



عمان في 2011/04/20

الرقم: ت ج 27/1 / 71

Q. R - JTF - 2011/4/20

(3)

السادة/ بورصة عمان المحترمين

الموضوع: المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة للموضوع المبين أعلاه نرفق لكم طيه نسخة عن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للتلاثة أشهر المنتهية في 2011/03/31 والمدققة من قبل المحاسب القانوني للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

مدير الشؤون الادارية والمساهمين

زياد حسين صالح

شركة التسهيلات التجارية الأردنية م.م.
Jordan Trade Facilities Company P.L.C.

أ. أ. الزرقاء / أ. محمد

- مرفقات
- ن ث / ز ح

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

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

مع تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحتويات	الصفحة
تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	٢-١
بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز	٣
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز	٤
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	٧ - ١٩

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز المرفق لشركة التسهيلات التجارية الأردنية - شركة مساهمة عامة محدودة - والشركة التابعة لها (المجموعة) كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " إعداد التقارير المالية المرحلية "، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً لمراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلي الموحد الموجز للمجموعة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وأداءها المالي المرحلي الموحد الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

فقرة توضيحية

دون التحفظ في استنتاجنا، وكما يرد في الإيضاح رقم (٣-أ) حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة نلفت الإنتباه إلى أن المجموعة قد قامت بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية المطبقة ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

أمور أخرى

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

القواسمي وشركاه**KPMG**

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٢٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٨ نيسان ٢٠١١

KPMG
شركة القواسمي وشركاه

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣١ آذار ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	إيضاح	الموجودات
٩٧٢,٨٦٩	٦٩١,٦٠٣	٧	النقد وما في حكمه
٢٦,١٤١,٠٦٥	٢٦,٠٧٠,٠٥١	٨	أوراق قبض
٧٧,٠٦٣	٢٩٥,٨٥٨	٩	ذمم عقود تأجير تمويلي
٩٨,٩١٢	١٣٠,٤٣٧		مدينون
٧٩,١٦٠	١٥٦,٣٧٧		أرصدة مدينة أخرى
٧٠٥,٩٦١	٧٣٤,٥٥٣	١٠	موجودات مالية أخرى
٨٧,٣٩٣	١٠٧,٩٥٤		دفعات مقدمة على شراء موجودات غير ملموسة
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠		استثمارات عقارية
١١٤,٣٥٧	١١٤,٣٥٧		أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
٣٤٥,٧٤٠	٣٢٩,٩٧٧	١١	ممتلكات ومعدات
١٢٩,٦١٢	١٣٤,٠٧٤		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٨,٩٣٨	٣٦,٠٤٤		موجودات غير ملموسة
٢٩,٣٧٦,٠٧٠	٢٩,٣٨٦,٢٨٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣٢٧,٧٦٤	١,٢٩٨,٩٩٧	١٢	بنوك دائنة
٣,٢٤٩,١٩١	٢,٤٩٧,٣١٥	١٣	قروض
٢٥٨,٣٥٠	١٤٢,٤٢٣		دائنون
٢٣٨,٩٥٠	٢٧٨,٢٦١		أمانات مختلفة للغير
-	١,٣٢٠,٠٠٠		توزيعات أرباح مستحقة
٢٤٥,٣٧٠	١٢٨,٥٥٨		مصاريف مستحقة
٤٤٤,٤١٢	١٥٣,١٦٧		مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية وأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	أسناد قرض طويل الأجل
٩,٧٦٤,٠٣٧	١٠,٨١٨,٧٢١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٩٦٦,١٤١	٩٢٧,٨٧٢		أرباح مدورة
١,١٥٣,٣٩٢	١,١٥٣,٣٩٢		إحتياطي إجباري
(٧,٥٠٠)	(١٣,٧٠٠)	١٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٩,٦١٢,٠٣٣	١٨,٥٦٧,٥٦٤		صافي حقوق المساهمين
٢٩,٣٧٦,٠٧٠	٢٩,٣٨٦,٢٨٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (١٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
دينار	دينار		
٥٢٥,٤٢١	٤٦١,٢٣٩		إيرادات التقسيط
٢٦٨,٣٩٠	٢٧٦,٤٣٢		عمولات التقسيط
١٢٦,٦٢٣	١٩٢,٧٣٣		إيرادات تشغيلية أخرى
٩٢٠,٤٣٤	٩٣٠,٤٠٤		مجموع الإيرادات التشغيلية
(٢١٢,٢١٥)	(٢٥٩,٤١٨)	١٥	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(١٥,٠٦٠)	(٢٧,٤٨٣)		دعاية وإعلان
(٧٠,٢٥٨)	(١١٢,٦٦٧)	١٦	مصاريف إدارية
(٤٠,٣٩٨)	(٣١,٨٧٠)	٨	مخصص تدني أوراق قبض مستحقة
(١٠,٨١٢)	(٢٥,٩٣٢)		إستهلاكات واطفاءات
(٢٤٤,٤١٠)	(١٩٣,٠٩٢)		مصاريف التمويل
٣٢٧,٢٨١	٢٧٩,٩٤٢		الدخل من العمليات التشغيلية
(٨,٠٨٩)	٣٤,٧٩٢		أرباح (خسائر) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الموحد
١٦,٠٦٦	-		أرباح بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الموحد الآخر
٢٠,٣٩٤	٣,٦٨٦		إيرادات أخرى
٣٥٥,٦٥٢	٣١٨,٤٢٠		الربح للفترة قبل الضريبة
(١١٢,٦٠٢)	(٣٦,٦٨٩)	١٨	مصروف ضريبة الدخل للفترة
٢٤٣,٠٥٠	٢٨١,٧٣١		الربح للفترة
-	(٦,٢٠٠)	١٠	الدخل الشامل الموحد الآخر: صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الموحد الآخر
٣١٩,٦٥٠	٢٧٥,٥٣١		إجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة
٠,٠١٥	٠,٠١٧		حصة السهم من الربح للفترة (دينار/ سهم) الأساسي

