

عمان في 2014/3/9

الرقم ت ج 1/1 / 415

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين

عمان - الاردن

الموضوع : اجتماع الهيئة العامة العادية الثالثة والثلاثون

تحية طيبة وبعد،

يرجى التفضل بالعلم بأن مجلس الادارة قرر عقد اجتماع الهيئة العامة العادية الثالثة والثلاثون يوم الخميس الموافق 2014/04/17 في تمام الساعة الثانية عشرة ظهراً بفندق اللاندمارك - جبل عمان

مرفق طيه البيانات المالية المدققة كما هي في 2013/12/31

وسيتم تزويدكم بالتقرير السنوي و CD يحتوي على مادة التقرير السنوي والبيانات المالية لعام 2013 حال الانتهاء من تجهيزها.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

هشام جبر

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

هيئة الاوراق المالية
الدائرة الادارية / الديوان

١١ آذار ٢٠١٤

2584

الرقم التسلسلي

الجهة المرسلة

١/١٢ اصح

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

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٣
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية	٢-١
بيان المركز المالي الموحد	٣
بيان الدخل الشامل الموحد	٤
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	٥
بيان التدفقات النقدية الموحد	٦
الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٣٠-٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية

السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول البيانات المالية الموحدة
قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الشامل الموحد والتغيرات في حقوق المساهمين الموحد والتدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة، تستند الإجراءات المختارة إلى تقديرنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر نأخذ في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة.

نعتقد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢٤) في البيانات المالية الموحدة المرفقة والذي يشير إلى أن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تطالب الشركة بفروقات ضريبية إضافية عن السنوات المالية من ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١١. هذا وقد قامت الشركة بتسجيل قضايا لدى محكمة البداية الضريبية لمنع المطالبة بالضريبة المفروضة على الشركة ولا تزال القضايا الخاصة بالسنوات ٢٠١٠ و ٢٠١١ منظورة في المراحل الأولى. أما بالنسبة للقضية التي تخص سنوات ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ فقد صدر حكم بزيادة مطالبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات باعتبار أن الشركة مالية وليست تجارية، وبإي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن فرص الشركة في كسب القضايا المذكورة عالية وتنوي الشركة استئناف الحكم الصادر للقضايا التي تخص ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ بناءً على ما تقدم أن النتائج المتوقعة للقضايا لا يمكن تحديدها حالياً بصورة موثوقة وعليه فإنه لم يتم احتساب أي مخصص في البيانات المالية الموحدة لقاء أي آثار من الممكن أن تنشأ على الشركة.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

القواسمي وشركاه**KPMG****حاتم القواسمي****إجازة رقم (٦٥٦)****KPMG****شركة القواسمي وشركاه****عمان - المملكة الأردنية الهاشمية****٢٣ شباط ٢٠١٤**

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

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٢	٢٠١٣		
٣,٣٩٩,٤٩٧	٤٦٧,٤٤٢	٥	الموجودات
٦٥٢,٨٤٤	٦٢٥,١٦٤	٦	النقد وما في حكمه
٢٩,١٤٧,٣٤٧	٣٠,٨٦٢,٣٣٧	٧	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
٢١٤,٥٦٢	٢٣٩,٤٨٨		موجودات مالية بالكلفة المضافة
٥٨٥,٠٠٠	٥٦١,٦٠٠	٨	أرصدة مدينة أخرى
٦٢,٧١٢	٦٢,٧١٢		استثمارات عقارية
٣٥٥,٦٦٠	٢٨٧,٣١٥	٩	أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
١١٣,٥٥٩	٨٤,٩١٣	١٠	ممتلكات ومعدات
٢٥٧,٦٤٧	٣٧٥,٧٨٨	١١	موجودات غير ملموسة
٣٤,٧٨٨,٨٢٨	٣٣,٥٦٦,٧٥٩		موجودات ضريبية مؤجلة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢,٥٢٩,٢٦٤	١,١٦٠,٣٦٨	١٢	بنوك دائنة
٨,١٥٩,٩٢١	٥,٣٨٣,٤١٥	١٣	قروض بنكية
٣٧٦,٦٦٩	٧١٥,٠٦٤		دائنون
٤٣١,١٠٣	٣٨٣,٦٠٥	١٤	أمانات مختلفة للغير
١٣٧,٤٨٤	٦٩,٧٩٧		مصاريف مستحقة
٣٩٤,٧٣٩	٨٥٦,٨٧٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية وأخرى
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	أسناد قرض
١٥,٠٢٩,١٨٠	١٣,٥٦٩,١٢٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٨٢,٨٠٣	١,٦٩٥,٢١٠	١٧	احتياطي إجباري
(٨٧,٢٠٢)	(٨٢,٧٠٢)		احتياطي القيمة العادلة
١,٨٦٤,٠٤٧	١,٨٨٥,١٢٥		أرباح مرحلة
١٩,٧٥٩,٦٤٨	١٩,٩٩٧,٦٣٣		صافي حقوق المساهمين
٣٤,٧٨٨,٨٢٨	٣٣,٥٦٦,٧٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٧) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
٤,١٢٥,١١٦	٥,٥١٤,٤٢٧		بالدينار الأردني
٧٨١,٠٩٣	٨٨٢,٩٢١	١٨	إيرادات وعمولات من تمويلات المراجعة والتأجير التمويلي
٤,٩٠٦,٢٠٩	٦,٣٩٧,٣٤٨		إيرادات تشغيلية أخرى
			مجموع الإيرادات
(٨٥٧,٥٦٧)	(٩٠١,٥٩٥)	١٩	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(٦٥,٢٢٧)	(٧٧,١٤١)		دعاية وإعلان
(٤٣٠,٢٨١)	(٤٤٤,٩٨٦)	٢٠	مصاريف إدارية
(١٥٤,٨٣٠)	(١٩٣,٣٢٥)	١٠,٩,٨	إستهلاكات وإطفاءات
(٧٨٣,١٥٥)	(١,١١١,١٣٨)	٧	خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٩٢٠,٦٢٢)	(١,١٩٢,٢٤٣)		مصاريف التمويل
(٣,٢١١,٦٨٢)	(٣,٩٢٠,٤٢٨)		مجموع المصاريف
١,٦٩٤,٥٢٧	٢,٤٧٦,٩٢٠		الدخل من العمليات التشغيلية
(١٠,٧٩٢)	(٣٢,١٨٠)		خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥١,٦٤٥)	-		خسائر تدني أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
-	(٣٤٨,٥٢٢)		مخصص التزامات محتملة
٢٧,٢٢١	٢٧,٨٥٦		إيرادات أخرى
١,٦٥٩,٣١١	٢,١٢٤,٠٧٤		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٢٤٧,٢٤٥)	(٤٠٥,٥٨٩)	١١	مصرف ضريبة الدخل للسنة
١,٤١٢,٠٦٦	١,٧١٨,٤٨٥		الربح للسنة
(٣,١٧٧)	٤,٥٠٠		الدخل الشامل الآخر:
			صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٠٨,٨٨٩	١,٧٢٢,٩٨٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٠,٠٨٦	٠,١٠٤	٢٢	حصة المسهم الأساسية والمخفضة من الربح للسنة (دينار/ سهم)

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٧) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

بالدينار الأردني

المجموع	أرباح مرحلة*	احتياطي القيمة الملائة	احتياطي إجباري	رأس المال المكتتب به والمفروع
١٩,٧٥٩,٦٤٨	١,٨٦٤,٤٤٧	(٨٧,٢٠٢)	١,٤٨٢,٨٠٣	١٦,٥٠٠,٠٠٠
١,٧٢٢,٩٨٥	١,٧١٨,٤٨٥	٤,٥٠٠	-	-
-	(٢١٢,٤٠٧)	-	٢١٢,٤٠٧	-
(١,٤٨٥,٠٠٠)	(١,٤٨٥,٠٠٠)	-	-	-
١٩,٩٩٧,٦٣٣	١,٨٨٥,١٢٥	(٨٢,٧٠٢)	١,٦٩٥,٢١٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
١٩,٦٧٠,٧٥٩	٢,٠٦٤,١٥٦	(٢١٠,٢٧٠)	١,٣١٦,٨٧٣	١٦,٥٠٠,٠٠٠
١,٤٠٨,٨٨٩	١,٤١٢,٠٦٦	(٣,١٧٧)	-	-
-	(١٦٥,٩٣٠)	-	١٦٥,٩٣٠	-
-	(١٢٦,٢٤٥)	١٢٦,٢٤٥	-	-
(١,٣٢٠,٠٠٠)	(١,٣٢٠,٠٠٠)	-	-	-
١٩,٧٥٩,٦٤٨	١,٨٦٤,٤٤٧	(٨٧,٢٠٢)	١,٤٨٢,٨٠٣	١٦,٥٠٠,٠٠٠

التغيرات السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢

المحول للاحتياطي الإجباري
الربح للسنة
خسائر بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

التغيرات السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣

المحول للاحتياطي الإجباري
توزيعات أرباح (إيضاح ٣٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

* تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ٢٠١٣ موجودات ضريبية موزعة بمبلغ ٢٧٥,٧٨٨ دينار يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

** وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع أرباح على المساهمين بما يعادل القيمة المسالبة لرصيد احتياطي القيمة العادلة البالغ (٨٢,٧٠٢) دينار.

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٧) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣			
١,٦٥٩,٣١١	٢,١٢٤,٠٧٤			بالدينار الأردني
١٥٤,٨٣٠	١٩٣,٣٢٥	١٠,٩,٨		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١٠,٧٩٢	٣٢,١٨٠			الربح للسنة قبل الضريبة
(٦,١٣١)	٧٧			التعديلات:
٥١,٦٤٥	-			إستهلاكات واطفاءات
٧٨٣,١٥٥	١,١١١,١٣٨	٧		خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٢٠,٦٢٢	١,١٩٢,٢٤٣			خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
-	٣٤٨,٥٢٢			خسائر تدني أراضي مستملكة
٣,٥٧٤,٢٢٤	٥,٠٠١,٥٥٩			خسائر تدني موجودات بالكلفة المضافة
(١,٦١٥,٩٩٨)	(٢,٨٢٦,١٢٨)			مصاريف التمويل
١,٨٥٢	(٢٤,٨٠١)			مخصص التزامات محتملة
٤١,٠٦٨	(٥,٩٧٢)			التغير في:
(١٤٦,٢٧٦)	٣٣٨,٣٩٦			موجودات مالية بالكلفة المضافة
(٩٢,١١٣)	(٦٧,٦٨٤)			أرصدة مدينة أخرى
٢٠,٣٧٠	(٤٧,٤٩٨)			موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
(١٤,٩٦١)	٤,٨٧١			دائنون
١,٧٦٨,١٦٦	٢,٣٧٢,٧٤٣			مصاريف مستحقة
(٩٢٠,٦٢٢)	(١,١٩٢,٢٤٣)			أمانات مختلفة للغير
(٢٥٢,٦٠٢)	(٤١١,١٤٨)	١١		مخصصات ضريبة الدخل ورسوم حكومية أخرى
٥٩٤,٩٤٢	٧٦٩,٣٥٢			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٣٨,٦٧٧)	(٥١,٢٢٧)	٩		مصاريف التمويل المدفوعة
٢٦,٦٩٢	٩٢٦			ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٢,٧٤٠)	(٢٠,٧٠٤)	١٠		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٤٤,٧٢٥)	(٧١,٠٠٥)			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
١,٣٩٠,٩٩٧	(١,٣٦٨,٨٩٦)			المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
٤,٢٦٥,٢٧٢	(٢,٧٧٦,٥٠٦)			المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٣٢٠,٠٠٠)	(١,٤٨٥,٠٠٠)	٢٣		المدفوع لشراء موجودات غير ملموسة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢,٣٣٦,٢٦٩	(٣,٦٣٠,٤٠٢)			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٢,٧٨٦,٤٨٦	(٢,٩٣٢,٠٥٥)			بنوك دائنة
٦١٣,٠١١	٢,٣٩٩,٤٩٧	٥		قروض
٣,٣٩٩,٤٩٧	٤٦٧,٤٤٢	٥		توزيعات أرباح نقدية
				أسناد قرض
				صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
				صافي التغير في النقد وما في حكمه
				النقد وما في حكمه في بداية السنة
				النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٧) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١. عمام

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 كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة دينار واحد لكل سهم. إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني. إن الشركة والشركة التابعة مشار لها معا "بالمجموعة".

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركتها التابعة:

- تمويل السلع الاستهلاكية والمعمرة.
- بيع وتسويق البطاقات الائتمانية والبطاقات المدفوعة مسبقاً.
- تمويل العقارات.
- الاتجار بالسلع بمختلف أنواعها وبيعها نقداً وبالتقسيط.
- القيام بأعمال الوساطة التجارية وعمليات البيع والشراء والتأجير التمويلي وأعمال الخدمات المالية.
- تملك أراضي لإقامة الأبنية والشقق السكنية بغرض بيعها مباشرة أو بطريقة التأجير التمويلي.
- امتلاك الأراضي واستصلاحها وتطويرها وإفرازها وتقسيمها وبيعها مباشرة أو بطريقة التأجير التمويلي.
- امتلاك وإدارة المشاريع السياحية.
- القيام بأعمال الإعلان والطباعة والنشر والتوزيع.
- القيام بأعمال وكالات الشحن.

ب- إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

ج- تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ١٣ شباط ٢٠١٤ وتتطلب موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

أ- بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ب- أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالكلفة المطفلة والموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ج- العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر هذه البيانات المالية الموحدة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للمجموعة.

د- استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.

- تقوم الإدارة مع لجنة التدقيق بمناقشة تعديل واختيار والافصاح وتطبيق السياسات المحاسبية الهامة والافتراضات المتعلقة بمسائل عدم التيقن والتقديرات الرئيسية.

- فيما يلي المعلومات حول الافتراضات والتقديرات والتي لديها مخاطر هامة التي تؤدي إلى تعديل جوهري خلال السنة المالية القادمة، وحول الاجتهادات الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أثر جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة أثنائها:

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

التدني:

يتم تقييم التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة في تاريخ البيانات المالية الموحدة فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة هذه الموجودات. يكون هناك دليل موضوعي على التدني في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية عند وجود ما يثبت حدوث خسارة بعد الاعتراف الأولي للموجودات، وأن لهذه الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات يمكن تقديرها بشكل موثوق.

يشتمل الدليل الموضوعي على تدني قيمة الموجودات المالية على الصعوبات المالية التي تواجه العملاء، إعادة هيكلة المبالغ المستحقة من العميل من قبل الشركة ما لم يوجد ما يعزز خلاف ذلك، أو أن يكون هناك دلائل على إفلاس العميل أو التقصير في سداد الرصيد المستحق وذلك من خلال تأخر سداد الأقساط في مواعيد استحقاقها.

تعتبر الشركة الأقساط المستحقة ضمن الديون المتعثرة ويتم البدء في احتساب مخصص تدني مقابل رصيد العميل عند تأخر العميل في سداد القسط الرابع على التوالي. هذا وقد اعتمد مجلس الإدارة أساس فترات التأخر الزمنية لتقدير مخصص تدني الذمم مع الأخذ بعين الاعتبار صافي القيمة المقبولة للضمان (المركبات). ويتم تحديد القيمة التقديرية للضمانات على أساس متوسط النسبة المئوية للقيمة النقدية الفعلية المحصلة عند التنفيذ وبيع الضمانة إلى القيمة العادلة المقدرة للضمان عند منح العميل. ويتم تخفيض القيمة التقديرية للضمانات لتخفيض مخاطر التقادم الفني والاستهلاك والظروف غير المعلومة للضمان إضافة إلى عامل الخصم للقيمة النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة عندما يتم بيع الضمان.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة هي أدوات ملكية، أن الانخفاض الكبير أو المستمر في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها يعتبر دليل موضوعي على تدني القيمة. وتعتبر الشركة وجود تدني جوهري في القيمة العادلة عند انخفاض سعر السوق بما يزيد عن ٢٠ في المئة بما يقل عن التكلفة تدني جوهري واستمر الانخفاض لمدة تسعة أشهر أو أكثر.

يكون هناك دليل موضوعي على التدني في قيمة الاستثمارات العقارية والعقارات المستملكة من التنفيذ على الضمانات المحجوزة لقاء الديون الهالكة عندما تقل القيمة العادلة المقدرة عن القيمة الدفترية لهذه الموجودات يتم تقييم القيمة العادلة من قبل خبير عقاري مستقل.

القيمة العادلة:

أن القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة تستند على أسعار السوق المدرجة أو نشرات أسعار وكلاء الاستثمار فيما يتعلق بالموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما تقوم الشركة باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لأداة مالية.
- المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات يمكن تحديدها إما مباشرة كالأسعار أو بصورة غير مباشرة بربطها مع الأسعار، تضم هذه الفئة الأدوات المقيمة بناء على الأسعار المعلنة في سوق نشطة لأدوات مشابهة، أو باستخدام أساليب تقييم تتوفر فيها مدخلات هامة يمكن تحديدها بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال معلومات السوق.
- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة.

