

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (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

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	١ - ٢
بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز	٣
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية 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 بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز المرفق لشركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة (المجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز والتغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للستة 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 للشركة"، 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 المطبقة 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 ٣٠ حزيران ٢٠١١ وأدائها المالي المرحلي الموحد الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للستة 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 الى أن المجموعة قد قامت بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" بناء على تعليمات هيئة الأوراق المالية المطبقة ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

أمر آخر

تنتهي السنة المالية للمجموعة في ٣١ كانون الأول من كل عام وقد أعدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات الأردنية وليس لأي أغراض أخرى، كما لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع البيانات المالية الموحدة المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وأن الأداء المالي المرحلي الموحد الموجز للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي الموحد المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطات التي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية الموحدة في نهاية عام ٢٠١١.

القواسمي وشركاه

KPMG



حاتم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٤ آب ٢٠١١

KPMG

شركة القواسمي وشركاه

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		الموجودات غير المتداولة
١,٠٤٦,١٩٠	٩٥٨,٩٩٥	٥	ممتلكات ومعدات
٧٩,٠٠٠	٧٩,٠٠٠		موجودات غير ملموسة
١٢,٥١٣,٤٨٧	١٢,٨٥١,٣٦٨	٦	ذمم التقسيط طويلة الأجل
٣,٧٢٣,٩٥٣	٣,٧٣٥,٦٨٤	٧	استثمارات عقارية
-	٢٢٣,٠٢٣		موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,٣٦٢,٦٣٠	١٧,٨٤٨,٠٧٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٣٠٤,٢٧٢	١٣٨,٢٣٤		مخزون
٩,٩٢٣,١٩٥	٩,١٤٦,٣٦٤	٦	ذمم التقسيط قصيرة الأجل
٤٧٢,٢٤٧	٢٢٩,٨٧٣	٨	قروض مرابحة ممنوحة للغير
٢٩٠,٥٨٩	٢٥٤,٨٠٨	٩	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
١١١,٥٩٠	-		موجودات مالية للمتاجرة
-	١٥٧,١٦٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,١٣٣,٠٢٩	١,٦٥٢,٨٣٠		النقد وما في حكمه
١٣,٢٣٤,٩٢٢	١١,٥٧٩,٢٧٤		مجموع الموجودات المتداولة
٣٠,٥٩٧,٥٥٢	٢٩,٤٢٧,٣٤٤		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٦٠٢	١,٦٠٢		علاوة إصدار
(١٩١,٠٨٢)	٣٥٨,٩٠٢		أرباح مدورة (خسائر متراكمة)
٧٨٢,٩١٠	٧٨٢,٩١٠		احتياطي إجباري
٢٠,٥٩٣,٤٣٠	٢١,١٤٣,٤١٤		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
١,٨٣٥,٨٥٨	١,٣٨١,٨٣٢		تسهيلات ائتمانية تستحق لأكثر من عام
١,٨٣٥,٨٥٨	١,٣٨١,٨٣٢		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٨٥٥,٠٠٠	٢٧٤,٠٠٠		عقود استثمار دائنة
٦,٥٧٢,٤٣١	٦,٠٠٧,٦٢٨		تسهيلات ائتمانية تستحق خلال عام
٧٤٠,٨٣٣	٦٢٠,٤٧٠	١٠	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٨,١٦٨,٢٦٤	٦,٩٠٢,٠٩٨		مجموع المطلوبات المتداولة
١٠,٠٠٤,١٢٢	٨,٢٨٣,٩٣٠		مجموع المطلوبات
٣٠,٥٩٧,٥٥٢	٢٩,٤٢٧,٣٤٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (١٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة
رئيس مجلس الإدارة

