

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

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

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

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز	٢
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز	٣
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز	٤
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز	٥
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	٦ - ٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لشركة بندار للتجارة والاستثمار ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". إن مراجعة المعلومات 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 جوهريا من نطاق التدقيق الذي يتم وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استنادا إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

شركة القواسمي وشركاه

KPMGحاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ نيسان ٢٠١٥**KPMG**
شركة القواسمي وشركاه

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

بالدینار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	إيضاح
الموجودات			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٢,٧١١,٠٤٤	٥٥٤,١٩٣	٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٩,٨٥٦,٠٠٧	٢٩,٧١٠,٤٦٠	٨
قروض مرابحه للغير	-	-	٧
مدینون وأرصدة مدينة أخرى	٢٨٠,٥٣٨	٣٠٦,١٢٠	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٣٢,١٢٨	١٣٢,١٢٨	٩
تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية	١,٨٢٩,٩١٥	١,٨١٠,٨٣٩	
موجودات ضريبية مؤجلة	٨٤٧,٧٤٥	٨٢٩,٢٢٩	١٠
استثمارات عقارية	٣,٣٥٨,٧٨٣	٣,٣٦٠,٤٨٤	١١
ممتلكات ومعدات	٣٤٩,٦١٥	٢٩٧,٢٧٢	١٢
مجموع الموجودات	٣٩,٣٦٥,٧٧٥	٣٧,٠٠٠,٧٢٥	
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٣,٨٠٦,٣٩٢	٥,٢٢٤,١٠٦	١٣
قروض وتسهيلات بنكية	٨,٠٣٩,١٣٢	٩,٦٦٠,١٤٢	١٤
سندات مالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥
مجموع المطلوبات	١٦,٨٤٥,٥٢٤	١٤,٨٨٤,٢٤٨	
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١
علاوة إصدار	١,٦٠٢	١,٦٠٢	
الاحتياطي الاجباري	١,٢٦٥,٩١١	١,٢٦٥,٩١١	١٦
الارباح المدورة	١,٢٥٢,٧٣٨	٨٤٨,٩٦٤	
إجمالي حقوق المساهمين	٢٢,٥٢٠,٢٥١	٢٢,١١٦,٤٧٧	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٩,٣٦٥,٧٧٥	٣٧,٠٠٠,٧٢٥	

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥		
(مراجعة غير منققة)	(مراجعة غير منققة)		
٩٠١,١٣٦	٩٤٦,٩٠٢		إيراد المبيعات المؤجلة والتمويل
٣٨٧,١٨٩	٣٠٥,١٩٧		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢٨٨,٣٢٥	١,٢٥٢,٠٩٩		مجموع الربح التشغيلي
(١٧٣,٦٧٢)	(١٨٧,٠٢١)		منافع الموظفين
(٢٢٩,٠٨٠)	(١٦٩,١٠٠)		مصاريف إدارية
(٣٠٥,٩٣٩)	(٧٧,١٤٩)	٨	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧٠٠)	-	٧	مخصص تدني قروض مرابحة للغير
٦٠٠	-		أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٩٠,١٨٢)	(٢٨٥,٦٨٩)		مصاريف التمويل
(٩٤٣,٣٦٤)	-	٢١	مخصص التزامات مختلفة
(٦٥٤,٠١٢)	٥٣٣,١٤٠		الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل
(١٩,٠٢٦)	(١٢٩,٣٦٦)	١٠	مصروف ضريبة الدخل للفترة
(٦٧٣,٠٣٨)	٤٠٣,٧٧٤		الربح (الخسارة) للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
(٦٧٣,٠٣٨)	٤٠٣,٧٧٤		إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة
(٠.٠٣٣)	٠.٠٢٠	١٩	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة - الأساسي والمخفض (دينار/ سهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموزج

بالدينار الأردني	رأس المال المفوج	علاوة إصدار	الاحتياطي الإجباري	أسهم الخزينة	الأرباح المدورة	المجموع
<u>لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)</u>						
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥ إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ -	١,٦٠٢ -	١,٢٦٥,٩١١ -	-	٨٤٨,٩٦٤ ٤٠٣,٧٧٤	٢٢,١١٦,٤٧٧ ٤٠٣,٧٧٤
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٢	١,٢٦٥,٩١١	-	١,٢٥٢,٧٣٨	٢٢,٥٢٠,٢٥١
<u>لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)</u>						
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤ توزيعات أرباح (إيضاح ١٨) إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ - -	١,٦٠٢ - -	١,١٧١,٠٣١ - -	(٤١٩,٧٥٠) - -	١,٦١٧,٠٦٧ (٦٠٠,٠٠٠) (٦٧٣,٠٣٨)	٢٢,٣٦٩,٩٥٠ (٦٠٠,٠٠٠) (٦٧٣,٠٣٨)
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٢	١,١٧١,٠٣١	(٤١٩,٧٥٠)	٣٤٤,٠٢٩	٢١,٠٩٦,٩١٢