الالتزامات الضريبية:

يتم تقدير الالتزام الضريبي الحالي اعتماداً على تقدير الإدارة ومستشارها الضريبي للدخل الخاضع للضريبة باستخدام معدل الضريبة السائد. وفي حالة حدوث فروقات ضريبية وتختلف عليها مع السلطات الضريبية فيتم تقدير النتائج على أساس البيانات والوقائع والقضايا الضريبية للسنوات السابقة. وتقوم الإدارة بالحصول على توقعات حول الضريبة من مستشارها القانوني والضريبي.

القضايا:

تقوم الإدارة بصورة دورية بمراجعة القضايا المرفوعة ضد الشركة مع مستشارها القانوني بناء على دراسة قانونية أعدها مستشار الشركة القانوني حيث أن هذه الدراسة تركز على المخاطر المحتملة التي قد تتكبدها الشركة في المستقبل.

العمر الانتاجي للموجودات الملموسة وغير الملموسة:

يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات بشكل دوري لإعادة تقييم الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة على أساس الحالة العامة لهذه الموجودات والعمر الانتاجي المتوقع في المستقبل.

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها وافترضاها معقولة وكافية.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣. السياسات المحاسبية الهامة

أ. التطبيق المبكر للمعايير الدولية للتقارير المالية

لقد قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية الموحدة في السنة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١١ بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية علماً أن تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٥.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 الموحدة.
 - 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): الاستثمار 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 ١ الإفصاحات - تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية.
- إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة.

ب- معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

هنالك عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات متصبح سارية المفعول بعد السنة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، ومن المتوقع ألا يكون لهذه المعايير والتفسيرات الجديدة تأثير جوهري على هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. لا تخطط المجموعة للتطبيق المبكر لأي من هذه المعايير والتفسيرات الجديدة، وبالتالي لم يتم تحديد أثر تطبيقها على البيانات المالية وهي كما يلي:

- تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية (تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢).
- المؤسسات الاستثمارية (التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧).
- إفصاحات المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المالية (تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية (٢٠١٠).

ج- أسس توحيد البيانات المالية

تمثل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لشركة الإقبال للاستثمار (الشركة الأم) والشركات التابعة لها والتي تخضع لسيطرتها، الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة، تسيطر المجموعة على شركة عندما تكون لديها الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال السيطرة على الشركة. يتم تضمين البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من التاريخ الذي بدء منه السيطرة حتى تاريخ فقدان السيطرة عليها.

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من الشركة الأم.

تمتلك الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية الشركة	طبيعة نشاط الشركة	مركز التسجيل	تاريخ التملك
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م	دينار ٢,٠٠٠,٠٠٠	دينار ٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	تأجير تمويلي	عمان	٢٠١٠

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

يبين الجدول التالي المركز المالي والأداء المالي للشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

بالدينار الأردني	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	الربح للسنة
------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-------------

شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م ٢,٨٢١,١١١ ٦٦٠,٧٢٦ ٢٦٣,١٥٨ ١١٣,١٣٨

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

تقوم المجموعة بالاعتراف بتوحيد الأعمال باستخدام طريقة الاندماج وذلك عندما تنتقل السيطرة إلى المجموعة ويتم قياس المنافع المنقولة من عملية الاندماج بالقيمة العادلة، ويتم تحديدها بصافي قيمة الموجودات. وفي حالة وجود شهرة ناتجة يتم عمل اختبار للتدني سنوياً.

يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن عملية الشراء في بيان الدخل الشامل مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الدخل الشامل الآخر أيضاً، إلا إذا كانت تتعلق بأوراق دين أو أوراق مالية.

المنافع الناتجة عن عملية الاندماج لا تشمل المبالغ الناتجة عن تسوية العلاقات التي كانت قائمة قبل عملية الاندماج. ويتم إدراج هذه المبالغ في بيان الدخل الشامل.

يتم قياس الالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ إذا تم تصنيفها كحقوق ملكية، ويتم معالجة أية معاملات ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف باللاحق على خلاف ذلك في القيمة العادلة للبديل المحتمل في بيان الدخل الشامل.

عند فقدان السيطرة، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأية حقوق لغير المسيطرين والعناصر الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة ويتم استبعادها من البيانات المالية الموحدة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الدخل.

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات والأرباح المتحققة والمصاريف الناتجة عن المعاملات التي تمت داخل المجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

د- الأدوات المالية

• موجودات مالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

١. موجودات مالية

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المجموعة الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين و الفوائد على رصيد الدين القائم في مواعيد سداد محددة وثابتة وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للمجموعة نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب.

- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الموحد.

- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

- تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة: النقد وما في حكمه والذمم ونعم التقسيط ونعم التأجير التمويلي وقروض البطاقات الائتمانية.

- يتم قياس الذمم ونعم التقسيط عند نشوئها بالقيمة العادلة مضافاً إليها أي تكاليف إضافية مباشرة ويعاد قياس قيمتها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة فيما يتعلق بنعم التأجير التمويلي التي تكون فيها المجموعة هي الموزع يتم تحويل جميع المخاطر والمنافع والمترتبة على ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى المستأجر.

- يتم تصنيف تمويلات عقود التأجير التمويلي كنعم تأجير تمويلي بصافي المبلغ المنفوع على عقد التأجير ويتم تصنيفها كنعم عملاء ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

- إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢. مطلوبات مالية

تظهر المطلوبات المالية على المجموعة مقاسة بالكلفة المطفأة وتشمل البنوك الدائنة والقروض وإسناد القرض والمطلوبات الأخرى.

- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- عبارة عن الموجودات المالية التي قامت المجموعة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الشامل.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل الشامل الموحد.
- يتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية.

• موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال بيان الدخل الشامل الموحد.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التذني. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الدخل الشامل الموحد في بند مستقل.
- تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة: النقد وما في حكمه والذمم ونعم التقسيط ونعم التأجير التمويلي وقروض البطاقات الائتمانية.
- يتم قياس الذمم ونعم التقسيط عند نشونها بالقيمة العادلة مضافاً إليها أي تكاليف إضافية مباشرة ويعاد قياس قيمتها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- فيما يتعلق بذمم التأجير التمويلي التي تكون فيها المجموعة هي المؤجر ويتم تحويل جميع المخاطر والمنافع والمترتبة على ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى المستأجر.
- يتم تصنيف تمويلات عقود التأجير التمويلي كذمم تأجير تمويلي بالمبلغ المساوي بصافي المبلغ المدفوع على عقد التأجير ويتم تصنيفها كذمم عملاء ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

هـ- الممتلكات والمعدات

- الإعتراف والقياس

- تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التذني المتراكمة.
- تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة بإقتناء الممتلكات والمعدات وترسمل تكاليف الاقتراض المرتبطة بإنشاء الأصل المؤهل عند تكبدها.
- عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.
- يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.

- التكاليف اللاحقة

- تسجل كلفة الجزء المستبدل لبنود من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.
- تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها المجموعة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل الموحد عند تكبدها.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

- الاستهلاك

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الدخل الشامل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات.

يبين الجدول التالي نسب الاستهلاك للسنة الحالية وسنة المقارنة كما يلي:

نسب الاستهلاك		
٢٠١٣	٢٠١٢	
%	%	
٢٠	٢٠	أثاث ومفروشات
١٥	١٥	الأجهزة وآلات مكتبية وحاسوب
٢٠	٢٠	ديكورات
١٥	١٥	سيارات

يتم في نهاية كل سنة مالية مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً.

- و- الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج يتم تسجيلها بالكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للتدني في القيمة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل الشامل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر زمني محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الموحد.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في بيان الدخل الشامل الموحد في نفس السنة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أي تعديلات على الفترات اللاحقة.

- الاطفاء

يتم الاعتراف بمصروف الإطفاء في بيان الدخل الشامل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الموجودات غير الملموسة.

يبين الجدول التالي نسب الاطفاء للسنة الحالية وسنة المقارنة كما يلي:

نسب الاطفاء		
٢٠١٣	٢٠١٢	
%	%	
٢٥	٢٥	برامج الكمبيوتر
٢٥	٢٥	الموقع الإلكتروني

- ز- التدني

- الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول التدني في قيمتها.

يعتبر وجود دليل موضوعي حول التدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية الموحدة المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات.

يحتسب التدني في الموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية الموحدة المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعال.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

يتم إختبار التدني في الموجودات المالية الهامة على أساس إفرادي.

يتم عكس خسارة التدني إذا ارتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، ويتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة في بيان الدخل الشامل الموحد.

ب. الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات المجموعة في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الدخل الشامل الموحد.

ج. الاستثمارات العقارية

الاستثمار العقاري هو عقار يتم اقتناؤه إما لكسب إيرادات إيجارية أو للزيادة في قيمته أو كلاهما ولكن ليس بهدف بيعه من خلال نشاطات المجموعة الاعتيادية، ولايستخدم في الإنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم اظهار الاستثمارات العقارية بشكل أولي بالكلفة، ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي يتم تقديرها سنويا من قبل خبير عقاري مستقل بناء على الأسعار السوقية لتلك العقارات ضمن سوق عقاري نشط.

الاستهلاكات

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الدخل الشامل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للاستثمارات العقارية، ويتم استهلاك الاستثمارات العقارية بنسبة ٢% سنوياً.

ط. تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالفوائد في بيان الدخل بطريقة الفائدة الفعالة. تمثل نسبة الفائدة الفعالة النسبة التي يتم من خلالها خصم المقبوضات والمدفوعات المستقبلية من خلال العمر المتوقع للأصول أو الالتزامات المالية (أو خلال مدة أقل) للوصول إلى القيمة المسجلة للأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب نسبة الفائدة الفعالة، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان الممكن حصولها في المستقبل.

يتضمن احتساب نسبة الفائدة الفعالة تكاليف العملية والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعالة. تتضمن تكاليف العملية التكاليف الإضافية والتي ترتبط مباشرة بالحصول على أو إصدار أصل أو التزام مالي.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على الودائع لدى البنوك على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لطريقة الاستحقاق.

ي. المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بتاريخ البيانات المالية الموحدة بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

تمثل مكاسب (خسائر) العملة الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين الكلفة المطفأة بالدينار الأردني في بداية السنة والمعدل باستخدام معدل الفائدة الفعالة والدفعات خلال السنة والكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية مترجمة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة.

يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الفروقات الناشئة عن إعادة ترجمة العملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في بيان الدخل الشامل الموحد.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ك- القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد إلتزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير.

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها الى حد كبير أو باستخدام تقنية القيمة المالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بسعر فائدة أداة مالية مشابهة أو باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول للاستثمارات في الوحدات الاستثمارية .

ل- التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو أن يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

م- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المجموعة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

ن- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة إلتزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارج لمنافع إقتصادية ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة لذلك الإلتزام.

س- مصاريف التمويل

تتضمن مصاريف التمويل مصروف الفائدة على الاقتراض. يتم الاعتراف بكل تكاليف الاقتراض التي لا تعود بشكل مباشر إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصول مؤهلة في بيان الدخل الشامل الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

ع- ضريبة الدخل

يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل الموحد الا اذا كان يتعلق باندماج الأعمال، كما يعترف بالضريبة المتعلقة ببندود تم الاعتراف بها مباشرة ضمن بندود الدخل الشامل الموحد الآخر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.

تمثل الضريبة الحالية المستحقة المتوقعة على الربح الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية إضافة إلى أي تسويات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.

تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفي من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي، أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة.

يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.

تحتسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل ١٤% وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

ف- الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحمّل تراجع عائدها.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤. التقرير القطاعي

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

(١) القطاع التشغيلي

(أ) أساس القطاعات

تشتمل المجموعة على قطاعين من الأعمال الاستراتيجية التي يتم ادارتها بشكل منفصل، وذلك بسبب أن لديها أهداف مختلفة كالتالي:

العمليات
منح القروض وتمويل السلع الاستهلاكية والمعمرة وتمويل العقارات
استثمار في الموجودات المالية

القطاع

- التمويل

- الاستثمارات

ب- المعلومات المتعلقة بالتقرير القطاعي

ان المعلومات المتعلقة بكل قطاع مبينة أدناه:

بالدينار الأردني

التقرير القطاعي

المجموع		الاستثمارات		التمويل	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
٤,٨٩٥,٤١٧	٦,٣٦٥,١٦٨	(١٠,٧٩٢)	(٣٢,١٨٠)	٤,٩٠٦,٢٠٩	٦,٣٩٧,٣٤٨
٤,٨٩٥,٤١٧	٦,٣٦٥,١٦٨	(١٠,٧٩٢)	(٣٢,١٨٠)	٤,٩٠٦,٢٠٩	٦,٣٩٧,٣٤٨
(٨٥٧,٥٦٧)	(٩٠١,٥٩٥)	-	-	(٨٥٧,٥٦٧)	(٩٠١,٥٩٥)
(٦٥,٢٢٧)	(٧٧,١٤١)	-	-	(٦٥,٢٢٧)	(٧٧,١٤١)
(٤٣٠,٢٨١)	(٤٤٤,٩٨٦)	-	-	(٤٣٠,٢٨١)	(٤٤٤,٩٨٦)
(١٥٤,٨٣٠)	(١٩٣,٣٢٥)	-	-	(١٥٤,٨٣٠)	(١٩٣,٣٢٥)
(٧٨٣,١٥٥)	(١,١١١,١٣٨)	-	-	(٧٨٣,١٥٥)	(١,١١١,١٣٨)
(٩٢٠,٦٢٢)	(١,١٩٢,٢٤٣)	-	-	(٩٢٠,٦٢٢)	(١,١٩٢,٢٤٣)
١,٦٨٣,٧٣٥	٢,٤٤٤,٧٤٠	(١٠,٧٩٢)	(٣٢,١٨٠)	١,٦٩٤,٥٢٧	٢,٤٧٦,٩٢٠
٣٤,٧٨٨,٨٢٨	٣٣,٥٦٦,٧٥٩	١,٣٠٠,٥٥٦	١,٢٤٩,٤٧٦	٣٣,٤٨٨,٢٧٢	٣٢,٣١٧,٢٨٣
١٥٠,٢٩,١٨٠	١٣,٥٦٩,١٢٦	-	-	١٥٠,٢٩,١٨٠	١٣,٥٦٩,١٢٦
١٧١,٤١٧	٧١,٩٣١	-	-	١٧١,٤١٧	٧١,٩٣١
٢٥٧,٦٤٧	٣٧٥,٧٨٨	-	-	٢٥٧,٦٤٧	٣٧٥,٧٨٨

إيرادات القطاع

إجمالي إيرادات القطاع للسنة

رواتب وأجور ومنافع الموظفين

دعاية وإعلان

مصاريف إدارية

إستهلاكات وإطفاءات

خسائر تكني موجودات بالكلفة المطفأة

مصاريف التمويل

أرباح القطاع للسنة قبل الضريبة

إجمالي موجودات القطاع

إجمالي مطلوبات القطاع

المصاريف الرأسمالية للسنة

موجودات ضريبية مؤجلة

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تسوية المعلومات للقطاعات حسب المعايير الدولية للتقارير المالية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
٤,٩٠٦,٢٠٩	٦,٣٩٧,٣٤٨
٤,٩٠٦,٢٠٩	٦,٣٩٧,٣٤٨
١,٦٨٣,٧٣٥	٢,٤٤٤,٧٤٠
٢٧,٢٢١	٢٧,٨٥٦
(٥١,٦٤٥)	(٣٤٨,٥٢٢)
١,٦٥٩,٣١١	٢,١٢٤,٠٧٤

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
٣٤,٧٨٨,٨٢٨	٣٣,٥٦٦,٧٥٩
١٥,٠٢٩,١٨٠	١٣,٥٦٩,١٢٦

بالدينار الأردني

الإيرادات
اجمالي الإيرادات من التقرير القطاعي

الإيراد الموحد

الربح الموحد قبل الضريبة
اجمالي الربح الموحد قبل الضريبة
إيرادات أخرى
مصاريف أخرى
الربح الموحد للسنة قبل الضريبة

بالدينار الأردني

مجموع الموجودات الموحد

مجموع المطلوبات الموحد

(٢) القطاع الجغرافي

تمارس المجموعة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية

٥. النقد وما في حكمه

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
٣٤٠,٠٧٢	٢٢,٥٥٧
٦٩,٧٠٤	١٠٦,٢٦٠
٢,٩٨٩,٧٢١	٣٣٨,٦٢٥
٣,٣٩٩,٤٩٧	٤٦٧,٤٤٢

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لدى البنوك *

* إن هذه الودائع تستحق خلال شهر من تاريخ انشائها ويتم احتساب فائدة على هذه الودائع بنسبة ٥% سنوياً.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٦. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
٤٧,٨٠٠	٤٤,٢٠٠	
٥٦٤,٧٦٤	٦٠٠,٥٤٤	
٦١٢,٥٦٤	٦٤٤,٧٤٤	
١٢,٦٠٠	٨,١٠٠	
١٢,٦٠٠	٨,١٠٠	
٦٢٥,١٦٤	٦٥٢,٨٤٤	
٦٠,٤٠٠	٥٢,٣٠٠	
٥٦٤,٧٦٤	٦٠٠,٥٤٤	
٦٢٥,١٦٤	٦٥٢,٨٤٤	

بالدينار الأردني

أ- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
أسهم شركات - داخل المملكة
أسهم شركات - خارج المملكة*

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 الربح أو الخسارة أسهم شركة الوسيلة والبالغ كلفتها ٥٢٩,٢٠٠ دينار حيث تم أخذ مخصص تدني بكامل قيمتها.

٧. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند من البنود التالية:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
٢٨,٢٩٤,٠٠٦	٢٧,٠٢٣,٨٣٨	
٢,٤٤٧,٩٤٩	١,٨٢٤,٢٦٣	
١٢٠,٣٨٢	٢٩٩,٢٤٦	
٣٠,٨٦٢,٣٣٧	٢٩,١٤٧,٣٤٧	

بالدينار الأردني

نعم تقسيط (أ)
نعم عقود تأجير تمويلي (ب)
قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية

أ- نهم التقسيط

تمثل نهم التقسيط الأقساط المترتبة على عملاء الشركة من عمليات تمويل المراكبة للسيارات والعقارات حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويلات إضافة إلى مبالغ المراكبة المحتملة على هذه التمويلات. إن أرصدة نهم التقسيط خلال السنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
٣,١٥٧,٧٠٠	٢,٥٧٤,٩٩٢	
١٣,٥٥٥,٤٧٤	١٢,٢٠١,١٤٦	
٢١,٦٩٨,٥٠١	٢١,٦٥٤,٨٥٤	
٣٨,٤١١,٦٧٥	٣٦,٤٣٠,٩٩٢	
(٢,٦٥١,٢٤٥)	(١,٨٠٧,٣٧٩)	
(٧,٤٦٦,٤٢٤)	(٧,٥٩٩,٧٧٥)	
٢٨,٢٩٤,٠٠٦	٢٧,٠٢٣,٨٣٨	

بالدينار الأردني

مستحقة ومتأخرة السداد
تستحق خلال أقل من عام
تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات

ينزل : مخصص تدني نهم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد*
ينزل : إيرادات مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد

- إن جزء من نهم التقسيط وقيمتها ٨,١٧٩,٧٢٨ دينار مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للشركة.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

* فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة خلال السنة:

٢٠١٢	٢٠١٣	بالدينار الأردني
(١,٠٠٢٤,٢٢٣)	(١,٨٠٧,٣٧٩)	الرصيد في بداية السنة
(١,٣١٩,٣٩٠)	(٢,١٠٩,٧٧٢)	المضاف خلال السنة
٥٣٦,٢٣٤	٩٩٨,٦٣٤	المحزر خلال السنة
-	٢٦٧,٢٧٢	شطب ديون خلال السنة
(١,٨٠٧,٣٧٩)	(٢,٦٥١,٢٤٥)	الرصيد في نهاية السنة

قامت إدارة الشركة بأخذ مخصص لذمم التقسيط التي تم تقييمها بشكل فردي والتي لا يوجد تدني في قيمتها بنسبة ١% وبمبلغ ٣٥٧,٥٥١ دينار.

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين		إجمالي رصيد الدين		
٢٣,٩٩٩,١٣٢	-	٢٦,٤١٧,٩١٨	-	ذمم تقسيط مستحقة وغير متأخرة
٧,٥٧٧,٨٤٥	٥٠٢,٩١٠	٦,٢٧٠,٤٤٩	٤٤٠,٤١٤	١ - ٣ أشهر
١,٢٢٧,٩٩٥	٢٣٨,٩٢٣	٩٩٦,٦٦٤	٢٦٠,٨٤٢	٤ - ٦ أشهر
٦٦٥,٥٨٥	٢٦١,٣٨٧	١,٠٣٤,٤٦٦	٣١٣,٦٩٥	٧ - ٩ أشهر
٥١٩,١٠٣	٢١٦,٥٨٧	٢٦٢,٤٤٢	٨٦,٤١١	١٠ - ١٢ أشهر
٢,٤٤١,٣٣٢	١,٣٥٥,١٨٥	٣,٤٢٩,٧٣٦	٢,٠٥٦,٣٣٨	أكثر من ١٢ أشهر
٣٦,٤٣٠,٩٩٢	٢,٥٧٤,٩٩٢	٣٨,٤١١,٦٧٥	٣,١٥٧,٧٠٠	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين		إجمالي رصيد الدين		
١,٩٠٣,٨٣٤	٤,١٤٧,٤١٠	٢,٥٨٣,٦٤٨	٥,١٥١,٥٦٠	أرصدة عملاء قضايا
١,٩٠٣,٨٣٤	٤,١٤٧,٤١٠	٢,٥٨٣,٦٤٨	٥,١٥١,٥٦٠	

وفي رأي إدارة الشركة والممثل القانوني لها بأن الذمم المرفوع بها قضايا وغير محتسب لها مخصص هي قابلة للتحصيل بالكامل.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ب- ذمم عقود تأجير تمويلي

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
٢١٦,٣٦٦	٣٨٨,٠٧٠
١,٦٠٧,٨٩٧	٢,٠٥٩,٨٧٩
١,٨٢٤,٢٦٣	٢,٤٤٧,٩٤٩

بالدينار الأردني

نعم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأقل من عام
نعم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام

- تقوم المجموعة بعمليات تأجير تمويلي للعقارات، هذا ويبلغ معدل العمر الزمني لهذه الذمم ٤.٢ سنة.

- يبين الجدول التالي فترات استحقاق ذمم عقود التأجير التمويلي خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
٣٩٦,٨٠٤	٦٤٨,١٥٤
١,٥٠٥,٣١٦	٢,١٢٨,٨٨٨
١,٤٤٣,٤٨٩	١,٢٢٩,٧٤٤
٣,٣٤٥,٦٠٩	٤,٠٠٦,٧٨٦
(١,٥٢١,٣٤٦)	(١,٥٥٨,٨٣٧)
١,٨٢٤,٢٦٣	٢,٤٤٧,٩٤٩

بالدينار الأردني

تستحق خلال أقل من عام
تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات

ينزل : إيرادات مريحة موجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد

٨. استثمارات عقارية

٢٠١٢	٢٠١٣
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠
-	(٢٣,٤٠٠)
٥٨٥,٠٠٠	٥٦١,٦٠٠

بالدينار الأردني

الرصيد في بداية السنة
الاستهلاك خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

يمثل هذا البند دفعات على حساب شراء استثمارات عقارية بناءً على الاتفاقيات الموقعة بين المجموعة وشركة تعمير العقارية الدولية خلال العام ٢٠٠٩ والتي يتم بموجبها تخصيص ٤٤ وحدة سكنية في مشروع مدينة المجد السكنية لصالح المجموعة، وقد بلغت القيمة العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة لهذه الاستثمارات العقارية والمقدرة من قبل خبير عقاري مستقل مبلغ ٦١٦,٦٨٠ دينار.

السهول التجارية الأردنية
مساهمة عامة محدودة
ن - المملكة الأردنية الهاشمية

ملاحظات حول البيانات المالية الموحدة

المجموع	سيارات	ديكورات	أجهزة وآلات مكتبية وحاسوب	أثاث ومفروشات
---------	--------	---------	------------------------------	------------------

ممتلكات ومعدات
بالبينار الرئيسي

٦٤٥,٢٤٣	٧١,٥٠٠	٣٥١,٥٠٥	١٤٩,٩٤٣	٧٢,٢٩٥
٥١,٢٢٧	-	٢٠,١٩٣	٢٧,٩٦٣	٣,٠٧١
(٤٥,٥٠٩)	-	-	(٣,٤٠٣)	(١,١٠٦)
٦٩١,٩٦١	٧١,٥٠٠	٣٧١,٦٩٨	١٧٤,٥٠٣	٧٤,٢٦٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الكلفة
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣
إضافات
إستبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٨٩,٥٨٣	١٠,٦٠٠	١٦٢,٠٦٦	٧٦,٥٤٩	٤٠,٣٦٨
١٢٠,٥٧٥	٧,٦٣٥	٧٣,١١٨	٧٧,٠٢٨	١٢,٧٩٤
(٥,٥١٢)	-	-	(٣,٣٠٧)	(٢,٢٠٥)
٤٠٤,٦٤٦	١٨,٢٣٥	٢٣٥,١٨٤	١٠٠,٢٧٠	٥٠,٩٥٧
٢٨٧,٣١٥	٥٣,٢٦٥	١٣٦,٥١٤	٧٤,٢٣٣	٢٣,٣٠٣

الاستهلاك المشترك
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣
إستهلاك السنة
إستبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٥٣٧,٥٩٧	٥٦,٨٩٠	٢٧٨,٧١٢	١٢١,٧٨٧	٨٠,٢٠٨
١٣٨,٦٧٧	٢٥,٥٠٠	٧٩,٢٠٨	٢٩,٥٦٢	٤,٤٠٧
(٣١,٠٣١)	(١٠,٨٩٠)	(٦,٤١٥)	(١,٤٠٦)	(١٢,٣٢٠)
٦٤٥,٢٤٣	٧١,٥٠٠	٣٥١,٥٠٥	١٤٩,٩٤٣	٧٢,٢٩٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الكلفة
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣
إضافات
إستبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١٨٤,٨٤٧	١١,١٦٩	١٠٠,٨٧٣	٤٦,٥٦١	٢٦,٢٤٤
١١٥,٢٠٦	٧,٠١٦	٦٢,٤٧٦	٣٠,٤١٦	١٥,٢٩٨
(١٠,٤٧٠)	(٧,٥٨٥)	(١,٢٨٣)	(٤٢٨)	(١,١٧٤)
٢٨٩,٥٨٣	١٠,٦٠٠	١٦٢,٠٦٦	٧٦,٥٤٩	٤٠,٣٦٨
٣٥٥,٦٦٠	٦٠,٩٠٠	١٨٩,٤٣٩	٧٣,٣٩٤	٣١,٩٢٧

الاستهلاك المشترك
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣
إستهلاك السنة
إستبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٠. موجودات غير ملموسة

إن الحركة الحاصلة على الموجودات غير الملموسة (برامج الحاسوب والموقع الإلكتروني) خلال السنة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣	بالدينار الأردني	
		الكلفة	
١٥٥,٦٧٥	١٨٨,٤١٥	الرصيد في بداية السنة	
٣٢,٧٤٠	٢٠,٧٠٤	الإضافات	
١٨٨,٤١٥	٢٠٩,١١٩	الرصيد في نهاية السنة	
		الإطفاء المتراكم	
٣٥,٢٣٢	٧٤,٨٥٦	الرصيد في بداية السنة	
٣٩,٦٢٤	٤٩,٣٥٠	الإطفاء للسنة	
٧٤,٨٥٦	١٢٤,٢٠٦	الرصيد في نهاية السنة	
١١٣,٥٥٩	٨٤,٩١٣	صافي القيمة الدفترية	

١١. ضريبة الدخل

إن الحركات الحاصلة على الفروقات الزمنية المؤقتة الناتجة عن البنود غير القابلة للاقتطاع ضريبياً هي على النحو التالي:

موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	الرصيد في نهاية السنة	القيمة المحررة	الإضافات	الرصيد في بداية السنة	البنود المشمولة بالدينار الأردني
٣٧١,١٧٤	٢,٦٥١,٢٤٥	(١,٢٦٥,٩٠٦)	٢,١٠٩,٧٧٢	١,٨٠٧,٣٧٩	مخصص تدني زعم تقسيط مستحقة مخصص قضايا
٤,٦١٤	٣٢,٩٥٦	-	-	٣٢,٩٥٦	
٣٧٥,٧٨٨	٢,٦٨٤,٢٠١	(١,٢٦٥,٩٠٦)	٢,١٠٩,٧٧٢	١,٨٤٠,٣٣٥	

موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	الرصيد في نهاية السنة	القيمة المحررة	الإضافات	الرصيد في بداية السنة	البنود المشمولة بالدينار الأردني
٢٥٣,٠٣٣	١,٨٠٧,٣٧٩	(٥٣٦,٢٣٤)	١,٣١٩,٣٩٠	١,٠٢٤,٢٢٣	مخصص تدني زعم تقسيط مستحقة مخصص قضايا
٤,٦١٤	٣٢,٩٥٦	(٢٧,٧٩٦)	-	٦٠,٧٥٢	
٢٥٧,٦٤٧	١,٨٤٠,٣٣٥	(٥٦٤,٠٣٠)	١,٣١٩,٣٩٠	١,٠٨٤,٩٧٥	

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

إن الحركة الحاصلة على حساب موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة هي على النحو التالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	بالدينار الأردني
١٥١,٨٩٧	٢٥٧,٦٤٧	الرصيد في بداية السنة
١١١,١٧٠	٢٩٥,٣٦٨	الإضافات خلال السنة
(٥,٤٢٠)	(١٧٧,٢٢٧)	المحور خلال السنة
٢٥٧,٦٤٧	٣٧٥,٧٨٨	الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي على النحو التالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	بالدينار الأردني
٢٢٤,١٥٤	٣٢٤,٥٤٧	الرصيد في بداية السنة
(٢٥٢,٦٠٢)	(٤١١,١٤٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٥٢,٩٩٥	٥٢٣,٧٣٠	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
٣٢٤,٥٤٧	٤٣٧,١٢٩	الرصيد في نهاية السنة

إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل الشامل الموحد يتكون من:

٢٠١٢	٢٠١٣	بالدينار الأردني
٣٥٢,٩٩٥	٥٢٣,٧٣٠	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
(١٠٥,٧٥٠)	(١١٨,١٤١)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٤٧,٢٤٥	٤٠٥,٥٨٩	

فيما يلي التسوية لمعدل الضريبة الفعالة:

٢٠١٢	٢٠١٣	بالدينار الأردني
%	%	
١,٦٥٩,٣١١	٢,١٢٤,٠٧٤	الربح قبل الضريبة للسنة
٢٣٢,٣٠٤	٢٩٧,٣٧٠	ضريبة الدخل المحتسبة وفقاً لمعدل الضريبة السائدة
١٠٥,٧٥٠	١١٨,١٤١	بنود غير مقبولة ضريبياً - فروقات مؤقتة
(١٠٥,٧٢٩)	(٤٥,٦٤٩)	بنود غير مقبولة ضريبياً دائماً - فروقات دائمة
١٤,٩٢٠	٣٥,٧٢٧	أثر معدل الضريبة الخاصة بالشركة التابعة
٢٤٧,٢٤٥	٤٠٥,٥٨٩	معدل الفائدة الفعال / ضريبة الدخل المستحقة
%١٤,٩	%١٩,١	

- قامت شركة التسهيلات التجارية الأردنية بتقديم كشف التقدير الذاتي عن العام ٢٠١٢ ولم يتم تدقيق الكشف من قبل ضريبة الدخل والمبيعات.
- تطالب دائرة ضريبة الدخل والمبيعات شركة التسهيلات التجارية الأردنية بفروقات ضريبية عن السنوات المالية المنتهية من ٢٠٠٨ لغاية ٢٠١١، ايضاح (٢٤).
- قامت شركة التسهيلات التجارية الأردنية للتأجير التمويلي (الشركة التابعة) بتقديم كشف التقدير الذاتي عن السنوات المالية المنتهية من ٢٠٠٨ لغاية ٢٠١٢ إلا أن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لم تنتهي من إجراءات التدقيق.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٢. 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% - ٩,٧٥%. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط المجموعة وأن جميع هذه التسهيلات تستحق خلال عام.

١٣. قروض بنكية

بالدينار الأردني

قروض تستحق الدفع خلال عام
قروض تستحق الدفع لأكثر من عام

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١٣
	٦,١٩٢,٨٠٠	٤,٣٢٠,٩٩٧
	١,٩٦٧,١٢١	١,٠٦٢,٤١٨
	٨,١٥٩,٩٢١	٥,٣٨٣,٤١٥

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

كما في ٣١ كانون الأول			بالدينار الأردني	
نوع التسهيلات	تاريخ التجديد	سقف التسهيلات	٢٠١٣	٢٠١٢
قرض متجدد	٢١ نيسان ٢٠١٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٦,٠٢٧	٩٨٢,٣٥٥
قرض متجدد	١ تموز ٢٠١٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٩١٣,٩١٧	١,٩٢١,٧٥٨
قرض متجدد	١٢ تموز ٢٠١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٢١٥,٥٣١	٢,٤٥٢,٦٠٥
قرض متناقص	٣٠ تشرين الأول ٢٠١٣	-	-	٦٣٥,٠٨٢
قرض متجدد	٢٤ حزيران ٢٠١٤	٢٠٠,٠٠٠	٧٧,٧٧٧	٢٠٠,٠٠٠
قرض متجدد	٣٠ تشرين الاول ٢٠١٤	٧٥٠,٠٠٠	٤٦٧,٧٤٥	٣٣٢,٤١٧
قرض متناقص	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٤٤٨,٣٢١	٤٤٨,٣٢١	٧٥٠,٠٠٠
قرض متناقص	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٦١٤,٠٩٧	٦١٤,٠٩٧	٨٨٣,٧٠٤
			٥,٣٨٣,٤١٥	٨,١٥٩,٩٢١

* إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني وهي معنوعة بضمان كمبيالات بنسبة ١٢٥% من رصيد القروض المستغلة.
** يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض اعلاه من ٨,٥% الى ٩,٧٥%.

١٤. أمانات مختلفة للغير

بالدينار الأردني

أمانات أقساط المراجعة
أمانات شركات التأمين
أمانات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١٣
	٦٠,٧٨٤	٥٧,٤١٦
	٢٦٥,٨٥٢	١٩٥,٥٠٦
	١٠٤,٤٦٧	١٣٠,٦٨٣
	٤٣١,١٠٣	٣٨٣,٦٠٥

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٥. مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية وأخرى

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
٣٢٤,٥٤٧	٤٣٧,١٢٩
٣٢,٩٥٦	٣٢,٩٥٦
٣٧,٢٣٦	٣٨,٢٧٠
-	٣٤٨,٥٢٢
٣٩٤,٧٣٩	٨٥٦,٨٧٧

بالدينار الأردني

مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١١)
مخصص قضايا
مخصص إجازات
مخصص التزامات محتملة

١٦. أسناد قرض

٢٠١٢	٢٠١٣
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

بالدينار الأردني

الرصيد في بداية السنة
المدفوع خلال السنة
الإضافات خلال السنة*

*يمثل هذا البند أسناد قرض غير قابلة للتحويل الى أسهم قامت الشركة بإصدارها في تاريخ ١٩ أيار ٢٠١٣ لمدة خمس سنوات بسعر فائدة ١٠% سنوياً وتستحق الفوائد في ١٩ تشرين الثاني و ١٩ أيار من كل عام، هذا وسيستحق السداد بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٨.

١٧. احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب والرسوم بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٨. إيرادات تشغيلية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
٤١٧,٣٣٠	٥٤٢,١٥٧
٢٠٠,٧١٨	١٩٢,٩٧٢
١٥٥,٩١٦	١٣٨,٧١٨
٧,١٢٩	٩,٠٧٤
٧٨١,٠٩٣	٨٨٢,٩٢١

بالدينار الأردني

رسوم تحصيل وغرامات تأخير وشيكات مرتجعة
رسوم فتح ملف
إيرادات بطاقات انتمائية
عمولة جدولة

١٩. رواتب وأجور ومنافع الموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
٦٢٩,٢١٥	٦٥٧,٠٦٦
٧٠,٠٤٢	٧١,٧٥٥
٨٢,٥١١	١٠٣,٦٣٩
٥٧,٨٨٩	٥٦,٠٤٨
١٥,٧٧٥	٦,٥٩١
٢,١٣٥	٦,٤٩٦
٨٥٧,٥٦٧	٩٠١,٥٩٥

بالدينار الأردني

رواتب وأجور
حصة المجموعة من الضمان الاجتماعي
مكافآت
التأمين الصحي
مصروف إجازات
متفرقة

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٠. مصاريف إدارية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٢	٢٠١٣	
٧٢,٤٥٣	٨٠,٧٨٣	إيجارات
٣٢,١٩٨	٣٩,١١٤	صيانة
٣١,٨١٥	٣٧,٧٢٧	هاتف وانترنت وبريد
٢٥,١٩٦	٣٥,٧٩٥	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٠,٨٧٩	٣١,٣٤٦	عمولات تجارية
٣٨,٩٣٠	٣٠,٢٧٣	أنعاب مهنية
٢٦,٦٤٥	٢٩,٩١٠	مياه وكهرباء
٢٣,٣١٣	٢٨,٠١٥	سفر وتنقلات
٢٦,٨٩٣	٢٧,٦٠٦	رسوم واشتراكات
٦,٩٠٩	١٥,١٥٤	ضيافة
١٥,٥١٣	١٠,٤٢٩	قرطاسيه ومطبوعات
٣١,٥٠٣	١٠,١٢٥	رسوم قضايا
٧,٨٨١	٩,٤٩٦	مصاريف انعقاد الهيئة العامة
٢٥,١٥٣	٢٤,٢١٣	متفرقة
٤٣٠,٢٨١	٤٤٤,٩٨٦	

٢١. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

الرصيد		الجهة ذات علاقة		المدراء التفريغين	كبار المساهمين	بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	أقل من سنة			
٣١,١٢٧	١٨,١٤٢	١٠,١٣٧	١٦,٨٢٢	٢٦,٩٥٩	-	(١-٢١) بيان المركز المالي الموحد
-	٩٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	
						ذمم تقسيط أسناد قرض

الرصيد		الجهة ذات علاقة		المدراء التفريغين	كبار المساهمين	بالدينار الأردني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
١,٧٩٥	٣,٣٧٤	٣,٣٧٤	-	-	-	(٢-٢١) بيان الدخل الشامل الموحد
٧٧,٣٨٥	٦٩,٣٤١	-	٦٩,٣٤١	-	٦٩,٣٤١	
						إيرادات التقسيط مصاريف التمويل

(٣-٢١) رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية للشركة قصير الأجل ما قيمته ٢٩٨,٠٠٢٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ما قيمته ٢٧٠,٠٠٥٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٢. حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للسنة (دينار/ سهم)

٢٠١٢	٢٠١٣
١,٤١٢,٠٦٦	١,٧١٨,٤٨٥
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٠,٠٨٦	٠,١٠٤

ربح السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)

سيقوم مجلس الإدارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٤ بتوزيع أرباح نقدية بواقع ٦,٥% من رأس المال البالغ (١٦,٥) مليون دينار.

٢٣. توزيعات الأرباح

الجدول التالي يبين توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة من قبل المجموعة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١٣
١,٣٢٠,٠٠٠	١,٤٨٥,٠٠٠	١,٣٢٠,٠٠٠
١,٣٢٠,٠٠٠	١,٤٨٥,٠٠٠	١,٣٢٠,٠٠٠

بالدينار الأردني

٨% و ٩% من القيمة الاسمية للسهم

٢٤. التزامات محتملة

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

أ- قضايا مقامة

قضايا مقامة على المجموعة بفروقات ضريبية بالإضافة الى غرامات تأخير الدفع عن السنوات المالية من ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١١ وذلك لأن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تعتبر المجموعة ضمن قطاع الخدمات المالية وليس ضمن قطاع الخدمات التجارية كما ان القيمة المقدرة للفروقات الضريبية لسنة ٢٠١٢ بالإضافة للقضايا المذكورة تبلغ ٩٨٢,٦٣٢ دينار. ويرأي ادارة المجموعة ومستشارها القانوني، ان 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 قضايا لدى محكمة البداية الضريبية لمنع المطالبة بالضريبة المفروضة على الشركة ولا تزال هذه القضية منظورة في المراحل الأولى. هذا وقد صدر حكم يؤيد مطالبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ باعتبار أنها شركة مالية وليست تجارية وتتوي الشركة استئناف الحكم حيث انه برأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني لها بأن فرصة نجاح هذه الدعوى في مرحلة الاستئناف أو التمييز هي أفضل كون الخلاف بين الشركة ودائرة ضريبة الدخل هو خلاف قانوني وليس موضوعي.

هذا وقد قرر 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 اعفاء خدمة الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة أو غير خاضعة للضريبة العامة على المبيعات المقدمة من الشركات المالية وذلك شريطة أن تمارس خدمات تمويل السلع أو التأجير التمويلي وأن يكون هذا النشاط هو الغاية الوحيدة في عقد تأسيسها ونظامها الأساسي، 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 احتساب مخصص في البيانات المالية الموحدة لقاء أي آثار من الممكن أن تنشأ على الشركة للأعوام من ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١٢.

ب- كفالات

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١٣
١٥٣,٤٨٢	٨٤,١٣٥	١٥٣,٤٨٢
١٥٣,٤٨٢	٨٤,١٣٥	١٥٣,٤٨٢

بالدينار الأردني

كفالات بنكية

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١٣
٩,٧٨٠	٨,٠٧٠	٩,٧٨٠

بالدينار الأردني

تأمينات نقدية

٢٥. إدارة المخاطر المالية

لمحة عامة

تعرض المجموعة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

مخاطر الائتمان

مخاطر السيولة

مخاطر السوق

إدارة رأس المال

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر أعلاه، أهداف المجموعة، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة المجموعة لرأس المال.

الإطار العام لإدارة المخاطر

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة المجموعة.

إن سياسات إدارة المجموعة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعية.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. تهدف إدارة المجموعة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

تقوم لجنة التدقيق في المجموعة بمراقبة أداء الإدارة في مراقبة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة في إدارة المخاطر كما تقوم بمراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجه المجموعة. يقوم قسم التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة التدقيق في المجموعة في عملية المراقبة. ويتولى قسم التدقيق الداخلي عمليات المراجعة الاعتيادية والمخصصة لإجراءات وضوابط إدارة المخاطر بحيث يتم إبلاغ النتائج إلى لجنة التدقيق.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض المجموعة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع المجموعة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الذمم الأخرى والاستثمار في الأوراق المالية.

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

القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
٣,٠٥٩,٤٢٥	٤٤٤,٨٨٥
٢٩,١٤٧,٣٤٧	٣٠,٨٦٢,٣٣٧
٧١,٢٩٩	٧٠,٢٩٨
٣٢,٢٧٨,٠٧١	٣١,٣٧٧,٥٢٠

بالدينار الأردني

ودائع وحسابات جارية لدى البنوك
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
أرصدة مدينة أخرى

يتأثر مدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بخصوصية كل عميل. إن للطبيعة الديموغرافية لعملاء المجموعة بما في ذلك المخاطر الاقتصادية للنشاط والبلد التي يعمل فيها العميل تأثيراً أقل على مخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة المجموعة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن المجموعة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة المجموعة.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تحرص المجموعة على أن يتوفر لديها قدر كافي من النقدية لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية، بالإضافة إلى ذلك فإن المجموعة تحتفظ بمصدر ائتمان من البنوك التي تتعامل معها لمواجهة أي احتياجات نقدية مفاجئة.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بما في ذلك دفعات الفوائد المقدرة:

المطلوبات المالية غير المشتقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
بالدينار الأردني					
بنوك دائنة	١,١٦٠,٣٦٨	(١,١٦٠,٣٦٨)	-	(١,١٦٠,٣٦٨)	-
قروض بنكية	٥,٣٨٣,٤١٥	(٥,٣٨٣,٤١٥)	(٧٢٣,٨٠٤)	(٣,٥٩٧,١٩٣)	(١,٠٦٢,٤١٨)
دائنون	٧١٥,٠٦٤	(٧١٥,٠٦٤)	(٧١٥,٠٦٤)	-	-
أمانات مختلفة للغير	٣٨٣,٦٠٥	(٣٨٣,٦٠٥)	(٣٨٣,٦٠٥)	-	-
مصاريف مستحقة	٦٩,٧٩٧	(٦٩,٧٩٧)	(٦٩,٧٩٧)	-	-
مخصص ضريبة الدخل	٨٥٦,٨٧٧	(٨٥٦,٨٧٧)	(٨٥٦,٨٧٧)	-	-
ورسوم حكومية وأخرى	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
أسناد قرض	١٣,٥٦٩,١٢٦	(١٣,٥٦٩,١٢٦)	(٢,٧٤٩,١٤٧)	(٤,٧٥٧,٥٦١)	(٦,٠٦٢,٤١٨)

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 بنكية	٨,١٥٩,٩٢١	(٨,١٥٩,٩٢١)	(٥,٣٥٧,٧١٨)	(٨٣٥,٠٨٢)	(١,٩٦٧,١٢١)
دائنون	٣٧٦,٦٦٩	(٣٧٦,٦٦٩)	(٣٧٦,٦٦٩)	-	-
أمانات مختلفة للغير	٤٣١,١٠٣	(٤٣١,١٠٣)	(٤٣١,١٠٣)	-	-
مصاريف مستحقة	١٣٧,٤٨٤	(١٣٧,٤٨٤)	(١٣٧,٤٨٤)	-	-
مخصص ضريبة الدخل	٣٩٤,٧٣٩	(٣٩٤,٧٣٩)	(٣٩٤,٧٣٩)	-	-
ورسوم حكومية وأخرى	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
أسناد قرض	١٥,٠٢٩,١٨٠	(١٥,٠٢٩,١٨٠)	(٩,٦٩٧,٧١٣)	(٣,٣٦٤,٣٤٦)	(١,٩٦٧,١٢١)

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار المربحة وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح المجموعة أو في قيمة الأدوات المالية لدى المجموعة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض المجموعة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

مخاطر تقلب أسعار العملات

إن معظم أرصدة موجودات ومطلوبات المجموعة المالية هي بالدينار الأردني، وإن كافة معاملات المجموعة هي بشكل عام بالدينار الأردني ونتيجة لذلك فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر تقلبات أسعار العملات بشكل جوهري.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

- مخاطر تقلب أسعار الفائدة

تظهر الأدوات المالية التي تحمل فوائد كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
٣٢,١٣٧,٠٦٨	٣١,٢٠٠,٩٦٢
(١٣,٦٨٩,١٨٥)	(١١,٥٤٣,٧٨٣)
١٨,٤٤٧,٨٨٣	١٩,٦٥٧,١٧٩

بالدينار الأردني
أدوات مالية بسعر فائدة ثابت
الموجودات المالية
المطلوبات المالية

تحليل حساسية القيمة العادلة لأدوات مالية بسعر فائدة ثابت

لا تعالج المجموعة أي موجودات ومطلوبات مالية ذات فائدة ثابت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، ولهذا فإن التغير في أسعار الفائدة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة لن يؤثر على بيان الدخل الشامل الموحد.

- مخاطر أسعار السوق الأخرى

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 الربح أو الخسارة. 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.

الأرباح أو الخسائر		الملكية	
% زيادة	% نقص	% زيادة	% نقص
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
بالدينار الأردني			
-	-	٦٣٠	(٦٣٠)
٣٠,٦٢٨	(٣٠,٦٢٨)	-	-
٣٠,٦٢٨	(٣٠,٦٢٨)	٦٣٠	(٦٣٠)
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
بالدينار الأردني			
-	-	٤٠٥	(٤٠٥)
٣٢,٢٣٧	(٣٢,٢٣٧)	-	-
٣٢,٢٣٧	(٣٢,٢٣٧)	٤٠٥	(٤٠٥)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إدارة رأس المال

إن سياسة المجموعة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على المساهمين، والدائنون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط المجموعة في المستقبل. يتكون رأس المال من الأسهم العادية والأسهم الممتازة غير القابلة للسداد والأرباح المدورة والحقوق غير المسيطرة للمجموعة.

تقوم الإدارة بمراقبة العقد على رأس المال والذي يحدد بقسمة صافي الربح التشغيلي على حقوق المساهمين.

تسعى المجموعة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.

لم يكن لدى المجموعة أي تغير في إدارة رأس المال خلال السنة كما لا تخضع المجموعة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
١٥,٠٢٩,١٨٠	١٣,٥٦٩,١٢٦
(٣,٣٩٩,٤٩٧)	(٤٦٧,٤٤٢)
١١,٦٢٩,٦٨٣	١٣,١٠١,٦٨٤
١٩,٧٥٩,٦٤٨	١٩,٩٩٧,٦٣٣
١٩,٧٥٩,٦٤٨	١٩,٩٩٧,٦٣٣
٥٩%	٦٦%

بالدينار الأردني

مجموع المديونية
(ينزل) النقد وما في حكمه
صافي المديونية

صافي حقوق المساهمين
رأس المال المعدل

نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية في قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

هيكل القيمة العادلة

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المعالجة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التقييم. تعرف المستويات المختلفة كما يلي:
المستوى ١: أسعار مدرجة (غير المعجلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة
المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ ويمكن تحديدها 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 الممكن تحديدها (مدخلات ليس من الممكن تحديدها)

بالدينار الأردني			
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٤٧,٨٠٠	-	٥٦٤,٧٦٤	٦١٢,٥٦٤
١٢,٦٠٠	-	-	١٢,٦٠٠
٦٠,٤٠٠	-	٥٦٤,٧٦٤	٦٢٥,١٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر			
بالدينار الأردني			
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٤٤,٢٠٠	-	٦٠٠,٥٤٤	٦٤٤,٧٤٤
٨,١٠٠	-	-	٨,١٠٠
٥٢,٣٠٠	-	٦٠٠,٥٤٤	٦٥٢,٨٤٤
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

* القيمة العادلة وفقاً للمستوى الثالث

يمثل هذا البند القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير المدرجة في أسواق مالية لحصص المجموعة في شركة الاخلاص الدولية القابضة وشركة السور للتأجير والتمويل، قامت الشركة باختيار القيمة العادلة لهذا البند باستخدام طريقة صافي قيمة الاصول لآخر بيانات مالية مدققة متوفرة حيث ترى ادارة الشركة ان هذه هي انسب طريقة لقياس القيمة العادلة لعدم توفر معلومات حديثة عن القيمة السوقية لهذا الاستثمار، علماً بتوفر سوق غير نشط لهذه الموجودات المالية ولذلك لم تقم إدارة الشركة باعتماد أسعارها لعدم موثوقيتها علماً بأن قيمة الاستثمار تبلغ ٤٥١,١٠٠ دينار أردني.

٢٦. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.