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (١٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
والشركة التابعة لها
صان - المعلقة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز

التغير في القيمة في القيمة العادلة**	احتياطي إجباري	أرباح مدورة*	رأس المال المكتتب به المدفوع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٦١٢,٠٣٣ ٢٧٥,٥٣١ (١,٣٢٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠) (٦,٢٠٠) -	١,١٥٣,٣٩٢ - -	١,٩٦٦,١٤١ ٢٨١,٧٣١ (١,٣٢٠,٠٠٠)	١٦,٥٠٠,٠٠٠ - -
١٨,٥٦٧,٥٦٤	(١٣,٧٠٠)	١,١٥٣,٣٩٢	٩٢٧,٨٧٢	١٦,٥٠٠,٠٠٠
١٨,١٦٩,٢٤٩ ٣١٩,٦٥٠	- ٧٦,٦٠٠	٩٧٥,٧٠٤ -	٦٩٣,٥٤٥ ٢٤٣,٠٥٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠ -
١٨,٤٨٨,٨٩٩	٧٦,٦٠٠	٩٧٥,٧٠٤	٩٣٦,٥٩٥	١٦,٥٠٠,٠٠٠

التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)

٢٠١١
الرصيد في الأول من كانون الثاني
إجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة
توزيعات أرباح

التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة)

٢٠١١
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١
الرصيد في الأول من كانون الثاني
إجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٣٤,٠٧٤ دينار يمثل منافع ضريبية موجهة. كما تتضمن مبلغ ٤٤,٥٨٧ دينار تمثل أرباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الموحد ووفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر التصرف بهذه الأرباح أو توزيعها.

** التغير المتراكم في القيمة العادلة هو نتيجة للتغير في القيمة العادلة والتدني في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر، ووفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر التصرف برصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة بالتوزيع أو الرسملة أو إعطاء الخصائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى.