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر على الشركة التصرف باستخدام أو توزيع مبلغ ٨٤٧,٧٤٥ دينار أردني من الأرباح المدورة والذي يتضمن موجودات ضريبية موجلة بمبلغ ٨٤٧,٧٤٥ دينار أردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٢١) إلى رقم (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموزجة وتقرأ معها.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٦٥٤,٠١٢)	٥٣٣,١٤٠		الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل
			التعديلات
٢٠,٦٠٠	٢٤,٢٧٨		إستهلاكات ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
(٦٠٠)	-		أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠٥,٩٣٩	٧٧,١٤٩		مخصص التدني للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٧٠٠	-		مخصص تدني قروض مرابحه للغير
٩٤٣,٣٦٤	-		مخصص التزامات مختلفة
٢٩٠,١٨٢	٢٨٥,٦٨٩		مصاريف تمويل
٩٠٦,١٧٣	٩٢٠,٢٥٦		الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			التغير في بنود رأس المال العامل
(٢٣١,٤١٣)	(٢٢٢,٦٩٦)		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٩,٠٥٧)	٢٥,٥٨٢		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٢٥٧,٥٢٥)	(١٩,٠٧٦)		تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية
١٧٦,٦٧٥	١٤٢,٢٣١		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥٨٤,٨٥٣	٨٤٦,٢٩٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٢٠,٠٧٩)	(١,٧٠٧,٨٢٧)		ضريبة الدخل المدفوعة
٤٦٤,٧٧٤	(٨٦١,٥٣٠)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥,٢٠٣)	(٧٤,٩٢٠)		شراء ممتلكات ومعدات
(٥,٢٠٣)	(٧٤,٩٢٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤٣٥,٢١٠	(١,٩٢٠,١٧٣)		القروض والتسهيلات البنكية
(٢٩٠,١٨٢)	(٢٨٥,٦٨٩)		تكاليف التمويل المدفوعة
-	٥,٠٠٠,٠٠٠		سندات مالية
(٩,٩٠٠)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
١٣٥,١٢٨	٢,٧٩٤,١٣٨		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٥٩٤,٦٩٩	١,٨٥٧,٦٨٨		صافي التغير في النقد في الصندوق ولدى البنك خلال الفترة
٢٦٨,٠٣١	٥٥٤,١٧٥		النقد في الصندوق ولدى البنوك بداية الفترة
٨٦٢,٧٣٠	٢,٤١١,٨٦٣	٦	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(١) عام

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

ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- ١- الاتجار وتمويل السلع المعمرة من الات وأجهزة ومعدات ومركبات وسيارات وبيعها نقدا و/أو بالتقسيط و/أو بطريقة التأجير التمويلي.
- ٢- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها.
- ٣- إنشاء فروع ومكاتب ووكالات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقا للقوانين والأنظمة داخل حدود المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها.
- ٤- اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.

ب. إن مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها شارع المدينة المنورة.

ج. ان المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ تظهر نتائج أعمال الشركة والشركات التابعة المشار إليها معا "المجموعة" في المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

د. تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٥.

(٢) أسس الإعداد

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. ويجب أن تقرأ هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وإن الأداء المالي للفترة المالية المرحلية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لا يمثل بالضرورة مؤشرا على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطيات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية الموحدة السنوية في نهاية العام ٢٠١٥.

- لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة المعلومات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة المعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

ب- أسس توحيد المعلومات المالية

تمثل المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لشركة بندار للتجارة والاستثمار (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 المعلومات المالية الموحدة من التاريخ الذي بدء منه السيطرة حتى تاريخ فقدان السيطرة عليها.

- يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للشركات التابعة لنفس السنة المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة لدى الشركة الأم.
- تمتلك الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ الشركات التابعة التالية:

الشركة	نسبة التملك	النشاط	بلد التشغيل
	٢٠١٥	٢٠١٤	
	%	%	
شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار	١٠٠	١٠٠	الأردن
شركة راكين للاستثمار	١٠٠	١٠٠	الأردن
شركة بندار للتأجير التمويلي	١٠٠	١٠٠	الأردن

يبين الجدول التالي المركز المالي والأداء المالي للشركة التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥:

٣١ آذار ٢٠١٥

بالدينار الأردني	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	الخسارة للفترة
شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار	١,٠٠٣,٩٩٢	٩٦٩,١٨٩	-	(٢,٥١٦)
شركة راكين للاستثمار	٢,٣٥٤,٧٩١	٢,٥١٣,٢٢٢	-	(٨١٦)
شركة بندار للتأجير التمويلي	١,٠١٢,٣٥٧	٥,٢٥٧	-	(٢,٥٥٣)

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.

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.

المناقص 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.

يتم قياس حقوق غير المسيطرين بتاريخ الشراء بنسبة حصتهم في صافي الموجودات.

عند فقدان السيطرة، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وإية 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 الشامل.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

ج- استخدام التقديرات

- إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٣) السياسات المحاسبية الهامة

لقد قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية الموحدة في السنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١١ بناء على تعليمات هيئة الأوراق المالية علماً أن تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ هي نفسها المطبقة في المعلومات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. باستثناء التعديلات والتحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٥ وهي كما يلي:

التعديلات:

التعديلات على معيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) خطة منافع ومساهمات الموظفين.

التحسينات:

التحسينات السنوية على المعايير الدولية المالية للسنوات ٢٠١٠ - ٢٠١٢.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية المالية للسنوات ٢٠١١ - ٢٠١٥.

إن تطبيق هذه المعايير الجديدة لا يؤثر تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وإيضاحاتها.

