



عمان في: ٢٠١٦/٤/٢٨

رقم المرجع: ٢٠١٦/١٠٠٩

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية المرحلية

تحية طيبة وبعد،،،

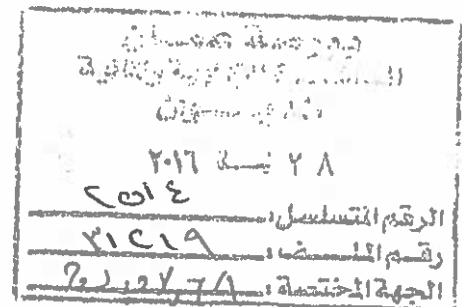
بالإشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٦ لشركة بندار للتجارة والاستثمار - ش.م.ع. -

شاكرين ومقدرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام،،،

المدير العام

تفضلوا
بقبول
تحية
طيبه
وبعد،،،
نبيل
شعبان



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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

شركة بدار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ١٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١٦٥١

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتخيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، تبعاً لذلك ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد يجعلنا مطلعين على جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ولذلك ، فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة مساهمة علنة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المنطبق بالتقارير المالية المرحلية.

أمر آخر

لقد تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٦ ، كما تم مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في كل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقرير مراجعة غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٥.

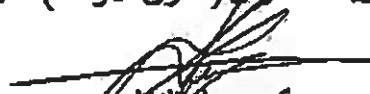
فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهينة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ نيسان ٢٠١٦


كريم بهاء البالوشي
اجازة رقم (٦١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (ب)

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

التلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٩٤٦,٩٠٢	١,٠٢٨,٦٥٥		إيراد تمويل مرابحة
٣٥٥,١٩٧	٢٩٧,٤٠٠		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢٥٢,٠٩٩	١,٣٢٦,٠٥٥		مجموع الإيرادات التشغيلية
(١٨٧,٠٢١)	(١٦١,٦٩٦)		يلزلي : رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(١٦٩,١٠٠)	(٢١٩,٥٤٥)	١٥	مصاريف إدارية وعمومية
(٧٧,١٤٩)	(١١١,٩٥٥)	٦	مخصص تنلي مدبولن
(٢٨٥,٦٨٩)	(٣٥٨,٨٤٢)		مصاريف التمويل
-	(٢,٣٥٦)		خصائر استبعاد ممتلكات ومعدات
٥٣٣,١٤٠	٤٧١,٦٦١		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
(١٢٩,٣٦٦)	(١١٤,٨٨٢)	١٦	ضريبة الدخل
٤٠٣,٧٧٤	٣٥٦,٧٧٩		الربح للفترة - قائمة (ج)
٤٠٣,٧٧٤	٣٥٦,٧٧٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٢٠	٠,٠١٨	١٧	حصة السهم من ربح الفترة - الأسهمي والمخفض (دينار / سهم)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

كلمة (ج)

شركة بنادر للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموزعة

(مراجعة غير مدققة)

نوع دينار	احتياط				رأس المال	
	الربح للفترة دينار	أرباح مدورة دينار	اجباري دينار	علاوة اصدار دينار	المندفوع دينار	دينار
٢٢,٩٤٥,٦٤٣	-	١,٤٣٩,٨٨٨	١,٥٠٤,١٥٣	١,٦٠٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٥٦,٧٧٩	٣٥٦,٧٧٩	-	-	-	-	-
٢٣,٣٠٢,٤٢٢	٣٥٦,٧٧٩	١,٤٣٩,٨٨٨	١,٥٠٤,١٥٣	١,٦٠٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٢,٩١٦,٤٧٧	-	٨٤٨,٩٦٤	١,٢٦٥,٩١١	١,٦٠٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٤٠٣,٧٧٤	٤٠٣,٧٧٤	-	-	-	-	-
٢٢,٥٢٠,٢٥١	٤٠٣,٧٧٤	٨٤٨,٩٦٤	١,٢٦٥,٩١١	١,٦٠٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٦٠٠,٠٧٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ يمثل موجودات ضريبية مؤجلة مقيد للتصرف بها (٥٧٢,١٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموزعة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
الرصيد في بداية السنة
اجمالي الربح الشامل للفترة - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية الفترة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة
اجمالي الربح الشامل للفترة - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية الفترة

قائمة (د)

