



عمان في 2011/07/28
الرقم: ت ج ١٣٥٣/27/1

السادة/ بورصة عمان المحترمين

SEMI ANNUAL-JTF- 28/7/2011

الموضوع: المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة للموضوع المبين أعلاه نرفق لكم طيه نسخة عن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للسنة أشهر المنتهية في 2011/06/30 والمدققة من قبل المحاسب القانوني للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

هشام جبر

بورصة عمان
الادارة العامة والمالية
العمومي - عمان
٢٨ - ٢٠١١
الرقم التسلسلي: ٢٢٤٢
رقم الحساب: ٤١٠٦٤
الجهة المختصة: ٦/١١/٢٠١١

• مرفقات

• ن ت / ز ح

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

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز المرفق لشركة التسهيلات التجارية الأردنية - شركة مساهمة عامة محدودة - والشركة التابعة لها (المجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً لمراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

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

الاستنتاج المتحفظ

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

أمر آخر

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

القواسمي وشركاه

KPMG



حاتم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ تموز ٢٠١١

KPMG

Kawasmy & Partners Co.

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
٩٧٢,٨٦٩	٥٩٩,٠٠٤	٧	النقد وما في حكمه
٢٦,١٤١,٠٦٥	٢٦,٥٢٠,٧١٧	٨	أوراق قبض
٧٧,٠٦٣	٣٣٥,٧٢٥	٩	ذمم عقود تأجير تمويلي
٩٨,٩١٢	٨٧,٠٧٢		مدينون
٧٩,١٦٠	١٤٧,٦٥٨		أرصدة مدينة أخرى
٦٦٧,٥٦١	-		موجودات مالية للمتاجرة
٣٨,٤٠٠	-		موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٧٣٦,٥٧٥	١٠	موجودات مالية أخرى
٨٧,٣٩٣	-		دفعات مقدمة على شراء موجودات غير ملموسة
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠		استثمارات عقارية
١١٤,٣٥٧	١١٤,٣٥٧		أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
٣٤٥,٧٤٠	٣٦٠,٨٢٦	١١	ممتلكات ومعدات
١٢٩,٦١٢	١٣٠,٠٢٤		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٨,٩٣٨	١٣٣,٨٥٣	١٢	موجودات غير ملموسة
٢٩,٣٧٦,٠٧٠	٢٩,٧٥٠,٨١١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣٢٧,٧٦٤	٢,٥٦٢,٦٣٧	١٣	بنوك دائنة
٣,٢٤٩,١٩١	٢,٢١٦,٠٧٣	١٤	قروض
٢٥٨,٣٥٠	١٧٣,٦٤١		دائنون
٢٣٨,٩٥٠	٣٢٧,٠٩٧		أمانات مختلفة للغير
٢٤٥,٣٧٠	٢٢٤,٢٧٩		مصاريف مستحقة
٤٤٤,٤١٢	٢٠٨,٧٢٣		مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية وأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	أسناد قرض طويل الأجل
٩,٧٦٤,٠٣٧	١٠,٧١٢,٤٥٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٩٦٦,١٤١	١,٣٩٨,٩٦٩		أرباح مدورة
١,١٥٣,٣٩٢	١,١٥٣,٣٩٢		إحتياطي إجباري
(٧,٥٠٠)	(١٤,٠٠٠)	١٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٩,٦١٢,٠٣٣	١٩,٠٣٨,٣٦١		صافي حقوق المساهمين
٢٩,٣٧٦,٠٧٠	٢٩,٧٥٠,٨١١		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 الموزع

	للمدة الشهر المنتهية في ٣٠ حزيران				
	٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	
إيرادات التجميع	١,١٢٤,٥٦٤	١,١٤٩,٠٠٤	٥٩٩,١٤٣	٦٨٧,٧٦٥	١٦
صوبات التجميع	١٢٨,٦٦٥	٦١٩,٩٣١	٣١٠,٦٧٥	٣٤٣,٤٩٩	
إيرادات تشغيلية أخرى	٢٢٨,٩٥٦	٢٤٦,٣٥٦	١٠٢,٣٣٣	٥٣,٦٢٣	
مجموع الإيرادات التشغيلية	١,٩٨٢,١٨٥	٢,٠١٥,٢٩١	١,٠١١,١٥١	١,٠٨٤,٨٨٧	
رواتب وأجور ومبالغ الموظفين	(٣٧٢,١١٣)	(٤٤٨,٠٢٢)	(١٦٠,٣٩٨)	(١٨٨,٦٠٤)	١٧
دعاية وإعلان	(٤٣,٠٦٨)	(٦٦,١١٧)	(٢٢,٩٥٦)	(٣٨,٦٣٤)	
مصاريف إدارية	(١٢٣,١٤٦)	(٢٠٩,٢٩٣)	(٥٧,٩٤٠)	(٩٦,٦٣٦)	
مخصص تكلي أوراق قبض مستحقة	(٩١,١٦٦)	(٢,٩٤٤)	(٥٠,٧٦٨)	٢٨,٩٢٦	
إستهلاكات وإطفاءات	(٣١,٨٩٩)	(٥٦,١٩٩)	(١١,٠٨٧)	(٣,٢١٧)	١١
مصاريف التمويل	(٤٩٣,٠٣٤)	(٤٠٢,٧٤٠)	(٢٤٨,٦٢٤)	(٢٠٩,٦٤٨)	
الدخل من العمليات التشغيلية	٨٣٧,٢٥٩	٨٣٩,٩٧٦	٥٠٩,٩٧٨	٥٥٠,٠٣٤	
خسائر موجودات مالية للمخاطرة	(٢٨,٨٦٥)	-	(٢٠,٧٧٦)	-	١٦
أرباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٣٧,١١٤	-	٢,٣٢٢	
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٦,٠٤٩٤	-	٢٤٤,٤٢٨	-	
خسائر بيع مستلكات ومعدات	-	(٤,٢٧٥)	-	(٤,٢٧٥)	
إيرادات أخرى	٢٤,١٣٤	٩,١٧٦	٣,٧٤٠	٥,٤٩٠	
الربح للفترة قبل الضريبة	١,٠٩٣,٠٧٢	٨٧١,٩٩١	٧٣٧,٣٧٠	٥٥٣,٥٧١	
مصرف ضريبة الدخل للفترة	(١٧٧,٥٣٣)	(١١٩,١٦٣)	(٦٤,٩٣١)	(٨٢,٤٧٤)	١٩
الربح للفترة	٩١٥,٤٨٩	٧٥٢,٨٢٨	٦٧٢,٤٣٩	٤٧١,٠٩٧	
الدخل الشامل الموزع الآخر:	(١,٣٠٠)	-	(٧٧,٩٠٠)	-	
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٦,٥٠٠)	-	(٣٠٠)	
إجمالي الدخل الشامل الموزع للفترة	٩١٤,١٨٩	٧٤٦,٣٢٨	٥٩٤,٥٣٩	٤٧٠,٧٩٧	
حصة السهم من الربح للفترة (دينار / سهم)	١,٠٥٥	١,٠٤٦	١,٠٤٦	١,٠٣٩	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٩) جزءاً من هذه الملاحظات المالية السنوية الملزمة بالوحدة الموزعة.