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة) - شركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٦١,٣٢٧	١,٣٢٢,٦٦٥	٦٩١,٣٤٧	٧١٠,١٩٤	إيرادات التقسيط
٣١٧,١٨٦	٣٤٣,١٧١	١٥٩,٢٢٧	١٧٩,٩٢١	إيرادات أخرى
٥٠,١٩٦	٢٥,١٠٥	٣٣,٩٨٧	١١,٩٧٢	١١ مجمل ربح تأجير وبيع السيارات
١,٧٢٨,٧٠٩	١,٦٩٠,٩٤١	٨٨٤,٥٦١	٩٠٢,٠٨٧	مجموع صافي الإيرادات
(٢٧٨,٠٨٦)	(٣٠٦,٥٨٤)	(١٥٦,٠٠٠)	(١٦٥,٩٠٩)	١٢ تكلفة منافع الموظفين
(٢٤٣,٣٦٢)	(٢٣٠,٢٦٠)	(١١٦,٧٥٧)	(١٠٥,٥٢١)	١٣ مصاريف إدارية
(٨٠,٢٤٣)	(١٤٥,٦٩١)	(٢١,٣٠٦)	(٨,٠٣٧)	٦ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	(٢٢٧,٥٧٤)	-	(١١٣,٧٨٧)	٨ مخصص قروض مرابحة ممنوحة للغير مشكوك في تحصيلها
١١٧,٩٥٩	-	٨٦,١٠٦	-	١٤ أرباح موجودات مالية للمتاجرة
-	٤٥,٥٧٥	-	٤٦,١٧٥	١٥ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١٢,٢٩٧	-	١٢,٥١٦	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٩٧,٤٨٣)	(٣٩١,٥٤٥)	(٢٣٢,٢٦٤)	(١٧٩,٣٤٣)	مصاريف تمويل
٧٤٧,٤٩٤	٤٤٧,١٥٩	٤٤٤,٣٤٠	٣٨٨,١٨١	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(١١٠,٨١٢)	١٠٢,٨٢٥	(٥٨,٠٢٣)	١٥٢,٣٥٤	١٠ صافي الوفرة (مصرف) ضريبة الدخل
٦٣٦,٦٨٢	٥٤٩,٩٨٤	٣٨٦,٣١٧	٥٤٠,٥٣٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٣٢	٠,٠٢٧	٠,٠١٩	٠,٠٢٧	١٦ الحصة الأساسية للسهم من الربح للفترة - دينار/سهم

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (١٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة بنادر للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز

الأرباح المدورة						
المجموع	احتياطي إجباري	مجموع الأرباح المدورة	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة مدورة	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٨٣٧,٣٠٧ ٦٣٦,٦٨٢ (١,٠٠٠,٠٠٠)	٧٤٧,٨٩٩ - -	١,٠٨٧,٨٠٦ ٦٣٦,٦٨٢ (١,٠٠٠,٠٠٠)	- ١١٧,٩٥٩ -	١,٠٨٧,٨٠٦ ٥١٨,٧٢٣ (١,٠٠٠,٠٠٠)	١,٦٠٢ - -	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ - -
٢١,٤٧٣,٩٨٩	٧٤٧,٨٩٩	٧٢٤,٤٨٨	١١٧,٩٥٩	٦٠٦,٥٢٩	١,٦٠٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٥٩٣,٤٣٠ ٥٤٩,٩٨٤	٧٨٢,٩١٠ -	(١٩١,٠٨٧) ٥٤٩,٩٨٤	- ٤٥,٥٧٥	(١٩١,٠٨٧) ٥٠٤,٤٠٩	١,٦٠٢ -	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ -
٢١,١٤٣,٤١٤	٧٨٢,٩١٠	٣٥٨,٩٠٢	٤٥,٥٧٥	٣١٣,٣٢٧	١,٦٠٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٠						
الرصيد في الأول من كانون الثاني						
إجمالي الدخل الشامل للفترة						
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠						
٢٠١١						
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١						
الرصيد في الأول من كانون الثاني						
إجمالي الدخل الشامل للفترة						
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١						

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (١٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة
المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة بندار للتجارة والاستثمار وشركاتها التابعة
(شركة مساهمة عامة محدودة) - وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧٤٧,٤٩٤	٤٤٧,١٥٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات:
١٢٧,٣٢١	١١٢,٨٣٤	إستهلاكات ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
-	(١٢,٢٩٧)	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٩,١٣٤)	-	أرباح إعادة تقييم موجودات مالية للمتاجرة
-	(٤٥,٥٧٥)	أرباح إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٠,٢٤٣	١٤٥,٦٩١	مخصص ذمم أقساط مشكوك في تحصيلها
-	٢٢٧,٥٧٤	مخصص قروض مرابحة ممنوحة للغير مشكوك في تحصيلها
٤٩٧,٤٨٣	٣٩١,٥٤٥	مصاريف تمويل
١,٤٢٣,٤٠٧	١,٢٦٦,٩٣١	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		التغير في بنود رأس المال العامل:
٤١٥,٣٥١	-	موجودات مالية للمتاجرة
٣٣٧,٤٣٦	٢٩٣,٢٥٩	ذمم التقسيط
(٦١,٢٧٥)	٣٥,٧٨١	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٧٠,١١١	١٦٦,٠٣٨	مخزون
(٣٣,٠٢٠)	(١١١,٣٣١)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٤٧٩,٢٤٣)	(١٢٩,٢٣٠)	ضريبة دخل مدفوعة
١,٦٧٢,٧٦٧	١,٥٢١,٤٤٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٥٠٤)	(٨٨,١٦٦)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
-	٧٨,٩٦٧	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٨٦,٣٠٠)	(١٥,٨٧٤)	المدفوع على استثمارات عقارية
(٩٩,٨٠٤)	(٢٥,٠٧٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥,٤٥٢	١٤,٨٠٠	قروض مرابحة ممنوحة للغير
(١,٠١٢,١٨٣)	(١,٠١٨,٨٢٩)	تسهيلات ائتمانية
٥٤,٤٤٤	(٥٨١,٠٠٠)	عقود استثمار دائنة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
(٦٢٤,٥٧٥)	(٣٩١,٥٤٥)	فوائد مدفوعة
(٢,٥٧٦,٨٦٢)	(١,٩٧٦,٥٧٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١,٠٠٣,٨٩٩)	(٤٨٠,١٩٩)	النقص في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١,٢٦٦,٤١٤	٢,١٣٣,٠٢٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٦٢,٥١٥	١,٦٥٢,٨٣٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (١٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(١) عام

تأسست شركة بندار للتجارة والاستثمار بمقتضى قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٠٠ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٦٠٩٩) وبرأس مال مقداره ١ مليون دينار، تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة بتاريخ ٩ آب ٢٠٠٤ تحت رقم (٣٥١) وبرأس مال مقداره ١٣ مليون دينار، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٨ زيادة رأس المال من ١٣ مليون دينار / سهم إلى ٢٠ مليون دينار / سهم، وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة ١,٣ مليون دينار / سهم، وتخصيص المبلغ المتبقي والبالغ ٥,٧ مليون دينار / سهم لمساهمي الشركة بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وبدون علاوة إصدار، وقد استكملت الشركة إجراءات تسجيل ١,٣ مليون دينار / سهم لدى مركز الإيداع بتاريخ ٨ أيار ٢٠٠٨، واستكملت إجراءات تسجيل ٥,٧ مليون دينار / سهم بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠٠٨، بحيث أصبح رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ٢٠ مليون دينار / سهم.

ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- الاتجار بالسلع المعمرة من الات وأجهزة ومعدات ومركبات وسيارات وبيعها نقداً و/أو بالتقسيط و/أو بطريقة التأجير التمويلي.
- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها.
- أن تنشئ وتؤسس فروع ومكاتب ووكالات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقاً للقوانين والأنظمة المرعية داخل حدود المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها.
- اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.
- تمويل العقارات والسلع الاستهلاكية المعمرة والرحلات العائلية السياحية والدراسة الجامعية والمشاريع المتناهية الصغر والمركبات والأسهم والسندات والمعدات الطبية والصناعية والبحرية.
- تشمل المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة الأم (شركة بندار للتجارة والاستثمار م.ع.م.) والشركات التابعة التالية:

النشاط	نسبة التملك %	الشركة
استثمار	١٠٠	شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار ذ.م.م.
تجارة سيارات	١٠٠	الشركة المتألقة لتجارة السيارات ذ.م.م.
استثمار	١٠٠	شركة راكين للاستثمار ذ.م.م.
تأجير سيارات	١٠٠	شركة السهم الفضي لتأجير السيارات ذ.م.م.*

* إن شركة السهم الفضي لتأجير السيارات - شركة ذات مسؤولية محدودة- مملوكة بالكامل للشركة التابعة الشركة المتألقة لتجارة السيارات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(٢) أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تنتهي السنة المالية للمجموعة في ٣١ كانون الأول من كل عام وقد أعدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات الأردنية وليس لأي أغراض أخرى، كما لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع البيانات المالية الموحدة المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وأن الأداء المالي المرحلي الموحد الموجز للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي الموحد المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطات التي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية الموحدة في نهاية عام ٢٠١١.

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".
- تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١.

ب- أسس توحيد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- تمثل المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المعلومات المالية المرحلية للشركة الأم والشركات التابعة لها والمسيطر عليها من الشركة، وتتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القوة للتحكم بالسياسات التشغيلية والمالية من أجل الحصول على منفعة من أنشطتها.
- تم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصاريف بين الشركة الأم وشركاتها التابعة عند توحيد الحسابات.

ج- أساس القياس

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فتظهر بالقيمة العادلة.

د- العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للسنة 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:

إيضاحات 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 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 والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. 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 والمعتبر 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 المرحلي الموحد الموجز.

الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

تظهر الموجودات المالية كذمم التقسيط وقروض المرابحة الممنوحة للغير وذمم وأرصدة مدينة أخرى، باستخدام طريقة الفائدة الفعالة بعد تنزيل أي خسارة تدني في قيمتها.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- ان الموجودات المالية 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز.
- تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال 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 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 المرحلي الموحد الموجز.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز.

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
دينار		دينار	
١١١,٥٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١١١,٥٩٠	موجودات مالية للمتاجرة
٢٢,٤٣٦,٦٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (نعم التسييط)	٢٢,٤٣٦,٦٨٢	قروض وضم مدينة (نعم التسييط)
٤٧٢,٢٤٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (قروض مرابحة ممنوحة للغير)	٤٧٢,٢٤٧	قروض وضم مدينة (قروض مرابحة ممنوحة للغير)
٢٩٠,٥٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (نعم وأرصدة مدينة أخرى)	٢٩٠,٥٨٩	قروض وضم مدينة (نعم وأرصدة مدينة أخرى)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(٤) 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 بقطاع الأعمال 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- قطاع الأعمال

تشمل قطاعات الأعمال الرئيسية للشركة بشكل رئيسي بإيرادات مبيعات التقسيط وبيع وتأجير السيارات والمتاجرة بالموجودات المالية كما يلي:

التقسيط دينار	بيع السيارات دينار	تأجير السيارات دينار	أخرى دينار	المجموع دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١				
١,٦٦٥,٨٣٦	١٠٢,٠٩٥	١٣٢,٦٨٥	-	١,٩٠٠,٦١٦
٣٨٣,٥٩٣	-	٧,٩٥٢	-	٣٩١,٥٤٥
٣٥,٦٠٣	١٥,٤٢٢	٦١,٨٠٩	-	١١٢,٨٣٤
٥,٠٦٩	-	(٥,٠٦٩)	-	-
٦٢٨,٦٢٥	(٥٠,٤٧٢)	(٢٢,٠٤٦)	(٦,١٢٣)	٥٤٩,٩٨٤
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١				
٢٤,٦٤٨,٦٣٦	٤٣٧,٣٦٠	٦٠٥,٦٦٤	٣,٧٣٥,٦٨٤	٢٩,٤٢٧,٣٤٤
٨,١٧٧,٣٦٢	٦٠,٨٩١	٤٤,٤٩٩	١,١٧٨	٨,٢٨٣,٩٣٠
١٦,٤٧١,٢٧٤	٣٧٦,٤٦٩	٥٦١,١٦٥	٣,٧٣٤,٥٠٦	٢١,١٤٣,٤١٤
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠				
١,٦٧٨,٥١٣	٣٥٨,٣٣٩	١٤٧,٢٠٦	-	٢,١٨٤,٠٥٨
(٤٩٠,٥٨٢)	-	(٦,٩٠١)	-	(٤٩٧,٤٨٣)
(٤٧,٤١٨)	(١٥,٥٢٣)	(٦٣,٦٩٣)	(٦٨٧)	(١٢٧,٣٢١)
٢٥,٩١١	-	(٢٥,٩١١)	-	-
٦٩٢,٥٠٨	(٤٤,٥٤٠)	(٤,٧٨٣)	(٦,٥٠٣)	٦٣٦,٦٨٢
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
٢٦,٤٢١,٤٠٢	٥٩٥,٣٩٩	٦٥٤,٢٩٧	٢,٩٢٦,٤٥٤	٣٠,٥٩٧,٥٥٢
٩,٧٤٥,٧٧٦	١٢٨,٧٦٠	١٢٨,٢٩١	١,٢٩٥	١٠,٠٠٤,١٢٢
١٦,٦٧٥,٦٢٦	٤٦٦,٦٣٩	٥٢٦,٠٠٦	٢,٩٢٥,١٥٩	٢٠,٥٩٣,٤٣٠

ب- القطاع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(٥) ممتلكات ومعدات

- بلغت قيمة الإضافات للممتلكات والمعدات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١: ٨٨,١٦٦ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٠: ٢٤٥,١١٨ دينار).
- بلغت القيمة الدفترية للاستبعادات للممتلكات والمعدات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١: ٦٦,٦٧٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٠: ٢٥,٣٧٣ دينار).
- بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١: ١٠٨,٦٩١ دينار (٣٠ حزيران ٢٠١٠: ٩٧,٩٩٨ دينار).

(٦) ذمم التقسيط

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١		ذمم التقسيط إيرادات غير متحققة مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها *
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٧٦٠,٦٩١	١١,٥٤٢,٤٤٣	١٤,٢٢٩,٨٩١	١٠,٨١٧,٨٨٩	
(١,٠٨١,٩٣١)	(١,٤٨٠,٦١٨)	(١,١٢٣,٤٣١)	(١,٤٧٧,٠٢٣)	
(١٦٥,٢٧٣)	(١٣٨,٦٣٠)	(٢٥٥,٠٩٢)	(١٩٤,٥٠٢)	
<u>١٢,٥١٣,٤٨٧</u>	<u>٩,٩٢٣,١٩٥</u>	<u>١٢,٨٥١,٣٦٨</u>	<u>٩,١٤٦,٣٦٤</u>	

لا يتضمن الرصيد أعلاه أية ذمم مستحقة وغير مدفوعة لم يتم أخذ مخصص لها. علماً بأن كافة ذمم التقسيط مضمونة بالأصول التي تم تمويلها أو أصول أخرى تغطي المبالغ الممولة.