شركة بلدان التجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التكاليف النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(ترجمة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٥٣٣,١٤٠	٤٧١,٦٦١		التكاليف النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قاتمة (ب) التعديلات :
٢٤,٢٧٨	٢٣,٧٩٣	١٥	استهلاك ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
٧٧,١٤٩	١١١,٩٥٥	٦	مخصص تكلي مدينون
٢٨٥,٦٨٩	٣٥٨,٨٤٢		مصاريف تمويل
-	٢,٣٥٦		خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
٩٢٠,٢٥٦	٩٦٨,٦٠٧		التكاليف النقدية من العمليات قبل التغيير في بلود رأس المال العامل (الزيادة) في ذمم مدينة
(٢٢٢,٦٩٦)	(١٠٣,٢١٨)		النقص في أرصدة مدينة أخرى
٢٥,٥٨٢	٤٢,٢٧٢		(الزيادة) في تأمينات نقدية مقابل فروض وتسهيلات بنكية
(١٩,٠٧٦)	(٢٧,٧٣٩)		(النقص) الزيادة في اللنون وأرصدة دائنة أخرى
١٤٢,٢٣١	(١,٢٢٥,١٠٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التكاليف من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
٨٤٦,٢٩٧	(٣٤٥,١٨١)		ضريبة دخل مدفوعة
(١,٧٠٧,٨٢٧)	(٢٠٤,٣٣٣)	١٦	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٨٦١,٥٣٠)	(٥٤٩,٥١٤)		
			التكاليف النقدية من عمليات الاستثمار :
(٧٤,٩٢٠)	(٥٤,٥٤٣)	١١	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	٥,٨٠٠		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٧٤,٩٢٠)	(٤٨,٧٤٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التكاليف النقدية من عمليات التمويل :
(١,٩٢٠,١٧٣)	(٥٢٣,١١٧)		(النقص) في القروض والتسهيلات البنكية
(٢٨٥,٦٨٩)	(٣٣٣,٢٣٩)		تكاليف التمويل المدفوعة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-		الزيادة إسهاد قروض
٢,٧٩٤,١٣٨	(٨٥٦,٣٥٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التكاليف من عمليات التمويل
١,٨٥٧,٦٨٨	(١,٤٥٤,٦١٣)		صافي (النقص) الزيادة في النقد
٥٥٤,١٧٥	٢,٠٨٧,٧٧٦		النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٢,٤١١,٨٦٣	١,٦٣٣,١٦٣	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

يبين الجدول التالي المركز المالي والأداء المالي للشركات التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٢٠١٥ :

٣١ آذار ٢٠١٦				
مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	(الخصلة) للفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥٨,٦٧٨	٩٧٢,١٢٦	-	(٣,١١٤)	شركة اعيان للتجارة والوكالات والإستثمار
١,٩٢٧,٣٧١	٢,٥١٦,٠٩٨	-	(١,٣٤٧)	شركة راكين للإستثمار
١,٠١٧,٢٨٢	٢,٦٥٤	-	(٢,٥٥٧)	شركة بندار للتأجير التمويلي
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	(الخصلة) الربح للفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٠,٣٧٨	٩٧٠,٧١٢	-	(٢٤٧,٦٥٢)	شركة اعيان للتجارة والوكالات والإستثمار
١,٩٢٧,٣٧١	٢,٥١٤,٧٥٢	-	(٤٢٩,٧٦٥)	شركة راكين للإستثمار
١,٠٢٠,٢٧٤	٣,٠٩٨	١٤,٢٦٢	٧,٥٣٣	شركة بندار للتأجير التمويلي

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة خلال الفترة ما بين الشركة والشركات التابعة بالكامل.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة .

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للشركة الأم باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة للشركة الأم.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

٨ - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
١٠٨,٥٢١	١٠٨,٥٢١
١٠٨,٥٢١	١٠٨,٥٢١

أسهم شركات (خارج المملكة) *

* هذه الأسهم عبارة عن ٣٤٦,٠٠٠ سهم في شركة السور للتمويل والتأجير ذات المسؤولية المحدودة - الكويت بنسبة مساهمة ٠,٠٧٪ وتقيم بناء على أسعار المشابهة.

٩ - تأمينات نقدية مقابل فروض وتسهيلات بنكية

يمثل هذا البند رصيد النقدية المحجوزة لدى البنوك التالية مقابل تسهيلات ائتمانية ممنوحة للشركة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
١,٥٨٣,٩٣٠	١,٥٨٣,٩٣٠
٢٦٩,٣٣٧	٢٧١,٥٧٦
-	٢٥,٥٠٠
١,٨٥٣,٢٦٧	١,٨٨١,٠٠٦

البنك الأهلي الأردني *
بنك المؤسسة العربية المصرفية *
البنك العقاري المصري العربي *

* بلغ متوسط سعر الفائدة على أرصدة التأمينات ٣٪ سنوياً.

١٠ - استثمارات عقارية - بالصفافي

- بلغ مصروف الاستهلاك للاستثمارات العقارية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ ما قيمته ١,٧٠١ دينار (١,٧٠١ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥). بلغ معدل القيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية في آخر تقييم من قبل مقيمين عقاريين معتمدين بمبلغ ٢,٦١٦,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- تتضمن الاستثمارات العقارية مباني غير مسجلة باسم الشركة بلغ رصيدها ٣٤٠,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وتم نقل ملكيتها باسم شركة أعيان للتجارة والوكالات والإستثمار ذات المسؤولية المحدودة (شركة تابعة) بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠١٦.

- تضمن الاستثمارات العقارية أراضي مرهونة مقابل تسهيلات بنكية بلغ رصيدها ٢,٣٤٧,٧٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.

- ١١ - ممتلكات ومعدات - بالصفحي
 - بلغت قيمة الإضافات للممتلكات والمعدات كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ ٥٤,٥٤٣ دينار (٧٤,٩٢٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥).
 - بلغت الإستهلاكات على الممتلكات والمعدات ٨,١٥٦ دينار خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦.
 - بلغ مصروف الإستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ ٢٢,٠٩٢ دينار (٢٢,٥٧٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥).

١٢ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٢,٤٨٦	٤,٤٠٢	مخصص ضريبة مبيعات
١٣٥,٤٥٤	٢٥,٦٠٣	فوائد مستحقة على سندات مالية
١٣٩,٨٢٢	١٣٨,٢٨٣	نعم دائنة
٣٧,٠٥٢	٣٧,٠٥٢	توزيعات أرباح
٨٧,١٢٤	٧٥,٢٧٤	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
٥٠,٣٥٩	٣٢,٢٩٠	مصاريق مستحقة
٣٥,٠٠٠	١,٠٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٧٩٨	١٦,٧٩٨	مخصص اجازات
١,٠١٣,٢٨٠	-	محتجزات عقود الاستثمارات
١٠,١٠٥	٧,٢٢٨	أخرى
<u>١,٥٣٧,٤٨٠</u>	<u>٣٣٧,٩٨٠</u>	

١٣ - اقساط القرض
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٦		
المجموع	اقساط طويلة الأجل	اقساط قصيرة الأجل	المجموع	اقساط طويلة الأجل	اقساط قصيرة الأجل	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٠٤٦,٣١٨	٤,٣٨٦,٥٨٠	٥,٦٥٩,٧٣٨	٩,٥٢٣,٢٠١	٣,٤٦٧,٢٢٤	٦,٠٥٥,٩٧٧	قرض
<u>١٠,٠٤٦,٣١٨</u>	<u>٤,٣٨٦,٥٨٠</u>	<u>٥,٦٥٩,٧٣٨</u>	<u>٩,٥٢٣,٢٠١</u>	<u>٣,٤٦٧,٢٢٤</u>	<u>٦,٠٥٥,٩٧٧</u>	

- شروط وبنود القروض والتسهيلات البنكية المملوكة من البنوك كانت كما يلي :

نوع التسهيلات	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
		دينار	دينار	دينار
قرض متناقص	٣٠ آذار ٢٠١٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,١١٩,٦٠٢	٢,١١٩,٦٠٢
قرض متجدد	١٠ شباط ٢٠١٧	٥٠٠,٠٠٠	٤٧٩,٢٩٤	-
قرض متجدد	٣١ أيار ٢٠١٦	٥٠٠,٠٠٠	٧٢,٢٠٠	-
قرض متناقص	أول آذار ٢٠١٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٤,٣٨٢	-
قرض متناقص	٢٨ شباط ٢٠١٦	-	-	٢١,٠٠٠
قرض متناقص	٨ تموز ٢٠٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٩٠,٠٠٨	١,٨٤٩,٠٩٣
قرض متناقص	٣٠ نيسان ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٨,٥٠٢	٤٧١,٩٢٥
قرض متناقص	٢٨ شباط ٢٠١٦	-	-	١٣٢,٢٠٩
قرض متناقص	٣١ أيار ٢٠١٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٤٤٨	٣١٥,٢٧٨
قرض متناقص	٢٨ شباط ٢٠١٦	-	-	١١١,١١١
قرض متناقص	٢ كانون الأول ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣١,٢٢٢	٤١٧,٨٨٥
قرض متجدد	١٧ تشرين الثاني ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٠,١٧٦	٨٠٧,١٢٨
قرض متجدد	أول تشرين الثاني ٢٠١٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٧,٧٨١	٢,٣٧٦,٢٧٠
قرض متجدد	٧ تشرين الثاني ٢٠١٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٩٦٩,٥٨٦	١,٤٢٤,٨١٧
			<u>٩,٥٢٣,٢٠١</u>	<u>١٠,٠٤٦,٣١٨</u>

- إن هذه القروض والتسهيلات البنكية مضمونة مقابل ضمانات تتمثل في رهن أراضي مملوكة للشركات التابعة والبالغ رصيدها ٢,٣٤٧,٧٤٩ دينار بالإضافة إلى كمبيالات موقعة من العملاء بقيمة اسمية ٢٠,٧٣٨,٤٠٢ دينار .

- يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض أعلاه من ٨% إلى ٢٥% .

١٤ - السناد قرض

يمثل هذا البند اسناد قرض قامت الشركة بإصداره بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٥ لمدة خمس سنوات بسعر فائدة ٨,٩% سنوياً لأول سنتين ومنخفضة كل ستة شهور للفترة المتبقية حسب معدل سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء لدى بنوك المرجع مضافاً إليها هامش مخاطر ١% وتستحق الفوائد في ١٠ آذار و ١٠ أيلول من كل عام ، هذا ويستحق سداد اسناد القرض بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٢٠ على النحو التالي :

القيمة الإجمالية	عدد السندات	الجهات المشاركة
دينار		
٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٠	البنك الاستثماري
١,٥٠٠,٠٠٠	٦٠	البنك التجاري الأردني
٥٠٠,٠٠٠	٢٠	بنك الإتحاد
٥٠٠,٠٠٠	٢٠	بيت الاستثمار العالمي - الأردن
٥٠٠,٠٠٠	٢٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - صندوق الاستثمار
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠</u>	

١٥- مصاريف إدارية وعمومية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	ايجارات
٢١,٥٠٨	٢٦,٨٠٠	تأمين
٢٢,٢٧٧	٢٦,٨٠٩	استهلاك
٢٠,٢٥٦	٢٣,٧٩٣	نظافة
٤,٨١٧	٧,٣٥١	رسوم قضائية
٢٣,٣٢٨	٨,٠٣٣	مصاريف كمبيوتر
٣,٦١٨	٥,٠١٣	أتعاب مهنية
١٦,٩٨٨	١٥,٣٥٩	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣,١٥٠	٣,٠٠٠	قرطاسية ومطبوعات
٣,٢٥٦	٢,٠٨٩	اتصالات
٧,٧٩٤	١٥,٠٦٣	كهرباء ومياه
٤,١١٦	٦,٤٦٢	رسوم ورخص
١٣,٠٨١	٤٠,١٩٣	سفر وتنقلات
٩,١٩٤	١٣,٩٢٧	ضيافة
٢,٩٦٧	٣,٥١٩	إعلانات
١,٥٤٩	٤,٨١٤	عمولات
٥,٠٤٨	١٠,٦٨٢	صيانة
٩٥١	١,٥٣٨	أخرى
٥,٢٠٢	٥,١٠٠	
١٦٩,١٠٠	٢١٩,٥٤٥	

١٦- ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٨٥٦,٥٠٩	٤٧٦,٣٠١	ضريبة دخل سنوات سابقة
٣٢,٧١٠	-	المضاف خلال الفترة / السنة
٥٩٧,٠٠٤	١٤١,٧٦٠	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٠٠٩,٩٢٢)	(٢٠٤,٣٣٣)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤٧٦,٣٠١	٤١٣,٧٢٨	

ب - يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة ما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٤٧,٨٨٢	١٤١,٧٦٠	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
(١٨,٥١٦)	(٢٦,٨٧٨)	
١٢٩,٣٦٦	١١٤,٨٨٢	