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز

التغيرات للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة)	رأس المال المكتتب به والمدفوع دينار	أرباح مدورة* دينار	إحتياطي إجابري دينار	التغير المتراكم في القيمة العادلة** دينار	المجموع دينار
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٠ إجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة	١٦,٥٠٠,٠٠٠ -	٦٩٣,٥٤٥ ٩١٥,٤٨٩	٩٧٥,٧٠٤ -	- (١,٣٠٠)	١٨,١٦٩,٢٤٩ ٩١٤,١٨٩
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٠٩,٠٣٤	٩٧٥,٧٠٤	(١,٣٠٠)	١٩,٠٨٣,٤٣٨
التغيرات للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ إجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة توزيعات أرباح	١٦,٥٠٠,٠٠٠ - ٧٥٢,٨٢٨	١,١٥٣,٣٩٢ -	(٧,٥٠٠) (١,٥٠٠) -	١٩,٦١٢,٠٣٣ ٧٤٦,٣٢٨ (١,٣٣٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٩٦٩	١,١٥٣,٣٩٢	(١٤,٠٠٠)	١٩,٠٣٨,٣٦١

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٣٠,٠٢٤ دينار يمثل منافع ضريبية موجبة. كما تتضمن مبلغ ٤٦,٩٠٩ دينار تمثل أرباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر التصرف بربح صيد التغير المتراكم في القيمة العادلة بالتوزيع أو الرسالة أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى.

** التغير المتراكم في القيمة العادلة هو نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر التصرف بربح صيد التغير المتراكم في القيمة العادلة بالتوزيع أو الرسالة أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى.

تعتبر الإيضاحات في المصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٩) 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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
١,٠٩٣,٠٢٢	٨٧١,٩٩١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		الربح للفترة قبل الضريبة
		التعديلات:
٢١,٨٩٩	٥٦,١٩٩	إستهلاكات واطفاءات
٤٩٣,٠٣٤	٤٠٢,٧٤٠	مصاريف التمويل
٩١,١٦٦	٢,٩٤٤	مخصص تدني أوراق قبض مستحقة
٢٩,٦٤٨	-	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
-	(٣٧,١١٤)	(أرباح) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٦٠,٤٩٤)	-	(أرباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١,١١٣	٤,٢٧٥	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,٤٦٩,٣٨٨	١,٣٠١,٠٣٥	
(٩٧٦,٧٢٠)	(٣٨٢,٥٩٦)	التغير في أوراق القبض
(٨٢,٢٣٦)	١١,٨٤٠	التغير في المدينون
-	(٢٥٨,٦٦٢)	التغير في ذمم عقود تأجير تمويلي
٣,٤٩٩	(٦٨,٤٩٨)	التغير في الأرصدة المدينة الأخرى
(٧٢,٨٤٦)	(٨٤,٧٠٩)	التغير في الدائنون
٦٣,٧٠٩	٨٨,١٤٧	التغير في أمانات مختلفة للغير
٩,٢٠٥	(٢١,٠٩١)	التغير في المصاريف المستحقة
(٣٢,٤٥٣)	(٦٨,٠٠٣)	التغير في المخصصات المتنوعة
٣٨١,٥٤٦	٥١٧,٤٦٣	النقد من الأنشطة التشغيلية
(٤٥٠,٠٠٠)	(٢٨٧,٢٦١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٨,٤٥٤)	٢٣٠,٢٠٢	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٠,٤٩٤)	(٦٦,٦١٦)	المدفوع على شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٦,٥١٦)	المدفوع على شراء موجودات غير ملموسة
١٣٠	٥٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢,٣٥٠	-	موجودات مالية للمتاجرة
١,٠٥٢,٤٩٤	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٠٤٤,٤٨٠	(٨٣,٠٨٢)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٤٢٦,١٣٤)	(١,٠٣٣,١١٨)	قروض
٦٤٨,٠٦٣	٢,٢٣٤,٨٧٣	بنوك دائنة
-	(١,٣٢٠,٠٠٠)	توزيع أرباح
(٤٩٣,٠٣٤)	(٤٠٢,٧٤٠)	مصاريف تمويل مدفوعة
(٢٧١,١٠٥)	(٥٢٠,٩٨٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧٠٤,٩٢١	(٣٧٣,٨٦٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٢١,٦٩٤	٩٧٢,٨٦٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٢٢٦,٦١٥	٥٩٩,٠٠٤	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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".
 - لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة المعلومات والإيضاحات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تُقرأ هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع البيانات المالية الموحدة المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وإن الأداء المالي للفترة المالية المرحلية الموحدة الموجزة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطيات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية الموحدة السنوية في نهاية العام ٢٠١١.
 - تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمفوضين من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١١.
 - تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية كما في وللسنة 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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء التغير في السياسات المحاسبية المتعلقة بمحاسبة الموجودات المالية. كما يرد أدناه:

أ- التغيرات في السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" ليطبق على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ونتيجة لقيام المجموعة بتطبيق هذه التعديلات أدى ذلك إلى حدوث تأثير جوهري على عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وحيث أن هذا المعيار يتناول التصنيف والقياس للموجودات المالية بصورة مختلفة وجوهرية عما كان يتطلبه المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" حيث يتضمن هذا المعيار الجديد فئتين أساسيتين لقياس الموجودات المالية وهما فئة الكلفة المطفأة وفئة القيمة العادلة ويلغي هذا المعيار الفئات التي يتضمنها المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) التالية: الموجودات المالية 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 المستلمة عن هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الاستثمارات إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح إسترداد جزئي لكلفة الاستثمارات.

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تظهر الأدوات المالية كأوراق القبض والمدينون وذمم عقود التأجير التمويلي والبنوك الدائنة والقروض والامانات المختلفة 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 الدخل الشامل

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

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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
٦٦٧,٥٦١	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦٦٧,٥٦١	موجودات مالية للمتاجرة
٣٨,٤٠٠	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨,٤٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٦,١٤١,٠٦٥	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٦,١٤١,٠٦٥	قروض وذمم مدينة (أوراق القبض)
٧٧,٠٦٣	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٧٧,٠٦٣	قروض وذمم مدينة (ذمم عقود التناجزير التمويلي)
٩٨,٩١٢	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٩٨,٩١٢	قروض وذمم مدينة (المدينون)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

ب- أسس توحيد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المعلومات المالية للشركة الأم والشركة التابعة والخاضعة لسيطرتها ، تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة الأم القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصاريف فيما بين الشركة والشركة التابعة.
- يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من الشركة الأم.
- تمتلك الشركة كما في ٣٠ حزيران 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 وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- إن التقديرات الهامة المعدة من قبل الإدارة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ بإستثناء التغير في تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات (إيضاح ١١) 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.

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 للعمل 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 للسنة 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 تنفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشترك في تقديم المنتجات أو الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشترك في تقديم المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة تتميز عن باقي القطاعات في البيانات الاقتصادية الأخرى وهذا ما يعرف بالقطاع الجغرافي.

أ - القطاع التشغيلي

وتتضمن 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 وللسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		
٢,٠١٥,٢٩١	٣٧,١١٤	٢,٠٥٢,٤٠٥
صافي إيرادات القطاع الخارجية		
٢,٠١٥,٢٩١	٣٧,١١٤	٢,٠٥٢,٤٠٥
إجمالي إيرادات القطاع للفترة		
(٤٤٨,٠٢٢)	-	(٤٤٨,٠٢٢)
(٦٦,١١٧)	-	(٦٦,١١٧)
(٢٠٩,٢٩٣)	-	(٢٠٩,٢٩٣)
(٢,٩٤٤)	-	(٢,٩٤٤)
(٥٦,١٩٩)	-	(٥٦,١٩٩)
(٤٠٢,٧٤٠)	-	(٤٠٢,٧٤٠)
٨٢٩,٩٧٦	٣٧,١١٤	٨٦٧,٠٩٠
أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة		
٢٨,٢٨١,٥٧٨	١,٣٢١,٥٧٥	٢٩,٦٠٣,١٥٣
إجمالي موجودات القطاع		
١٠,٤٨٨,١٧١	-	١٠,٤٨٨,١٧١
٨٣,١٣٢	-	٨٣,١٣٢
١٣٠,٠٢٤	-	١٣٠,٠٢٤
إجمالي مطلوبات القطاع		
المصاريف الرأسمالية للفترة		
موجودات ضريبية مؤجلة		
التمويل دينار	الاستثمارات دينار	المجموع دينار
كما في وللسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		
١,٩٨٢,١٨٥	٢٣١,٦٢٩	٢,٢١٣,٨١٤
صافي إيرادات القطاع الخارجية		
١,٩٨٢,١٨٥	٢٣١,٦٢٩	٢,٢١٣,٨١٤
إجمالي إيرادات القطاع للفترة		
(٣٧٢,٦١٣)	-	(٣٧٢,٦١٣)
(٤٣,٠٦٨)	-	(٤٣,٠٦٨)
(١٢٣,١٤٦)	-	(١٢٣,١٤٦)
(٩١,١٦٦)	-	(٩١,١٦٦)
(٢١,٨٩٩)	-	(٢١,٨٩٩)
(٤٩٣,٠٣٤)	-	(٤٩٣,٠٣٤)
٨٣٧,٢٥٩	٢٣١,٦٢٩	١,٠٦٨,٨٨٨
أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة		
٢٨,٨٨٤,٢١٠	١,٧٢٢,١٠٣	٣٠,٦٠٦,٣١٣
إجمالي موجودات القطاع		
١١,٣٧٧,٤٢٨	-	١١,٣٧٧,٤٢٨
١٠,٤٩٤	-	١٠,٤٩٤
١٠١,١٢٥	-	١٠١,١٢٥
إجمالي مطلوبات القطاع		
المصاريف الرأسمالية للفترة		
موجودات ضريبية مؤجلة		

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تسوية الإيرادات والأرباح قبل الضريبة والموجودات والمطلوبات

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٠٦٨,٨٨٨	٨٦٧,٠٩٠	أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة
٢٤,١٣٤	٤,٩٠١	إيرادات أخرى
١,٠٩٣,٠٢٢	٨٧١,٩٩١	الربح الموحد للفترة قبل الضريبة
كما في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
٣٠,٦٠٦,٣١٣	٢٩,٦٠٣,١٥٣	أجمالي موجودات القطاع
٨٠,٦٨٤	١٤٧,٦٥٨	موجودات أخرى
٣٠,٦٨٦,٩٩٧	٢٩,٧٥٠,٨١١	مجموع الموجودات الموحد
١١,٣٧٧,٤٢٨	١٠,٤٨٨,١٧١	المطلوبات
٢٢٦,١٣١	٢٢٤,٢٧٩	أجمالي مطلوبات القطاع
١١,٦٠٣,٥٥٩	١٠,٧١٢,٤٥٠	مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات الموحد

٧. النقد وما في حكمه

٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٠	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
دينار	دينار	
٣٨,٣٤٠	٤٦,٦٤٧	نقد في الصندوق
٨٥,٨٦٣	١٣٨,١٠٠	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٤٧٤,٨٠١	٧٨٨,١٢٢	نقد لدى البنوك - ودائع *
٥٩٩,٠٠٤	٩٧٢,٨٦٩	

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٨. أوراق قبض

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	
١١,٨٧١,٧٤٠ (٨٦٥,٠٤٥) (١,٩١١,٤٢١)	١٢,١٩٨,٥٤٠ (٨٦٧,٩٨٩) (١,٨٥٠,١٦٩)	أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام (ينزل): مخصص تدني أوراق قبض مستحقة إيرادات مؤجلة
٩,٠٩٥,٢٧٤	٩,٤٨٠,٣٨٢	أوراق قبض مستحقة وتستحق خلال عام - صافي
٢٠,١٨٣,٥٢٣ (٣,١٣٧,٧٣٢)	٢٠,٥٨٣,٦٥٧ (٣,٦٢٠,٤٥٤)	أوراق قبض تستحق لأكثر من عام (ينزل): إيرادات مؤجلة
١٧,٠٤٥,٧٩١	١٦,٩٦٣,٢٠٣	أوراق قبض تستحق لأكثر من عام - صافي
٢٦,١٤١,٠٦٥	٢٦,٤٤٣,٥٨٥	
-	٧٧,١٣٢	ذمم البطاقات الائتمانية
٢٦,١٤١,٠٦٥	٢٦,٥٢٠,٧١٧	

- إن جزءاً من أوراق القبض وقيمتها ٥,٩٧٣,٣٨٧ دينار مودعة كضمانات لقاء التسهيلات الممنوحة للشركة من بنوك محلية.

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

- تتضمن كذلك أوراق القبض مبلغ ٣٢,١٦٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٣٧,٩٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) تخص أطراف ذات علاقة كما هو مشار إليه في الإيضاح رقم (١٨).

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني أوراق قبض مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	
(٥٧٠,٤٠٤) (٢٩٤,٦٤١)	(٨٦٥,٠٤٥) (٢,٩٤٤)	الرصيد في بداية الفترة / السنة المضاف خلال الفترة / السنة
(٨٦٥,٠٤٥)	(٨٦٧,٩٨٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

فيما يلي جدول يبين أعمار أوراق القبض المستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)		
أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٠٩٠,٧٥٥	٥١٢,٥٢١	١٣,١٥٨,٨٨٢	٤٩٤,٩٩٣	١ - ٣ شهر
١,٦٧٣,٢٧٧	٣٠٥,٩٨٩	٢,٢٤٠,٥١٩	٣٤٦,٠٩٤	٤ - ٦ شهر
٦٩٤,٥٨٣	١٦٩,٨٢٨	٨٤٩,٠٨٣	٢٢٤,٩٩٩	٧ - ٩ شهر
١٦٦,٦٤٥	٦٨,٧٧٩	٨٦,٥٦٨	٢٧,٣٥٥	١٠ - ١٢ شهر
٧٢٠,٨٤٥	٤٦٢,٣٥٦	١,٩٤٧,٢٩١	٨٠٤,٥٢٩	أكثر من ١٢ شهر
١٢,٣٤٦,١٠٥	١,٥١٩,٤٧٣	١٨,٢٨٢,٣٤٣	١,٨٩٧,٩٧٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتضمن أرصدة أوراق القبض الحسابات المرفوع بها قضايا من قبل الشركة على العملاء لتحصيل المبالغ غير المسددة والمستحقة عليهم التي يبلغ مجموعها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٨٠٢,٨٠١) دينار مقابل (٦٦٧,٩٥٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ كما ويمثل إجمالي رصيد الدين (١,٩٤٧,٢٩٢) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل (١,٦٦١,٨٣٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٩. ذمم عقود تأجير تمويلي

٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
دينار	دينار	
١٨,٥٤٣	٦,٩٩٧	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأقل من عام
٣١٧,١٨٢	٧٠,٠٦٦	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام
٣٣٥,٧٢٥	٧٧,٠٦٣	

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
دينار	دينار	
٣٣,٩٧٦	١٣,٣٨٧	تستحق خلال أقل من عام
٣١١,٧٠٤	٧١,٧٨٣	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٢٨٠,١٤٤	٦٠,٨٧٠	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٦٢٥,٨٢٤	١٤٦,٠٤٠	
(٢٩٠,٠٩٩)	(٦٨,٩٧٧)	ينزل : إيرادات مؤجلة
٣٣٥,٧٢٥	٧٧,٠٦٣	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات ذمم عقود التأجير التمويلي

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٠. موجودات مالية أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار
-	٥١,٢٢٠
-	٦٥٣,٤٥٥
-	٧٠٤,٦٧٥
-	٣١,٩٠٠
-	٣١,٩٠٠
-	٧٣٦,٥٧٥
-	٧٠٤,٦٧٥
-	٣١,٩٠٠
-	٧٣٦,٥٧٥

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

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

أسهم شركات داخل المملكة

المجموع (أ + ب)

المتداولة
غير المتداولة

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

** تتضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم محجوزة لقاء عضوية الشركة في مجلس إدارة إحدى الشركات المستثمر بها قيمتها ٢,١٠٠ دينار.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار
-	(٧,٥٠٠)
(٥٣٢,٨٧٤)	(٦,٥٠٠)
٢٦٤,٦٠٠	-
٢٦٠,٧٧٤	-
(٧,٥٠٠)	(٦,٥٠٠)
(٧,٥٠٠)	(١٤,٠٠٠)

الرصيد في بداية الفترة / السنة

خسائر تقييم غير متحققة في نهاية الفترة / السنة

خسائر التدني في قيمة الموجودات المالية المحددة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الخسائر المحولة الى بيان الدخل الشامل 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 ٣٠ حزيران ٢٠١١ ما مجموعه ٦٦,٦١٦ دينار مقابل ما مجموعه ١٠,٤٩٤ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.
- بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ ما مجموعه ٤٧,٢٤٣ دينار مقابل ما مجموعه ١٨,٤٧٨ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.
- خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١، قامت الإدارة بتغيير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات حيث لم يكن لهذا التغيير أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالنسبة للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. هذا ويبين الجدول التالي نسب الاستهلاك قبل وبعد التغيير:-

النسب قبل التغيير	النسب بعد التغيير	
%	%	
٩	٢٠	الديكور
٩	٢٠	الأثاث المكتبي
١٢	٢٥	أجهزة نظام الكمبيوتر
١٢	١٥	السيارات
١٢	١٥	الأجهزة والآلات المكتبية

١٢. موجودات غير ملموسة

- بلغت الإضافات على الموجودات غير الملموسة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ ما مجموعه ١٦,٥١٦ دينار مقابل لا شيء دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.
- بلغ مصروف الإطفاء على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ ما مجموعه ٨,٩٥٦ دينار مقابل ما مجموعه ٣,٤٢١ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.
- خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١، قامت الإدارة بتغيير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة حيث لم يكن لهذا التغيير أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة. هذا ويبين الجدول التالي نسب الإطفاء قبل وبعد التغيير:-

النسب قبل التغيير	النسب بعد التغيير	
%	%	
١٢	٢٥	برامج الكمبيوتر
١٢	٢٥	الموقع الإلكتروني

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% - ٩%. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة. وأن جميع هذه التسهيلات تستحق خلال عام.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٤. قروض

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	
٢,٨٧٤,٨٨٦	٢,١١٨,٠٧٣	قروض تستحق الدفع خلال عام
٣٧٤,٣٠٥	٩٨,٠٠٠	قروض تستحق الدفع لأكثر من عام
٣,٢٤٩,١٩١	٢,٢١٦,٠٧٣	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) دينار	تاريخ الإستحقاق	العملة	نوع التسهيلات
٩٢٠,٢١١	٤٩٣,٧٤٢	١ تموز ٢٠١١	دينار	قرض
٦٣٧,٦١٣	٣٠٣,٦١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١١	دينار	قرض
٧١٥,٤٦٢	٧٢٠,٧٤٦	٣٠ تشرين الأول ٢٠١١	دينار	قرض
٣٣٢,٠٠٠	٢٦٢,٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	دينار	قرض
٦٤٣,٩٠٥	٤٣٥,٩٦٦	٣١ أيار ٢٠١٢	دينار	قرض
٣,٢٤٩,١٩١	٢,٢١٦,٠٧٣			