٤) إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- بشكل عام فإن أهداف وسياسات المجموعة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- لم يكن لدى المجموعة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع المجموعة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.
- تم الإفصاح عن هيكلية القيمة العادلة للموجودات المالية المتمثلة في أدوات الملكية في الإيضاح (٢٠)

٥) التقرير القطاعي

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

أ- القطاع الجغرافي

تمارس المجموعة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

ب- القطاع التشغيلي

- وتشتمل المجموعة على قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:-
- المبيعات الأجلة والتمويل.
- الاستثمارات.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

بالدينار الأردني			للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)
المبيعات المؤجلة والتمويل	الاستثمارات	المجموع	
١,٢٥٢,٠٩٩	-	١,٢٥٢,٠٩٩	صافي إيرادات القطاع الخارجية إجمالي إيرادات القطاعات للسنة
(١٨٧,٠٢١)	-	(١٨٧,٠٢١)	منافع الموظفين
(١٦٩,١٠٠)	-	(١٦٩,١٠٠)	مصاريف إدارية
(٧٧,١٤٩)	-	(٧٧,١٤٩)	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٨٥,٦٨٩)	-	(٢٨٥,٦٨٩)	مصاريف تمويل
٥٣٣,١٤٠	-	٥٣٣,١٤٠	(خسائر) أرباح القطاع للسنة قبل الضريبة
بالدينار الأردني			للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)
٣٥,٨٧٤,٨٦٤	٣,٤٩٠,٩١١	٣٩,٣٦٥,٧٧٥	إجمالي موجودات القطاع
١٦,٨٤٥,٥٢٤	-	١٦,٨٤٥,٥٢٤	إجمالي مطلوبات القطاع
(٧٤,٩٢٠)	-	(٧٤,٩٢٠)	المصاريف الرأسمالية
بالدينار الأردني			للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)
المبيعات المؤجلة والتمويل	الاستثمارات	المجموع	
١,٢٨٨,٣٢٥	-	١,٢٨٨,٣٢٥	صافي إيرادات القطاع الخارجية إجمالي إيرادات القطاعات للسنة
١,٢٨٨,٣٢٥	-	١,٢٨٨,٣٢٥	منافع الموظفين
(١٧٣,٦٧٢)	-	(١٧٣,٦٧٢)	مصاريف إدارية
(٢٢٩,٠٨٠)	-	(٢٢٩,٠٨٠)	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٠٥,٩٣٩)	-	(٣٠٥,٩٣٩)	مخصص التزامات مختلفة
(٩٤٣,٣٦٤)	-	(٩٤٣,٣٦٤)	مصاريف تمويل
(٢٩٠,١٨٢)	-	(٢٩٠,١٨٢)	مخصص تدني قروض مرابحة للغير
(٧٠٠)	-	(٧٠٠)	أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٠٠	٦٠٠	-	(خسائر) أرباح القطاع للسنة قبل الضريبة
(٦٥٤,٠١٢)	٦٠٠	(٦٥٤,٦١٢)	
بالدينار الأردني			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
٣٣,٥٠٨,١١٣	٣,٤٩٢,٦١٢	٣٧,٠٠٠,٧٢٥	إجمالي موجودات القطاع
١٤,٨٨٤,٢٤٨	-	١٤,٨٨٤,٢٤٨	إجمالي مطلوبات القطاع
(٥٥,٦٩٠)	-	(٥٥,٦٩٠)	المصاريف الرأسمالية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(٦) النقد في الصندوق و لدى البنوك

٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	بالدينار الأردني
٤٤,٠٩٧	٥٤,٧٦٨	نقد في الصندوق
٢,٦٦٦,٩٤٧	٤٩٩,٤٢٥	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٧١١,٠٤٤	٥٥٤,١٩٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك
(٢٩٩,١٨١)	(١٨)	بنوك دائنة (إيضاح ١٤)
٢,٤١١,٨٦٣	٥٥٤,١٧٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك

(٧) قروض مرابحة للغير

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	بالدينار الأردني
٢٦,٩٤١	٢٦,٩٤١	ذمم تقسيط مستحقة
(٢٦,٩٤١)	(٢٦,٩٤١)	مخصص تدني ذمم التقسيط المستحقة
-	-	

(٨) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ذمم التقسيط

تمثل ذمم التقسيط المبالغ المترتبة على عملاء المجموعة من عمليات تمويلات المرابحة للسيارات والعقارات حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويلات اضافة الى مبالغ المراجعات المحتسبة على هذه التمويلات وقد كانت أرصدة كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	بالدينار الأردني
٤,١٤١,٣٣٣	٣,٨٩٥,٥١٨	ذمم تقسيط مستحقة
٨,٠٧٣,٨٥٦	١١,٢٠٥,١٣٠	تستحق خلال عام
٢٥,٣١٣,٣٠٩	٢٢,١٢٢,٧٨٨	تستحق خلال أكثر من عام واقل من ٥ اعوام
٣٧,٥٢٨,٤٩٨	٣٧,٢٢٣,٤٣٦	
(٢,٣٦٤,٨٩٨)	(٢,٢٨٧,٧٤٩)	يطرح: مخصص تدني ذمم التقسيط *
(١٦٢,٦٦٠)	(٢٠٨,٤٨٧)	يطرح: عمولات مؤجلة
(٥,١٤٤,٩٣٣)	(٥,٠١٦,٧٤٠)	يطرح: الإيرادات المؤجلة
٢٩,٨٥٦,٠٠٧	٢٩,٧١٠,٤٦٠	

* ان الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم التقسيط كانت كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	بالدينار الأردني
٢,٢٨٧,٧٤٩	١,٦٥٢,٩٨١	الرصيد في بداية السنة
٧٧,١٤٩	٦٣٤,٧٦٨	المضاف خلال السنة
٢,٣٦٤,٨٩٨	٢,٢٨٧,٧٤٩	الرصيد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط المستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	
٢٠,٣٦٧,٤٩٦	-	١٩,٣٧٧,١٦٤	-	ذمم التقسيط غير المستحقة
١١,١٦٢,٨٢٣	٦٧٠,٨٨١	١١,٤٢٢,٧٧٠	٦٧٠,٤٥٥	١ - ٣ شهر
١,٠٥٢,٢٤٦	٣٢٣,٤٨٠	١,١٨٢,٨٤٤	٣٢٧,١٣١	٤ - ٩ شهر
٣٦٤,٧٠٩	١٤٢,٢٤٣	٢,٠٦٦,٣٩٠	٥٨٣,١٢٩	٩ - ١٢ شهر
٤,٢٧٦,١٦٢	٢,٧٥٨,٩١٤	٣,٤٧٩,٣٣٠	٢,٥٦٠,٦١٨	أكثر من ١٢ شهر
٣٧,٢٢٣,٤٣٦	٣,٨٩٥,٥١٨	٣٧,٥٢٨,٤٩٨	٤,١٤١,٣٣٣	الرصيد في نهاية السنة