ج - تم اظهار المنافع الضريبية الموجبة الناتجة عن الفروقات الزمنية لضرائب الدخل المدفوعة عن المخصصات المأخوذة في حسابات الشركة ، وذلك وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، إن الحركة على الفروقات الزمنية المؤقتة كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٤٥٥,١٠٤	٢,٣٨٨,٣٢٠	المضاف خلال الفترة / السنة
٧٣,٦٣٠	١١١,٩٥٥	المحور خلال الفترة / السنة
(١,١٤٠,٤١٤)	-	نسبة الضريبة
٢,٣٨٨,٣٢٠	٢,٥٠٠,٢٧٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
%٢٤	%٢٤	
٥٧٣,١٩٧	٦٠٠,٠٧٥	

د - تم تسوية ضريبة دخل الشركة والشركات التابعة لها حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، ولم يتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ، هذا وقد تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ ، ويرأي الإدارة أنه لن يترتب على الشركة والشركات التابعة اية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ .

١٧ - حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة - قائمة (ب)
٤٠٣,٧٧٤	٣٥٦,٧٧٩	عدد الأسهم
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم من الربح للفترة
٠,٠٢٠	٠,٠١٨	

١٨ - الالتزامات المحتملة

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة التزامات محتملة تتمثل بما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	كفالات بنكية
٤٨,٥٠٠	٤٨,٥٠٠	

١٩ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

بلغت مكافآت ومزايا أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية العليا للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ ما قيمته ٤٤,٨٣٠ دينار (٤٤,٢٠٥ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥) .

قروض الإدارة التنفيذية

نعم الأقساط من القروض الممنوحة للإدارة التنفيذية والحسابات المتعلقة بها هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٥,١١٠	٣,٩٨٢	نعم مدينة	
١.٣	٣١	إيراد تمويل المراجعة	

٢٠ - القطاعات التشغيلية

١ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال الشركة موزعة حسب الأنشطة :

المجموع					
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار					
٢٠١٥	٢٠١٦	التمويلي	الاستثماري		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٩٤٦,٩٠٢	١,٠٢٨,٦٥٥	-	-	١,٠٢٨,٦٥٥	إيرادات تمويل مرابحة
٣٠٥,١٩٧	٢٩٧,٤٠٠	-	-	٢٩٧,٤٠٠	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢٥٢,٠٩٩	١,٣٢٦,٠٥٥	-	-	١,٣٢٦,٠٥٥	نتائج أعمال القطاع
(١٨٧,٠٢١)	(١٦١,٦٩٦)	-	-	(١٦١,٦٩٦)	رواتب وأجور ومناقص موظفين
(١٦٩,١٠٠)	(٢١٩,٥٤٥)	(١,٧٠١)	-	(٢١٧,٨٤٤)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٨٥,٦٨٩)	(٣٥٨,٨٤٢)	-	-	(٣٥٨,٨٤٢)	مصاريف التمويل
(٧٧,١٤٩)	(١١١,٩٥٥)	-	-	(١١١,٩٥٥)	مخصص تدلي مدينون
-	(٢,٣٥٦)	-	-	(٢,٣٥٦)	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
٥٣٣,١٤٠	٤٧١,٦٦١	(١,٧٠١)	-	٤٧٣,٣٦٢	الربح للفترة قبل الضريبة
(١٢٩,٣٦٦)	(١١٤,٨٨٢)	-	-	(١١٤,٨٨٢)	ضريبة الدخل
٤٠٣,٧٧٤	٣٥٦,٧٧٩	(١,٧٠١)	-	٣٥٨,٤٨٠	الربح للفترة
٣١ كانون الأول	٣١ آذار	الاستثماري	التمويلي	معلومات أخرى	
٢٠١٥	٢٠١٦	دينار	دينار	موجودات القطاع	
دينار	دينار	دينار	دينار	مطلوبات القطاع	
٤٠,٠٠٥,٧٤٢	٢٨,٥٧٧,٣٣١	٢,٧٩٤,٥٧٠	٣٥,٧٨٢,٧٦١		
١٧,٠٦٠,٠٩٩	١٥,٢٧٤,٩٠٩	-	١٥,٢٧٤,٩٠٩		

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة و لا يوجد لديها أي نشاطات رئيسية خارجها.

٢١ - القضايا

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة ٩٩,٧٢٥ دينار وما تزال منظورة لدى المحاكم المختصة ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لا داعي لتقدير أية مخصصات إزاء تلك القضايا .

٢٢ - أحداث لاحقة

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٦ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع ٤% من رأس المال .

