١٢)	(٢,٥٣,١٨٥)	(٤٨٥,٣٥٢)
دائنون	٥٢٢,٩٤٥	(٥٢٢,٩٤٥)	(٥٢٢,٩٤٥)	-	-
أسناد قرض طويل الأجل	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١١٢,٥٠٠)	(١١٢,٥٠٠)	(٥,٢٢٥,٠٠٠)
	١٠,٥٥٥,٨٦١	(١٠,٥٥٥,٨٦١)	(١,٩٩١,٥٥٧)	(٢,٣٠٣,٩٥٢)	(٥,٧١٠,٣٥٢)

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار المربحة وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح المجموعة أو في قيمة الأدوات المالية لدى المجموعة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض المجموعة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

مخاطر تقلب أسعار العملات

إن معظم أرصدة موجودات ومطلوبات المجموعة المالية هي بالدينار الأردني، وإن كافة معاملات المجموعة هي بشكل عام بالدينار الأردني ونتيجة لذلك فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر تقلبات أسعار العملات بشكل جوهري.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

- مخاطر تقلب أسعار الفائدة

تظهر الأدوات المالية التي تحمل فوائد كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
٣٢,١٣٧,٠٦٨	٢٨,٦٥٥,٤١٩	
(١٣,٦٨٩,١٨٥)	(١٠,٠٣٢,٩١٦)	
١٨,٤٤٧,٨٨٣	١٨,٦٢٢,٥٠٣	

بالدينار الأردني

أدوات مالية بسعر فائدة ثابت
الموجودات المالية
المطلوبات المالية

تحليل حساسية القيمة العادلة لأدوات مالية بسعر فائدة ثابت

لا تعالج المجموعة أي موجودات ومطلوبات مالية ذات فائدة ثابت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، ولهذا فإن التغير في أسعار الفائدة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة لن يؤثر على بيان الدخل الشامل الموحد.

- مخاطر أسعار السوق الأخرى

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحتفظ بها لتلبية النسبة غير الممولة جزئياً من التزامات المجموعة وكذلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم إدارة المجموعة بمراقبة مجموعة الديون والأوراق المالية في محفظتها الاستثمارية التي تقوم على مؤشرات السوق. يتم إدارة الاستثمارات المادية في المحفظة على أساس فردي وتقوم لجنة إدارة المخاطر بالموافقة على جميع قرارات البيع والشراء.

تحليل الحساسية لمخاطر أسعار الأسهم

إن التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية بنسبة ٥% بتاريخ البيانات المالية سيؤدي إلى زيادة (نقص) في الملكية والربح أو الخسارة من خلال المبالغ المبينة أدناه. ويفترض هذا التحليل أن كافة المتغيرات الأخرى، وبالأخص أسعار صرف العملات الأجنبية، تبقى ثابتة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
بالدينار الأردني			
الأرباح أو الخسائر	الملكية		
% زيادة	% نقص	% زيادة	% نقص
-	-	٤.٥	(٤.٥)
٣٢,٢٣٧	(٣٢,٢٣٧)	-	-
٣٢,٢٣٧	(٣٢,٢٣٧)	٤.٥	(٤.٥)
٣١ كانون الأول ٢٠١١			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣٤,١٢٤	(٣٤,١٢٤)	١,٢٧٠	(١,٢٧٠)
٣٤,١٢٤	(٣٤,١٢٤)	١,٢٧٠	(١,٢٧٠)

إدارة رأس المال

إن سياسة المجموعة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على المساهمين، والدائنون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط المجموعة في المستقبل يتكون رأس المال من الأسهم العادية والأسهم الممتازة غير القابلة للسداد والأرباح المدورة والحقوق غير المسيطرة للمجموعة.

تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والذي يحدد بقسمة صافي الربح التشغيلي على حقوق المساهمين.

تسعى المجموعة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.

لم يكن لدى المجموعة أي تغير في إدارة رأس المال خلال السنة كما لا تخضع المجموعة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
١٥,٠٢٩,١٨٠	١١,٥٠٥,٤٩٨	
(٣,٣٩٩,٤٩٧)	(٦١٣,٠١١)	
١١,٦٢٩,٦٨٣	١٠,٨٩٢,٤٨٧	
١٩,٧٥٩,٦٤٨	١٩,٦٧٠,٧٥٩	
١٩,٧٥٩,٦٤٨	١٩,٦٧٠,٧٥٩	
٥٩%	٥٥%	

بالدينار الأردني

مجموع المديونية
(ينزل) النقد وما في حكمه
صافي المديونية

صافي حقوق المساهمين
رأس المال المعدل

نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل كبير عن القيمة الدفترية في قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١.

هيكل القيمة العادلة

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المعالجة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التقييم. تعرف المستويات المختلفة كما يلي:
المستوى ١: أسعار مدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة
المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ ويمكن تحديدها للموجودات أو المطلوبات، إما بشكل مباشر مثل (الأسعار) وبشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار)
المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو للمطلوبات ليست على أساس بيانات السوق الممكن تحديدها (مدخلات ليس من الممكن تحديدها)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٤٤,٢٠٠	٦٠٠,٥٤٤	-	٦٤٤,٧٤٤
٨,١٠٠	-	-	٨,١٠٠
٥٢,٣٠٠	٦٠٠,٥٤٤	-	٦٥٢,٨٤٤
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٤٧,٨٠٠	٦٣٤,٦٨١	-	٦٨٢,٤٨١
٢٥,٤٠٠	-	-	٢٥,٤٠٠
٧٣,٢٠٠	٦٣٤,٦٨١	-	٧٠٧,٨٨١

بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١١

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

٢٥. توزيعات الأرباح

الجدول التالي يبين توزيعات الأرباح المعلنة والمنقوعة من قبل المجموعة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
١,٣٢٠,٠٠٠	١,٣٢٠,٠٠٠	١,٣٢٠,٠٠٠
١,٣٢٠,٠٠٠	١,٣٢٠,٠٠٠	١,٣٢٠,٠٠٠

بالدينار الأردني

٨% من القيمة الاسمية للسهم

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٦. التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ البيانات المالية الموحدة التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل فيما يلي:

أ. هناك قضايا مقامة على المجموعة لإبطال عقود ومطالبات بالعدل والضرر والمطالبات بتعويض بقيمة ١,٨٦١,٤٩٨ دينار، هذا وبراى المستشار القانوني يتضمن هذا المبلغ قضايا بقيمة ١,٨٥٦,٢٤٨ دينار هي لمصلحة المجموعة وباقي المبلغ التزام على المجموعة واجب دفعه، كما يوجد قضايا غير محددة القيمة بفسخ قرار وقف تنفيذ قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وبراى الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على المجموعة أي التزامات لقاء هذه القضايا تزيد عن المخصص المرصود لها في البيانات المالية الموحدة الموجزة والبالغ ٣٢,٩٥٦ دينار.

ب. تطالب دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الشركة بفروقات ضريبية اضافية الى غرامات تأخير الدفع عن السنوات المالية ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ وذلك لأن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تعتبر الشركة ضمن قطاع الخدمات المالية وليس ضمن قطاع الخدمات التجارية. الا أن الشركة لديها أساس قوي بأن مطالبات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات غير مبررة أو معززة بما يثبت بأن الشركة هي شركة مالية حيث قامت بالإعتراض على مطالبات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما قامت بتسجيل قضية لدى محكمة البداية الضريبية لمنع المطالبة بالضريبة المفروضة على الشركة ولا تزال هذه القضية منظورة في المراحل الأولى.

ووفقاً للتأكيدات المستلمة من إدارة الشركة وكل من مستشارها القانوني ومستشارها الضريبي إن النتائج المتوقعة من هذه القضية ستكون لصالح الشركة في رد المطالبات الضريبية البالغة ١,٠٩٣,٦٩٢ دينار شاملة التعويض القانوني وتجدر الإشارة الى أنه في العام ١٩٩٩ قد صدر قرار نهائي من محكمة التمييز لصالح الشركة في قضية مماثلة للقضية الحالية باعتبارها شركة تجارية وليس شركة مالية بناءً على ما تقدم ان النتائج المتوقعة للقضية لا يمكن تحديدها حالياً بصورة موثوقة وعليه فإنه لم يتم استدراك أي مخصص في البيانات المالية الموحدة لقاء أي آثار من الممكن أن تنشأ على الشركة.

ج. كان على المجموعة بتاريخ هذه البيانات المالية الموحدة التزامات قد تطرأ تتمثل بما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
١٥٣,٤٨٢	١٣١,٥٠٠	
١٥٣,٤٨٢	١٣١,٥٠٠	

بالدينار الأردني

كفالات بنكية

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
٩,٧٨٠	١٥,٣٥٠	

بالدينار الأردني

تأمينات نقدية

٢٧. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.