



عمان في 2013/7/29
الرقم: ت ج 4093/22/1

السادة/ بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في 2013/6/30

تحية واحتراما وبعد ،،،

بالإشارة للموضوع المبين أعلاه، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية المرحلية الموحدة للسنة أشهر المنتهية في 2013/6/30 و المراجعة من قبل المحاسب القانوني للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير الإداري

زياد حسين صالح

شركة التسهيلات التجارية الأردنية م.ع.م
Jordan Trade Facilities Co. Ltd

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ تموز ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ٢٠٩١
رقم الملف: ٢١١٠٦٥
الجهة المختصة: المدير العام

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

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

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

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز	٢
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز	٣
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز	٤
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز	٥
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	١٧-٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

مقدمة

لقد 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 ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". إن مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإننا لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

فقرة توكيدية

دون التحفظ في استنتاجنا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١٦) في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة والذي يشير إلى أن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تطالب الشركة بفروقات ضريبية اضافية إلى غرامات تأخير الدفع عن السنوات المالية ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ وذلك لأن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تعتبر الشركة ضمن قطاع الخدمات المالية وليس ضمن قطاع الخدمات التجارية. إلا أن الشركة لديها أساس قوي بأن مطالبات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات غير مبررة أو معززة بما يثبت بأن الشركة هي شركة مالية حيث قامت بالإعتراض على مطالبات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما قامت بتسجيل قضية لدى محكمة البداية الضريبية لمنع المطالبة بالضريبة المفروضة على الشركة ولا تزال هذه القضية منظورة في المراحل الأولى.

هذا وقرر مجلس الوزراء في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٣ بناء على توصية لجنة التنمية الاقتصادية الصادرة عن جلستها المنعقدة بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٣ الموافقة على إعفاء خدمة الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات أو غير خاضعة المقدمة من الشركات المالية من الضريبة العامة على المبيعات وذلك شريطة أن تمارس حصراً النشاط المدرج مقابل كل منها وأن يكون هذا النشاط هو الغاية الوحيدة في عقد تأسيسها ونظامها الأساسي.

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

القواسمي وشركاه
KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (١٥٦)
KPMG
شركة القواسمي وشركاه

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠١٣

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

دينار أردني	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الموجودات			
النقد وما في حكمه		١٩٩,٨٦١	٣,٣٩٩,٤٩٧
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة	٧	٦٤٣,١٨٣	٦٥٢,٨٤٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨	٣٠,٣٤١,٣٩٧	٢٩,١٤٧,٣٤٧
أرصدة مدينة أخرى		٢٧٦,٦٠١	٢١٤,٥٦٢
استثمارات عقارية		٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠
أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة		٦٢,٧١٢	٦٢,٧١٢
ممتلكات ومعدات	٩	٣١٦,١٩٤	٣٥٥,٦٦٠
موجودات غير ملموسة		١٠١,١٨٤	١١٣,٥٥٩
موجودات ضريبية مؤجلة		٣٠٤,٧٠٦	٢٥٧,٦٤٧
مجموع الموجودات		٣٢,٨٣٠,٨٣٨	٣٤,٧٨٨,٨٢٨
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
بنوك دائنة	١٠	٥٧١,٨٣٦	٢,٥٢٩,٢٦٤
قروض بنكية	١١	٦,٣٥٨,٠١٤	٨,١٥٩,٩٢١
دائنون		٦٥٧,٣٢٩	٣٧٦,٦٦٩
أمانات مختلفة للغير		٤٧٨,٠٦٠	٤٣١,١٠٣
مصاريف مستحقة		٨٨,٨٤٢	١٣٧,٤٨٤
مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية وأخرى		٥١٧,٠٠١	٣٩٤,٧٣٩
أسناد قرض		٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات		١٣,٦٧١,٠٨٢	١٥,٠٢٩,١٨٠
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		١,٤٨٢,٨٠٣	١,٤٨٢,٨٠٣
احتياطي القيمة العادلة		(٨٤,٥٠٢)	(٨٧,٢٠٢)
أرباح مدورة		١,٢٦١,٤٥٥	١,٨٦٤,٠٤٧
صافي حقوق المساهمين		١٩,١٥٩,٧٥٦	١٩,٧٥٩,٦٤٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٣٢,٨٣٠,٨٣٨	٣٤,٧٨٨,٨٢٨

