

عمان في 2015/10/27

الرقم : ت ج 1 / 27 / 829 \

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة كما هي في 2015/9/30

تحية طيبة وبعد

بالإشارة للموضوع اعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة كما هي في

2015/9/30 .

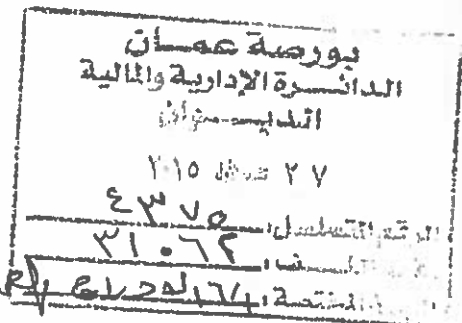
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير الاداري

زياد حسين صالح



شركة التسهيلات التجارية - لارتنية - ج
Jordan Trade Facilities Co. Ltd



الادارة العامة والمركز الرئيسي - هاتف: (+962 6 5671720) فاكس: (+962 6 5672255) ص.ب: 941493 عمان 11194 الأردن
 فرع المدينة الرياضية - هاتف: (+962 6 5158816) فرع الوحدات - هاتف: (+962 6 4735666)
 فرع الزرقاء: (+962 5 3968880) فرع إربد - هاتف: (+962 2 7255959) فرع العقبة - هاتف: (+962 3 2042225)
 الموقع الالكتروني: www.jtf.com.jo - البريد الالكتروني: info.jtf@jtf.com.jo

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

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

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

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

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات 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 البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	١٧ - ٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز المرفق لشركة التسهيلات التجارية الأردنية - شركة مساهمة عامة محدودة - والشركة التابعة لها (المجموعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وكل من بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". إن مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي 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 البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ تشرين الأول ٢٠١٥

KPMG

شركة القواسمي وشركاه

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	بالدينار الأردني
الموجودات			
٤٨٣,٦٨٩	٥٣,٥٩٦	٦	النقد وما في حكمه
٢٤٨,٨٧٥	٢٥١,٠٧٧	٧	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
٣١,٢٨٨,١٥٠	٣٥,٦٠٣,٢٣٧	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩٩,٢٧٢	٣٧٣,٩٩٨		أرصدة مدينة أخرى
٥٣٨,٢٠٠	٥٢٠,٦٥٠		استثمارات عقارية
٤٦,٠٤٧	١٨٨,٤٢٧		أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
٢٦٤,٧٠٣	١٩٧,٤٧٢	٩	ممتلكات ومعدات
٦٢,٨٩٥	٣٥,٣٥٥		موجودات غير ملموسة
٨٠٢,٨٣٣	٩٥٠,١٠٩		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣,٩٣٤,٦٦٤	٣٨,١٧٣,٩٢١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٤٩٦,١٨٥	٢,٢٠٤,٥٩٩	١٠	بنوك دائنة
٥,٦٩٢,٢٧١	٨,٩٤٢,٧٥٩	١١	قروض بنكية
٢٤٠,٩٠٧	٢١٥,٦١٦		دائنون
٣١٢,٥٠١	٣١٠,٨٩٦		أمانات مختلفة للغير
٧٧,٨٦٣	٢٣١,٧٨٢		مصاريف مستحقة
١,٦٤٨,٣٢٥	٦٧٧,٣٦٤		مخصص ضريبة الدخل وأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٢	أسناد قرض
١٣,٤٦٨,٠٥٢	١٧,٠٨٣,٠١٦		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٨٩٦,٦٦٧	١,٨٩٦,٦٦٧		احتياطي إجباري
(٧٦,٨٥٢)	(٧٨,٢٠٢)		احتياطي القيمة العادلة
٢,١٤٦,٧٩٧	٢,٧٧٢,٤٤٠		أرباح مرحلة
٢٠,٤٦٦,٦١٢	٢١,٠٩٠,٩٠٥		صافي حقوق المساهمين
٣٣,٩٣٤,٦٦٤	٣٨,١٧٣,٩٢١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز

بالدينار الأردني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
إيرادات وعمليات من التمويل التجاري، المراجعة والتأخير التمويلي	٤,٦٢٥,١٥٩	٤,٦٨٧,٤٠٣	١,٧١٠,٧٤٨	١,٧٤٢,٥٠٨	١٣
إيرادات تشغيلية أخرى	٦٢١,٨١٦	٧٥٢,١٤٧	٢٣٠,٢٦٦	٢٦٠,٩٦٦	
مجموع الإيرادات	٥,٢٤٦,٩٧٥	٥,٤٣٩,٥٥٠	١,٩٤١,٠١٤	٢,٠٠٣,٤٧٤	١٤
رواتب وأجور ومزايا الموظفين	(٧٥٥,٩٩٨)	(٨٣٦,٠٣١)	(٧٣٤,٦٥١)	(٧٨٥,٩٤٥)	
دعاية وإعلان	(٥٢,٠٤٥)	(٤٤,٦١٦)	(١٤,٢٣٨)	(١٠,٧٨٧)	١٤
مصاريف إدارية	(٤٠٠,٨١٢)	(٣٧٢,٩٢٥)	(١٥٦,٠٢٣)	(١٢١,٢٥٠)	
إستهلاكات وإطعامات	(١٤٥,٧٧٦)	(١١٦,٩١٥)	(٤٧,١٨٧)	(٣٣,٥٧١)	٩
مخصص تنفي موجودات مالية بالكافة المغطاة	(٧٤٢,٩٩٢)	(٧٨٥,٠٥٩)	(٣٩٤,٥٠٧)	(٣٥٣,٩٣١)	
مصاريف تمويل	(٨٢٩,١٦١)	(٩٤٣,٦٦٣)	(٢٦٩,٠٦٩)	(٣٥٠,٠١٦)	
الدخل من العمليات التشغيلية	٢,٣٢٠,١٩١	٢,٣٤٠,٧٤١	٨٣٥,٣٣٩	٨٤٧,٩٧٤	
أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٥٢,٦٣٩	٣,٥٥٢	٤٨,٧٣٩	٩,٢٥٢	
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(١٢١,٨٠٤)	-	(١٢١,٨٠٤)	-	
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٩١٧	٣٣,٤٤٧	-	٣٩١	
إيرادات أخرى	١٧,٥٧٥	١٤,٢٢١	٢,٧٧٥	٥,٩٣٠	١٧
مخصص التزامات مختلفة	(٥٣٥,٩٢٧)	-	(١٠٦,٧٠١)	-	
إيراد توزيعات أرباح	-	٧,٧١٣	-	٧,٧١٣	
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل	١,٧٣٣,٥٩١	٢,٣٩٩,٦٧٤	٦٤٨,٣٤٨	٨٧١,٢٦٠	
ضريبة دخل الفترة	(٥٧٥,١١٥)	(٦١٩,٠٣١)	(٣٢٢,٣٨٢)	(٢٤٧,٧٥٤)	١٦
الربح للفترة	١,١٥٨,٤٧٦	١,٧٨٠,٦٤٣	٣٢٥,٩٦٦	٦٢٣,٥٠٦	
الدخل الشامل الآخر:	٥,٨٥٠	(١,٣٥٠)	(١,٣٥٠)	-	
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١,١٦٤,٣٢٦	١,٧٧٩,٢٩٣	٣٢٤,٦١٦	٦٢٣,٥٠٦	
حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للفترة (دينار / سهم)	٠,٠٧٠	٠,١٠٨	٠,٠٢٠	٠,٠٣٨	

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموزع

المجموع	أرباح مرحلة*	التغير المتراكم في القيمة العادلة**	احتياطي إيجاري	رأس المال المصحح به والمدفوع
بالميلار الأردني				
<u>٢٠١٥ أيلول ٣٠ المنتهية في</u>				
٢٠,٤٦٦,٦١٢	٢,١٤٦,٧٩٧	(٧٦,٨٥٢)	١,٨٩٦,٦٦٧	١٦,٥٠٠,٠٠٠
١,٧٨٠,٦٤٣	١,٧٨٠,٦٤٣	-	-	-
(١,٣٥٠)	-	(١,٣٥٠)	-	-
(١,١٥٥,٠٠٠)	(١,١٥٥,٠٠٠)	-	-	-
٢١,٠٩٠,٩٠٥	٢,٧٧٢,٤٤٠	(٧٨,٢٠٢)	١,٨٩٦,٦٦٧	١٦,٥٠٠,٠٠٠
<u>٢٠١٥ أيلول ٣٠ الرصيد كما في</u>				
<u>التغيرات للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤</u>				
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤				
١٩,٩٩٧,٦٣٣	١,٨٨٥,١٢٥	(٨٢,٧٠٢)	١,٦٩٥,٢١٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
١,١٥٨,٤٧٦	١,١٥٨,٤٧٦	-	-	-
٥,٨٥٠	-	٥,٨٥٠	-	-
(١,٠٧٢,٥٠٠)	(١,٠٧٢,٥٠٠)	-	-	-
٢٠,٠٨٩,٤٥٩	١,٩٧١,١٠١	(٧٦,٨٥٢)	١,٦٩٥,٢١٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
<u>٢٠١٤ أيلول ٣٠ الرصيد كما في</u>				

* تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ موجدات ضريبية موزعة بمبلغ ٨٠٢,٨٣٣ دينار يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

** وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع أرباح على المساهمين بما يعادل القيمة السالبة لرصيد احتياطي القيمة العادلة البالغ (٧٨,٢٠٢) دينار.

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموزعة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		بالدينار الأردني	
٢٠١٤	٢٠١٥		
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:	
		الربح للفترة	
١,١٥٨,٤٧٦	١,٧٨٠,٦٤٣	التعديلات:	
		إستهلاكات واطفاءات	
١٤٥,٧٧٦	١١٥,٧٠٢	مصاريف تمويل	
٨٢٩,١٦١	٩٤٣,٦٦٣	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
٧٤٢,٩٩٢	٧٨٥,٠٥٩	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
(٥٢,٦٣٩)	(٣,٥٥٢)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات	
(٩١٧)	(٢٣,٦٩٨)	أرباح بيع أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة	
-	(٩,٣٨٤)	مصروف ضريبة الدخل للفترة	
٥٧٥,١١٥	٦١٩,٠٣١	مخصص التزامات مختلفة	
٥٣٥,٩٢٧	-		
٣,٩٣٣,٨٩١	٤,٢٠٧,٤٦٤	التغير في:	
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
(١,٤٧٥,٢٨٦)	(٥,٢٥٩,٨٨٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
٢٥٧,٦٩٥	-	الأرصدة المدينة الأخرى	
(٥,٦٨٩)	(١٨٨,٩٨٥)	الدائنون	
٢٣٥,٠٥١	(٢٥,٢٩١)	أمانات مختلفة للغير	
(٥١,٣٠٦)	(١,٦٠٥)	المصاريف المستحقة	
١٤٠,٩٨٨	١٥٣,٩١٩	مخصصات ضريبة الدخل وأخرى	
(٥٥٨,٩٠٢)	(٣٩٨,٨٨٨)		
٢,٤٧٦,٤٤٢	(١,٥١٣,٢٦٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
		مصاريف تمويل مدفوعة	
(٨٢٩,١٦١)	(٩٤٣,٦٦٣)	ضريبة الدخل المدفوعة	
(٩٠٠,٦١٣)	(١,٣٣٨,٣٨٠)		
٧٤٦,٦٦٨	(٣,٧٩٥,٣٢٢)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:	
		المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات	
(٦٤,٨٦٨)	(٢٦,٢٩٧)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	
٩١٣	٤٦,٦١٤	بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
٢٥١,٨٤٥	-	المتحصل من بيع أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة	
-	٤١,٠٠٠		
١٨٧,٨٩٠	٦١,٣١٧	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:	
		قروض بنكية	
٤٨٨,٤١٠	٣,٢٥٠,٤٨٨	توزيع أرباح	
(١,٠٧٢,٥٠٠)	(١,١٥٥,٠٠٠)	أسناد قرض	
-	(٥٠٠,٠٠٠)		
(٥٨٤,٠٩٠)	١,٥٩٥,٤٨٨	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	
		صافي التغير في النقد وما في حكمه	
٣٥٠,٤٦٨	(٢,١٣٨,٥٠٧)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
(٦٩٢,٩٢٦)	(١٢,٤٩٦)		
(٣٤٢,٤٥٨)	(٢,١٥١,٠٠٣)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١. عام

- أ- 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 ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار / سهم وبواقع دينار واحد لكل سهم. إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.
- ب- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ تشمل الشركة وشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م (يشار لهما بالمجموعة).

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركاتها 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.
- ج- ان أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.
- د- تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠١٥.

٢. أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

أ- بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة الإيضاحات التفسيرية التي تتضمن شرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة في فهم التغيرات التي حدثت في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ تاريخ البيانات المالية الموحدة السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة المعلومات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. لم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية الموحدة السنوية في نهاية العام ٢٠١٥.

ب- أسس توحيد البيانات المالية

تمثل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (الشركة الأم) والشركة التابعة لها والتي تخضع لسيطرتها، الشركة التابعة هي الشركة التي تسيطر عليها المجموعة، تسيطر المجموعة على شركة عندما تكون لديها الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركة التابعة ويكون لديها 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 للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من الشركة الأم.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تمتلك الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ الشركة التابعة التالية:

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

يبين الجدول التالي المركز المالي والأداء المالي للشركة التابعة كما في ٣٠ أيلول :

٣٠ أيلول ٢٠١٥				بالدينار الأردني
مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	الربح للفترة	
٤,٤٥٤,٣٠٣	١,٨٣٧,٩١٦	٤٨٢,٦٣٧	٢٣٦,٨٣٩	شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م.
٣٠ أيلول ٢٠١٤				بالدينار الأردني
مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	الربح للفترة	
٢,٩٠٦,٥٥٢	٦١٧,٣١٩	١٨٧,٥٢٢	١٢٨,٨٤٨	شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز اعتباراً من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

تقوم المجموعة بالاقراراف بتوحيد الاعمال باستخدام طريقة الاندماج وذلك عندما تنتقل السيطرة الى 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 الربح أو الخسارة مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز.

عند فقدان السيطرة، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأية حقوق لغير الميسطرين 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز.

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

ج- التقديرات والافتراضات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

إن الاجتهادات الهامة المتبعة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة متماثلة مع المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات 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 البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٥ وهي كما يلي:

- التعديل على معيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) خطة منافع ومساهمات الموظفين.
 - التعديلات السنوية على المعايير الدولية المالية للسنوات ٢٠١٠ - ٢٠١٢.
 - التعديلات السنوية على المعايير الدولية المالية للسنوات ٢٠١١ - ٢٠١٣.
- إن تطبيق هذه المعايير الجديدة لا يؤثر تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وإيضاحاتها.

٤. إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

بوجه عام فإن أهداف وسياسات المجموعة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية الموحدة للشركة كما في 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.

٥. موسمية الأنشطة

تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ولا يوجد لدى المجموعة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

٦. النقد وما في حكمه

بالدينار الأردني

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير منققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
١٤,٣٣٣	١٤,١٥١	نقد في الصندوق
٣٩,٠٠٦	١٥٣,٧٠٣	حسابات جارية لدى البنوك
٢٥٧	٣١٥,٨٣٥	ودائع لدى البنوك *
٥٣,٥٩٦	٤٨٣,٦٨٩	النقد والبنوك
(٢,٢٠٤,٥٩٩)	(٤٩٦,١٨٥)	بنوك دائنة
(٢,١٥١,٠٠٣)	(١٢,٤٩٦)	النقد وما في حكمه

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٧. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (منققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير منققة)	بالدينار الأردني
		أ- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٣,٣٠٠	٤٦,٨٥٢	أسهم شركات - داخل المملكة
١٨٧,١٢٥	١٨٧,١٢٥	أسهم شركات - خارج المملكة*
٢٣٠,٤٢٥	٢٣٣,٩٧٧	
		ب - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٤٥٠	١٧,١٠٠	أسهم شركات داخل المملكة:
١٨,٤٥٠	١٧,١٠٠	الأردن الأولى
٢٤٨,٨٧٥	٢٥١,٠٧٧	المجموع (أ + ب)
٦١,٧٥٠	٦٣,٩٥٢	المتداولة
١٨٧,١٢٥	١٨٧,١٢٥	غير المتداولة
٢٤٨,٨٧٥	٢٥١,٠٧٧	

* 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.

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (منققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير منققة)	بالدينار الأردني
٢٩,٠٣٦,٧٥٩	٣١,٠٧٨,٩٤٠	نعم تقسيط (أ)
٢,١٢٥,٩٥٤	٤,٢٤٥,٦٠٠	نعم عقود تأجير تمويلي (ب)
١٢٥,٤٣٧	٢٧٨,٦٩٧	قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية
٣١,٢٨٨,١٥٠	٣٥,٦٠٣,٢٣٧	

أ- نعم التقسيط

تمثل نعم التقسيط الأقساط المترتبة على عملاء الشركة من عمليات تمويل المراكبة للسيارات والعقارات حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويلات إضافة الى مبالغ المراكبة المحسبة على هذه التمويلات، إن أرصدة نعم التقسيط خلال الفترة / السنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (منققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير منققة)	بالدينار الأردني
٣,٥٦٨,٤٧٢	٤,٢١٣,٦٨٦	مستحقة ومتأخرة السداد
١٢,٧٠٠,٠٩٠	١٣,٥٦١,٠٤٦	تستحق خلال أقل من عام
٢٢,٩٠٠,٣١٣	٢٤,٧٤٦,٩٥٦	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٣٩,١٦٨,٨٧٥	٤٢,٥٢١,٦٨٨	
(٣,١٥٢,٦٧٤)	(٣,٨٨٤,٦٦٣)	ينزل: مخصص تدني نعم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد*
(٦,٩٧٩,٤٤٢)	(٧,٥٥٨,٠٨٥)	ينزل: إيرادات تمويل مزجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
٢٩,٠٣٦,٧٥٩	٣١,٠٧٨,٩٤٠	

* إن جزءاً من نعم التقسيط وقيمتها ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد خلال الفترة / السنة:

بالدينار الأردني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	(٣,١٥٢,٦٧٤)	(٢,٦٥١,٢٤٥)
المضاف خلال الفترة / السنة	(١,٩٥٠,٧٨٧)	(١,٥٩٣,١١٢)
المحزر خلال الفترة / السنة	١,٢١٥,٨٤٧	٨٠٤,٦٢٧
شطب ديون خلال الفترة / السنة	٢,٩٥١	٢٨٧,٠٥٦
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	(٣,٨٨٤,٦٦٣)	(٣,١٥٢,٦٧٤)

تقوم إدارة الشركة بأخذ مخصص لذمم التقسيط التي لا يوجد تدني في قيمتها بنسبة ١%.

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط:

بالدينار الأردني	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
ذمم تقسيط غير متأخرة	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة
١ - ٣ شهر	٦٥١,٨٢٥	٢٧,٤٣٠,٢٥١
٤ - ٦ شهر	٢١٥,٤٥٠	٦,٥٣٢,٧٥٦
٧ - ٩ شهر	٢٨٦,٩٠٢	٩٤٨,٠٠٢
١٠ - ١٢ شهر	١٦٨,٣٣٤	٧٦٩,٠٢٥
أكثر من ١٢ شهر	٢,٨٩١,١٧٥	٥١٠,٨٥٧
	٤,٢١٣,٦٨٦	٣٩,١٦٨,٨٧٥

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

بالدينار الأردني	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
أرصدة عملاء - قضايا	إجمالي رصيد الدين	إجمالي رصيد الدين
	٧,١٣٥,٨٣٩	٦,٤٢١,٣٠٧
	٣,٥٥١,٠٨٣	٢,٨٩٥,٩٩١
	٧,١٣٥,٨٣٩	٢,٨٩٥,٩٩١

وفي رأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني لها بأن الذمم المرفوع بها قضايا هي قابلة للتحصيل بالكامل.

ب- ذمم عقود تأجير تمويلي

بالدينار الأردني	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأقل من عام	٨٦٢,٤٥٦	٥٢٨,٥١١
ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام	٣,٢٨٣,١٤٤	١,٥٩٧,٤٤٣
	٤,٢٤٥,٦٠٠	٢,١٢٥,٩٥٤

تقوم المجموعة بمنح تمويلات عقارات لعملائها من خلال عقود تأجير تنتهي بالتمليك، حيث يبلغ متوسط آجال هذه العقود ٨,٥ سنوات.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

بالدينار الأردني

نوع التسهيلات	تاريخ التجديد	سقف التسهيلات	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
قرض متجدد	٢١ نيسان ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٧٢,٥٨٩	٥١٧,٢٦١
قرض متجدد	١ تموز ٢٠١٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٢,٤١٠	١,٥٢٩,٣١٥
قرض متجدد	١٢ تشرين الأول ٢٠١٦	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٦٢,٣٥٨	١٣٦,٨٥٧
قرض متناقص	٣١ آب ٢٠١٦	٨٥٠,٠٠٠	٥٧٩,٢٤٥	٨٥١,٤٦٥
قرض متجدد	٣١ كانون الثاني ٢٠١٦	٢٠٠,٠٠٠	١٣٤,٢٦١	١٠٨,٥٠٠
قرض متناقص	٣١ أيار ٢٠١٧	٤٧٥,٠٠٠	٤٧٥,٠٠٠	٢٢٧,٦٣٧
قرض متناقص	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٢٠٨,٧٢٤	١٤١,٥٠٥	٣٢٠,٧٦٤
قرض متناقص	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١,٦٢٥,٣٩١	١,٦٢٥,٣٩١	٢,٠٠٠,٤٧٢
			٨,٩٤٢,٧٥٩	٥,٦٩٢,٢٧١

* إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني وهي ممنوحة بضمان كميالات وشيكات بنسبة ١٢٥% من رصيد القروض المستغلة.
** يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض اعلاه من ٨% الى ٨,٧٥%.

١٢. أسناد قرض

يمثل هذا البند أسناد قرض قامت الشركة بإصدارها في تاريخ ١٩ أيار ٢٠١٣ لمدة خمس سنوات بسعر فائدة ١٠% لأول سنتين ومتغيرة كل ستة أشهر للفترة المتبقية حسب معدل سعر فائدة الاقراض لأفضل عملاء لدى بنوك المرجع مضافاً إليها هامش مخاطرة ١% وتستحق الفوائد في ١٩ تشرين الثاني و ١٩ أيار من كل عام، هذا وقد تم الاعلان على أن سداد أسناد القرض سيكون على دفعات بواقع ١٠%، ١٥%، ٢٥% و ٥٠% وذلك في كل من ١٩ أيار ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧، ٢٠١٨ و ٢٠١٩ على التوالي، علماً بأنه تم سداد الدفعة الاولى بواقع ١٠% في موعدها.

١٣. رواتب وأجور ومنافع الموظفين

بالدينار الأردني

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
٢٢٠,٨٢٩	١٨٣,٤٩٥	٦١٩,٤٢٩	٥٤٣,٨٣٠
٢٣,٦٢٤	٢١,٣٩١	٧٠,٥٩٨	٦١,٧٨٥
١٦,٥٦٣	١١,٥٤٩	٩١,٣١٩	٩٨,٥٢٨
٢٤,١٣٥	١٦,٦١٣	٥١,٤٠٨	٤٨,٩٨٤
٧٩٤	١,٦٠٣	٣,٢٧٧	٢,٨٧١
٢٨٥,٩٤٥	٢٣٤,٦٥١	٨٣٦,٠٣١	٧٥٥,٩٩٨

رواتب وأجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
مكافآت وحوافز
التأمين الصحي
منفرقة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٤. مصاريف إدارية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٨,٩٦٣	٣٧,٢٩٥	٣٧,٣٣١	٩,٤٦٠	أتعاب مهنية
٢٦,٦٦٣	٢٢,٠٨٦	١٠,٣٢١	١٠,٤٩٤	رسوم واشتراكات
٢٤,٢٢٠	١٣,٨٦٧	٥,٢٨٢	٥,٣٤٩	تنقلات وسفر
١٣,٩١٢	٧,٩٠٣	٦,٥٨١	٣,١٤٩	قرطاسية ومطبوعات
١٦,١٤٠	٧,٢٤٣	٨,٨٨٧	٤,٥٥٠	ضيافة
٢٧,٦٦٣	٣٠,١٢٢	١٠,٢٨٧	١٠,١٨٨	صيانة
٢٠,١٢٨	١٨,٣٢٣	٧,٩٦٨	٨,٢٧٠	مياه وكهرباء
١٦,٦٠١	١٥,٦١١	٤,٨٧١	٣,٦٣٣	مصاريف قضايا ومتابعة
٢٩,٩٨٤	٢٦,٩٤٧	١٠,٧٤٤	٦,٤٣٣	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٩,٩١٦	٨,٢٧٠	٩,٩١٦	٨,٢٧٠	مصاريف الهيئة العامة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦٦,٤٦٤	٨٥,٢٥٥	٢٠,٩٩٩	٣٨,٨٤١	إيجارات
٢٣,٥٣٥	١٦,٦٥٢	٧,٧٩٤	٥,٦٢٦	هاتف وإنترنت وبريد
٣١,٦٢٣	٤٨,٣٥١	١٥,٠٤٢	٦,٩٨٧	مقرقة
٤٠٠,٨١٢	٣٧٢,٩٢٥	١٥٦,٠٢٣	١٢١,٢٥٠	

١٥. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

الرصيد كما في		الجهة ذات العلاقة		بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين	
أقل من سنة	أقل من سنة	أقل من سنة	أقل من سنة	
١٥,٥٥٤	١١,٤٠٥	-	-	نعم تقسيط
١,١٠٠,٠٠٠	-	٩٩٠,٠٠٠	-	أسناد قرض

الرصيد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)		الجهة ذات العلاقة		بالدينار الأردني
٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين	
أقل من سنة	أقل من سنة	أقل من سنة	أقل من سنة	
٤,١٣٦	-	-	-	إيرادات التقسيط
٨٢,٢٧٤	٧٧,٤٧٣	-	٧٧,٤٧٣	مصاريف التمويل

١٥-٣) رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا القصيرة الأجل للمجموعة ما مجموعه ٢٠٦,٤٢٩ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ما مجموعه ٢٢٠,٤٨٦ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

١٦. مصروف ضريبة الدخل للفترة

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوية المتوقعة والمرجحة للسنة المالية كاملة والتي تطبق على الربح قبل الضريبة للفترة المالية المرحلية. وإن معدل ضريبة الدخل الفعّال للشركة نسبة للربح للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ كانت ٢٦ % مقابل ٣٣ % للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٧. مخصص التزامات مختلفة

إن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تطالب الشركة بفروقات ضريبية عن السنوات المالية عن عام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠. هذا وقد قامت المجموعة برفع قضايا لدى محكمة البداية الضريبية المتعلقة بمنع المطالبة بالضريبة المفروضة على المجموعة. صدر قرار محكمة الاستئناف والتمييز الضريبية بتأييد مطالبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ باعتبار أنها شركة مالية وليست تجارية وبالتالي تم احتساب مخصص للفروقات الضريبية بمبلغ ٤٥٩,٤٢٥ دينار لكلا السنتين وقد قامت الشركة بتقديم تمييز على القرار.

أما بالنسبة لقضية عام ٢٠١٠ فإن القضية ما تزال قائمة وذلك لكون المبلغ المقدر على المجموعة لا يتضمن تنزيل الفرق الضريبي الناتج عن خسائر بيع أسهم من محفظة الموجودات المالية التي تمت خلال عام ٢٠١٠، إن المبلغ الضريبي المقدر مع الغرامات هو ٥٨٣,٧٩٥ دينار في حال لم يتم احتساب خسائر الاستثمارات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات. لم تتم المجموعة باحتساب مخصص للفروقات الضريبية وذلك لأنه برأي إدارة المجموعة ومستشارها القانوني والضريبي لها يوجد هناك وفر ضريبة الدخل متعلق بخسائر الاستثمارات المالية في احتساب ضريبة الدخل المستحقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل الساري وبالتالي فإن النتيجة ستكون لصالح المجموعة لتسترد مبلغ ١٤٣,١٢٧ دينار.

علماً بأن المجموعة قامت بإسقاط القضية المتعلقة بالعام ٢٠١١ ودفع الفروقات الضريبية وغرامتها للأعوام ٢٠٠٨، ٢٠١١، ٢٠١٢، و ٢٠١٣.

برأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني والضريبي لها إن المخصصات المختلفة كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافية لتغطية الالتزامات الممكن أن تنشأ على المجموعة.

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 إعفاء 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.

١٨. التزامات محتملة

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

كفالات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٩٨,٠٠٠	٩٣,٤٣٥	كفالات بنكية
١٣,٢٠٦,٥٨٨	١٥,٠٨٤,٠٣٦	كمبيالات مقابل تسهيلات بنكية
١٣,٣٠٤,٥٨٨	١٥,١٧٧,٤٧١	

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٦,٧٠٠	٧,٦١٢	تأمينات نقدية

١٩. توزيعات أرباح

الجدول التالي يبين توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة من قبل الشركة:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
١,٠٧٢,٥٠٠	١,١٥٥,٠٠٠	٧% و ٦,٥% من القيمة الإسمية للسهم
١,٠٧٢,٥٠٠	١,١٥٥,٠٠٠	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٢٠. إدارة المخاطر المالية

أ- مخاطر الائتمان

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

القيمة المدرجة كما في		بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
٤٦٩,٥٣٨	٣٩,٢٦٣	ودائع وحسابات جارية لدى البنوك موجودات مالية بالكلفة المطفأة أرصدة مدينة أخرى
٣١,٢٨٨,١٥٠	٣٥,٦٠٣,٢٣٧	
٧٠,٩٦٥	١٣١,٥٨٥	
٣١,٨٢٨,٦٥٣	٣٥,٧٧٤,٠٨٥	

ب- مخاطر السيولة

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

المطلوبات المالية غير المشتقة

٣٠ أيلول ٢٠١٥	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
بالدينار الأردني					
بنوك دائنة	٢,٢٠٤,٥٩٩	(٢,٢٠٤,٥٩٩)	-	(٢,٢٠٤,٥٩٩)	-
قروض بنكية	٨,٩٤٢,٧٥٩	(٨,٩٤٢,٧٥٩)	(١,٥٣٨,٥٩٦)	(٥,٣٢٦,٠١٩)	(٢,٠٧٨,١٤٤)
دائنون	٢١٥,٦١٦	(٢١٥,٦١٦)	(٢١٥,٦١٦)	-	-
أمانات مختلفة للغير	٣١٠,٨٩٦	(٣١٠,٨٩٦)	(٣١٠,٨٩٦)	-	-
مصاريف مستحقة	٢٣١,٧٨٢	(٢٣١,٧٨٢)	(٢٣١,٧٨٢)	-	-
مخصص ضريبة الدخل وأخرى	٦٧٧,٣٦٤	(٦٧٧,٣٦٤)	(٦٧٧,٣٦٤)	-	-
أسناد قرض	٤,٥٠٠,٠٠٠	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)
	١٧,٠٨٣,٠١٦	(١٧,٠٨٣,٠١٦)	(٢,٩٧٤,٢٥٤)	(٧,٥٣٠,٦١٨)	(٦,٥٧٨,١٤٤)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
بالدينار الأردني					
بنوك دائنة	٤٩٦,١٨٥	(٤٩٦,١٨٥)	-	(٤٩٦,١٨٥)	-
قروض بنكية	٥,٦٩٢,٢٧١	(٥,٦٩٢,٢٧١)	(٥١٧,٢٦١)	(٢,٨٥٣,٧٧٤)	(٢,٣٢١,٢٣٦)
دائنون	٢٤٠,٩٠٧	(٢٤٠,٩٠٧)	(٢٤٠,٩٠٧)	-	-
أمانات مختلفة للغير	٣١٢,٥٠١	(٣١٢,٥٠١)	(٣١٢,٥٠١)	-	-
مصاريف مستحقة	٧٧,٨٦٣	(٧٧,٨٦٣)	(٧٧,٨٦٣)	-	-
مخصص ضريبة الدخل وأخرى	١,٦٤٨,٣٢٥	(١,٦٤٨,٣٢٥)	(١,٦٤٨,٣٢٥)	-	-
أسناد قرض	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
	١٣,٤٦٨,٠٥٢	(١٣,٤٦٨,٠٥٢)	(٢,٧٩٦,٨٥٧)	(٣,٣٤٩,٩٥٩)	(٧,٣٢١,٢٣٦)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مخاطر أسعار 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.

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 أعلاه. ويفترض هذا التحليل أن كافة المتغيرات الأخرى، وبالأخص أسعار صرف العملات الأجنبية، تبقى ثابتة.

بالدينار الأردني			
٣٠ أيلول ٢٠١٥			
بيان الدخل		حقوق الملكية	
% زيادة	% نقص	% زيادة	% نقص
-	-	٨٥٥	(٨٥٥)
١١,٦٩٩	(١١,٦٩٩)	-	-
١١,٦٩٩	(١١,٦٩٩)	٨٥٥	(٨٥٥)
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
-	-	٩٢٣	(٩٢٣)
١١,٥٢١	(١١,٥٢١)	-	-
١١,٥٢١	(١١,٥٢١)	٩٢٣	(٩٢٣)
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			

القيمة العادلة

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

هيكل القيمة العادلة

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

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

بالدينار الأردني				٣٠ أيلول ٢٠١٥	
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع		
٤٦,٨٥٢	١٨٧,١٢٥	-	٢٣٣,٩٧٧	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
١٧,١٠٠	-	-	١٧,١٠٠	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٦٣,٩٥٢	١٨٧,١٢٥	-	٢٥١,٠٧٧		

بالدينار الأردني				٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع		
٤٣,٣٠٠	١٨٧,١٢٥	-	٢٣٠,٤٢٥	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
١٨,٤٥٠	-	-	١٨,٤٥٠	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٦١,٧٥٠	١٨٧,١٢٥	-	٢٤٨,٨٧٥		

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

* القيمة العادلة وفقاً للمستوى الثاني

يمثل هذا البند كلفة الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة غير المدرجة في أسواق مالية لحصص الشركة في شركة السور للتأجير والتمويل، قامت الشركة باختيار القيمة العادلة لهذا البند بالاستناد لتقييم أمين الإصدار للأسهم، ويراي إدارة الشركة انه لا يوجد أي مؤشرات تدني في قيمتها.

٢١. 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 الآجلة والتمويل.

- التأجير التمويلي.

بالدنار الأردني	المبيعات الآجلة والتمويل	التأجير التمويلي	المجموع
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)			
صافي إيرادات القطاع	٤,٩٥٦,٩١٣	٤٨٢,٦٣٧	٥,٤٣٩,٥٥٠
رواتب وأجور ومنافع الموظفين	(٨٢٩,٨٦٠)	(٦,١٧١)	(٨٣٦,٠٣١)
دعاية وإعلان	(٤٤,٢١٦)	-	(٤٤,٢١٦)
مصاريف إدارية	(٣٦٣,٢٥٦)	(٩,٦٦٩)	(٣٧٢,٩٢٥)
إستهلاكات وأطفاءات	(١١٥,١٠٤)	(١,٨١١)	(١١٦,٩١٥)
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٧٣٤,٩٤٠)	(٥٠,١١٩)	(٧٨٥,٠٥٩)
مصاريف تمويل	(٩٣٨,٩١٢)	(٤,٧٥١)	(٩٤٣,٦٦٣)
أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة	٣,٥٥٢	-	٣,٥٥٢
من خلال بيان الدخل	٣٢,٨١٣	(٣٦٦)	٣٢,٤٤٧
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٤,٧٨٧	٩,٤٣٤	١٤,٢٢١
إيرادات أخرى	٧,٧١٣	-	٧,٧١٣
إيراد توزيعات أرباح	١,٩٨٠,٤٩٠	٤١٩,١٨٤	٢,٣٩٩,٦٧٤
أرباح القطاع للسنة قبل الضريبة			

بالدنار الأردني

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)

إجمالي موجودات القطاع	٣٧,١٣٦,٨٢٤	٤,٤٥٤,٣٠٣	٤١,٥٩١,١٢٧
إجمالي مطلوبات القطاع	١٦,٦٦٢,٣٠٦	١,٨٣٧,٩١٦	١٨,٥٠٠,٢٢٢
المصاريف الرأسمالية	(٢٦,٢٩٧)	-	(٢٦,٢٩٧)

٢٢. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي الموحد المدقق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، بالإضافة الى بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.