

عمان في 2009/07/28

الرقم: ت ج ٢٧/١ / ١١٥٥

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

٢٩/٧/٢٠٠٩ - JTF - A n n n A l - ج م س

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية للفترة المنتهية في 2009/06/30

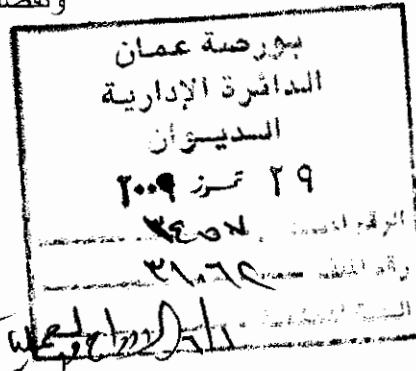
تحية طيبة وبعد،

بالإشارة للموضوع المبين أعلاه نرفق لكم طيه البيانات المالية النصف سنوية وتقرير
المراجعة للفترة المنتهية في 2009/06/30 المدققة من قبل المحاسب القانوني للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

شام جبر



شركة التسهيلات التجارية الأردنية م.م.
Jordan Trade Facilities Company PLC

* مرفقات

ن ث / ز ح

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة التسهيلات التجارية الأردنية - شركة مساهمة عامة محدودة - كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وبيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً لمراجعتنا.

إن البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره المتحفظ حولها بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٠٩ وذلك لأن الإدارة أفادت مدقق الحسابات بأنه لا يتوفر أسعار سوقية أو بيانات مالية حديثة لاستثمار الشركة خارج المملكة في شركة الوسيلة والذي يظهر بالكلفة والمصنف ضمن موجودات مالية متوفرة للبيع بقيمة ٥٢٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، وعليه لم يتمكن من التحقق من القيمة العادلة لذلك الاستثمار ومدى تأثيره على البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، كما لم يتمكن من التحقق منه باتباع إجراءات تدقيق بديلة وقد قامت الإدارة بتوفير بيانات مالية حديثة ومدققة لشركة الوسيلة خلال مراجعتنا للمعلومات المالية المرحلية الموجزة ويظهر هذا الاستثمار في بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق بالكلفة لعدم توفر أسعار سوقية له.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية أخرى وإجراءات مراجعة أخرى، يقل نطاق المراجعة بشكل جوهري عن نطاق التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية - شركة مساهمة عامة محدودة - كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأداءها المالي المرحلي وتدفقاتها النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام وقد أعدت المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة ولأغراض هيئة الأوراق المالية وليس لأي أغراض أخرى كما لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وإن الأداء المالي للفترة المالية المرحلية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطيات والرسوم والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية في نهاية العام ٢٠٠٩.

المدققون المعتمدون

KPMG Correspondents

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٢ تموز ٢٠٠٩

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مراجعة) غير مدققة دينار	إيضاح	الموجودات
٢٤٩,٥٠٢	١٧٠,٣٤٥		النقد وما في حكمه
٢٩,١٨١,٦٦٧	٢٦,٣٤٧,٤١٨	٥	أوراق قبض
١,٠٠٧,٣٥٦	٩٣٤,٨٥١		موجودات مالية للمتاجرة
١٢٢,٠٥١	٦٥,٢١٥		مدينون
٢١٢,٩٩٣	٢٠٣,٧٠٤	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢,٥٤٨,١٧٧	١,٧٠٥,٠٩٣	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٣٤,٤٠٣	٧٣٤,٤٠٣		دفعات لشراء استثمارات عقارية
٢٦١,٠٢٨	٢٧٥,٣٦٨	٨	ممتلكات ومعدات
١٤٣,٠٨٦	١٤٣,٠٨٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٣٢٤	٣١,٠٣١		موجودات غير ملموسة
٨٨٥,٠٠٩	-		موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
<u>٣٥,٣٦٥,٥٩٦</u>	<u>٣٠,٦١٠,٥١٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٥,١٠٩,٠٥٢	١,٦٨١,٥٧٦		بنوك دائنة
٤,٧٣٧,٠٥٧	٤,٨١٣,٢٣٧	٩	قروض
٣٤١,٤٣٤	٢٧٤,٢١١		دائنون
٣١٣,٦٠٨	١٧٨,٨٥٧	١٠	أمانات مختلفة للغير
٢٤٠,٩٩٩	٢٢٧,٣٤١		مصاريف مستحقة
٨٣٧,٦٤٠	٣٦١,٦٢٤		مخصصات متنوعة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	أسناد قرض طويل الأجل
<u>١٦,٥٧٩,٧٩٠</u>	<u>١٢,٥٣٦,٨٤٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٥٧٨,٢٤٤	٩٩٦,١٨٤		أرباح متدورة
٩٠١,٣٠٢	٩٠١,٣٠٢		احتياطي إجباري
(١٩٣,٧٤٠)	(٣٢٣,٨١٨)	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
<u>١٨,٧٨٥,٨٠٦</u>	<u>١٨,٠٧٣,٦٦٨</u>		صافي حقوق المساهمين
<u>٣٥,٣٦٥,٥٩٦</u>	<u>٣٠,٦١٠,٥١٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرأ معها.

المدير العام

نائب رئيس مجلس الإدارة المفوض

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (مراجعة غير مدققة)		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	الإيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	
٩٩٣,٣٠١	١,٢٣٤,٨٤٩	٦٥٦,٦١٨	إيرادات التقسيط
٨٢٥,٤٣٦	٣٣١,٣١٣	٢٥٤,١٦٥	عمولات التقسيط
١٦٣,١١٩	١٦٠,٨٣٦	٤٤,٥٨٤	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٩٨١,٨٥٦	١,٧٢٦,٩٩٨	٩٥٥,٣٦٧	مجموع الإيرادات
-	٥٦١,٢٨٠	٦,٢٨٩	أرباح بيع موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
٦١,٢٥٧	٢١,٣٠٥	٧٨,٠٩٨	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
-	(٤٠,٩٤٣)	(٢٣,٥١٨)	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١٧,٧٠٧	٢٦,٩٧١	(١٠,٨٨٧)	إيرادات أخرى
(١٦٢,٨٦١)	(٢٨٥,٩٩١)	(١٢٨,٦٥٦)	رواتب وأجور موظفين
(٥٦,١٣٩)	(٢٦,٨٦٥)	(٢١,٧٩٢)	دعاية وإعلان
(٧٧,٤٨٧)	(١١٩,٤١٨)	(٤٨,٧٦٣)	مصاريف إدارية
(١١,٦٢١)	(١٦,١٥٦)	(٨,٣٩٥)	إستهلاكات وإطفاءات
(١٠٣,٨٤١)	(١,٦٧٧)	(١,٦٧٧)	مخصص تدني أوراق قبض
(٦٨,٦٦٢)	-	-	مخصص قضايا
(١٥٨,٨٨٠)	(٥٥٩,١٤٨)	(٥٥٩,١٤٨)	خسائر التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٥٣٣,٤٢٥)	(٥٨٣,٧٦٩)	(٢٥٥,٤٥١)	مصاريف التمويل
٨٨٧,٩٠٤	٧٠٢,٥٨٧	(١٨,٥٣٣)	(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
(٥٩,١٤٦)	(٢١٢,١٤٧)	(١٢٢,٧٣٠)	مصروف ضريبة الدخل للفترة
٨٢٨,٧٥٨	٤٩٠,٤٤٠	(١٤١,٢٦٣)	(الخسارة) الربح للفترة
(٢٠١,٠٧٧)	(١٣٠,٠٧٨)	(٣٢٨,٩١٨)	الدخل الشامل الآخر:
٦٢٧,٦٨١	٣٦٠,٣٦٢	(٤٧٠,١٨١)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٠,٠٠٥	٠,٠٢٩	(٠,٠٠٩)	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
			حصة السهم من (الخسارة) الربح للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرأ معها.

المدير العام

نائب رئيس مجلس الإدارة المفوض

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي إيجاري	أرباح مدوّرة*	رأس المال المكتتب به والمدفوع	التغيرات للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مراجعة غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٧٨٥,٨٠٦	(١٩٣,٧٤٠)	٩٠١,٣٠٢	١,٥٧٨,٢٤٤	١٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩
٣٦,٠٣٦٢	(١٣٠,٠٧٨)	-	٤٩٠,٤٤٠	-	إجمالي الدخل الشامل
(١,٠٧٢,٥٠٠)	-	-	(١,٠٧٢,٥٠٠)	-	أرباح موزعة على المساهمين
١٨,٠٧٣,٦٦٨	(٣٢٣,٨١٨)	٩٠١,٣٠٢	٩٩٦,١٨٤	١٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

• تتضمن الأرباح المدوّرة مبلغ ١٤٣,٠٨٦ دينار يمثل منافع ضريبية مؤجلة.

المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح غير متحققة من الشركة الحقيقية	احتياطي إيجاري	أرباح مدوّرة	رأس المال المكتتب به والمدفوع	التغيرات للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (مراجعة غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٨٢٩,٣٩٤	١٩٢,٧٦٤	٤١٣,٨١٩	٧٠٥,٢٤٩	١,٥١٧,٥٦٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠٠٨
-	-	(٤١٣,٨١٩)	-	٤١٣,٨١٩	-	تحويل أرباح الشركة من أرباح الشركة الحقيقية إلى الأرباح المدوّرة
٦٢٧,٦٨١	(٢٠١,٠٧٧)	-	-	٨٢٨,٧٥٨	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	١,٥٠٠,٠٠٠	أرباح موزعة على المساهمين كأسهم منحة
١٨,٤٥٧,٠٧٥	(٨,٣١٣)	-	٧٠٥,٢٤٩	١,٢٦٠,١٣٩	١٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (مراجعة غير مدققة)		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٨٨٧,٩٠٤	٧٠٢,٥٨٧	الربح للفترة قبل الضريبة
		التعديلات:
١١,٦٢١	١٦,١٥٦	إستهلاكات واطفاءات
٥٣٣,٤٢٥	٥٨٣,٧٦٩	مصاريف التمويل -- فوائد مدفوعة
-	(٥٥٤,٩٩١)	أرباح بيع موجودات غير متداولة محقق بها برسم البيع
(٢٧٥)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٥٨,٨٨٠	٥٥٩,١٤٨	خسائر التدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٣,٨٤١	١,٦٧٧	مخصص تدني أوراق قبض
٦٨,٦٦٢	-	مخصص قضايا
(٦١,٢٥٧)	٥,٢٧٠	أرباح غير متحققة من إعادة تقييم القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
١,٧٠٢,٨٠١	١,٣١٣,٦١٦	
(٤,٥٢٣,٥٩٨)	٢,٨٣٢,٥٧٢	التغير في بنود رأس المال العامل
(٥٧٧,٩٧٥)	٦٧,٢٣٥	أوراق القبض
(١,٧٧٢)	٥٦,٨٣٦	موجودات مالية للمتاجرة
(١٤٧,٧٧٥)	٩,١٨٧	مدينون
(١٨٠,٤٩٥)	(٦٧,٢٢٣)	أرصدة مدينة أخرى
٢٧٣,٢٤٥	(١٦٨,٣٦٦)	داننون
٢٤٣,٥٢١	(١٣,٦٥٨)	أمانات للغير
(٦٣,٤١٣)	(٣٨,٨٣٤)	مصاريف مستحقة
(٣,٢٧٥,٤٦١)	٣,٩٩١,٣٦٥	مخصصات متوقعة
(٥٣٣,٤٢٥)	(٥٨٣,٧٦٩)	فوائد مدفوعة
(٦٥٩,١٤٦)	(٦٤٩,٣٢٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٤٦٨,٠٣٢)	٢,٧٥٨,٢٦٧	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٢٣,٥٢٤)	(٢٨,٩٢٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٢٧٥	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٢,٢٧٩)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	١,٤٤٠,٠٠٠	شراء موجودات غير ملموسة
(١٨,٠٢١)	١٥٣,٩٦٠	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٥١,٢٧٠)	١,٥٥٢,٧٥٧	صافي بيع (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
-	٧٦,١٨٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض
(٥٦٥,٤٣٩)	(٣,٤٢٧,٤٧٦)	إسناد قرض
-	(١,٠٣٨,٨٨٥)	بنوك دائنة
٤,٤٣٤,٥٦١	(٤,٣٩٠,١٨١)	أرباح موزعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(٨٤,٧٤١)	(٧٩,١٥٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٤٤,٥١٧	٢٤٩,٥٠٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٩,٧٧٦	١٧٠,٣٤٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرأ معها.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية 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 ومن أهم غاياتها:
١. الاتجار بالسلع بمختلف أنواعها وبيعها نقداً وبالتقسيط.
 ٢. القيام بأعمال الوساطة التجارية وعمليات البيع والشراء والتأجير التمويلي وأعمال الخدمات المالية.
 ٣. تملك أراضي لإقامة الأبنية والشقق السكنية بغرض بيعها مباشرة و / أو بطريقة التأجير التمويلي.
 ٤. امتلاك الأراضي واستصلاحها وتطويرها وإفرازها وتقسيمها وبيعها مباشرة و / أو بطريقة التأجير التمويلي.
 ٥. امتلاك وإدارة المشاريع السياحية.
 ٦. القيام بأعمال الإعلان والطباعة والنشر والتوزيع.
 ٧. القيام بأعمال الصرافة.
 ٨. القيام بأعمال وكالات الشحن.
- ب- تم خلال السنة ٢٠٠٨ زيادة رأسمال الشركة عن طريق رسملة مبلغ مليون وخمسمائة ألف دينار من الأرباح المدورة وتوزيعه كأسهم منحه مجانية على المساهمين بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٠٨ وموافقة وزارة الصناعة والتجارة بموجب كتابها رقم م ش ٢٤٧٢ / ١٧٩ / ١ بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٠٨ وبذلك أصبح رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار وبواقع دينار واحد لكل سهم.
- ج- إن مقر الشركة الرئيسي في عمان - الأردن وعنوانها الشميساني.

٢ أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".
- لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافة المعلومات والإيضاحات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تُقرأ هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة مع البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، وإن الأداء المالي للفترة المالية المرحلية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطيات والرسوم والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية في نهاية العام ٢٠٠٩.

- ب- تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة المفوض بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٠٩ والتي تمت مناقشتها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٠٩.

- قامت الشركة بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض البيانات المالية" والتي صدرت في أيلول ٢٠٠٧ والتي أصبحت واجبة التطبيق على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩، ونتيجة لذلك فقد حدثت تغييرات جوهرية على عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتم تعديل عرض المعلومات المالية المقارنة ولم يؤثر ذلك التعديل على أرقام المقارنة والربح للفترة والربح للسهم ومن أهم تلك التغييرات الحاصلة على عرض المعلومات المالية المرحلية ما يلي:
- استحداث عنوان بيان المركز المالي بدلاً من بيان الميزانية العامة وبيان التدفقات النقدية بدلاً من بيان التدفق النقدي.
- عرض بنود التغيرات في حقوق الملكية غير تلك المتعلقة بالمالكيين في بيان جديد هو بيان الدخل الشامل مثل بنود الدخل التي كانت تعرض كتغيرات في حقوق الملكية والتي أصبحت تعرض بدلاً من ذلك كبنود دخل شامل آخر.
- تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ولا يوجد لدى الشركة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.
- ج- تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

٣ السياسات المحاسبية واستخدام التقديرات

- إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ هي نفسها المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- إن التقديرات الهامة المعدة من قبل الإدارة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ولم يكن هناك أي تغييرات جوهرية على الافتراضات والاجتهادات المستخدمة من قبل الإدارة في بناء تقديراتها خلال الفترة المالية المرحلية الحالية.
- تعتقد الإدارة بأن تقديراتها واجتهاداتها معقولة وكافية.

٤ إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- نتيجة للأزمة المالية التي طرأت على العالم خلال العامين ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ فقد قامت الشركة بزيادة التركيز على الملاءة الائتمانية للعميل قبل منح التسهيلات والتمويلات كما قامت بتسديد جزء من مديونيتها تحسباً لمخاطر السيولة وبوجه عام فإن أهداف وسياسات الشركة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية للشركة كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

٥ أوراق قبض

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مراجعة) غير مدققة دينار
١٢,٣٢٥,٦٢١ (٥٢٠,١٦٧) (٢,٣٣٧,٨٠٨)	١١,٨٦٨,٧٣٤ (٥٢١,٨٤٤) (٢,١٠٧,١٥٦)
٩,٤٦٧,٦٤٦	٩,٢٣٩,٧٣٤
٢٢,١٦٨,٩١٦ (٢,٤٥٤,٨٩٥)	١٩,٤١٩,٠٢٢ (٢,٣١١,٣٣٨)
١٩,٧١٤,٠٢١	١٧,١٠٧,٦٨٤

أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام
ينزل : مخصص تدني أوراق قبض مستحقة
إيرادات مؤجلة

أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام – صافي

أوراق قبض تستحق لأكثر من عام
ينزل : إيرادات مؤجلة

أوراق قبض تستحق لأكثر من عام – صافي

إن جزءاً من أوراق القبض موضوعة كضمان لقاء التسهيلات الممنوحة للشركة من بنوك محلية.

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني أوراق قبض:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) دينار	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مراجعة) غير مدققة دينار
(٥٠٨,١٩٦) (١١,٩٧١)	(٥٢٠,١٦٧) (١,٦٧٧)
(٥٢٠,١٦٧)	(٥٢١,٨٤٤)

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

٦ أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مراجعة) غير مدققة دينار
١٠٨,٣٦٠ ١٠٣,٦٥٣ ٩٨٠	٩٨,٣٦١ ٩٧,٦٩٢ ٧,٦٥١
٢١٢,٩٩٣	٢٠٣,٧٠٤

مصاريف مدفوعة مقدماً
أراضي جاهزة للبيع
أخرى

٧ موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مراجعة) غير مدققة دينار
٢,٠١٨,٩٧٧ ٥٢٩,٢٠٠	١,١٧٥,٨٩٣ ٥٢٩,٢٠٠
<u>٢,٥٤٨,١٧٧</u>	<u>١,٧٠٥,٠٩٣</u>

اسهم شركات مدرجة يتوفر لها اسعار سوقية
اسهم شركات غير مدرجة لا يتوفر لها اسعار سوقية

- تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع أسهم محجوزة لقاء عضوية الشركة في مجلس إدارة إحدى الشركات المستثمر بها قيمتها ٤,٥٠٠ دينار.

فيما يلي ملخص الحركة على التغير المتراكم في القيمة العادلة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) دينار	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مراجعة) غير مدققة دينار
١,٦٤٤,٦١١	(١٩٣,٧٤٠)
(٢,٨٢٨,٤٨١)	(٧٣٠,١٦٩)
٩٩٠,١٣٠	٥٥٩,١٤٨
-	٤٠,٩٤٣
<u>(١,٨٣٨,٣٥١)</u>	<u>(١٣٠,٠٧٨)</u>
<u>(١٩٣,٧٤٠)</u>	<u>(٣٢٣,٨١٨)</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
خسائر تقييم غير متحققة في نهاية الفترة/ السنة
خسائر التدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
الخسائر المحولة الى بيان الدخل الشامل نتيجة البيع

صافي التغير خلال الفترة/ السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨ ممتلكات ومعدات

- بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة بالكلفة ٢٨,٩٢٣ دينار.
- بلغ مصروف استهلاك الممتلكات والمعدات خلال الفترة ١٤,٥٨٤ دينار.

٩ قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مراجعة) غير مدققة دينار
٢,٠١٣,٤٤٤	١,٨٧٣,٦٢٤
٦٦٨,٠٠٠	٦٦٨,٠٠٠
-	٣٦١,١١١
٥٠٠,٠٠٠	-
٢٥٠,٠٠٠	-
٣,٤٣١,٤٤٤	٢,٩٠٢,٧٣٥

قروض تستحق خلال عام

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
البنك الأردني للاستثمار والتمويل
شركة المنارة للتأمين
شركة البيت الكوني للوساطة المالية

قروض تستحق لأكثر من عام

١,٣٠٥,٦١٣	٩٧١,٦١٣
-	٩٣٨,٨٨٩
١,٣٠٥,٦١٣	١,٩١٠,٥٠٢

بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
البنك الأردني للاستثمار والتمويل

١٠ أمانات مختلفة للغير

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مراجعة) غير مدققة دينار
٢٢,٦٦٤	٣٣,٦١٥
٢١٣,٢٠٥	٧٤,٥٩٥
٦٧,٢٦٧	٥٧,٩٢٨
١٠,٤٧٢	١٢,٧١٩
٣١٣,٦٠٨	١٧٨,٨٥٧

أمانات توزيع أرباح المساهمين
أمانات شركات التأمين
أمانات أقساط المراجعة
أخرى

١١ إسناد قرض طويل الأجل

يمثل هذا البند إسناد قرض قامت الشركة بإصداره بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٨ لمدة خمس سنوات بمبلغ خمسة ملايين دينار بسعر فائدة ٨,٥% سنوياً وتستحق الفوائد في ٧ تموز و ٧ كانون الثاني من كل عام، هذا وسيستحق السداد دفعة واحدة بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٣.

١٢ إيرادات تشغيلية أخرى

مراجعة غير مدققة		
للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار
١٣٩,٣٦٩	٤٠,٢٨٧	٢,٤٣١
١٨,٨٩٠	٩٢,٨٧١	١٥,٥٥٩
٤,٨٦٠	-	-
-	٢٧,٦٧٨	٢٦,٥٩٤
١٦٣,١١٩	١٦٠,٨٣٦	٤٤,٥٨٤

رسوم فتح ملف وتمويل
غرامات تأخير وتحصيل وشيكات مرتجعة
أتعاب محاماة
عمولة جدولة

١٣ مصاريف إدارية

مراجعة غير مدققة		
للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار
١٠,٧١٨	١٤,٩٠٠	٧,٢٠٠
١٠,٣٠٨	١٣,٧٦٧	١,١٥١
١٢,٨٧٥	٢٠,٠٩٠	٦,٥٠٠
٧,٣١٩	١٤,٥٢٠	٧,٣٨٦
٦,٤٢٠	٢,٧١٦	-
٥,٩٧٠	٧,٧٩٤	-
٥,١٩٥	٤,١٣٥	١,٧٤٤
٥,٢٨١	١٠,٩٧٣	٦,١٤٤
٤,٧٨٢	١٩,٤٥٣	١٣,٤٩٩
٤,٧٨٧	٢,٢٤٤	٦٢٠
٣,٣١٤	٨,١٦٤	٤,٢٥٨
٥١٨	٦٦٢	٢٦١
٧٧,٤٨٧	١١٩,٤١٨	٤٨,٧٦٣

أتعاب مهنية
رسوم واشتراكات
سفر وتنقلات
إيجارات
مصاريف حاسوب
مصاريف انعقاد الهيئة العامة
مصاريف قرطاسيه ومطبوعات
هاتف وانترنت وبريد
أخرى
ضيافة
مياه وكهرباء
رسوم وعمولات بنكية

١٤ التزامات محتملة

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

- قضايا مقامة على الشركة لإبطال عقود ومطالبات بالاعطال والضرر والمطالبات بتعويض بقيمة ٢,٤٣٩,٣٦٩ دينار وقضايا غير محددة القيمة بفسخ قرار وقف تنفيذ قضايا كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أي التزامات لقاء هذه القضايا تزيد عن المخصص المرصود لها في البيانات المالية والبالغ ٥٢,١٧٩ دينار.
- توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٧ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ ولم يتم مناقشة الكشف مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.