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (١٧) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموحف

بالدينار الأردني		بالدينار الأردني	
إيرادات وعمولات من تمويلات المراجعة والتأجير التمويلي		إيرادات وعمولات من تمويلات المراجعة والتأجير التمويلي	
إيرادات تشغيلية أخرى		إيرادات تشغيلية أخرى	
مجموع الإيرادات		مجموع الإيرادات	
رواتب وأجر ومناقص الموظفين		رواتب وأجر ومناقص الموظفين	
دعاية وإعلان		دعاية وإعلان	
مصاريق إدارية		مصاريق إدارية	
إستهلاكات وإطفاءات		إستهلاكات وإطفاءات	
صافي مخصص تدني أوراق قبض مستحقة		صافي مخصص تدني أوراق قبض مستحقة	
مصاريق التمويل		مصاريق التمويل	
الدخل من العمليات التشغيلية		الدخل من العمليات التشغيلية	
خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
أرباح بيع ممتلكات ومعدات		أرباح بيع ممتلكات ومعدات	
إيرادات أخرى		إيرادات أخرى	
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل	
مصروف ضريبة الدخل للفترة		مصروف ضريبة الدخل للفترة	
الربح للفترة		الربح للفترة	
الدخل الشامل الآخر:		الدخل الشامل الآخر:	
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	
إجمالي الدخل الشامل للفترة		إجمالي الدخل الشامل للفترة	
حصة السهم من الربح للفترة (دينار / سهم)		حصة السهم من الربح للفترة (دينار / سهم)	
الأساسي / المخفف		الأساسي / المخفف	
بالدينار الأردني		بالدينار الأردني	
إيرادات وعمولات من تمويلات المراجعة والتأجير التمويلي		إيرادات وعمولات من تمويلات المراجعة والتأجير التمويلي	
إيرادات تشغيلية أخرى		إيرادات تشغيلية أخرى	
مجموع الإيرادات		مجموع الإيرادات	
رواتب وأجر ومناقص الموظفين		رواتب وأجر ومناقص الموظفين	
دعاية وإعلان		دعاية وإعلان	
مصاريق إدارية		مصاريق إدارية	
إستهلاكات وإطفاءات		إستهلاكات وإطفاءات	
صافي مخصص تدني أوراق قبض مستحقة		صافي مخصص تدني أوراق قبض مستحقة	
مصاريق التمويل		مصاريق التمويل	
الدخل من العمليات التشغيلية		الدخل من العمليات التشغيلية	
خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
أرباح بيع ممتلكات ومعدات		أرباح بيع ممتلكات ومعدات	
إيرادات أخرى		إيرادات أخرى	
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل	
مصروف ضريبة الدخل للفترة		مصروف ضريبة الدخل للفترة	
الربح للفترة		الربح للفترة	
الدخل الشامل الآخر:		الدخل الشامل الآخر:	
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	
إجمالي الدخل الشامل للفترة		إجمالي الدخل الشامل للفترة	
حصة السهم من الربح للفترة (دينار / سهم)		حصة السهم من الربح للفترة (دينار / سهم)	
الأساسي / المخفف		الأساسي / المخفف	

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموحزة .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز

بالدينار الأردني

التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز	رأس المال المكتتب به والمدفوع	أرباح مدوّرة*	احتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة**	المجموع
٢٠١٣ حزيران	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٦٤,٠٤٧	١,٤٨٢,٨٠٣	(٨٧,٢٠٢)	١٩,٧٥٩,٦٤٨
٢٠١٣ حزيران	-	٨٨٢,٤٠٨	-	-	٨٨٢,٤٠٨
٢٠١٣ حزيران	-	-	-	٢,٧٠٠	٢,٧٠٠
٢٠١٣ حزيران	-	(١,٤٨٥,٠٠٠)	-	-	(١,٤٨٥,٠٠٠)
٢٠١٣ حزيران	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٦١,٤٥٥	١,٤٨٢,٨٠٣	(٨٤,٥٠٢)	١٩,١٥٩,٧٥٦
٢٠١٣ حزيران	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٤,١٥٦	١,٣١٦,٨٧٣	(٢١٠,٢٧٠)	١٩,٦٧٠,٧٥٩
٢٠١٣ حزيران	-	٤٨٧,٩٥٩	-	-	٤٨٧,٩٥٩
٢٠١٣ حزيران	-	-	-	(٤٧٧)	(٤٧٧)
٢٠١٣ حزيران	-	(١٢٦,٢٤٥)	-	١٢٦,٢٤٥	-
٢٠١٣ حزيران	-	(١,٣٢٠,٠٠٠)	-	-	(١,٣٢٠,٠٠٠)
٢٠١٣ حزيران	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,١٠٥,٨٧٠	١,٣١٦,٨٧٣	(٨٤,٥٠٢)	١٨,٨٣٨,٢٤١

