



للإستشارة
البريد
٢٠١٥/٩/٣٠

عمان في 2015/10/27

الرقم : ت ج 1 / 27 / 1828

السادة هيئة الأوراق المالية 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

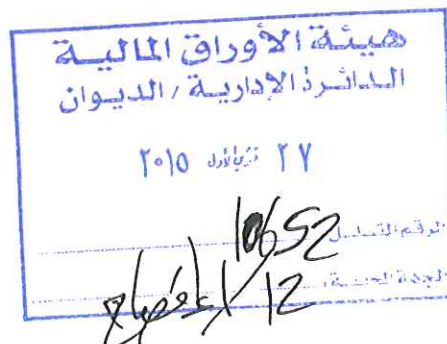
2015/9/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير الاداري

زياد حسين صالح

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



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

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

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

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 نبدى 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 إعدادها 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



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	٣٥,٦٠٣,٢٢٧	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)
عصان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموزع

بالدينار الأردني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			إيضاح
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	
إيرادات وعمولات من التمويل التجاري، المراجعة والتأجير التمويلي	٤,٦٢٥,١٥٩	٤,٦٨٧,٤٠٣	١,٧١٠,٠٧٤	١,٧١٠,٠٧٤	١,٧٤٢,٥٠٨	١,٧٤٢,٥٠٨	
إيرادات تشغيلية أخرى	٦٢١,٨١٦	٧٥٢,١٤٧	٢٣٠,٢٦٦	٢٣٠,٢٦٦	٢٦٠,٩٦٦	٢٦٠,٩٦٦	
مجموع الإيرادات	٥,٢٤٦,٩٧٥	٥,٤٣٩,٥٥٠	١,٩٤١,٠١٤	١,٩٤١,٠١٤	٢,٠٠٣,٤٧٤	٢,٠٠٣,٤٧٤	
رواتب وأجور ومناقص الموظفين	(٧٥٥,٩٩٨)	(٨٣٦,٠٣١)	(٢٣٤,٦٥١)	(٢٣٤,٦٥١)	(٢٨٥,٩٤٥)	(٢٨٥,٩٤٥)	١٣
دعاية وإعلان	(٥٢,٠٤٥)	(٤٤,٢١٦)	(١٤,٢٣٨)	(١٤,٢٣٨)	(١٠,٧٨٧)	(١٠,٧٨٧)	
مصاريف إدارية	(٤٠٠,٨١٢)	(٣٧٢,٩٢٥)	(١٥٦,٠٢٣)	(١٥٦,٠٢٣)	(١٢١,٢٥٠)	(١٢١,٢٥٠)	١٤
إستثمارات وإطفاءات	(١٤٥,٧٧٦)	(١١٦,٩١٥)	(٤٧,١٨٧)	(٤٧,١٨٧)	(٣٣,٥٧١)	(٣٣,٥٧١)	
مخصص تنفي موجودات مالية، بالكلفة المضافة	(٧٤٢,٩٩٢)	(٧٨٥,٠٥٩)	(٣٩٤,٥٠٧)	(٣٩٤,٥٠٧)	(٣٥٣,٩٣١)	(٣٥٣,٩٣١)	٩
مصاريف تمويل	(٨٢٩,١٦١)	(٩٤٣,٦٦٣)	(٢٦٩,٠٦٩)	(٢٦٩,٠٦٩)	(٣٥٠,٠١٦)	(٣٥٠,٠١٦)	
الدخل من العمليات التشغيلية	٢,٣٢٠,١٩١	٢,٣٤٠,٧٤١	٨٢٥,٣٣٩	٨٢٥,٣٣٩	٨٤٧,٩٧٤	٨٤٧,٩٧٤	
أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٥٢,٦٣٩	٣,٥٥٢	٤٨,٧٣٩	٤٨,٧٣٩	٩,٢٥٢	٩,٢٥٢	
خسائر بيع موجودات مالية، بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(١٢١,٨٠٤)	-	(١٢١,٨٠٤)	(١٢١,٨٠٤)	-	-	
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٩١٧	٣٣,٤٤٧	-	-	٣٩١	٣٩١	
إيرادات أخرى	١٧,٥٧٥	١٤,٢٢١	٢,٧٧٥	٢,٧٧٥	٥,٩٣٠	٥,٩٣٠	
مخصص التزامات مختلفة	(٥٣٥,٩٢٧)	-	(١٠٦,٧٠١)	(١٠٦,٧٠١)	-	-	١٧
إيراد توزيعات أرباح	-	٧,٧١٣	-	-	٧,٧١٣	٧,٧١٣	
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل	١,٧٣٣,٥٩١	٢,٣٩٩,٦٧٤	٦٤٨,٣٤٨	٦٤٨,٣٤٨	٨٧١,٢٦٠	٨٧١,٢٦٠	
ضريبة دخل الفترة	(٥٧٥,١١٥)	(٦١٩,٠٣١)	(٣٢٢,٣٨٢)	(٣٢٢,٣٨٢)	(٢٤٧,٧٥٤)	(٢٤٧,٧٥٤)	١٦
الربح للفترة	١,١٥٨,٤٧٦	١,٧٨٠,٦٤٣	٣٢٥,٩٦٦	٣٢٥,٩٦٦	٦٢٣,٥٠٦	٦٢٣,٥٠٦	
العقل الشامل الآخر:	٥,٨٥٠	(١,٣٥٠)	(١,٣٥٠)	(١,٣٥٠)	-	-	
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١,١٦٤,٣٢٦	١,٧٧٩,٢٩٣	٣٢٤,٦١٦	٣٢٤,٦١٦	٦٢٣,٥٠٦	٦٢٣,٥٠٦	
حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للفترة (دينار / سهم)	٠,٠٠٧٠	٠,١٠٨	٠,٠٢٠	٠,٠٢٠	٠,٠٣٨	٠,٠٣٨	