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (١٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠	٢٠١١	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٣٥٥,٦٥٢	٣١٨,٤٢٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		الربح للفترة قبل الضريبة
		التعديلات:
١٠,٨١٢	٢٥,٩٣٢	إستهلاكات واطفاءات
٢٤٤,٤١٠	١٩٣,٠٩٢	مصاريف التمويل
٤٠,٣٩٨	٣١,٨٧٠	مخصص تدني أوراق قبض مستحقة
٨,٠٨٩	(٣٤,٧٩٢)	(أرباح) خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان
(١٦,٠٦٦)	-	الدخل الشامل الموحد
٦٤٣,٢٩٥	٥٣٤,٥٢٢	أرباح بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤١,٨٨٥	٣٩,١٤٤	الشامل الموحد الآخر
-	(٢١٨,٧٩٥)	التغير في أوراق القبض
(٤٢,١٣٩)	(٣١,٥٢٥)	التغير في ذمم عقود تأجير تمويلي
(١١,١٧٥)	(٧٧,٢١٧)	التغير في المدينون
٤٢,١٨٤	(١١٥,٩٢٧)	التغير في الأرصدة المدينة الأخرى
٥١,٩١١	٣٩,٣١١	التغير في الدائنون
-	١,٣٢٠,٠٠٠	التغير في أمانات مختلفة للغير
(١٠٨,٣٢٧)	(١١٦,٨١٢)	التغير في توزيعات أرباح مستحقة
		التغير في المصاريف المستحقة
٦١٧,٦٣٤	١,٣٧٢,٧٠١	النقد من الأنشطة التشغيلية
(٤٨٢,٤٠٨)	(٣٣٢,٣٩٦)	ضريبة الدخل والرسوم المدفوعة
١٣٥,٢٢٦	١,٠٤٠,٣٠٥	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٦٦٨)	(٦,٦٦٥)	المدفوع على شراء ممتلكات ومعدات
-	(٦١٠)	المدفوع على شراء موجودات غير ملموسة
-	(٢٠,٥٦١)	دفعات مقدمة على شراء موجودات غير ملموسة
٣,١٣٣	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢١٤,٠٦٦	-	الموحد بالصافي
		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		الموحد الآخر بالصافي
٢١٦,٥٣١	(٢٧,٨٣٦)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٢٣,٠٧٥)	٩٧١,٢٣٣	بنوك دائنة
(٢٨٢,٠٤٦)	(٧٥١,٨٧٦)	قروض
-	(١,٣٢٠,٠٠٠)	توزيع أرباح
(٢٤٤,٤١٠)	(١٩٣,٠٩٢)	مصاريف تمويل مدفوعة
(٥٤٩,٥٣١)	(١,٢٩٣,٧٣٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٩٧,٧٧٤)	(٢٨١,٢٦٦)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٢١,٦٩٤	٩٧٢,٨٦٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٢٣,٩٢٠	٦٩١,٦٠٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (١٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

ومن أهم غايات الشركة الأم 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 يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.

٢. أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- أ- بيان الالتزام
- تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".
- لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة المعلومات والإيضاحات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تُقرأ هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع البيانات المالية الموحدة المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وإن الأداء المالي للفترة المالية المرحلية الموحدة الموجزة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطيات والرسوم والتي يتم احتسابها في البيانات المالية الموحدة السنوية في نهاية العام ٢٠١١.
- تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمفوضين من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١١.
- تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ولا يوجد لدى الشركة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.
- ب- تظهر المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣. السياسات المحاسبية الهامة

- إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء التغير في السياسات المحاسبية المتعلقة بمحاسبة الموجودات المالية. إن التغير في السياسة المحاسبية موضح في الإيضاح رقم (٣ - أ) حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

أ- التغيرات في السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" ليطبق على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ونتيجة لقيام المجموعة بتطبيق هذه التعديلات أدى ذلك إلى حدوث تأثير جوهري على عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وحيث أن هذا المعيار يتناول التصنيف والقياس للموجودات المالية بصورة مختلفة وجوهية 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 والمعترب بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة، في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة عن هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الاستثمارات إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح إسترداد جزئي لكلفة الاستثمارات.

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

- يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل في بيان الدخل الشامل.
- تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

- ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر.
- تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل أي خسائر تدني متراكمة في قيمتها العادلة.
- تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين.

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

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)		قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	
القيمة المسجلة	الفئة	القيمة المسجلة	الفئة
٧٠٢,٣٥٣	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٧٠٢,٣٥٣	موجودات مالية للمتاجرة
٣٢,٢٠٠	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٣٢,٢٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٦,٠٧٠,٠٥١	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٦,٠٧٠,٠٥١	قروض وذمم مدينة (أوراق القبض)
٢٩٥,٨٥٨	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٩٥,٨٥٨	قروض وذمم مدينة (ذمم عقود التأجير التمويلي)
١٣٠,٤٣٧	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٣٠,٤٣٧	قروض وذمم مدينة (المدينون)

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

ب- أسس توحيد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المعلومات المالية للشركة الأم والشركة التابعة والخاضعة لسيطرتها ، تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة الأم القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصاريف فيما بين الشركة والشركة التابعة.

- يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من الشركة الأم.
- تمتلك الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية الشركة	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي	دينار ١,٠٠٠,٠٠٠	دينار ٥٢٥,٠٠٠	١٠٠%	تأجير تمويلي	عمان	٢٠١٠

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

٤. استخدام التقديرات

- إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية " يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- إن التقديرات الهامة المعدة من قبل الإدارة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ولم يكن هناك أي تغيرات جوهرية على الافتراضات والاجتهادات المستخدمة من قبل الإدارة في بناء تقديراتها خلال الفترة المالية المرحلية الحالية.
- تعتقد الإدارة بأن تقديراتها واجتهاداتها معقولة وكافية.

٥. إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- نتيجة للأزمة المالية التي طرأت على العالم خلال الأعوام السابقة فقد قامت الشركة بزيادة التركيز على الملاءة الائتمانية للعميل قبل منح التسهيلات والتمويلات كما قامت بتسديد جزء من مديونيتها تحسباً لمخاطر السيولة وبوجه عام فإن أهداف وسياسات الشركة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية الموحدة للشركة كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

٦. التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعة من العناصر في الشركة تتفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشترك في تقديم المنتجات أو الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشترك في تقديم المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة تتميز عن باقي القطاعات في البيانات الاقتصادية الأخرى وهذا ما يعرف بالقطاع الجغرافي.

أ - القطاع التشغيلي

وتشتمل الشركة على قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:-

- التمويل.
- الاستثمارات.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

ب - القطاع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

التمويل دينار	الاستثمارات دينار	المجموع دينار
كما في وللتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١		
٩٣٠,٤٠٤	٣٨,٤٧٨	٩٦٨,٨٨٢
-	-	-
٩٣٠,٤٠٤	٣٨,٣٧٨	٩٦٨,٨٨٢
(٢٥٩,٤١٨)	-	(٢٥٩,٤١٨)
(٢٧,٤٨٣)	-	(٢٧,٤٨٣)
(١١٢,٦٦٧)	-	(١١٢,٦٦٧)
(٣١,٨٧٠)	-	(٣١,٨٧٠)
(٢٥,٩٣٢)	-	(٢٥,٩٣٢)
(١٩٣,٠٩٢)	-	(١٩٣,٠٩٢)
٢٧٩,٩٤٢	٣٨,٤٧٨	٣١٨,٤٢٠
٢٧,٣٣٢,٩٠٦	١,٨٩٧,٠٠٢	٢٩,٢٢٩,٩٠٨
١٠,٦٩٠,١٦٣	-	١٠,٦٩٠,١٦٣
٧,٢٧٥	-	٧,٢٧٥
١٣٤,٠٧٤	-	١٣٤,٠٧٤

صافي إيرادات القطاع الخارجية
صافي إيرادات بين القطاعات

إجمالي إيرادات القطاع للفترة

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

أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة

إجمالي موجودات القطاع

إجمالي مطلوبات القطاع
المصاريف الرأسمالية
موجودات ضريبية مؤجلة

التمويل دينار	الاستثمارات دينار	المجموع دينار
كما في وللتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠		
٩٢٠,٤٣٤	٢٨,٣٧١	٩٤٨,٨٠٥
-	-	-
٩٢٠,٤٣٤	٢٨,٣٧١	٩٤٨,٨٠٥
(٢١٢,٢١٥)	-	(٢١٢,٢١٥)
(١٥,٠٦٠)	-	(١٥,٠٦٠)
(٧٠,٢٥٨)	-	(٧٠,٢٥٨)
(٤٠,٣٩٨)	-	(٤٠,٣٩٨)
(١٠,٨١٢)	-	(١٠,٨١٢)
(٢٤٤,٤١٠)	-	(٢٤٤,٤١٠)
٣٢٧,٢٨١	٢٨,٣٧١	٣٥٥,٦٥٢
٢٧,٢١٧,٨٢٧	٢,٠٧٩,٠٨٣	٢٩,٢٩٦,٩١٠
٩,٥١٨,٦٦٧	-	٩,٥١٨,٦٦٧
٧٦,٠٤١	-	٧٦,٠٤١
١٢٩,٦١٢	-	١٢٩,٦١٢

صافي إيرادات القطاع الخارجية
صافي إيرادات بين القطاعات

إجمالي إيرادات القطاع للفترة

رواتب وأجور ومزايا الموظفين
دعاية وإعلان
مصاريف إدارية
مخصص تدني أوراق قبض مستحقة
إستهلاكات وإطفاءات
مصاريف تمويل

أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة

إجمالي موجودات القطاع

إجمالي مطلوبات القطاع
المصاريف الرأسمالية
موجودات ضريبية مؤجلة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تسوية الإيرادات والأرباح قبل الضريبة والموجودات والمطلوبات

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٥٥,٦٥٢	٣١٨,٤٢٠	أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة
-	-	استبعاد إيرادات داخل القطاع
<u>٣٥٥,٦٥٢</u>	<u>٣١٨,٤٢٠</u>	الربح الموحد للفترة قبل الضريبة
كما في ٣١ آذار		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٩,٢٩٦,٩١٠	٢٩,٢٢٩,٩٠٨	اجمالي موجودات القطاع
٧٩,١٦٠	١٥٦,٣٧٧	موجودات أخرى
<u>٢٩,٣٧٦,٠٧٠</u>	<u>٢٩,٣٨٦,٢٨٥</u>	مجموع الموجودات الموحد
المطلوبات		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩,٥١٨,٦٦٧	١٠,٦٩٠,١٦٣	اجمالي مطلوبات القطاع
٢٤٥,٣٧٠	١٢٨,٥٥٨	مطلوبات أخرى
<u>٩,٧٦٤,٠٣٧</u>	<u>١٠,٨١٨,٧٢١</u>	مجموع المطلوبات الموحد

٧. النقد وما في حكمه

٣١	٣١ آذار	
كانون الأول	٢٠١١	
٢٠١٠	(مراجعة غير	
(مدققة)	مدققة)	
دينار	دينار	
٤٦,٦٤٧	٣٦,٢٠٥	نقد في الصندوق
١٣٨,١٠٠	٧٧,٩٤٩	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٧٨٨,١٢٢	٥٧٧,٤٤٩	نقد لدى البنوك - ودائع *
<u>٩٧٢,٨٦٩</u>	<u>٦٩١,٦٠٣</u>	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٨. أوراق قبض

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣١ آذار ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	
١١,٨٧١,٧٤٠ (٨٦٥,٠٤٥) (١,٩١١,٤٢١)	١١,٧٥٣,٠٤٩ (٨٩٦,٩١٥) (٢,٠١٧,٢٤١)	أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام (ينزل): مخصص تدني أوراق قبض مستحقة إيرادات مؤجلة
٩,٠٩٥,٢٧٤	٨,٨٣٨,٨٩٣	أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام - صافي
٢٠,١٨٣,٥٢٣ (٣,١٣٧,٧٣٢)	٢٠,٤٤٤,٧٩٢ (٣,٢٢٥,٦٧٠)	أوراق قبض تستحق لأكثر من عام (ينزل): إيرادات مؤجلة
١٧,٠٤٥,٧٩١	١٧,٢١٩,١٢٢	أوراق قبض تستحق لأكثر من عام - صافي
٢٦,١٤١,٠٦٥	٢٦,٠٥٨,٠١٥	
-	١٢,٠٣٦	ذمم البطاقات الائتمانية
٢٦,١٤١,٠٦٥	٢٦,٠٧٠,٠٥١	

إن جزءاً من أوراق القبض وقيمتها ٤,٧٤٥,٣٩٠ دينار مودعة كضمانات لقاء التسهيلات الممنوحة للشركة من بنوك محلية.

- تتضمن كذلك أوراق القبض مبلغ ٣٥,٠٤٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (٣٧,٩٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) تخص أطراف ذات علاقة كما هو مشار إليه في الإيضاح رقم (١٧).

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني أوراق قبض مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	
(٥٧٠,٤٠٤) (٢٩٤,٦٤١)	(٨٦٥,٠٤٥) (٣١,٨٧٠)	الرصيد في بداية الفترة / السنة المضاف خلال الفترة / السنة
(٨٦٥,٠٤٥)	(٨٩٦,٩١٥)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)		فيما يلي جدول يبين أعمار أوراق القبض المستحقة:
إجمالي رصيد الدين	أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٠٩٠,٧٥٥	٥١٢,٥٢١	٩,٠٦٨,٥٢٨	٥١٠,٠٤٤	١ - ٣ شهر
١,٦٧٣,٢٧٧	٣٠٥,٩٨٩	٢,٠٣٦,٤٧٩	٣٣٦,١٩٠	٤ - ٦ شهر
٦٩٤,٥٨٣	١٦٩,٨٢٨	٨٥٦,٧٣٧	٢٣٧,٥٨٢	٧ - ٩ شهر
١٦٦,٦٤٥	٦٨,٧٧٩	٤٠٠,٥٠٠	١٢٥,٩٦٢	١٠ - ١٢ شهر
٧٢٠,٨٤٥	٤٦٢,٣٥٦	٧٨١,٦٥٨	٤٩٥,١٢٢	أكثر من ١٢ شهر
١٢,٣٤٦,١٠٥	١,٥١٩,٤٧٣	١٣,١٤٣,٩٠٢	١,٧٠٤,٩٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتضمن أرصدة أوراق القبض الحسابات المرفوع بها قضايا من قبل الشركة على العملاء لتحصيل المبالغ غير المسددة والمستحقة عليهم التي يبلغ مجموعها كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (٧٦٤,٣٧٦) دينار مقابل (٦٦٧,٩٥٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ كما ويمثل إجمالي رصيد الدين (١,٨٢٣,٣٧٨) دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل (١,٦٦١,٨٣٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٩. ذمم عقود تأجير تمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)	ذمم تستحق خلال عام ينزل : إيرادات مؤجلة
دينار	دينار	
١٣,٣٨٧	٤٥,٤٧٦	ذمم تستحق خلال عام - صافي
(٦,٣٩٠)	(٢١,٠١٦)	
٦,٩٩٧	٢٤,٤٦٠	ذمم تستحق لأكثر من عام ينزل : إيرادات مؤجلة
١٣٢,٦٥٣	٤٩٩,٣٧٢	
(٦٢,٥٨٧)	(٢٢٧,٩٧٤)	ذمم تستحق لأكثر من عام - صافي
٧٠,٠٦٦	٢٧١,٣٩٨	
٧٧,٠٦٣	٢٩٥,٨٥٨	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٠. موجودات مالية أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣١ آذار ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار
--	---

أ- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان

الدخل الشامل الموحد
أسهم شركات داخل المملكة
أسهم شركات خارج المملكة

٦٢,٠٨٠	٥٥,٥٤٠
٦٠٥,٤٨١	٦٤٦,٨١٣
٦٦٧,٥٦١	٧٠٢,٣٥٣

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

أسهم شركات داخل المملكة *

٣٨,٤٠٠	٣٢,٢٠٠
٣٨,٤٠٠	٣٢,٢٠٠
٧٠٥,٩٦١	٧٣٤,٥٥٣

المجموع (أ + ب)

٦٦٧,٥٦١	٧٠٢,٣٥٣
٣٨,٤٠٠	٣٢,٢٠٠
٧٠٥,٩٦١	٧٣٤,٥٥٣

المتداولة
غير المتداولة

* تتضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الموحد الآخر أسهم محجوزة لقاء عضوية الشركة في مجلس إدارة إحدى الشركات المستثمر بها قيمتها ٢,٠٠٠ دينار.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣١ آذار ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار
-	(٧,٥٠٠)
(٥٣٢,٨٧٤)	(٦,٢٠٠)
٢٦٤,٦٠٠	-
٢٦٠,٧٧٤	-
(٧,٥٠٠)	(٦,٢٠٠)
(٧,٥٠٠)	(١٣,٧٠٠)

الرصيد في بداية الفترة / السنة

خسائر تقييم غير متحققة في نهاية الفترة / السنة

خسائر التدني في قيمة الموجودات المالية المحددة بالقيمة

العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الموحد الآخر

الخسائر المحولة الى بيان الدخل الشامل الموحد نتيجة البيع

صافي التغير خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١١. ممتلكات ومعدات

- بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ ما مجموعه ٦,٦٦٥ دينار مقابل ما مجموعه ٦٦٨ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠.
- بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ ما مجموعه ٢٢,٤٢٨ دينار مقابل ما مجموعه ٩,٦٤٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠.

١٢. بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣١ آذار ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	
١٤٠,٥٦٨	١,٠٤٢,١١٣	البنك الأردني للإستثمار والتمويل
١٨٧,١٩٦	٢٥٦,٨٨٤	بنك الاتحاد
٣٢٧,٧٦٤	١,٢٩٨,٩٩٧	

إن التسهيلات الممنوحة للشركة من البنوك أعلاه هي بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٥% من الرصيد المستغل وبنسبة فائدة تتراوح بين ٨,٥% - ٩%. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل رأس المال العامل للشركة وأن جميع هذه التسهيلات تستحق خلال عام.

١٣. قروض

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣١ آذار ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	
٢,٨٧٤,٨٨٦	٢,٢٦٥,٤٠٩	قروض تستحق الدفع خلال عام
٣٧٤,٣٠٥	٢٣١,٩٠٦	قروض تستحق الدفع لأكثر من عام
٣,٢٤٩,١٩١	٢,٤٩٧,٣١٥	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

* إن الجدول المبين أدناه يبين القروض الممنوحة من قبل البنوك المحلية لتمويل رأس المال العامل للشركة.

نوع التسهيلات	العملة	تاريخ الإستحقاق	٣١ آذار ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)
			دينار	دينار
قرض	دينار	١ تموز ٢٠١١	٤٨٣,٢٨٣	٩٢٠,٢١١
قرض	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٤٧٠,٦١٣	٦٣٧,٦١٣
قرض	دينار	٣٠ تشرين الأول ٢٠١١	٧٢١,٨٧٧	٧١٥,٤٦٢
قرض	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٢٩٠,٠٠٠	٣٣٢,٠٠٠
قرض	دينار	٣١ أيار ٢٠١٢	٥٣١,٥٤٢	٦٤٣,٩٠٥
			٢,٤٩٧,٣١٥	٣,٢٤٩,١٩١

* إن هذه القروض ممنوحة بضمان كمبيالات بنسبة ١٢٥% من رصيد القروض المستغلة.

** يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض أعلاه من ٨% الى ٩%.

١٤. أسناد قرض طويل الأجل

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

١٥. رواتب وأجور ومنافع الموظفين

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة غير مدققة)	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
رواتب وأجور	١٢٢,٩٤٥	٩٩,٢٣٤
مكافآت	١٠٥,٢٩٦	٨٠,٠٢٠
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	١٤,٣٩٣	١١,٢٦٠
تأمين صحي	١٠,١٢٧	٨,٩٦٥
بدل إجازات	٥,٠٠٠	٣,٤٨٩
اشتراكات صندوق الادخار	-	٦,٥١٨
أخرى	١,٦٥٧	٢,٧٢٩
	٢٥٩,٤١٨	٢١٢,٢١٥

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٦. مصاريف إدارية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٨,٥٢٧	٥,٤٢٩	أتعاب مهنية
١١,٢٩٤	٨,٧٤٣	إيجارات
٧,١٤٠	٨,٣٦٥	رسوم واشتراكات
١٥,٠٩٠	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥,٣٦٨	٤,٨٨٦	هاتف وانترنت وبريد
٤,١٤٩	٧,٢٧٥	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٣,٣٤١	٦,٨٣٤	مصاريف انعقاد الهيئة العامة
١,٢٢١	٥,٠٥٢	مصاريف إعلانات إدارية
٤٦,٥٣٧	٢٣,٦٧٤	أخرى
١١٢,٦٦٧	٧٠,٢٥٨	

١٧. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)		المدراء التنفيذيين	عضو مجلس إدارة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة			
٢٦,٤١٥	١١,٥٠٨	٢٣,٥٣٨	١١,٥٠٨	٣٥,٠٤٦	-	-
١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

المجموع		الجهة ذات العلاقة			بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)	المدراء التنفيذيين	عضو مجلس إدارة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٣٢١	٤٩٦	٤٩٦	-	-	إيرادات التسييط
٣١,٥٠٠	١٠٨,٥٦٢	-	٧٢,٣٧٥	٣٦,١٨٧	مصاريف التمويل

١٧-٣ (رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية)

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة العليا القصيرة الأجل للمجموعة ما مجموعه ٩٦,١٩٨ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ما مجموعه ٧٦,٨٦٠ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠.

إن المكافآت للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ تخص العام ٢٠١٠ والمكافآت للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ تخص العام ٢٠٠٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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 الفعال للشركة نسبة للربح للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ كانت ١٣ % مقابل ١٤ % للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠.

١٩. التزامات محتملة

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

- هناك قضايا مقامة على الشركة لإبطال عقود ومطالبات بالعطل والضرر والمطالبات بتعويض بقيمة ١,٢٤١,١٥١ دينار وقضايا غير محددة القيمة بفسخ قرار وقف تنفيذ قضايا كما في ٣١ آذار ٢٠١١، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أي التزامات لقاء هذه القضايا تزيد عن المخصص المرصود لها في المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة والبالغ ٦٠,٧٥٢ دينار.
- توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٧ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ والعام ٢٠١٠ ولم يتم مناقشة الكشف مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.