* إن الحركة الحاصلة على مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	الرصيد في بداية الفترة / السنة المستدرك خلال الفترة / السنة
دينار	دينار	
٢٣٢,٨٧٨	٣٠٣,٩٠٣	
٧١,٠٢٥	١٤٥,٦٩١	
<u>٣٠٣,٩٠٣</u>	<u>٤٤٩,٥٩٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(٧) استثمارات عقارية

المجموع دينار	مباني دينار	أراضي* دينار	الكلفة
٦,٣٨٥,٦٥٦ ٢٦١,٦٤٠ (٢,٧٠١,٧٣٦)	٢,٩٣٢,١٦٧ ١٨٣,٨٦٣ (٢,٧٠١,٧٣٦)	٣,٤٥٣,٤٨٩ ٧٧,٧٧٧ -	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٠ الإضافات للسنة الاستبعادات للسنة
٣,٩٤٥,٥٦٠	٤١٤,٢٩٤	٣,٥٣١,٢٦٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣,٩٤٥,٥٦٠ ١٥,٨٧٤	٤١٤,٢٩٤ -	٣,٥٣١,٢٦٦ ١٥,٨٧٤	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ الإضافات للفترة
٣,٩٦١,٤٣٤	٤١٤,٢٩٤	٣,٥٤٧,١٤٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١
٣٣,٤٦٦ (٢٥,٢٠١) ٢١٣,٣٤٢	٣٣,٤٦٦ (٢٥,٢٠١) ٢٠,٧٤٨	- - ١٩٢,٥٩٤	الاستهلاك المتراكم الاستهلاكات للسنة الاستبعادات للسنة خسارة التدني للسنة
٢٢١,٦٠٧	٢٩,٠١٣	١٩٢,٥٩٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢٢١,٦٠٧ ٤,١٤٣	٢٩,٠١٣ ٤,١٤٣	١٩٢,٥٩٤ -	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ الاستهلاكات للفترة
٢٢٥,٧٥٠	٣٣,١٥٦	١٩٢,٥٩٤	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١
٦,٣٨٥,٦٥٦ ٣,٧٢٣,٩٥٣	٢,٩٣٢,١٦٧ ٣٨٥,٢٨١	٣,٤٥٣,٤٨٩ ٣,٣٣٨,٦٧٢	القيمة الدفترية كما في: ١ كانون الثاني ٢٠١٠ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣,٧٣٥,٦٨٤	٣٨١,١٣٨	٣,٣٥٤,٥٤٦	٣٠ حزيران ٢٠١١

- بلغت القيمة العادلة للأراضي والمباني حسب تقييم مخمن عقاري ٣,٧٢٣,٩٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ولا يوجد أية مؤشرات أو أسباب لتغير القيمة العادلة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١١.
- تم رهن أراضي ضمن الاستثمارات العقارية والبالغة قيمتها الدفترية ٨٣٧,٥٥٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لصالح البنوك مقابل الحصول على تسهيلات بنكية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(٨) قروض مرابحة ممنوحة للغير

يمثل هذا البند قروض مرابحة ممنوحة للغير لاستثمارها مقابل بدل مرابحة كما يلي:

السقف الممنوح دينار	نسبة المرابحة %	سنة الاستحقاق	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ دينار
٣,٥١٥,٧٠٠	١٢	٢٠١٠	١,٨٢٢,٨٩٣ (١,٥٩٣,٠٢٠)	١,٨٣٧,٦٩٣ (١,٣٦٥,٤٤٦)
قروض مرابحة ممنوحة للغير *				
مخصص قروض مرابحة ممنوحة للغير مشكوك في تحصيلها **				
			٢٢٩,٨٧٣	٤٧٢,٢٤٧

* إن قروض المرابحة الممنوحة للغير أعلاه هي بضمان شيكات برسم التأمين لصالح الشركة تبلغ قيمتها ١,٩٢٢,٥٩٧ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١، (٢٠١٠: ١,٩٢٢,٥٩٧ دينار).

** إن الحركة الحاصلة على مخصص قروض مرابحة ممنوحة للغير مشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة كما يلي:

الرصيد في بداية الفترة / السنة المستدرك خلال الفترة / السنة *	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ دينار
	١,٣٦٥,٤٤٦	-
	٢٢٧,٥٧٤	١,٣٦٥,٤٤٦
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١,٥٩٣,٠٢٠	١,٣٦٥,٤٤٦

* تم استدراك هذا المخصص مقابل قرض استحق السداد في أيار ٢٠١٠ ولم يتم السداد بعد، هذا وقامت الشركة برفع قضية لدى المحاكم الأردنية ولم يتم التوصل الى قرار بخصوص القضية بعد.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(٩) ذمم وأرصدة مدينة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١١٦,٤٣٦	١٢٩,٦٤٧	ذمم مدينة
١١٣,٤٥٤	٦٦,٥٦٢	مصاريف مدفوعة مقدما
١,٤٨٣	١,٤٧٢	سلف موظفين
١٤,٥٠٠	١٤,٥٠٠	تأمينات كفالات بنكية
١٤,١٤٥	١٤,١٤٥	تأمينات مستردة
٢٤,٧٧٥	٢٥,٦٦٠	أمانات ضريبة الدخل
٥,٧٩٦	٢,٨٢٢	أخرى
٢٩٠,٥٨٩	٢٥٤,٨٠٨	

(١٠) ذمم وأرصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٢١٢,٧٤٥	٢٠٣,٧١٣	ضريبة دخل مستحقة*
٢٣٢,٢٤١	١٦٨,٦٢٩	ذمم دائنة تجارية
٢٠,٠٣٨	٢٦,٣٥٩	ذمم مساهمين - أرباح موزعة
٦٠,٠٩٠	١٣٢,٢٩٠	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
٢٩,١١٠	-	شيكات مؤجلة
١٤٤,٥٣٤	٣٤,٤٩٥	مصاريف مستحقة
٢٦,٣٥٩	١٩,٣٦٧	أمانات المساهمين
-	١,٢٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة وأمانة سر
٩,٤٤٠	٥,٥٠٧	أمانات ضريبة مبيعات
٦,٢٧٦	٢٨,٩١٠	أخرى
٧٤٠,٨٣٣	٦٢٠,٤٧٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

* تتمثل الحركة على ضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٨٣,٠٣٢	٢١٢,٧٤٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٤٩,٦٣٤	١٢٠,١٩٨	المستدرك مقابل الأرباح الضريبية للفترة / السنة **
(٥١٩,٩٢١)	(١٢٩,٢٣٠)	ضريبة دخل مدفوعة خلال الفترة / السنة
٢١٢,٧٤٥	٢٠٣,٧١٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

** تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بنسبة ١٤% وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩. وفيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٥,٧٥٧	٤٤٧,١٥٩	الربح المحاسبي للفترة / السنة
(٩٣,٧٧٠)	(٤٥,٥٧٥)	ينزل إيرادات غير خاضعة ضريبياً
١,٨٧١,١١١	٤٥٦,٩٧٦	يضاف خسائر غير مقبولة ضريبياً
١,٧٨٣,٠٩٨	٨٥٨,٥٦٠	الربح الضريبي للفترة / السنة
٢٤٩,٦٣٤	١٢٠,١٩٨	مخصص ضريبة الدخل للفترة / السنة

- يتمثل صافي الوفر (مصرف) ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز بما يلي:

(١١٠,٨١٢)	(١٢٠,١٩٨)	
-	٢٢٣,٠٢٣	
(١١٠,٨١٢)	١٠٢,٨٢٥	ضريبة الدخل المستدرك للفترة الوفر الضريبي *

* يمثل هذا البند المنافع الضريبية المؤجلة عن مخصص قروض مرابحة ممنوحة للغير مشكوك في تحصيلها والتي من المتوقع الاستفادة منها عند صدور قرار من المحكمة في القضية المقامة تقضي بإفلاس الطرف المقام القضية ضده. وقد تم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً لنسبة الضريبة التي تخضع لها الشركة ونسبتها ١٤% وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أنه سيتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب وذلك بعد صدور قرار من المحكمة بالقضية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	
١,٥٩٣,٠٢٠	مخصص قروض مباحة ممنوحة للغير مشكوك في تحصيلها
١٤%	نسبة الضريبة القانونية
٢٢٣,٠٢٣	الوفر الضريبي للفترة

(١١) مجمّل ربح تأجير وبيع السيارات

للسّنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٥٨,٣٣٩	١٠٢,٠٩٥	إيرادات بيع السيارات
(٣٤٣,٠٢٦)	(٩٦,٠٦٩)	كلفة بيع السيارات
١٥,٣١٣	٦,٠٢٦	مجمّل ربح بيع السيارات
١٤٧,٢٠٦	١٣٢,٦٨٥	إيرادات تأجير السيارات
(١١٢,٣٢٣)	(١١٣,٦٠٦)	كلفة تأجير السيارات
٣٤,٨٨٣	١٩,٠٧٩	مجمّل ربح تأجير السيارات
٥٠,١٩٦	٢٥,١٠٥	إجمالي مجمّل الربح

(١٢) تكلفة منافع الموظفين

للسّنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٥٦,٨٦٦	٢٧٧,١٣٨	رواتب ومزايا وملحقاتها
١٠٠	١٥٠	مكافآت موظفين
٢١,١٢٠	٢٩,٢٩٦	تأمين صحي
٢٧٨,٠٨٦	٣٠٦,٥٨٤	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(١٣) مصاريف إدارية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٨,٤٠٤	١٩,٨٣٧	إعلانات ومواد دعائية
٢٣,٥١٦	٢٧,٣٢٧	إيجارات
٦,٢٣٣	٧,٤١٨	كهرباء ومياه
١٤,١٤٢	١١,٣٢٧	سفر وتنقلات
٧,٩٩٦	٨,١٤٦	قرطاسيه ومطبوعات
١٢,٨٥١	٩,٢٠٠	هاتف وبريد وانترنت
٣,٣١٦	١,٠٦٩	مصاريف سيارات
٢٢,٤٧٨	١٧,٢٩٧	رسوم ورخص
١,٣١٤	١,٢٥٢	مصاريف تأمين
٤,٧٩٩	٦,٣١٨	ضيافة ولوازم
٢,٢٥٠	١,٣٧٢	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٩,٣٢٣	٤,١٤٣	استهلاك استثمارات عقارية
٣٩,٣٥٢	٤٨,٣٨٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٠٦٢	٧٩٠	مصاريف اجتماعات الهيئة العامة
٢,٥٢٦	٢,٩٧٦	مصاريف بنكية
٣٠,٣٣٥	٤١,٩٨٨	أتعاب مهنية
١٤٠	٧٠٠	تبرعات
١٣,٣٢٥	٢٠,٧١٦	أخرى
٢٤٣,٣٦٢	٢٣٠,٢٦٠	

(١٤) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٨٨,٨٢٥	-	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
٢٩,١٣٤	-	أرباح إعادة تقييم موجودات مالية للمتاجرة
١١٧,٩٥٩	-	

(١٥) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٤٥,٥٧٥	أرباح إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٤٥,٥٧٥	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(١٦) الحصة الأساسية للسهم من الربح للفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١١	٢٠١٠
٥٤٩,٩٨٤	٦٣٦,٦٨٢	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
٠,٠٢٧	٠,٠٣٢	

ربح الفترة - دينار

المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم

الحصة الأساسية للسهم من الربح للفترة - دينار / سهم

(١٧) معاملات مع أطراف ذات علاقة

الجهة المتعاقد معها	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	حجم التعامل	الرصيد القائم
			دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١١				
شركة البيت الكوني للوساطة المالية	شركة شقيقة	تمويل	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
شركة البيت الكوني للوساطة المالية	شركة شقيقة	تمويل	١٨٦,٠٦٦	٧٠٠,٠٠٠

* بلغت مكافآت ومزايا أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١: ٧٥,٨٤٨ دينار (٣٠ حزيران ٢٠١٠: ٧٣,٨٠١ دينار).

(١٨) أحداث لاحقة

لا يوجد أي أحداث هامة وقعت بعد تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الممكن أن تؤثر بشكل جوهري على عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.