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٢) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموزعة.

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 الموجز

المجموع	أرباح مرحلة*	التغير المتراكم في القيمة العادلة**	احتياطي إجابري	رأس المال المصرح به والمدفوع
بالدينار الأردني				
<u>التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥</u>				
٢٠,٤٦٦,٦١٢	٢,١٤٦,٧٩٧	(٧٦,٨٥٦)	١,٨٩٦,٦٦٧	١٦,٥٠٠,٠٠٠
١,٧٨٠,٦٤٣	١,٧٨٠,٦٤٣	-	-	-
(١,٣٥٠)	-	(١,٣٥٠)	-	-
(١,١٥٥,٠٠٠)	(١,١٥٥,٠٠٠)	-	-	-
٣١,٠٩٠,٩٠٥	٢,٧٧٢,٤٤٠	(٧٨,٢٠٦)	١,٨٩٦,٦٦٧	١٦,٥٠٠,٠٠٠
<u>التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤</u>				
١٩,٩٩٧,٦٣٣	١,٨٨٥,١٢٥	(٨٢,٧٠٦)	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	(٧٦,٨٥٦)	١,٦٩٥,٢١٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
<u>الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤</u>				

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

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

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

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	
١,١٥٨,٤٧٦	١,٧٨٠,٦٤٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: الربح للفترة
١٤٥,٧٧٦	١١٥,٧٠٢	التعديلات:
٨٢٩,١٦١	٩٤٣,٦٦٣	إستهلاكات وإطفاءات
٧٤٢,٩٩٢	٧٨٥,٠٥٩	مصاريف تمويل
(٥٢,٦٣٩)	(٣,٥٥٢)	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٩١٧)	(٢٣,٦٩٨)	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٩,٣٨٤)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٥٧٥,١١٥	٦١٩,٠٣١	أرباح بيع أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
٥٣٥,٩٢٧	-	مصروف ضريبة الدخل للفترة
٣,٩٣٣,٨٩١	٤,٢٠٧,٤٦٤	مخصص التزامات مختلفة
(١,٤٧٥,٢٨٦)	(٥,٢٥٩,٨٨٣)	التغير في:
٢٥٧,٦٩٥	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥,٦٨٩)	(١٨٨,٩٨٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٣٥,٠٥١	(٢٥,٢٩١)	الأرصدة المدينة الأخرى
(٥١,٣٠٦)	(١,٦٠٥)	الدائنون
١٤٠,٩٨٨	١٥٣,٩١٩	أمانات مختلفة للغير
(٥٥٨,٩٠٢)	(٣٩٨,٨٨٨)	المصاريف المستحقة
٢,٤٧٦,٤٤٢	(١,٥١٣,٢٦٩)	مخصصات ضريبة الدخل وأخرى
(٨٢٩,١٦١)	(٩٤٣,٦٦٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٩٠٠,٦١٣)	(١,٣٣٨,٣٨٠)	مصاريف تمويل مدفوعة
٧٤٦,٦٦٨	(٣,٧٩٥,٣١٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٤,٨٦٨)	(٢٦,٢٩٧)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩١٣	٤٦,٦١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٢٥١,٨٤٥	-	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
-	٤١,٠٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٨٧,٨٩٠	٦١,٣١٧	بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		المتحصل من بيع أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
٤٨٨,٤١٠	٣,٢٥٠,٤٨٨	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١,٠٧٢,٥٠٠)	(١,١٥٥,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	(٥٠٠,٠٠٠)	قروض بنكية
(٥٨٤,٠٩٠)	١,٥٩٥,٤٨٨	توزيع أرباح
٣٥٠,٤٦٨	(٢,١٣٨,٥٠٧)	أسناد قرض
(٦٩٢,٩٢٦)	(١٢,٤٩٦)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٣٤٢,٤٥٨)	(٢,١٥١,٠٠٣)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		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 (٢٤) "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 للاحتياطيات 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
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويل ذ.م.م.	٤,٤٥٤,٣٠٣	١,٨٣٧,٩١٦	٤٨٢,٦٣٧	٢٣٦,٨٣٩

٣٠ أيلول ٢٠١٤

بالدينار الأردني	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	الربح للفترة
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويل ذ.م.م.	٢,٩٠٦,٥٥٢	٦١٧,٣١٩	١٨٧,٥٢٢	١٢٨,٨٤٨

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 بالاعتراف بتوحيد الأعمال 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 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 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 (٣٤) "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 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.

٥. موسمية الأنشطة

تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة 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 مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
١٤,٣٣٣	١٤,١٥١
٣٩,٠٠٦	١٥٣,٧٠٣
٢٥٧	٣١٥,٨٣٥
٥٣,٥٩٦	٤٨٣,٦٨٩
(٢,٢٠٤,٥٩٩)	(٤٩٦,١٨٥)
(٢,١٥١,٠٠٣)	(١٢,٤٩٦)

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لدى البنوك *
النقد والبنوك

بنوك دائنة

النقد وما في حكمه

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٧. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة

بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)
٤٣,٣٠٠	٤٦,٨٥٢
١٨٧,١٢٥	١٨٧,١٢٥
٢٣٠,٤٢٥	٢٣٣,٩٧٧
١٨,٤٥٠	١٧,١٠٠
١٨,٤٥٠	١٧,١٠٠
٢٤٨,٨٧٥	٢٥١,٠٧٧
٦١,٧٥٠	٦٣,٩٥٢
١٨٧,١٢٥	١٨٧,١٢٥
٢٤٨,٨٧٥	٢٥١,٠٧٧

أ- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أسهم شركات - داخل المملكة
أسهم شركات - خارج المملكة*

ب - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم شركات داخل المملكة:
الأردن الأولى

المجموع (أ + ب)

المتداولة

غير المتداولة

* تتضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أسهم شركة الوسيلة والبالغ كلفتها ٥٢٩,٢٠٠ دينار حيث تم أخذ مخصص تدني بكامل قيمتها.

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)
٢٩,٠٣٦,٧٥٩	٣١,٠٧٨,٩٤٠
٢,١٢٥,٩٥٤	٤,٢٤٥,٦٠٠
١٢٥,٤٣٧	٢٧٨,٦٩٧
٣١,٢٨٨,١٥٠	٣٥,٦٠٣,٢٣٧

ذمم تقسيط (أ)

ذمم عقود تأجير تمويلي (ب)

قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية

أ- ذمم التقسيط

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)
٣,٥٦٨,٤٧٢	٤,٢١٣,٦٨٦
١٢,٧٠٠,٠٩٠	١٣,٥٦١,٠٤٦
٢٢,٩٠٠,٣١٣	٢٤,٧٤٦,٩٥٦
٣٩,١٦٨,٨٧٥	٤٢,٥٢١,٦٨٨
(٣,١٥٢,٦٧٤)	(٣,٨٨٤,٦٦٣)
(٦,٩٧٩,٤٤٢)	(٧,٥٥٨,٠٨٥)
٢٩,٠٣٦,٧٥٩	٣١,٠٧٨,٩٤٠

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

* إن جزءاً من ذمم 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)
المحور 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:

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		
ذمم التقسيط مستحقة	ذمم التقسيط مستحقة	إجمالي رصيد الدين	إجمالي رصيد الدين
ومتأخرة	ومتأخرة	الدين	الدين
-	-	٢٧,٨١٧,٧٣٠	٢٧,٤٣٠,٢٥١
٦٥١,٨٢٥	٧٠٧,١٥٤	٨,٠١٨,٢٧٩	٦,٥٣٢,٧٥٦
٢١٥,٤٥٠	٣١٢,٠٥٤	١,٠٤٨,٤٤٦	٩٤٨,٠٠٢
٢٨٦,٩٠٢	٤٤٦,٨٠٧	٩٣٩,٩٩٥	٧٦٩,٠٢٥
١٦٨,٣٣٤	٣١٤,٠٤٢	٤٣١,٢١٣	٥١٠,٨٥٧
٢,٨٩١,١٧٥	١,٧٨٨,٤١٥	٤,٢٦٦,٠٢٥	٢,٩٧٧,٩٨٤
٤,٢١٣,٦٨٦	٣,٥٦٨,٤٧٢	٤٢,٥٢١,٦٨٨	٣٩,١٦٨,٨٧٥

بالدينار الأردني	
ذمم تقسيط غير متأخرة	
١ - ٣ شهر	
٤ - ٦ شهر	
٧ - ٩ شهر	
١٠ - ١٢ شهر	
أكثر من ١٢ شهر	

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
	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة
	٧,١٣٥,٨٣٩	٣,٥٥١,٠٨٣
	٧,١٣٥,٨٣٩	٦,٤٢١,٣٠٧
	٣,٥٥١,٠٨٣	٢,٨٩٥,٩٩١
	٣,٥٥١,٠٨٣	٢,٨٩٥,٩٩١

وفي رأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني لها بأن الذمم المرفوع بها قضايا هي قابلة للتحويل 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	٣,٣٨٣,١٤٤	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

يبين الجدول التالي فترات استحقاق ذمم عقود التأجير التمويلي بالإجمالي قبل تنزيل إيرادات التمويل المؤجلة خلال الفترة / السنة:

بالدنار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
تستحق خلال أقل من عام	١,٢٨٣,٢١١	٩١٢,٠٣٨
تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات	٣,٤٥٣,٩١٤	١,٦٣١,٤٧٩
تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات	٨٢٨,٥٢٦	٩٢٢,٨٥٢
	٥,٥٦٥,٦٥١	٣,٤٦٦,٣٦٩
ينزل : مخصص تدني ذمم عقود تأجير تمويلي *	(٥١,١٦٥)	(١٥٩,٥٠٨)
إيرادات تمويل مؤجلة ضمن أقساط لم تتحقق بعد	(١,٢٦٨,٨٨٦)	(١,١٨٠,٩٠٧)
	٤,٢٤٥,٦٠٠	٢,١٢٥,٩٥٤

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

بالدنار الأردني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	(١٥٩,٥٠٨)	-
المضاف خلال الفترة / السنة	(٥٠,١١٩)	(١٥٩,٥٠٨)
شطب ديون خلال الفترة / السنة	١٥٨,٤٦٢	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	(٥١,١٦٥)	(١٥٩,٥٠٨)

٩. ممتلكات ومعدات

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ ما مجموعه ٢٦,٢٩٧ دينار مقابل ما مجموعه ٦٤,٨٦٨ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ ما مجموعه ٧٠,٦١٢ دينار مقابل ما مجموعه ٦١,٠٩٧ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

١٠. بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة تمثل جاري مدين وهي بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٥% من الرصيد المستغل وبنسبة فائدة تتراوح بين ٨.٢٥% - ٨.٧٥% إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة وأن جميع هذه التسهيلات تستحق خلال عام.

١١. قروض بنكية

بالدنار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
قروض تستحق الدفع خلال عام	٦,٨٦٤,٦١٥	٣,٣٧١,٠٣٥
قروض تستحق الدفع لأكثر من عام	٢,٠٧٨,١٤٤	٢,٣٢١,٢٣٦
	٨,٩٤٢,٧٥٩	٥,٦٩٢,٢٧١

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 كمبيالات 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

رواتب وأجور ومنافع الموظفين	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
رواتب وأجور	٢٢٠,٨٢٩	١٨٣,٤٩٥	٦١٩,٤٢٩	٥٤٣,٨٣٠
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	٢٣,٦٢٤	٢١,٣٩١	٧٠,٥٩٨	٦١,٧٨٥
مكافآت و حوافز	١٦,٥٦٣	١١,٥٤٩	٩١,٣١٩	٩٨,٥٢٨
التأمين الصحي	٢٤,١٣٥	١٦,٦١٣	٥١,٤٠٨	٤٨,٩٨٤
متفرقة	٧٩٤	١,٦٠٣	٣,٢٧٧	٢,٨٧١
	٢٨٥,٩٤٥	٢٣٤,٦٥١	٨٣٦,٠٣١	٧٥٥,٩٩٨

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

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	متفرقة
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	-	-	ذمم تقسيط
١,١٠٠,٠٠٠	-	-	٩٩٠,٠٠٠	أسناد قرض

الرصيد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		الجهة ذات العلاقة		بالدينار الأردني
٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
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 الفعال 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 المقدّر على المجموعة لا يتضمن تنزيل الفرق الضريبي الناتج عن خسائر بيع أسهم من محفظة الموجودات المالية التي تمت خلال عام ٢٠١٠، إن المبلغ الضريبي المقدّر مع الغرامات هو ٥٨٣,٧٩٥ دينار في حال لم يتم احتساب خسائر الاستثمارات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات. لم تقم 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 جلساتها المنعقدة بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٣ الموافقة على إعفاء خدمة الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصاحب 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 الاسمية 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
٣١,٢٨٨,١٥٠	٣٥,٦٠٣,٢٢٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٠,٩٦٥	١٣١,٥٨٥	أرصدة مدينة أخرى
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 المراجعة 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 أدناه. ويفترض هذا التحليل أن كافة المتغيرات الأخرى، وبالأخص أسعار صرف العملات الأجنبية، تبقى ثابتة.

بالدينار الأردني				
٣٠ أيلول ٢٠١٥		بيان الدخل		
٥% زيادة	٥% نقص	٥% زيادة	٥% نقص	حقوق الملكية
-	-	-	٨٥٥	(٨٥٥)
١١,٦٩٩	(١١,٦٩٩)	-	-	-
١١,٦٩٩	(١١,٦٩٩)	٨٥٥	-	(٨٥٥)
٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
-	-	-	٩٢٣	(٩٢٣)
١١,٥٢١	(١١,٥٢١)	-	-	-
١١,٥٢١	(١١,٥٢١)	٩٢٣	-	(٩٢٣)

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 أدناه 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 باختبار القيمة العادلة لهذا البند بالاستناد لتقييم أمين الإصدار للأسهم، وبأري إدارة الشركة انه لا يوجد أي مؤشرات تدني في قيمتها.

٢١. التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعة من العناصر في المجموعة تنفرد 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
<u>للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥</u> <u>(مراجعة غير مدققة)</u>			
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 واطفاءات	(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	٣٣,٨١٣	(٣٦٦)	٣٣,٤٤٧
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.