٩) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني
٢,٠٥٠	٢,٠٥٠	٢,٠٥٠	٢,٠٥٠	
١٣٠,٠٧٨	١٣٠,٠٧٨	١٣٠,٠٧٨	١٣٠,٠٧٨	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية (داخل المملكة)*
				أسهم شركات (خارج المملكة)
١٣٢,١٢٨	١٣٢,١٢٨	١٣٢,١٢٨	١٣٢,١٢٨	

* تتضمن هذه الأسهم ٥,٠٠٠ سهم في شركة الأردن الأولى للاستثمار وهي محجوزة مقابل عضوية الشركة في مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار.

١٠) موجودات ضريبية مؤجلة

- إن الحركة على الفروقات الضريبية الزمنية المؤقتة كانت كما يلي:

الموجودات الضريبية		٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		بالدينار الأردني
الرصيد في بداية السنة	الإضافات	المبالغ المحررة	الرصيد نهائية الفترة/السنة	المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥	الرصيد في بداية السنة	
٢,٢٨٧,٧٤٩	٧٧,١٤٩	-	٢,٣٦٤,٨٩٨	٥٦٧,٥٧٨	٢,٢٨٧,٧٤٩	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٦,٩٤١	-	-	٢٦,٩٤١	٦,٤٦٧	٢٦,٩٤١	مخصص تدني قروض مرابحة للغير
١,١٤٠,٤١٤	-	-	١,١٤٠,٤١٤	٢٧٣,٧٠٠	١,١٤٠,٤١٤	مخصص خسائر اسهم عام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠
٣,٤٥٥,١٠٤	٧٧,١٤٩	-	٣,٥٣٢,٢٥٣	٨٤٧,٧٤٥	٣,٤٥٥,١٠٤	
١,٦٥٢,٩٨١	٦٣٤,٧٦٨	-	٢,٢٨٧,٧٤٩	٥٤٩,٠٦٢	٢,٢٨٧,٧٤٩	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٨٦٨,٤٥٥	٢١,٩١٢	(١,٨٦٣,٤٢٦)	٢٦,٩٤١	٦,٤٦٧	٢٦,٩٤١	مخصص تدني قروض مرابحة للغير
-	١,١٤٠,٤١٤	-	١,١٤٠,٤١٤	٢٧٣,٧٠٠	١,١٤٠,٤١٤	مخصص خسائر اسهم عام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠
٣,٥٢١,٤٣٦	١,٧٩٧,٠٩٤	(١,٨٦٣,٤٢٦)	٣,٤٥٥,١٠٤	٨٢٩,٢٢٩	٣,٤٥٥,١٠٤	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- إن الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة كانت كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	بالدينار الأردني
٨٢٩,٢٢٩	٤٩٣,٠٠١	الرصيد في بداية السنة
١٨,٥١٦	٤٣١,٣٠٦	التغير في الموجودات الضريبية المؤجلة
-	(٤٤٧,٢٢٢)	المبالغ المحررة
-	٣٥٢,١٤٤	فورقات الشريحة ١٤-٢٤%
٨٤٧,٧٤٥	٨٢٩,٢٢٩	الرصيد في نهاية السنة

- أن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كانت كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	بالدينار الأردني
٩١٣,١٤٥	٣٥٢,٠٥٠	الرصيد في بداية السنة
٩٤٣,٣٦٤	٢١٠,٦٨٦	الرصيد المستغل من مخصص التزامات مختلفة (إيضاح ٢١)
-	٥٥٣,٧٧٧	ضريبة دخل عن سنوات سابقة (إيضاح ٢١)
١٤٧,٨٨٢	١٨١,٣٩٢	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة / السنة
(١,٧٠٧,٨٢٧)	(٣٨٤,٧٦٠)	ضريبة الدخل المنفوعة
٢٩٦,٥٦٤	٩١٣,١٤٥	الرصيد في نهاية السنة

- إن مصروف (وفر) ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل الشامل الموحد يتكون من:

٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١٤٧,٨٨٢	(١٦٤,٦٨٦)	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة
-	(٥٥٣,٧٧٧)	ضريبة دخل عن سنوات سابقة (إيضاح ٢١)
(١٨,٥١٦)	٦٩٩,٤٣٧	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٩,٣٦٦	(١٩,٠٢٦)	

مصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل للفترة

- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية عن سنة ٢٠١٤، ٢٠١٣ و ٢٠١٢ ولم يتم تدقيقهم.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن سنة ٢٠١١ وتم تدقيقه وهو في حالة الاعتراض.

(١١) استثمارات عقارية

بلغ مصروف الاستهلاك للاستثمارات العقارية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ ما قيمته ١,٧٠١ دينار (٣١ آذار ٢٠١٤ : ١,٣٩٥ دينار). بلغ معدل القيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية في آخر تقييم من قبل خبراء عقاريين مستقل مبلغ ٣,٥٩٠,٢٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

تتضمن الاستثمارات العقارية مباني غير مسجلة باسم المجموعة والتي تبلغ قيمتها الدفترية ٣٣٣,٢٥٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٣٤٠,٠٦٥) علماً بأن المجموعة قامت بشراء هذه المباني عن طريق الاتفاقية الموقعة بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠١٣.

