

عمان في : 2015/07/30

المرجع : 2015/07/204

السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية النصف سنوية .

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى الموضوع المبين أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية النصف سنوية للفترة المنتهية كما في 30 حزيران 2015 لشركة بندار للتجارة والاستثمار ش.م.ع -

شاكرين ومقدرين لكم حسن تعاونكم
وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام،،،

شركة بندار للتجارة والاستثمار

ش.م.ع -

عضو مجلس الإدارة/المدير العام

بسمام حمد حطاد

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠١٥ لـ ٢٠

٢٤٧٩

٣١٤١٩

٢٠١٥ لـ ٢٠

بندار
شركة الاستثمار والتجارة
BiNDAR
For Trading & Investment Co. P.L.C.
ميدان ١٩٩١ عمان ١٩٩١

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

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

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

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

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

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وبيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً 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 جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً 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

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

شركة القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تموز ٢٠١٥

KPMG
شركة القواسمي وشركاه

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

بالتدينار الأردني	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير منققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (منققة)	إيضاح
الموجودات			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	١,١٩٠,٠٠١	٥٥٤,١٩٣	٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٠,٩٧٧,٣٦٦	٢٩,٧١٠,٤٦٠	٨
قروض مرابحة للغير	-	-	٧
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٢٠٣,٨٨٩	٣٠٦,١٢٠	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٣٢,١٢٨	١٣٢,١٢٨	٩
تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية	١,٨٢٨,٢٨٦	١,٨١٠,٨٣٩	
موجودات ضريبية مؤجلة	٥٥٣,٧٧٨	٨٢٩,٢٢٩	١٠
استثمارات عقارية	٣,٣٥٧,٠٨٣	٣,٣٦٠,٤٨٤	١١
ممتلكات ومعدات	٣٣٨,٦٥٢	٢٩٧,٢٧٢	١٢
مجموع الموجودات	٣٨,٥٨١,١٨٣	٣٧,٠٠٠,٧٢٥	
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢,٦٥٣,٧٥٨	٥,٢٢٤,١٠٦	١٣
قروض وتسهيلات بنكية	٨,١٢٦,٩١٢	٩,٦٦٠,١٤٢	١٤
سندات مالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥
مجموع المطلوبات	١٥,٧٨٠,٦٧٠	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	١,٥٣٣,٠٠٠	٨٤٨,٩٦٤	
إجمالي حقوق المساهمين	٢٢,٨٠٠,٥١٣	٢٢,١١٦,٤٧٧	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٨,٥٨١,١٨٣	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 بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)			
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		بالدينار الأردني
١,٨٧٣,١٣٦	١,٩١٩,١٨٦	٩٧٢,٠٠٠	٩٧٢,٢٨٤		إيراد المبيعات المؤجلة والتمويل
٧٧٨,٢٢٤	٧١٣,٣١٨	٣٩١,٠٣٥	٤٠٨,١٢١		إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٦٥١,٣٦٠	٢,٦٣٢,٥٠٤	١,٣٦٣,٠٣٥	١,٣٨٠,٤٠٥		مجمول الربح التشغيلي
(٣٤٧,٤١٣)	(٣٨٠,٤٨٩)	(١٧٣,٧٤١)	(١٩٣,٤٦٨)		منافع الموظفين
(٣٧٠,٧٧٩)	(٣٧٦,٢٢٣)	(١٤١,٦٩٩)	(٢٠٧,٠٩٢)		مصاريف إدارية
(٤٧٨,٤٩٠)	٧,٢٨٢	(١٧٢,٥٥١)	٨٤,٤٠٠	٨	فائض (مصروف) مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧٠٠)	-	-	-		مصروف مخصص تدني قروض مرابحه للغير
٨٠٠	-	٢٠٠	-		أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥٨٨,٧٥٤)	(٦٢٠,٩٦٤)	(٢٩٨,٥٧٢)	(٣٣٥,٢٧٥)		مصاريف التمويل
(٩٤٣,٣٦٤)	-	-	-		مصروف مخصص التزامات مختلفة
(٧٧,٣٤٠)	١,٢٦٢,١١٠	٥٧٦,٦٧٢	٧٢٨,٩٧٠		الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل
(١٦٠,٤٤٤)	(٥٧٨,٠٧٤)	(١٤١,٤١٨)	(٤٤٨,٧٠٨)	١٠	مصروف ضريبة الدخل للفترة
(٢٣٧,٧٨٤)	٦٨٤,٠٣٦	٤٣٥,٢٥٤	٢٨٠,٢٦٢		الربح (الخسارة) للفترة
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
(٢٣٧,٧٨٤)	٦٨٤,٠٣٦	٤٣٥,٢٥٤	٢٨٠,٢٦٢		إجمالي الدخل (الخسارة الشاملة) الشامل للفترة
(٠,٠١٢)	٠,٠٣٤	٠,٠٢٢	٠,٠١٤	١٩	حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة - 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 الموجز