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

** يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض أعلاه من ٨,٥% الى ٩%.

١٥. أسناد قرض طويل الأجل

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

١٦. رواتب وأجور ومنافع الموظفين

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		
(مراجعة غير مدققة) دينار	(مراجعة غير مدققة) دينار	(مراجعة غير مدققة) دينار	(مراجعة غير مدققة) دينار	
٢٢٧,٣٤١	٢٨٣,٨٨٤	١٢٨,١٠٧	١٦٠,٩٣٩	رواتب وأجور
٨٠,٠٢٠	١٠٥,٢٩٦	-	-	مكافآت
٢٢,٢٤٩	٢٨,٨٥٦	١٠,٩٨٩	١٤,٤٦٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٠,٠٥٣	٢٣,٠٨٧	١١,٠٨٨	١٢,٩٦٠	التأمين الصحي
٥,٨٩٠	٥,٠٠٠	٢,٤٠١	-	بدل إجازات
١٣,٤٥١	-	٦,٩٣٣	-	اشتراكات صندوق الادخار
٣,٦٠٩	١,٨٩٩	٨٨٠	٢٤٢	أخرى
٣٧٢,٦١٣	٤٤٨,٠٢٢	١٦٠,٣٩٨	١٨٨,٦٠٤	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٧. مصاريف إدارية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		
(مراجعة غير مدققة) دينار	(مراجعة غير مدققة) دينار	(مراجعة غير مدققة) دينار	(مراجعة غير مدققة) دينار	
١٤,٦٩٠	١٤,١٨٧	٨,٣٤٥	٥,٦٦٠	أتعاب مهنية
١٣,٨١٨	١٣,٤٠٣	٦,٣٧٤	٦,٢٦٣	رسوم واشتراكات
٢١,٨٦٤	١٧,٨٩٠	١٠,٦٥٠	١٣,٧٤١	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٧,٢٦٦	٢٧,٧٥١	٨,٦١٨	١٦,٤٥٧	إيجارات
٦,٨٣٤	١٥,٢٩٠	-	١,٩٤٩	مصاريف انعقاد الهيئة العامة
-	٢٥,٠٧٧	-	٢٥,٠٧٧	مصاريف أبحاث ودراسات
-	١٧,٠٩٦	-	٢,٠٠٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٩,٥١٦	١٣,١٥٧	٥,٤٨٨	٧,٧٨٩	هاتف وإنترنت وبريد
٣٩,١٥٨	٦٥,٤٤٢	١٨,٤٦٥	١٧,٦٨٤	أخرى
١٢٣,١٤٦	٢٠٩,٢٩٣	٥٧,٩٤٠	٩٦,٦٢٦	

١٨. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهة ذات العلاقة		كبار المساهمين	عضو مجلس إدارة	المدراء التنفيذيين	١٨-١ بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)	أقل من سنة	أكثر من سنة				دينار	دينار
أقل من سنة	أكثر من سنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أوراق قبض	أوراق قبض
٢٦,٤١٥	١١,٥٠٨	٢٠,٦٦١	١١,٥٠٨	٣٢,١٦٩	-	-	-	-
١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أوراق قبض	أوراق قبض
المجموع		الجهة ذات العلاقة		كبار المساهمين	عضو مجلس إدارة	المدراء التنفيذيين	١٨-٢ بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إيرادات التقسيط	مصاريف التمويل
٦٨٩	٩٩٢	٩٩٢	-	-	-	-	-	-
٦٤,٥٠٠	٦٥,٤١٠	-	-	٤٣,٦٠٧	٢١,٨٠٣	-	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣-١٨ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة العليا القصيرة الأجل للمجموعة ما مجموعه ١٤١,٩٠٢ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ما مجموعه ٩٦,١٩٨ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠. إن المكافآت للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ تخص العام ٢٠١٠ والمكافآت للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ تخص العام ٢٠٠٩.

١٩. مصروف ضريبة الدخل للفترة

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوية المرجح للشركة المتوقعة للسنة المالية كاملة والتي تطبق على الربح قبل الضريبة للفترة المالية المرحلية. وإن معدل ضريبة الدخل الفعّال للشركة نسبة للربح للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ كانت ١٣ % مقابل ١٤ % للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

٢٠. 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 ٣٠ حزيران ٢٠١١، وبراى 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 ٢٠٠٩ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٠ ولم يتم مناقشة الكشف مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

٢١. أرقام المقارنة

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