(١٢) ممتلكات ومعدات

- بلغت قيمة الإضافات للممتلكات والمعدات كما في ٣١ آذار ٢٠١٥: ٧٤,٩٢٠ دينار (٣١ آذار ٢٠١٤: ٥,٢٠٣ دينار).
- بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥: ٢٢,٥٧٧ دينار (٣١ آذار ٢٠١٤: ١٩,٢٠٥ دينار).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(١٣) دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٩١٣,١٤٥	٢٩٦,٥٦٤	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٠)
٨٦,٥٦٤	٧,٢٣٣	مخصص ضريبة مبيعات (إيضاح ٢٢)
٩٤٣,٣٦٤	-	مخصص التزامات مختلفة (إيضاح ٢١)
-	٢٥,٦٠٣	فوائد مستحقة على سندات مالية (إيضاح ١٥)
٤٢٥,١٦٥	٥٦٦,٦١١	ذمم دائنة
٧٣,٨٢٦	٧٤,٧١٧	توزيعات أرباح
١١٨,٠٨٤	١١١,٧٨٩	أقساط تأمين مقبوضة مقدما
٥٤,٨٧٦	٣٠,١٥٧	مصاريف مستحقة
٢٢,٧٥٠	١٦,٦٠٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٧,٥٠٥	١٦,٧٠٣	مخصص اجازات
٢,٥٤٩,٩٥٩	٢,٦٤٨,٥٥٦	محتجزات عقود الاستثمارات
٨,٨٦٨	١١,٨٥٢	أخرى
٥,٢٢٤,١٠٦	٣,٨٠٦,٣٩٢	

(١٤) قروض وتسهيلات بنكية

الجدول التالي يمثل التسهيلات الائتمانية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١٨	٢٩٩,١٨١	بنوك دائنة
٩,٦٦٠,١٢٤	٧,٧٣٩,٩٥١	قروض
٩,٦٦٠,١٤٢	٨,٠٣٩,١٣٢	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٦,٤٥٥,٥٨٥	٥,٣٧٠,٧٨٥	تسهيلات ائتمانية تستحق خلال عام
٣,٢٠٤,٥٥٧	٢,٦٦٨,٣٤٧	تسهيلات ائتمانية تستحق لأكثر من عام
٩,٦٦٠,١٤٢	٨,٠٣٩,١٣٢	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

* شروط وبنود القروض والتسهيلات البنكية الممنوحة من البنوك كانت كما يلي:

نوع التسهيلات	العملة	تاريخ الاستحقاق	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير منققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (منققة)
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣٠ نيسان ٢٠١٦	٣٧٥,٨٨٩	٤٦٨,٢١٢
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣١ أيار ٢٠١٧	٦١,١٩٦	٢٠٠,٥٧٨
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣٠ نيسان ٢٠١٧	٧٢٢,١٩١	٨٠٥,٦١٢
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٢٧ آب ٢٠١٥	٣٢١,٨٤١	٥٠١,٩٩٦
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٤٤٦,١٢٢	٥٣٤,٥٩٣
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣١ أيار ٢٠١٧	٨٤٢,٨٦٨	١,٠١٢,٤١٣
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٢٨ شباط ٢٠١٦	٦١١,١١١	٧٧٧,٧٧٨
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٢ كانون الأول ٢٠١٧	٦٦٦,٢٠٣	٧٤٥,٥٧٦
حساب جاري مكشوف	دينار	-	٢٨	١٨
حساب جاري مكشوف	دينار	-	٦٨,٧٢٥	-
حساب جاري مكشوف	دينار	-	٢٣٠,٤٢٨	-
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	١٧ تشرين الثاني ٢٠١٥	٧٢٥,٢٤٥	٦٩٦,٦١٧
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	١ تشرين الثاني ٢٠١٥	١,٤٩٤,٢٧٧	٢,٤٥٨,٣٣٦
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٧ تشرين الثاني ٢٠١٥	١,٤٧٣,٠٠٨	١,٤٥٨,٤١٣
			٨,٠٣٩,١٣٢	٩,٦٦٠,١٤٢

- إن هذه القروض والتسهيلات البنكية مضمونة مقابل ضمانات تتمثل في رهن اراضي مملوكة للشركات التابعة والبالغ قيمتها الدفترية ٣,٠٢٠,٤١٩ دينار أردني بالإضافة الى كمبيالات موقعة من العملاء بقيمة اسمية ١٨,٧٨٦,٩٨٨ دينار أردني.

(١٥) سندات مالية

قامت الشركة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٥ باصدار سندات بقيمة اسمية تبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني لفترة خمس سنوات وبنسبة فائدة ٨,٩% وقد تم بيع جميع الحصص بهذه السندات خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ على النحو التالي:

الجهات المشاركة	عدد السندات	القيمة الإجمالية (دينار)
البنك الاستثماري	٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
البنك التجاري الاردني	٦٠	١,٥٠٠,٠٠٠
بنك الاتحاد	٢٠	٥٠٠,٠٠٠
بيت الاستثمار العالمي - الاردن	٢٠	٥٠٠,٠٠٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي- صندوق الاستثمار	٢٠	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٢٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

(١٦) احتياطي إجباري

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

(١٧) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

بلغت مكافآت ومزايا أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ ما قيمته ٤٤,٢٠٥ دينار (٣١ آذار ٢٠١٤: ٤٠,٧٣١ دينار).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