بالدينار الأردني	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	الاحتياطي الإجمالي	أسهم الخزينة	الأرباح الموزعة	المجموع
<u>التغيرات للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)</u>						
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥ إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ -	١,٦٠٢ -	١,٢٦٥,٩١١ -	-	٨٤٨,٩٦٤ ٦٨٤,٠٣٦	٢٢,١١٦,٤٧٧ ٦٨٤,٠٣٦
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٢	١,٢٦٥,٩١١	-	١,٥٣٣,٠٠٠	٢٢,٨٠٠,٥١٣
<u>التغيرات للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 (٢٣٧,٧٨٤) (٦٠٠,٠٠٠)	٢٢,٣٦٩,٩٥٠ (٢٣٧,٧٨٤) (٦٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٢	١,١٧١,٠٣١	(٤١٩,٧٥٠)	٧٧٩,٢٨٣	٢١,٥٣٢,١٦٦

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر على الشركة التصرف باستخدام أو توزيع مبلغ ٧٧٨,٧٧٨ دينار أردني من الأرباح الموزعة والذي يمثل مخرجات ضريبية موزعة بمبلغ ٧٧٨,٧٧٨ دينار أردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (١) إلى رقم (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
(٧٧,٣٤٠)	١,٢٦٢,١١٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤١,٤٢٢	٤٦,٢٩٤		الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل
(٨٠٠)	-		التعديلات
٤٧٨,٤٩٠	(٧,٢٨٢)		إستهلاكات ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
٧٠٠	-		(أرباح) تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٤٣,٣٦٤	-		(فائض) مصروف مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٨٨,٧٥٤	٦٢٠,٩٦٤		مصروف مخصص تدني قروض مرابحة للغير
١,٩٧٤,٥٩٠	١,٩٢٢,٠٨٦		مخصص التزامات مختلفة
			مصاريف تمويل
			الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٧٩٦,٦٧٤)	(١,٢٥٩,٦٢٤)		التغير في بنود رأس المال العامل
(٧٠٠)	-		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥٨,٩٩٠)	١٠٢,٢٣١		قروض مرابحة للغير
(٢٦٦,٣٤٩)	(١٧,٤٤٧)		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١١١,١٠٧	(٩٨٨,٤٢٩)		تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية
٩٦٢,٩٨٤	(٢٤١,١٨٣)		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
			التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(٢١٠,٩٦٨)	(١,٨٨٤,٥٤٢)	١٠	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٥٢,٠١٦	(٢,١٢٥,٧٢٥)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٠١٥)	(٨٤,٢٧٣)		شراء ممتلكات ومعدات
(١٠,٠١٥)	(٨٤,٢٧٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٧٦٥,١٨٥	(١,٦٨٨,٢٤١)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٨٨,٧٥٤)	(٦٢٠,٩٦٤)		قروض وتسهيلات بنكية
-	٥,٠٠٠,٠٠٠		تكاليف التمويل المدفوعة
(٥٨١,٦٧٩)	-		سندات مالية
(٤٠٥,٢٤٨)	٢,٦٩٠,٧٩٥		توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣٣٦,٧٥٣	٤٨٠,٧٩٧		صافي التغير في النقد في الصندوق ولدى البنوك خلال الفترة
٢٦٨,٠٣١	٥٥٤,١٧٥		النقد في الصندوق ولدى البنوك بداية الفترة
٦٠٤,٧٨٤	١,٠٣٤,٩٧٢	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 بندار للتجارة والاستثمار بمقتضى قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٠٠ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٦٠٩٩) وبرأس مال مقداره ١ مليون دينار، تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة بتاريخ ٩ آب ٢٠٠٤ تحت رقم (٣٥١) وبرأس مال مقداره ١٣ مليون دينار، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٨ زيادة رأس المال من ١٣ مليون دينار / سهم إلى ٢٠ مليون دينار / سهم، وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة ١,٣ مليون دينار / سهم، وتخصيص المبلغ المتبقي والبالغ ٥,٧ مليون دينار / سهم لمساهمي الشركة بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وبدون علاوة إصدار، وقد استكملت الشركة إجراءات تسجيل ١,٣ مليون دينار / سهم لدى مركز الإيداع بتاريخ ٨ أيار ٢٠٠٨، واستكملت إجراءات تسجيل ٥,٧ مليون دينار / سهم بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠٠٨، بحيث أصبح رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ٢٠ مليون دينار / سهم.

ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- ١- الاتجار وتمويل السلع المعمرة من الات وأجهزة ومعدات ومركبات وسيارات وبيعها نقداً 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 وفقاً 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تظهر نتائج أعمال الشركة والشركات التابعة المشار إليها معا "المجموعة" في المعلومات المالية المرحلية الموحدة.
- د. تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٥.

(٢) أسس الأعداد

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً 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 تُقرأ 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطات 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 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لنفس السنة المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة لدى الشركة الأم.
- تمتلك الشركة كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٥:

٣٠ حزيران ٢٠١٥			
بالدينار الأردني	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	ربح (الخسارة) للفترة
شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار	١,٠٠٢,٣١٨	٩٦٩,٨١٩	- (٤,٨٢١)
شركة راكين للاستثمار	٢,٣٥٥,٠٠٤	٢,٥١٣,٨٦٩	- (١,٢٥٠)
شركة بندار للتأجير التمويلي	١,٠٣٨,١٧٧	٢٥,٧٩١	٦,٨٨٢ ٢,٧٣٤

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.

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 للبدل 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 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 الشامل.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(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 بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية علماً أن تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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.

المعايير الدولية للتقارير المالية غير سارية المفعول بعد مع السماح بتطبيق المبكر و هي كما يلي :

المعيار

يطبق في

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) حسابات التأجيل التنظيمية. ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
- التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (١١) محاسبة الاستحواذ ضمن الاعمال ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) و (٣٨) تحديد الطرق القبلية من ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ الاستهلاك و الاطفاء.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) و (٤١) النباتات المنتجة. ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
- التعديل على معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ المنفصلة.
- التعديل على معيار التقارير الدولي رقم (١٠) و معيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) البيع ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أو المساهمة بين المساهمين في الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.
- التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) الإفصاحات. ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الايرادات الناتجة عن العقود العملاء. ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 وللسنة 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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

أ- القطاع الجغرافي		
تمارس المجموعة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.		
ب- القطاع التشغيلي		
وتشتمل المجموعة على قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:-		
- المبيعات الأجلة والتمويل.		
- الاستثمارات.		
بالدينار الأردني		
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		
المجموع	الاستثمارات	المبيعات المؤجلة والتمويل
٢,٦٣٢,٥٠٤	-	٢,٦٣٢,٥٠٤
(٣٨٠,٤٨٩)	-	(٣٨٠,٤٨٩)
(٣٧٦,٢٢٣)	-	(٣٧٦,٢٢٣)
٧,٢٨٢	-	٧,٢٨٢
(٦٢٠,٩٦٤)	-	(٦٢٠,٩٦٤)
١,٢٦٢,١١٠	-	١,٢٦٢,١١٠
صافي إيرادات القطاع		
منافع الموظفين		
مصاريف إدارية		
فائض مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
مصاريف تمويل		
أرباح القطاع للسنة قبل الضريبة		
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		
٣٨,٥٨١,١٨٣	٣,٤٨٩,٢١١	٣٥,٠٩١,٩٧٢
١٥,٧٨٠,٦٧٠	-	١٥,٧٨٠,٦٧٠
(٨٤,٢٧٣)	-	(٨٤,٢٧٣)
إجمالي موجودات القطاع		
إجمالي مطلوبات القطاع		
المصاريف الرأسمالية		
بالدينار الأردني		
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)		
المجموع	الاستثمارات	المبيعات المؤجلة والتمويل
٢,٦٥١,٣٦٠	-	٢,٦٥١,٣٦٠
(٣٤٧,٤١٣)	-	(٣٤٧,٤١٣)
(٣٧٠,٧٧٩)	-	(٣٧٠,٧٧٩)
(٤٧٨,٤٩٠)	-	(٤٧٨,٤٩٠)
(٩٤٣,٣٦٤)	-	(٩٤٣,٣٦٤)
(٥٨٨,٧٥٤)	-	(٥٨٨,٧٥٤)
(٧٠٠)	-	(٧٠٠)
٨٠٠	٨٠٠	-
(٧٧,٣٤٠)	٨٠٠	(٧٨,١٤٠)
صافي إيرادات القطاع		
منافع الموظفين		
مصاريف إدارية		
مصرف مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
مصرف مخصص التزامات مختلفة		
مصاريف تمويل		
مصرف مخصص تدني قروض مرابحه للغير		
أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
(خسائر) أرباح القطاع للسنة قبل الضريبة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		
٣٧,٠٠٠,٧٢٥	٣,٤٩٢,٦١٢	٣٣,٥٠٨,١١٣
١٤,٨٨٤,٢٤٨	-	١٤,٨٨٤,٢٤٨
(٥٥,٦٩٠)	-	(٥٥,٦٩٠)
إجمالي موجودات القطاع		
إجمالي مطلوبات القطاع		
المصاريف الرأسمالية		

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(٦) النقد في الصندوق و لدى البنوك

٢٠١٤ كانون الأول (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٥٤,٧٦٨	٤٩,٦٩٢	نقد في الصندوق
٤٩٩,٤٢٥	١,١٤٠,٣٠٩	حسابات جارية لدى البنوك
٥٥٤,١٩٣	١,١٩٠,٠٠١	النقد في الصندوق ولدى البنوك
(١٨)	(١٥٥,٠٢٩)	بنوك دانة (إيضاح ١٤)
٥٥٤,١٧٥	١,٠٣٤,٩٧٢	النقد في الصندوق ولدى البنوك

(٧) قروض مرابحة للغير

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير 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 ارصدة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣,٨٩٥,٥١٨	٣,٩٧٠,٧٨٥	ذمم تقسيط مستحقة
١١,٢٠٥,١٣٠	٩,٢٤٩,٥٤٢	تستحق خلال عام
٢٢,١٢٢,٧٨٨	٢٥,٥٤٨,٨٥٣	تستحق خلال اكثر من عام واقل من ٥ أعوام
٣٧,٢٢٣,٤٣٦	٣٨,٧٦٩,١٨٠	
(٢,٢٨٧,٧٤٩)	(٢,٢٨٠,٤٦٧)	يطرح: مخصص تدني ذمم التقسيط *
(٢٠٨,٤٨٧)	(١٢٤,٥٨١)	يطرح: عمولات مؤجلة
(٥,٠١٦,٧٤٠)	(٥,٣٨٦,٧٦٦)	يطرح: الإيرادات المؤجلة
٢٩,٧١٠,٤٦٠	٣٠,٩٧٧,٣٦٦	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١,٦٥٢,٩٨١	٢,٢٨٧,٧٤٩	الرصيد في بداية السنة
٦٣٤,٧٦٨	(٧,٢٨٢)	(الفائض) المضاف خلال الفترة
٢,٢٨٧,٧٤٩	٢,٢٨٠,٤٦٧	الرصيد في نهاية السنة

شركة بنادر 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)		٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	
٢٠,٣٦٧,٤٩٦	-	١٩,٩٨٦,٨٠٥	-	ذمم التقسيط غير المستحقة
١١,١٦٢,٨٢٣	٦٧٠,٨٨١	١٢,٤٧٩,٦٥٢	٧٢٨,٦٢٨	١ - ٣ شهر
١,٠٥٢,٢٤٦	٣٢٣,٤٨٠	٩٤٤,٤٢١	٢٦٤,٣٨٨	٤ - ٩ شهر
٣٦٤,٧٠٩	١٤٢,٢٤٣	٢,٠٢٠,١٣١	٥٥٦,٣٠٦	٩ - ١٢ شهر
٤,٢٧٦,١٦٢	٢,٧٥٨,٩١٤	٣,٣٣٨,١٧١	٢,٤٢١,٤٦٣	أكثر من ١٢ شهر
٣٧,٢٢٣,٤٣٦	٣,٨٩٥,٥١٨	٣٨,٧٦٩,١٨٠	٣,٩٧٠,٧٨٥	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	
٢,٠٥٠	-	٢,٠٥٠	-	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية (داخل المملكة)*
١٣٠,٠٧٨	-	١٣٠,٠٧٨	-	أسهم شركات (خارج المملكة)
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.

** لم تقم المجموعة بتقييم الاسهم خلال السنة الاشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لعدم جوهرية مجموع مبالغ التقييم.

(١٠) الوضع الضريبي للشركة

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

الموجودات الضريبية المؤجلة		٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
الرصيد في بداية السنة	الإضافات	المبالغ المحررة	الرصيد نهائية الفترة/السنة	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٢٨٧,٧٤٩	-	(٧,٢٨٢)	٢,٢٨٠,٤٦٧	٥٤٧,٣١٢	مخصص تدني قروض مباحة للغير
٢٦,٩٤١	-	-	٢٦,٩٤١	٦,٤٦٦	مخصص خسائر اسهم عام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠
١,١٤٠,٤١٤	-	(١,١٤٠,٤١٤)	-	-	
٣,٤٥٥,١٠٤	-	(١,١٤٧,٦٩٦)	٢,٣٠٧,٤٠٨	٥٥٣,٧٧٨	
١,٦٥٢,٩٨١	٦٣٤,٧٦٨	-	٢,٢٨٧,٧٤٩	٥٤٩,٠٦٢	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٨٦٨,٤٥٥	٢١,٩١٢	(١,٨٦٣,٤٢٦)	٢٦,٩٤١	٦,٤٦٧	مخصص تدني قروض مباحة للغير
-	١,١٤٠,٤١٤	-	١,١٤٠,٤١٤	٢٧٣,٧٠٠	مخصص خسائر اسهم عام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠
٣,٥٢١,٤٣٦	١,٧٩٧,٠٩٤	(١,٨٦٣,٤٢٦)	٣,٤٥٥,١٠٤	٨٢٩,٢٢٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٤٩٣,٠٠١	٨٢٩,٢٢٩	الرصيد في بداية السنة
٤٣١,٣٠٦	-	التغير في الموجودات الضريبية المؤجلة
(٤٤٧,٢٢٢)	(٢٧٥,٤٥١)	المبالغ المحررة
٣٥٢,١٤٤	-	فروقات الشريحة ١٤%-٢٤%
٨٢٩,٢٢٩	٥٥٣,٧٧٨	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣٥٢,٠٥٠	٩١٣,١٤٥	الرصيد في بداية السنة
٢١٠,٦٨٦	٩٤٣,٣٦٤	الرصيد المستغل من مخصص التزامات مختلفة (إيضاح ١٣)
٥٥٣,٧٧٧	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة (إيضاح ١٣)
١٨١,٣٩٢	٣٠٢,٦٢٣	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة / السنة
(٣٨٤,٧٦٠)	(١,٨٨٤,٥٤٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩١٣,١٤٥	٢٧٤,٥٩٠	الرصيد في نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣٤٧,٥١٦	٣٠٢,٦٢٣	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة
٥٥٣,٧٧٧	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة (إيضاح ١٣)
(٧٤٠,٨٤٩)	٢٧٥,٤٥١	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٠,٤٤٤	٥٧٨,٠٧٤	

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) إستثمارات عقارية

بلغ مصروف الاستهلاك للاستثمارات العقارية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ما قيمته ٣,٤٠١ دينار (٣٠ حزيران ٢٠١٤ : ٢,٧٩١ 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 مبانٍ غير مسجلة باسم المجموعة والتي تبلغ قيمتها الدفترية ٣٣٣,٢٥٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٣٤٠,٠٦٥ : ٢٠١٤) 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٥ : ٨٤,٢٧٣ دينار (٣٠ حزيران ٢٠١٤ : ١٠,٠١٥ دينار).
- بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ : ٤٢,٨٩٣ دينار (٣٠ حزيران ٢٠١٤ : ٣٨,٦٣١ دينار).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٣) دائنون وأرصدة دائنة أخرى

بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)
٩١٣,١٤٥	٢٧٤,٥٩٠
٨٦,٥٦٤	٣,٩٧١
٩٤٣,٣٦٤	-
-	١٣٦,٥٤٨
٤٢٥,١٦٥	٤٩٤,٤١٠
٧٣,٨٢٦	٦٣,٤٨٣
١١٨,٠٨٤	١٠٢,٤٣٥
٥٤,٨٧٦	٦,٧٨٢
٢٢,٧٥٠	-
٢٧,٥٠٥	١٢,٥٠٧
٢,٥٤٩,٩٥٩	١,٥٣٩,٦٤٢
٨,٨٦٨	١٩,٣٩٠
٥,٢٢٤,١٠٦	٢,٦٥٣,٧٥٨

مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٠)
مخصص ضريبة مبيعات (إيضاح ٢٢)
مخصص التزامات مختلفة (إيضاح ٢١)
فوائد مستحقة على سندات مالية (إيضاح ١٥)
ذمم دائنة
توزيعات أرباح
أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
مصاريف مستحقة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مخصص اجازات
محتجزات عقود الاستثمارات
أخرى

١٤) قروض وتسهيلات بنكية

الجدول التالي يمثل التسهيلات الائتمانية كما يلي:

بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)
١٨	١٥٥,٠٢٩
٩,٦٦٠,١٢٤	٧,٩٧١,٨٨٣
٩,٦٦٠,١٤٢	٨,١٢٦,٩١٢

بنوك دائنة
قروض

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)
٦,٤٥٥,٥٨٥	٥,٩٩٠,٧٩٩
٣,٢٠٤,٥٥٧	٢,١٣٦,١١٣
٩,٦٦٠,١٤٢	٨,١٢٦,٩١٢

بالدينار الأردني

تسهيلات ائتمانية تستحق خلال عام
تسهيلات ائتمانية تستحق لأكثر من عام

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

نوع التسهيلات	العملة	تاريخ الاستحقاق	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير منققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (منققة)
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣٠ نيسان ٢٠١٦	٢٨١,٥٠٨	٤٦٨,٢١٢
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣١ أيار ٢٠١٧	-	٢٠٠,٥٧٨
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣٠ نيسان ٢٠١٧	٦٣٨,٧٦٩	٨٠٥,٦١٢
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٢٧ آب ٢٠١٥	١٣٧,٧١٥	٥٠١,٩٩٦
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٦٠,٣٢٠	٥٣٤,٥٩٣
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣١ أيار ٢٠١٧	٦٦٩,٨٠١	١,٠١٢,٤١٣
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٢٨ شباط ٢٠١٦	٤٤٤,٤٤٤	٧٧٧,٧٧٨
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٢ كانون الأول ٢٠١٧	٥٨٥,٣٣٠	٧٤٥,٥٧٦
حساب جاري مكشوف	دينار	-	٢٨	١٨
حساب جاري مكشوف	دينار	-	-	-
حساب جاري مكشوف	دينار	-	١٥٥,٠٠١	-
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	١٧ تشرين الثاني ٢٠١٥	٤٢١,٣٥٠	٦٩٦,٦١٧
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	١ تشرين الثاني ٢٠١٥	٢,٩٧٥,٩٦٢	٢,٤٥٨,٣٣٦
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٧ تشرين الثاني ٢٠١٥	١,٤٥٦,٦٨٤	١,٤٥٨,٤١٣
			٨,١٢٦,٩١٢	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 ١٨,٠٣٤,٢٥٨ 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 السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٧) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

بلغت مكافآت ومزايا أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ما قيمته ١٠٤,٠٧٠ دينار (٣٠ حزيران ٢٠١٤: ٩٢,١٧٩ دينار).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

قروض الإدارة التنفيذية

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣٥,٤٧٦	١٠,٨٩٧	ذمم أقساط
١,٣١٥	١٤	إيراد المبيعات المؤجلة والتمويلات

(١٨) توزيعات أرباح

الجدول التالي يبين توزيعات الأرباح المعلنة من قبل الشركة:

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٦٠٠,٠٠٠	-	٣% من القيمة الاسمية للسهم
٦٠٠,٠٠٠	-	

وفقا لقرار الهيئة العامة العادي العاشر بتاريخ ٢٧ اذار ٢٠١٤ صادقت الهيئة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح 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 للفترة - الأساسي والمخفض - (دينار/ سهم)

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
(٢٣٧,٧٨٤)	٦٨٤,٠٣٦	الربح للفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠١٢)	٠,٠٣٤	

(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)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	
٢٩,٧١٠,٤٦٠	٣٠,٩٧٧,٣٦٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١٥,٥٢٦	٥١,٠٢٩	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٩,٤٢٥	١,١٤٠,٣٠٩	النقد لدى البنوك
٣٠,٤٢٥,٤١١	٣٢,١٦٨,٧٠٤	

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 المشتقة:

بالدينار الأردني				
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)				
٨,١٢٦,٩١٢	(٨,١٢٦,٩١٢)	(٢٩٢,٧٤٣)	(٥,٢٩٨,٤٤١)	(٢,٥٣٥,٧٢٨)
٢,٦٥٣,٧٥٨	(٢,٦٥٣,٧٥٨)	(٢,٦٥٣,٧٥٨)	-	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
١٥,٧٨٠,٦٧٠	(١٥,٧٨٠,٦٧٠)	(٢,٩٤٦,٥٠١)	(٥,٢٩٨,٤٤١)	(٧,٥٣٥,٧٢٨)
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:

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)			
دينار أردني	دينار كويتي	المجموع	بالدينار الأردني
٣٠,٩٧٧,٣٦٦	-	٣٠,٩٧٧,٣٦٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	قروض مربحة للغير
٢,٠٥٠	١٣٠,٠٧٨	١٣٢,١٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠٣,٨٨٩	-	٢٠٣,٨٨٩	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١,١٩٠,٠٠١	-	١,١٩٠,٠٠١	النقد في الصندوق ولدى البنوك
(٨,١٢٦,٩١٢)	-	(٨,١٢٦,٩١٢)	قروض وتسهيلات ائتمانية من البنوك
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	سندات مالية
(٢,٦٥٣,٧٥٨)	-	(٢,٦٥٣,٧٥٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٦,٥٩٢,٦٣٦	١٣٠,٠٧٨	١٦,٧٢٢,٧١٤	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)			
دينار أردني	دينار كويتي	المجموع	بالدينار الأردني
٢٩,٧١٠,٤٦٠	-	٢٩,٧١٠,٤٦٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	قروض مربحة للغير
٢,٠٥٠	١٣٠,٠٧٨	١٣٢,١٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠٦,١٢٠	-	٣٠٦,١٢٠	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٥٥٤,١٩٣	-	٥٥٤,١٩٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك
(٩,٦٦٠,١٤٢)	-	(٩,٦٦٠,١٤٢)	قروض وتسهيلات ائتمانية من البنوك
(٥,٢٢٤,١٠٦)	-	(٥,٢٢٤,١٠٦)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٥,٦٨٨,٥٧٥	١٣٠,٠٧٨	١٥,٨١٨,٦٥٣	

تحليل الحساسية

كما هو مشار إليه أدناه، 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 أدناه. 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 أدناه.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		حزيران ٢٠١٤ (مدققة)	
بالدينار الأردني	الدينار الكويتي (١٠% تغير)	بالدينار الأردني	الدينار الكويتي (١٠% تغير)
الزيادة	النقص	الزيادة	النقص
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 الموحدة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	بالدينار الأردني
أدوات مالية بسعر فائدة ثابت	أدوات مالية بسعر فائدة ثابت	الموجودات المالية
المطلوبات المالية	المطلوبات المالية	
٣٢,٨٠٥,٦٥٢	٣١,٥٢١,٢٩٩	٢٤,٦٧٨,٧٤٠
(٨,١٢٦,٩١٢)	(٩,٦٦٠,١٤٢)	٢١,٨٦١,١٥٧

إن الزيادة في معدل سعر الفائدة بنسبة ١% سوف يؤدي إلى زيادة في مصاريف التمويل بمبلغ ١٣٠,٦٤٧ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥. إن النقص في معدل سعر الفائدة بنسبة ١% سوف يؤدي إلى انخفاض مصاريف التمويل بمبلغ ١٣٠,٦٤٧ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 محافظتها 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 الموحدة 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.

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
بالدينار الأردني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالدينار الأردني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الأرباح أو الخسائر	الملكيات	الأرباح أو الخسائر	الملكيات
%٥ نقص	%٥ زيادة	%٥ نقص	%٥ زيادة
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 المتأتي 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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٩,٦٦٠,١٤٢	٨,١٢٦,٩١٢	مجموع المديونية *
(٥٥٤,١٩٣)	(١,١٩٠,٠٠١)	(ينزل) النقد وما في حكمه
٩,١٠٥,٩٤٩	٦,٩٣٦,٩١١	صافي المديونية
٢٢,١١٦,٤٧٧	٢٢,٨٠٠,٥١٣	صافي حقوق المساهمين
٢٢,١١٦,٤٧٧	٢٢,٨٠٠,٥١٣	رأس المال المعدل
٤١%	٣٠%	نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

* مجموع المديونية يمثل الالتزامات التي تتحمل فوائد.

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					
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	مستوى اول	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	اجمالي الموجودات مالية 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 للبيود 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)	القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
<u>٣٠ حزيران ٢٠١٥</u>					
١,١٩٠,٠٠١	-	-	-	١,١٩٠,٠٠١	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٠,٩٧٧,٣٦٦	-	-	٣٠,٩٧٧,٣٦٦	-	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٠٣,٨٨٩	-	-	٢٠٣,٨٨٩	-	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١,٨٢٨,٢٨٦	-	-	١,٨٢٨,٢٨٦	-	تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية
٢,٦٥٣,٧٥٨	-	-	٢,٦٥٣,٧٥٨	-	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	سندات مالية
٨,١٢٦,٩١٢	-	-	٨,١٢٦,٩١٢	-	قروض وتسهيلات بنكية
<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٤</u>					
٥٥٤,١٩٣	-	-	٥٥٤,١٩٣	-	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٩,٧١٠,٤٦٠	-	-	٢٩,٧١٠,٤٦٠	-	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٠٦,١٢٠	-	-	٣٠٦,١٢٠	-	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١,٨١٠,٨٣٩	-	-	١,٨١٠,٨٣٩	-	تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية
٥,٢٢٤,١٠٦	-	-	٥,٢٢٤,١٠٦	-	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٩,٦٦٠,١٤٢	-	-	٩,٦٦٠,١٤٢	-	قروض وتسهيلات بنكية

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 انسب طريقة لقياس القيمة العادلة للاستثمار لعدم توفر معلومات حديثة عن القيمة السوقية لهذا الاستثمار.

القيمة العادلة

ان 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

طالبت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الشركة بفروقات ضريبية عن السنوات ٢٠٠٧، ٢٠٠٨، ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بقيمة ١,٢ مليون دينار أردني تقريباً والناتجة عن اعتقاد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ان الشركة خاضعة للنسب الضريبية الخاصة بقطاع الخدمات المالية بدلاً من القطاع التجاري. قامت الشركة بالاعتراض على مطالبتي دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث ان 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 واخضاع 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 الضريبة البالغة ٩٤٣,٣٦٤ دينار عن الاعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ خلال عام ٢٠١٤ في مخصص الالتزامات المختلفة.

تم تسجيل الفروقات الضريبة ٥٥٣,٧٧٧ دينار عن الاعوام 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 الناتجة عن فروقات الشريحة الضريبة من العام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٣ بقيمة ٣٥٢,١٤٤ دينار خلال عام ٢٠١٤.

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

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

لم تقم الشركة بتسجيل أية غرامات او تعويضات مدنية عن أي من هذه السنوات، حيث أن الشركة قامت بتسديد كامل الفروقات الضريبة عن جميع السنوات خلال شهر شباط وأذار ٢٠١٥ وبالتالي تم اعفاء 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 الضريبة قبل ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

ان الحركة على مخصص الالتزامات المختلفة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢١٠,٦٨٦	٩٤٣,٣٦٤	الرصيد في بداية الفترة
٩٤٣,٣٦٤	-	المضاف خلال الفترة
(٢١٠,٦٨٦)	(٩٤٣,٣٦٤)	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 مدني 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 ٣٠ حزيران هي كالتالي:

بالدينار الأردني	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)
الرصيد في بداية الفترة	٨٦,٥٦٤
المدفوع خلال الفترة	(١٠٩,٣٥٦)
المضاف خلال الفترة	٢٦,٧٦٣
الرصيد في نهاية الفترة	٣,٩٧١

(٢٣) أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي الموحد المدقق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، بالإضافة الى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.