التغيرات الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣
الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر
خسائر بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
توزيعات أرباح (إيضاح ١٨)

* تتضمن الأرباح المدوّرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ منافع ضريبية موزعة بقيمة ٣٠٤,٧٠٦ دينار بالإضافة الى خسائر تقييم أسهم غير متحققة بقيمة (٨٤,٥٠٢) دينار يحظر التصرف بها وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية. ** وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع أرباح بما يعادل القيمة السالبة لرصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة على المساهمين.

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٢) إلى رقم (١٧) جزءا من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		بالدينار الأردني	
٢٠١٢	٢٠١٣		
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:	
٤٨٧,٩٥٩	٨٨٢,٤٠٨	الربح للفترة	
		التعديلات:	
٧٢,٩٨٠	٨٥,٢٢٦	إستهلاكات وإطفاءات	
٤٢٠,٩٢٦	٥٩٣,٧٤٢	مصاريف التمويل	
٣٧٠,٨٦٩	٣٣٦,١٣٨	صافي مخصص تدني أوراق قبض مستحقة	
١٠,٠٦١	١٢,٣٦١	خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
(٦,١٣١)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات	
٨٦,٤٣٨	٤٠٧,٣٥٦	مصروف ضريبة الدخل للفترة	
١,٤٤٣,١٠٢	٢,٣١٧,٢٣١		
		التغير في:	
٨٦٨,٥١٩	(١,٥٣٠,١٨٨)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
(١٤٣,٦٩٠)	(٦٢,٠٣٩)	الأرصدة المدينة الأخرى	
٢٠٠,٩٥٦	٢٨٠,٦٦٠	الدائنون	
٣٦,٧٧١	٤٦,٩٥٧	أمانات مختلفة للغير	
(٥٥,٢٩١)	(٤٨,٦٤٢)	المصاريف المستحقة	
-	(١٥,٧٩٢)	المخصصات المتنوعة	
٢,٣٥٠,٣٦٧	٩٨٨,١٨٧	النقد من الأنشطة التشغيلية	
(٤٢٠,٩٢٦)	(٥٩٣,٧٤٢)	مصاريف تمويل مدفوعة	
(٢١٩,٣٠٩)	(٣١٦,٣٦١)	ضريبة الدخل المدفوعة	
١,٧١٠,١٣٢	٧٨,٠٨٤	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:	
(١٠٧,٦٤٠)	(٣٣,٣٨٥)	المدفوع على شراء ممتلكات ومعدات	
٧,٠٧٦	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	
٢٧,٤٨٣	-	بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
١٣,٥٨٥	-	بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	
(٥٩,٩٩٦)	(٣٣,٣٨٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:	
١,٣٨٩,٣١١	(١,٨٠١,٩٠٧)	قروض بنكية	
٣١٢,٤٠٢	(١,٩٥٧,٤٢٨)	بنوك دائنة	
(١,٣٢٠,٠٠٠)	(١,٤٨٥,٠٠٠)	توزيع أرباح	
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسناد قرض	
(١,٦١٨,٢٨٧)	(٣,٢٤٤,٣٣٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	
٣٢,٣٤٩	(٣,١٩٩,٦٣٦)	صافي التغير في النقد وما في حكمه	
٦١٣,٠١١	٣,٣٩٩,٤٩٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
٦٤٥,٣٦٠	١٩٩,٨٦١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (١٧) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١. عام

- أ- أسست 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.
- ب- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للشركة كما في والفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ تشمل الشركة وشركتها التابعة (يشار لها بالمجموعة).

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.

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

٢. أسس الإعداد

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة الإيضاحات التفسيرية التي تتضمن شرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة في فهم التغيرات التي حدثت في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ تاريخ البيانات المالية الموحدة السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة المعلومات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل رئيس مجلس الإدارة و المدير العام والمفوضين من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٣.

ب- التقديرات والافتراضات

- إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد 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.
- عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣. السياسات المحاسبية الهامة

لقد قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في اعداد البيانات المالية الموحدة في السنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١١ بناءً على تعليمات هيئة الاوراق المالية علما ان تطبيقه الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٣ وهي كما يلي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : البيانات المالية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الترتيبات المشتركة .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاحات الخاصة بالحصص في مؤسسات أخرى.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البنود في بيان الدخل الشامل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للأعوام ٢٠٠٩ – ٢٠١١ .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية \ الإفصاحات – تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

إن اتباع المعايير المعدلة اعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

٤. إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- بوجه عام فإن أهداف وسياسات المجموعة 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 ٢٠١٢ .
- لم يكن لدى المجموعة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع المجموعة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

٥. موسمية الأنشطة

تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ولا يوجد لدى المجموعة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

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

وتشتمل الشركة على قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:-

- التمويل.
- الاستثمارات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

ب - القطاع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

بالدينار الأردني

كما في وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

المجموع	الاستثمارات	التمويل
٣,٠٢٠,١٥٦	(١٢,٣٦١)	٣,٠٣٢,٥١٧
٣,٠٢٠,١٥٦	(١٢,٣٦١)	٣,٠٣٢,٥١٧
(٤٨٢,٩٩٦)	-	(٤٨٢,٩٩٦)
(٣٤,٢٦٩)	-	(٣٤,٢٦٩)
(٢٢٢,٣٣١)	-	(٢٢٢,٣٣١)
(٣٣٦,١٣٨)	-	(٣٣٦,١٣٨)
(٨٥,٢٢٦)	-	(٨٥,٢٢٦)
(٥٩٣,٧٤٢)	-	(٥٩٣,٧٤٢)
١,٢٦٥,٤٥٤	(١٢,٣٦١)	١,٢٧٧,٨١٥
٣١,٨٣٢,١٥٣	١,٢٩٠,٨٩٥	٣٠,٥٤١,٢٥٨
١٣,٥٨٢,٢٤٠	-	١٣,٥٨٢,٢٤٠
٣٣,٣٨٥	-	٣٣,٣٨٥
٣٠٤,٧٠٦	-	٣٠٤,٧٠٦

أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة

إجمالي موجودات القطاع

إجمالي مطلوبات القطاع

المصاريف الرأسمالية للفترة

موجودات ضريبية مؤجلة

دينار أردني

كما في وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

المجموع	الاستثمارات	التمويل
٢,٠٨٩,٦٠٦	(١٠,٠٦١)	٢,٠٩٩,٦٦٧
٢,٠٨٩,٦٠٦	(١٠,٠٦١)	٢,٠٩٩,٦٦٧
(٤٣٤,٠٣٨)	-	(٤٣٤,٠٣٨)
(٢٦,٣٧٦)	-	(٢٦,٣٧٦)
(٢٠٠,٠٩٩)	-	(٢٠٠,٠٩٩)
(٣٧٠,٨٦٩)	-	(٣٧٠,٨٦٩)
(٧٢,٩٨٠)	-	(٧٢,٩٨٠)
(٤٢٠,٩٢٦)	-	(٤٢٠,٩٢٦)
٥٦٤,٣١٨	(١٠,٠٦١)	٥٧٤,٣٧٩
٢٩,٦٣١,٥٢٤	١,٣٥٥,٦٣٢	٢٨,٢٧٥,٨٩٢
١١,١٢٥,٨٨٥	-	١١,١٢٥,٨٨٥
١٠٧,٦٤٠	-	١٠٧,٦٤٠
١٩٥,٣١٢	-	١٩٥,٣١٢

أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة

إجمالي موجودات القطاع

إجمالي مطلوبات القطاع

المصاريف الرأسمالية للفترة

موجودات ضريبية مؤجلة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تسوية الإيرادات والأرباح قبل الضريبة والموجودات والمطلوبات

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٢	٢٠١٣	بالدينار الأردني	
٥٦٤,٣١٨	١,٢٦٥,٤٥٤	أرباح القطاعات للفترة قبل الضريبة	
١٠,٠٧٩	٢٤,٣١٠	إيرادات أخرى	
٥٧٤,٣٩٧	١,٢٨٩,٧٦٤	الربح الموحد للفترة قبل الضريبة	
كما في ٣٠ حزيران			
٢٠١٢	٢٠١٣	بالدينار الأردني	
٢٩,٦٣١,٥٢٤	٣١,٨٣٢,١٥٣	إجمالي موجودات القطاعات	
٥٠٦,٩٠٨	٩٩٨,٦٨٥	موجودات أخرى	
٣٠,١٣٨,٤٣٢	٣٢,٨٣٠,٨٣٨	مجموع الموجودات الموحد	
		المطلوبات	
١١,١٢٥,٨٨٥	١٣,٥٨٢,٢٤٠	إجمالي مطلوبات القطاعات	
١٧٤,٣٠٦	٨٨,٨٤٢	مطلوبات أخرى	
١١,٣٠٠,١٩١	١٣,٦٧١,٠٨٢	مجموع المطلوبات الموحد	

٧. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة

٣١ كانون الأول		٣٠ حزيران		بالدينار الأردني	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣		
٤٤,٢٠٠	٤٠,٥٤٠	أ - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٦٠٠,٥٤٤	٥٩١,٨٤٣	أسهم شركات - داخل المملكة			
٦٤٤,٧٤٤	٦٣٢,٣٨٣	أسهم شركات وحدات استثمارية* - خارج المملكة			
٨,١٠٠	١٠,٨٠٠	ب - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٨,١٠٠	١٠,٨٠٠	أسهم شركات داخل المملكة:			
٦٥٢,٨٤٤	٦٤٣,١٨٣	الأردن الأولى			
٦٤٤,٧٤٤	٦٣٢,٣٨٣	المجموع (أ + ب)			
٨,١٠٠	١٠,٨٠٠	المتداولة			
٦٥٢,٨٤٤	٦٤٣,١٨٣	غير المتداولة			

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند من البنود التالية:
بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
٢٧,٠٢٣,٨٣٨	٢٧,٦٢٥,٢٢٧
١,٨٢٤,٢٦٣	٢,٤٨١,٧١٨
٢٩٩,٢٤٦	٢٣٤,٤٥٢
٢٩,١٤٧,٣٤٧	٣٠,٣٤١,٣٩٧

أوراق قبض (أ)

ذمم عقود تأجير تمويلي (ب)

قروض ممنوحة للعملاء- البطاقات الائتمانية

أ- أوراق قبض

تمثل أوراق القبض الأقساط المترتبة على عملاء الشركة من عمليات تمويلات المرابحة للسيارات والعقارات حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويلات اضافة الى مبالغ المربحات المحتسبة على هذه التمويلات وقد كانت أرصدة أوراق القبض خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
٢,٥٧٤,٩٩٢	٣,١٢٥,٣٦٢
١٢,٢٠١,١٤٦	١٠,١٠٥,٦٨٥
٢١,٦٥٤,٨٥٤	٢٤,٢٦٣,٩٨٩
٣٦,٤٣٠,٩٩٢	٣٧,٤٩٥,٠٣٦
(١,٨٠٧,٣٧٩)	(٢,١٤٣,٥١٧)
(٧,٥٩٩,٧٧٥)	(٧,٧٢٦,٢٩٢)
٢٧,٠٢٣,٨٣٨	٢٧,٦٢٥,٢٢٧

بالدينار الأردني

مستحقة ومتأخرة السداد

تستحق خلال أقل من عام

تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات

ينزل : مخصص تدني أوراق قبض مستحقة ومتأخرة السداد*

ينزل : إيرادات مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد

- إن جزءاً من أوراق القبض وقيمتها ٨,٦٦٢,٣١٣ دينار مودعة كضمانات لقاء التسهيلات الممنوحة للشركة من بنوك محلية.

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

بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(١,٠٢٤,٢٢٣)	(١,٨٠٧,٣٧٩)
(١,٣١٩,٣٩٠)	(٨١٠,٥٢٦)
٥٣٦,٢٣٤	٤٧٤,٣٨٨
(١,٨٠٧,٣٧٩)	(٢,١٤٣,٥١٧)

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المضاف خلال الفترة / السنة

المحور خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

فيما يلي جدول يبين أعمار أوراق القبض المستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ حزيران ٢٠١٣		بالدينار الأردني
أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	
-	٢٣,٩٩٩,١٣٢	-	٢٤,٤٨٧,٩٤٠	أوراق قبض مستحقة وغير متأخرة
٥٠٢,٩١٠	٧,٥٧٧,٨٤٥	٧,٠٨٨,٥٢٨	٥٣٠,٨٩٩	١ - ٣ شهر
٢٣٨,٩٢٣	١,٢٢٧,٩٩٥	١,٧٣١,٤٨٨	٣٤٥,٠١٦	٤ - ٦ شهر
٢٦١,٣٨٧	٦٦٥,٥٨٥	٦٧٠,٠٨٤	١٩٦,٩٣٢	٧ - ٩ شهر
٢١٦,٥٨٧	٥١٩,١٠٣	٦١٥,٥٨٥	٣٩٣,٦٩٣	١٠ - ١٢ شهر
١,٣٥٥,١٨٥	٢,٤٤١,٣٣٢	٢,٩٠١,٤١١	١,٦٥٩,١٨٢	أكثر من ١٢ شهر
٢,٥٧٤,٩٩٢	٣٦,٤٣٠,٩٩٢	٣٧,٤٩٥,٠٣٦	٣,١٢٥,٧٢٢	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ حزيران ٢٠١٣		بالدينار الأردني
أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	
١,٩٠٣,٨٣٤	٤,١٤٧,٤١٠	٢,٤٣٣,٤٢٥	٥,١٧٧,٢٥٦	أرصدة عملاء-قضايا
١,٩٠٣,٨٣٤	٤,١٤٧,٤١٠	٢,٤٣٣,٤٢٥	٥,١٧٧,٢٥٦	

ب- ذمم عقود تأجير تمويلي

٣٠ حزيران ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٢		بالدينار الأردني
ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأقل من عام	٢٤٦,٣٦٨	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأقل من عام	٢١٦,٣٦٦	
ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام	٢,٢٣٥,٣٥٠	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام	١,٦٠٧,٨٩٧	
	٢,٤٨١,٧١٨		١,٨٢٤,٢٦٣	

- تقوم المجموعة بمنح تمويلات عقارات لعملائها من خلال تأجير تنتهي بالتمليك، حيث يبلغ متوسط أجال هذه العقود ١٠ سنوات.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- يبين الجدول التالي فترات استحقاق ذمم عقود التأجير التمويلي بالاجمالي قبل تنزيل إيرادات التمويل المؤجلة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	بالدينار الأردني
٣٩٦,٨٠٤	٤١٣,٢٣٢	تستحق خلال أقل من عام
١,٥٠٥,٣١٦	١,٥٤٩,٣٥٠	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
١,٤٤٣,٤٨٩	٢,١٩٩,٩٩٨	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٣,٣٤٥,٦٠٩	٤,١٦٢,٥٨٠	
(١,٥٢١,٣٤٦)	(١,٦٨٠,٨٦٢)	ينزل : إيرادات تمويل مؤجلة
١,٨٢٤,٢٦٣	٢,٤٨١,٧١٨	

٩. ممتلكات ومعدات

- بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ما مجموعه ٣٣,٣٨٥ دينار مقابل ما مجموعه ١٠٧,٦٤٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

- بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ما مجموعه ٦١,٩٠٧ دينار مقابل ما مجموعه ٥٣,٥٥٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

١٠. بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين هي بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٥% من الرصيد المستغل وبنسبة فائدة تتراوح بين ٨.٥% - ١٠.٢٥%. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة وأن جميع هذه التسهيلات تستحق خلال عام.

١١. قروض بنكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	بالدينار الأردني
٦,١٩٢,٨٠٠	٥,٠٠٨,٥٢٥	قروض تستحق الدفع خلال عام
١,٩٦٧,١٢١	١,٣٤٩,٤٨٩	قروض تستحق الدفع لأكثر من عام
٨,١٥٩,٩٢١	٦,٣٥٨,٠١٤	

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

بالدينار الأردني

نوع التسهيلات	العملة	تاريخ الإستحقاق	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
قرض	دينار	٢١ نيسان ٢٠١٤	٥٠٠,١٢٧	٩٨٣,٣٥٥
قرض	دينار	١ تموز ٢٠١٤	١,٩١٣,٥٨٩	١,٩٢١,٧٥٨
قرض	دينار	١٢ تموز ٢٠١٣	١,٨١٦,٨٥٧	٢,٤٥٢,٦٠٥
قرض	دينار	٣٠ تشرين الأول ٢٠١٣	٦٣٣,٥٠٨	٦٣٥,٠٨٢
قرض	دينار	٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٣	١٤٤,٤٤٤	٢٠٠,٠٠٠
قرض	دينار	٣٠ نيسان ٢٠١٥	-	٣٣٣,٤١٧
قرض	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٦٠٠,٦٦١	٧٥٠,٠٠٠
قرض	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٧٤٨,٨٢٨	٨٨٣,٧٠٤
			٦,٣٥٨,٠١٤	٨,١٥٩,٩٢١

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

** يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض اعلاه من ٨.٥% الى ١٠.٢٥%.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		بالدينار الأردني
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
٣١٩,٢٢٦	٣٢٩,٧٧٩	١٦٠,٢٧١	١٧٠,٢٥٩	رواتب وأجور
٥٠,٢٩٣	٨٥,٦٤٣	-	-	مكافآت
٣٥,٤٧٣	٣٤,٦١٣	١٧,٦٢٨	١٧,٠٩٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٨,١٥٠	٣٠,٤٠٥	١٤,٩٥٠	١٦,٦٩٥	التأمين الصحي
٨٩٦	٢,٥٥٦	٥٩٦	١,٤٥٢	أخرى
٤٣٤,٠٣٨	٤٨٢,٩٩٦	١٩٣,٤٤٥	٢٠٥,٤٩٩	

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		بالدينار الأردني
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
١٨,٩٨٠	١١,٠٣٠	٩,٧٩٠	٥,٣٨٢	أتعاب مهنية
١٣,٧٥٦	١٣,٤٨٥	٦,٦٠٥	٦,٨٥٤	رسوم واشتراكات
٧,٣٩٨	١٣,٢٦٥	٤,٥٣٧	١٠,٥٨٥	تنقلات وسفر
٩,٣٤٩	٤,٢٦٢	٣,٨١٧	٢,٧٠١	قرطاسية ومطبوعات
٢,٠٨١	٤,١٢٢	١,٠٦٣	٢,٧١٨	ضيافة
١١,٦٧١	١٨,٣٤٥	٥,٥٥٣	٩,٩٣٦	صيانة
٨,٠١٢	١٦,٦٧٧	٤,٧٧٧	١٤,٦٣٤	عمولات بنكية
١٠,٩٥٢	١٢,٩٠٨	٤,٣٢٥	٦,٥٦٠	مياه وكهرباء
٣,٦٠٥	٣,٨٣٤	٥٧١	-	قضايا
١١,٢٧٣	٨,١٨٣	١,٤٧٩	٦,٠١٢	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٤,٥٣١	٣٩,٠٠٣	١٧,٨٠٨	٢٠,٠٠٦	إيجارات
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٣,٧٨١	١٧,٠١١	٧,٠٧٦	٨,٠٣٦	هاتف وإنترنت وبريد
١٩,٧١٠	٢٥,٢٠٦	١٤,٢٠١	١٧,٩٤٥	أخرى
٢٠٠,٠٩٩	٢٢٢,٣٣١	١١٦,٦٠٢	١١١,٣٦٩	

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة
٣١,١٢٧	١٨,١٤٢	١٧,٣٢٠	١٧,٧٤٥	٣٥,٠٦٥	-
-	٩٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٠,٠٠
المجموع		المجموع		المجموع	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
٨٠٢	٢,٦٢٦	٢,٦٢٦	-	-	-
٣٧,٣١٧	١٣,٢٠٠	-	-	-	١٣,٢٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣-١٤ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة العليا القصيرة الأجل للمجموعة ما مجموعه ١٧٤,٢٤٩ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ما مجموعه ١١٨,١٠٧ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

١٥ 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 المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ كانت ٣١ % مقابل ١٥ % للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

١٦ التزامات محتملة

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

أ. هناك قضايا مقامة على المجموعة لإبطال عقود ومطالبة بالعدل والضرر والمطالبة بتعويض بقيمة ١,٩١٢,٧٢٢، هذا وبرأي المستشار القانوني فإن هذه القضايا هي لمصلحة المجموعة ، كما يوجد قضايا غير محددة القيمة بفسخ قرار وقف تنفيذ قضايا كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على المجموعة أي التزامات لقاء هذه القضايا تزيد عن المخصص المستدرك لها في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة والبالغ ٣٢,٩٥٦ دينار.

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	بالدينار الأردني
١٥٣,٤٨٢	١٢٤,٣٠٠	كفالات بنكية
١٥٣,٤٨٢	١٢٤,٣٠٠	

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	بالدينار الأردني
٩,٧٨٠	١٢,٤٣٠	تأمينات نقدية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٧. إدارة المخاطر المالية

أ- مخاطر الائتمان

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

القيمة المدرجة كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
٣,٣٩٩,٤٩٧	١٩٩,٨٦١
٢٩,١٤٧,٣٤٧	٣٠,٣٤١,٣٩٧
٢١٤,٥٦٢	٢٧٦,٦٠١
<u>٣٢,٧٦١,٤٠٦</u>	<u>٣٠,٨١٧,٨٥٩</u>

بالدينار الأردني

النقد وما في حكمه
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
أرصدة مدينة أخرى

ب- مخاطر السيولة

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية متضمنة دفعات الفوائد كالأدوات التي عليها فوائد:

المطلوبات المالية- غير المشتقات

٣٠ حزيران ٢٠١٣	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
بالدينار الأردني					
بنوك دائنة	٥٧١,٨٣٦	(٥٧١,٨٣٦)	(٥٧١,٨٣٦)	-	-
قروض	٦,٣٥٨,٠١٤	(٦,٣٥٨,٠١٤)	(٢,٥٩٤,٨٠٩)	(٢,٤١٣,٧١٦)	(١,٣٤٩,٤٨٩)
دائنون	٦٥٧,٣٢٩	(٦٥٧,٣٢٩)	(٦٥٧,٣٢٩)	-	-
أسناد قرض	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
	<u>١٢,٥٨٧,١٧٩</u>	<u>(١٢,٥٨٧,١٧٩)</u>	<u>(٣,٨٢٣,٩٧٤)</u>	<u>(٢,٤١٣,٧١٦)</u>	<u>(٦,٣٤٩,٤٨٩)</u>

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مخاطر أسعار السوق

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

تحليل الحساسية لمخاطر أسعار الأسهم

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

هيكل القيمة العادلة

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المعالجة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التقييم. تعرف المستويات المختلفة كما يلي:

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ وقابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات، إما بشكل مباشر مثل (الأسعار) وبشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار).
المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو للمطلوبات ليست على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

بالدينار الأردني				
٣٠ حزيران ٢٠١٣				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
٤٠,٥٤٠	٥٩١,٨٤٣	-	٦٣٢,٣٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٨٠٠	-	-	١٠,٨٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٥١,٣٤٠	٥٩١,٨٤٣	-	٦٤٣,١٨٣	
بالدينار الأردني				
٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
٤٤,٢٠٠	٦٠٠,٥٤٤	-	٦٤٤,٧٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,١٠٠	-	-	٨,١٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٥٢,٣٠٠	٦٠٠,٥٤٤	-	٦٥٢,٨٤٤	

- القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- القيمة العادلة مقابل القيمة المدرجة

تظهر القيمة العادلة للموجودات المالية مع القيمة المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما يلي:

بالدينار الأردني

٣٠ حزيران ٢٠١٣

القيمة العادلة	القيمة المدرجة	
١٩٩,٨٦١	١٩٩,٨٦١	النقد وما في حكمه
٦٤٣,١٨٣	٦٤٣,١٨٣	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
٣٠,٣٤١,٣٩٧	٣٠,٣٤١,٣٩٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

القيمة العادلة	القيمة المدرجة	
٣,٣٩٩,٤٩٧	٣,٣٩٩,٤٩٧	النقد وما في حكمه
٦٥٢,٨٤٤	٦٥٢,٨٤٤	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
٢٩,١٤٧,٣٤٧	٢٩,١٤٧,٣٤٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة

١٨. توزيعات الأرباح

الجدول التالي يبين توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة من قبل الشركة:-

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٣٢٠,٠٠٠	١,٤٨٥,٠٠٠	٩% و ٨% من القيمة الإسمية للسهم
١,٣٢٠,٠٠٠	١,٤٨٥,٠٠٠	

١٩. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي الموحد المدقق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، بالإضافة الى بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.