قروض الإدارة التنفيذية

ذمم الأقساط من القروض الممنوحة للإدارة التنفيذية والحسابات المتعلقة بها هي كالتالي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٨,٥٦٥	٥,١١٠	ذمم أقساط
١١٤	١٠٣	إيراد المبيعات المؤجلة والتمويلات

١٨ توزيعات أرباح

الجدول التالي يبين توزيعات الأرباح المعلنة من قبل الشركة:

٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٦٠٠,٠٠٠	-	٣% من القيمة الاسمية للسهم
٦٠٠,٠٠٠	-	

وفقاً لقرار الهيئة العامة العادي العاشر بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ صادقت الهيئة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ ٦٠٠,٠٠٠ دينار بواقع ٣% من رأس المال البالغ ٢٠ مليون دينار أردني لحاملي الاسهم حتى اجتماع الهيئة العامة.

١٩ حصة السهم من الربح (خسارة) للفترة - الأساسي والمخفض - (دينار/ سهم)

يتم احتساب الخسارة للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانه كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
(٦٧٣,٠٣٨)	٤٠٣,٧٧٤	الربح (الخسارة) للفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠.٠٣٣	٠.٠٢٠	

٢٠ المخاطر والأدوات المالية

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 الموضوعة.

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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 بأداء مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة، مدينون وأرصدة مدينة أخرى ونقد لدى البنوك.

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

القيمة المدرجة		بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	
٢٩,٧١٠,٤٦٠	٢٩,٨٥٦,٠٠٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١٥,٥٢٦	١٣٣,٥٥٧	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٩,٤٢٥	٢,٦٦٦,٩٤٧	النقد لدى البنوك
٣٠,٤٢٥,٤١١	٣٢,٦٥٦,٥١١	

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.

تحرص المجموعة على أن يتوفر لديها قدر كافٍ 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:

الالتزامات المالية غير المشنقة:

بالدينار الأردني				
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)				
٨,٠٣٩,١٣٢	(٨,٠٣٩,١٣٢)	(٦٢١,٠٢٢)	(٤,٧٤٩,٧٦٣)	(٢,٦٦٨,٣٤٧)
٣,٨٠٦,٣٩٢	(٣,٨٠٦,٣٩٢)	(٣,٨٠٦,٣٩٢)	-	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
١٦,٨٤٥,٥٢٤	(١٦,٨٤٥,٥٢٤)	(٤,٤٢٧,٤١٤)	(٤,٧٤٩,٧٦٣)	(٧,٦٦٨,٣٤٧)
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)				
٩,٦٦٠,١٤٢	(٩,٦٦٠,١٤٢)	(٨٠٥,٦١٣)	(٥,٦٤٩,٩٧٢)	(٣,٢٠٤,٥٥٧)
٥,٢٢٤,١٠٦	(٥,٢٢٤,١٠٦)	(٥,٢٢٤,١٠٦)	-	-
١٤,٨٨٤,٢٤٨	(١٤,٨٨٤,٢٤٨)	(٦,٠٢٩,٧١٩)	(٥,٦٤٩,٩٧٢)	(٣,٢٠٤,٥٥٧)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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 العملات

معظم الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة تتم بالدينار الأردني، كما تتم معظم معاملات المجموعة بشكل عام بالدينار الأردني والدينار الكويتي.

فيما يلي ملخصاً بالبيانات الكمية المتعلقة بتعرض المجموعة لمخاطر تقلب أسعار العملات المقدمة لإدارة المجموعة بناءً على سياسة إدارة المخاطر:

٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	دينار أردني	دينار كويتي	المجموع
بالدينار الأردني			
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٩,٨٥٦,٠٠٧	-	٢٩,٨٥٦,٠٠٧
قروض مربحة للغير	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٠٥٠	١٣٠,٠٧٨	١٣٢,١٢٨
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٢٨٠,٥٣٨	-	٢٨٠,٥٣٨
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٢,٧١١,٠٤٤	-	٢,٧١١,٠٤٤
قروض وتسهيلات انتمائية من البنوك	٨,٠٣٩,١٣٢	-	٨,٠٣٩,١٣٢
سندات مالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٣,٨٠٦,٣٩٢	-	٣,٨٠٦,٣٩٢
	٤٩,٦٩٥,١٦٣	١٣٠,٠٧٨	٤٩,٨٢٥,٢٤١
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	دينار أردني	دينار كويتي	المجموع
بالدينار الأردني			
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٩,٧١٠,٤٦٠	-	٢٩,٧١٠,٤٦٠
قروض مربحة للغير	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٠٥٠	١٣٠,٠٧٨	١٣٢,١٢٨
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٣٠٦,١٢٠	-	٣٠٦,١٢٠
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٥٥٤,١٩٣	-	٥٥٤,١٩٣
قروض وتسهيلات انتمائية من البنوك	(٩,٦٦٠,١٤٢)	-	(٩,٦٦٠,١٤٢)
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٥,٢٢٤,١٠٦)	-	(٥,٢٢٤,١٠٦)
	١٥,٦٨٨,٥٧٥	١٣٠,٠٧٨	١٥,٨١٨,٦٥٣

تحليل الحساسية

كما هو مشار إليه أعلاه، فإن الزيادة (النقص) للدينار الأردني مقابل الدينار الكويتي في ٣١ كانون الأول قد أدى إلى زيادة (نقص) حقوق الملكية والربح أو الخسارة في المبالغ المبينة أعلاه. ويستند هذا التحليل على فروقات سعر الصرف الأجنبي حيث تعتبر تلك الفروقات معقولة بتاريخ التقرير. ويفترض التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى، خاصة تلك التي تتعلق بأسعار الفائدة، تبقى ثابتة ويتجاهل أي تأثير للمبيعات والمشتريات المتوقعة. يتم تنفيذ التحليل على نفس الأساس لعام ٢٠١٣، حتى إذا كانت الفروقات المعقولة في سعر الصرف الأجنبي مختلفة، كما هو مبين أعلاه.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

أذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
بالدينار الأردني		بالدينار الكويتي (١٠% تغير)	
النقص	الزيادة	النقص	الزيادة
الربح أو الخسارة	الربح أو الخسارة	الربح أو الخسارة	الربح أو الخسارة
(١٣,٠٠٨)	١٣,٠٠٨	(١٣,٠٠٨)	١٣,٠٠٨
(١٣,٠٠٨)	١٣,٠٠٨	(١٣,٠٠٨)	١٣,٠٠٨

مخاطر تقلب أسعار الفائدة

تظهر الأدوات المالية التي تحمل فوائد كما في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما يلي:

بالدينار الأردني		٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
أدوات مالية بسعر فائدة ثابت		الموجودات المالية		المطلوبات المالية	
٣١,٥٢١,٢٩٩	٣١,٦٨٥,٩٢٢	(٩,٦٦٠,١٤٢)	(١٣,٠٣٩,١٣٢)	٢١,٨٦١,١٥٧	١٨,٦٤٦,٧٩٠

إن الزيادة في معدل سعر الفائدة بنسبة ١% سوف يؤدي إلى زيادة في مصاريف التمويل بمبلغ ١٣٠,٦٤٧ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥. إن النقص في معدل سعر الفائدة بنسبة ١% سوف يؤدي إلى انخفاض مصاريف التمويل بمبلغ ١٣٠,٦٤٧ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥.

مخاطر أسعار السوق الأخرى

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة 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.

مخاطر أسعار الأسهم

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

٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
بالدينار الأردني		بالدينار الكويتي (١٠% تغير)	
الأرباح أو الخسائر	الملكية	الأرباح أو الخسائر	الملكية
% زيادة	% نقص	% زيادة	% نقص
٦,٦٠٦	(٦,٦٠٦)	٦,٦٠٦	(٦,٦٠٦)
٦,٦٠٦	(٦,٦٠٦)	٦,٦٠٦	(٦,٦٠٦)
٦,٦٠٦	(٦,٦٠٦)	٦,٦٠٦	(٦,٦٠٦)
٦,٦٠٦	(٦,٦٠٦)	٦,٦٠٦	(٦,٦٠٦)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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 وأسهم الخزينة والأرباح المدورة.

تقوم الإدارة بمراقبة العائد 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 الناتج من مركز قوي لرأس المال.

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

نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل بالدينار الأردني

٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
١٣,٠٦٤,٧٣٥	٩,٦٦٠,١٤٢	مجموع المديونية *
(٢,٧١١,٠٤٤)	(٥٥٤,١٩٣)	(ينزل) النقد وما في حكمه
١٠,٣٥٣,٦٩١	٩,١٠٥,٩٤٩	صافي المديونية
٢٢,٥٢٠,٢٥١	٢٢,١١٦,٤٧٧	صافي حقوق المساهمين
٢٢,٥٢٠,٢٥١	٢٢,١١٦,٤٧٧	رأس المال المعدل
٤٦%	٤١%	نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

* مجموع المديونية يمثل الالتزامات التي تتحمل فوائدها.

هيكلية القيمة العادلة

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

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 لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مستويات القيمة العادلة

أ- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة)

بالدينار الأردني

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	الموجودات المالية / المطلوبات المالية
موجودات مالية بالقيمة العادلة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	مستوى أول	٢,٠٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أسهم مشابهة	أسعار أسهم مشابهة	متوسط سعر السوق	مستوى ثالث	١٣٠,٠٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				١٣٢,١٢٨	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه فإننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد ان القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام:

القيمة العادلة	مستوى (١)	مستوى (٢)	مستوى (٣)
بالدينار الأردني			
٣١ آذار ٢٠١٥			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٢,٧١١,٠٤٤	-	-
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٩,٨٥٦,٠٠٧	-	٢٩,٨٥٦,٠٠٧
مدنيون وأرصدة مدينة أخرى	٢٨٠,٥٣٨	-	٢٨٠,٥٣٨
تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية	١,٨٢٩,٩١٥	-	١,٨٢٩,٩١٥
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٣,٨٠٦,٣٩٢	-	٣,٨٠٦,٣٩٢
سندات مالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
قروض وتسهيلات بنكية	٨,٠٣٩,١٣٢	-	٨,٠٣٩,١٣٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٥٥٤,١٩٣	-	-
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٩,٧١٠,٤٦٠	-	٢٩,٧١٠,٤٦٠
مدنيون وأرصدة مدينة أخرى	٣٠٦,١٢٠	-	٣٠٦,١٢٠
تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية	١,٨١٠,٨٣٩	-	١,٨١٠,٨٣٩
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٥,٢٢٤,١٠٦	-	٥,٢٢٤,١٠٦
قروض وتسهيلات بنكية	٩,٦٦٠,١٤٢	-	٩,٦٦٠,١٤٢

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

القيمة العادلة وفقاً للمستوى الثالث

يمثل هذا البند تكلفة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة غير المدرجة في أسواق مالية لحصص الشركة في شركة السور للتأجير والتمويل. قامت الشركة باختبار القيمة العادلة لهذا البند باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية مدققة متوفرة حيث تعتقد إدارة الشركة أنها أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة للاستثمار لعدم توفر معلومات حديثة عن القيمة السوقية لهذا الاستثمار.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

(٢١) الالتزامات الضريبية المختلفة

طلبت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الشركة بفروقات ضريبية عن السنوات ٢٠٠٧، ٢٠٠٨، ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بقيمة ١,٢ مليون دينار أردني تقريباً والناجمة عن اعتقاد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات أن الشركة خاضعة للنسب الضريبية الخاصة بقطاع الخدمات المالية بدلاً من القطاع التجاري. قامت الشركة بالاعتراض على مطالبتين دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث أن المطالبتين في محكمة التمييز وذلك بعد رفض محكمة الضريبة للاستئناف المقدم، هذا ونتيجة رد التمييز عن القضية رقم ٤٧٩/٢٠١٣ والمتعلقة بالسنوات ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ و ٢٠٠٩ بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٤ وإخضاع الشركة لنسب الضريبة الخاصة بقطاع الخدمات المالية عن تلك السنوات، هذا وقد قامت الشركة بتسجيل الفروقات الضريبية عن تلك السنوات وتسجيله كمخصص ضريبة دخل وإعادة احتساب وتسجيل ضريبة الدخل للسنوات اللاحقة وحتى السنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وذلك بتطبيق النسب الخاصة بقطاع الخدمات المالية وتسجيل كامل مصروف ضريبة الدخل والمخصصات المتعلقة بالقضايا ضمن مخصص التزامات مختلفة.

تم تسجيل الفروقات الضريبية البالغة ٩٤٣,٣٦٤ دينار عن الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ خلال عام ٢٠١٤ في مخصص الالتزامات المختلفة.

تم تسجيل الفروقات الضريبية ٥٥٣,٧٧٧ دينار عن الأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ خلال عام ٢٠١٤ كمصروف ضريبة دخل سنوات سابقة والذي تم احتسابه بعد طرح الرصيد المستغل من مخصص الالتزامات المختلفة بقيمة ٢١٠,٦٨٦ دينار.

تم تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة الناجمة عن فروقات الشريحة الضريبية من العام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٣ بقيمة ٣٥٢,١٤٤ دينار خلال عام ٢٠١٤.

تم استغلال الرصيد السابق من مخصص الالتزامات المختلفة وعكسه إلى مخصص ضريبة الدخل بمبلغ ٢١٠,٦٨٦ دينار خلال عام ٢٠١٤.

تم إسقاط القضية رقم ١٧٩٨/٢٠١٤ بناء على كتاب دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتاريخ ٣ آذار ٢٠١٥. تم استغلال الرصيد السابق من مخصص الالتزامات المختلفة وعكسه إلى مخصص ضريبة الدخل بمبلغ ٩٤٣,٣٦٤ دينار في عام ٢٠١٥.

لم تقم الشركة بتسجيل أية غرامات أو تعويضات مدنية عن أي من هذه السنوات، حيث أن الشركة قامت بتسديد كامل الفروقات الضريبية عن جميع السنوات خلال شهر شباط وأذار ٢٠١٥ وبالتالي تم إعفاء الشركة بالكامل من الغرامات والتعويضات المدنية المتعلقة بهذه السنوات حسب قرار رئاسة الوزراء وتفسيراته والذي يعفي الشركات من الغرامات والتعويضات المدنية في حالة تسديد الفروقات الضريبية قبل ٣١ آذار ٢٠١٥.

إن الحركة على مخصص الالتزامات المختلفة هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	بالدينار الأردني
٩٤٣,٣٦٤	٢١٠,٦٨٦	الرصيد في بداية الفترة
-	٩٤٣,٣٦٤	المضاف خلال الفترة
(٩٤٣,٣٦٤)	(٢١٠,٦٨٦)	المستغل خلال الفترة
-	٩٤٣,٣٦٤	الرصيد في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(٢٢) ضريبة المبيعات

تطبيقاً لقراري مجلس الوزراء رقم ١٥٠٦ بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٣ ورقم ٤٦٤٠ بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٤ تم احتساب إعفاء خدمة الوساطة المالية المرتبط ببيعها بسلع معفاة أو غير خاضعة اعتباراً من ١٤ آذار ٢٠١٣ وعليه تم احتساب الضريبة بواقع ٣% على الخدمة التي ارتبطت بسلعة خاضعة وعلى اعتبار أن قرار رقم ٤٦٤٠ قد أكد على استمرار العمل في القرار رقم ١٥٠٦ وأصبح جزء منه. حيث تم إخضاع جميع الإيرادات المتحققة عن خدمة الوساطة المالية منذ عام ٢٠٠٩ إلى ١٣ آذار ٢٠١٣ المرتبط ببيعها بسلعة خاضعة وذلك بنسبة ٣% الواردة في قرار رقم ٤٦٤٠. وتم إعفاء الشركة من أي غرامات أو تعويض منفي عن السنوات ما قبل ٢٠١٤ حسب ما ورد في القرار و عليه تم تسجيل مصروف ضريبة مبيعات بمبلغ ١٢١,٤٦٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وتم دفع مبلغ ٣٤,٩٠٢ دينار خلال عام ٢٠١٤ ليصبح رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٨٦,٥٦٤ دينار إن الحركة على مخصص ضريبة المبيعات خلال ثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار هي كالتالي:

٣١ آذار ٢٠١٥	بالدينار الأردني
(مراجعة غير منققة)	الرصيد في بداية الفترة
٨٦,٥٦٤	المدفوع خلال الفترة
(٩٣,٤٥٧)	المضاف خلال الفترة
١٤,١٢٦	الرصيد في نهاية الفترة
٧,٢٣٣	

(٢٣) أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي الموحد المنقح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، بالإضافة إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤.