

عمان في: ٢٠١٦/٣/٢٩

رقم المرجع: ٢٠١٦/٩٧٧

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية الموحدة

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم البيانات المالية الموحدة للفترة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ لشركة بندار للتجارة والاستثمار - ش.م.ع -

شاكرين ومقدرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام،،،

المدير العام

عبدالله شعبان

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٩ آذار ٢٠١٦

الرقم المتسلسل: ١٢٩٦

رقم الملف: ٤١٤١٩

الجهة المختصة: الملك الاسرار المصطفى

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

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١
بيان المركز المالي الموحد	٢
بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد	٣
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	٤
بيان التدفقات النقدية الموحد	٥
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٦ - ٣٠

شركة القواسمي وشركاه
عمان - الأردن
الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨
هاتف ٥٧٠٠ - ٥٦٥ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٨٥٩٨ - ٥٦٨ (٦) ٩٦٢ +

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة
قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة بندار للتجارة والاستثمار ("الشركة") وشركاتها التابعة المشار إليها معاً ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد والتغيرات في حقوق المساهمين الموحد والتدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

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

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

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

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

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى
تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة للشركة بالمصادقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

القواسمي وشركاه

KPMG

صائم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)

KPMG

شركة القواسمي وشركاه

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٢ آذار ٢٠١٦

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني الموجودات
٢٠١٤	٢٠١٥		
٥٥٤,١٩٣	٣,٠٨٧,٧٧٦	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٩,٧١٠,٤٦٠	٣١,٠٠٤,٢٨١	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	٧	قروض مرابحة للغير
٣٠٦,١٢٠	٣٦٦,٣٧٣	٨	مدنيون وأرصدة مدينة أخرى
١٣٢,١٢٨	١٠٨,٥٢١	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٨١٠,٨٣٩	١,٨٥٣,٢٦٧	٩	تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية
٨٢٩,٢٢٩	٥٧٣,١٩٧	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٣٦٠,٤٨٤	٢,٦٨٧,٧٤٩	١٢	استثمارات عقارية
٢٩٧,٢٧٢	٣٢٤,٥٧٨	١٣	ممتلكات ومعدات
٣٧,٠٠٠,٧٢٥	٤٠,٠٠٥,٧٤٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٥,٢٢٤,١٠٦	٢,٠١٣,٧٨١	١٤	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٩,٦٦٠,١٤٢	١٠,٠٤٦,٣١٨	١٥	قروض وتسهيلات بنكية
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	سندات مالية
١٤,٨٨٤,٢٤٨	١٧,٠٦٠,٠٩٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١,٦٠٢	١,٦٠٢		علاوة إصدار
١,٢٦٥,٩١١	١,٥٠٤,١٥٣	١٧	الاحتياطي الاجباري
٨٤٨,٩٦٤	١,٤٣٩,٨٨٨		الارباح المدورة
٢٢,١١٦,٤٧٧	٢٢,٩٤٥,٦٤٣		إجمالي حقوق المساهمين
٣٧,٠٠٠,٧٢٥	٤٠,٠٠٥,٧٤٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (٣٠) جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥		
٣,٧٧٩,٣٨٤	٣,٩٦٤,٥٠٧	١٨	إيرادات تمويلات
١,٤٧٤,٩١١	١,٣٧٢,٢٤٢		إيرادات تشغيلية أخرى
٥,٢٥٤,٢٩٥	٥,٣٣٦,٧٤٩		مجمول الربح التشغيلي
(٨٠٠,٣٨٩)	(٨٣٠,٢٧٥)	٢٠	منافع الموظفين
(٧٥٠,٤٥٧)	(٧٥٤,١٠٢)	٢١	مصاريف إدارية
(٦٣٤,٧٦٨)	(٧٣,٤٨٦)	٦	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٢,٧٥٠)	(٣٥,٠٠٠)		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٦,٩٢٨	(٢١,٥٥٧)		(خسائر) ارباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
(٢١٠,٨٨٤)	(٦٦٥,٩٣٣)	١٢	خسائر تدني استثمارات عقارية
(٩٤٣,٣٦٤)	-	٢٦	مخصص التزامات مختلفة
(٢١,٩١٢)	(١٤٤)		مخصص تدني قروض مرابحه للغير
(١,١٥١,٢٣١)	(١,٢٥٩,٥٧٠)		مصاريف التمويل
-	١٨,٢٣٠		إيرادات أخرى
٧٤٥,٤٦٨	١,٧١٤,٩١٢		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٣٩٨,٩٤١)	(٨٨٥,٧٤٦)	١١	مصرف ضريبة الدخل
٣٤٦,٥٢٧	٨٢٩,١٦٦		الربح للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٣٤٦,٥٢٧	٨٢٩,١٦٦		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٠,٠١٧	٠,٠٤١	٢٣	حصة السهم من الربح - الأساسي والمخفض - (دينار/ سهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (٣٠) جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، فإنه يحظر على الشركة التصرف باستخدام أو توزيع مبلغ ٥٤٢,٩٥٦ دينار اردني، من الارباح المدورة والذي يتضمن موجودات صربية موزجة بمبلغ ٥٧٣,١٩٧ دينار اردني، إضافة الى خسائر غير متحققة ناتجة من اعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمبلغ (٣٠,٢٤١) دينار اردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (١) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
٧٤٥,٤٦٨	١,٧١٤,٩١٢		الربح للسنة قبل الضريبة
تعديلات:			
٨٤,٤٦٦	٩١,٧٥٥	١٣,١٢	استهلاكات ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
٦٣٤,٧٦٨	٧٣,٤٨٦	٦	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٦,٩٢٨)	٢١,٥٥٧		خسائر (أرباح) تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١٠,٨٨٤	٦٦٥,٩٣٣		خسائر تدني استثمارات عقارية
-	(٦,٨٢٤)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	١١١		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٤٣,٣٦٤	-	٢٦	مخصص التزامات مختلفة
٢١,٩١٢	١٤٤		مخصص تدني قروض مرابحة للغير
١,١٥١,٢٣١	١,٢٥٩,٥٧٠		مصاريف التمويل
٣,٧٦٥,١٦٥	٣,٨٢٠,٦٤٤		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في:			
(٢٤٨,٢٨٦)	(١,٣٦٧,٣٠٧)		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٣,١٤٧	(٦٠,٢٥٣)		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٢١,٩١٢)	(١٤٤)		قروض مرابحة للغير
١,٩٢٠,٣٩٠	(٢٩٣,٤٣٨)		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥,٤٥٨,٥٠٤	٢,٠٩٩,٥٠٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٨٤,٧٦٠)	(٢,٠٠٩,٩٢٢)	١١	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,١٥١,٢٣١)	(١,٢٥٩,٥٧٠)		مصاريف تمويل مدفوعة
٣,٩٢٢,٥١٣	(١,١٦٩,٩٩٠)		صافي التدفقات (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
-	٢٧,٠٠٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	١,٩٣٩		المتحصل من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥٥,٩٦٠)	(١٣٢,٤٣٥)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٥,٩٦٠)	(١٠٣,٤٩٦)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
(٢,٤٧٦,٤٨١)	٣٨٦,١٩٤		القروض البنكية
(٦٠٠,٠٠٠)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
-	(١,٥٣٦,٦٧٩)		محتجزات عقود الاستثمارات
-	٥,٠٠٠,٠٠٠		سندات مالية
(٢٨٣,٥٥٣)	(٤٢,٤٢٨)		تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية
(٣,٣٦٠,٠٣٤)	٣,٨٠٧,٠٨٧		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٥٠٦,٥١٩	٢,٥٣٣,٦٠١		صافي التغير في النقد في الصندوق ولدى البنوك خلال السنة
٤٧,٦٥٦	٥٥٤,١٧٥		النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
٥٥٤,١٧٥	٣,٠٨٧,٧٧٦	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

(١) عام

١. 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 نقدا و/أو بالتقسيط و/أو بطريقة التأجير التمويلي.
 ٢. تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها.
 ٣. إنشاء فروع ومكاتب ووكالات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقا للقوانين والأنظمة داخل حدود المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها.
 ٤. اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.
- ب. إن مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها شارع المدينة المنورة.
- ج. ان البيانات المالية الموحدة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ تظهر نتائج أعمال الشركة والشركات التابعة المشار إليها معاً "المجموعة" في البيانات المالية الموحدة.

- تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

أ. بيان الالتزام

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ب. أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لشركة بندار للتجارة والاستثمار (الشركة الأم) وشركاتها التابعة ويشار إليها مجتمعة باسم المجموعة والتي تخضع لسيطرتها. وتعتبر الشركات التابعة شركات تحت سيطرة الشركة الأم.

تسيطر الشركة الأم على الشركات التابعة عندما تتعرض الشركة الأم للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمارها في هذه الشركات التابعة ولها القدرة على التأثير على هذه العوائد.

بناء على ما سبق فإنه يتم تحديد وجود سيطرة على الشركات التابعة عن طريق مراجعة الشروط التالية:

- ١- درجة التأثير على الشركة المستثمر بها،
 - ٢- درجة تعرض الشركة الأم للعوائد المتغيرة الناتجة عن الاستثمار في الشركة التابعة،
 - ٣- قدرة الشركة الأم على التأثير على عوائد الشركة التابعة.
- يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من التاريخ الذي بدأت فيه السيطرة حتى تاريخ فقدان السيطرة.
- ينبغي على الشركة الأم أن تقوم بإعادة تقدير مدى سيطرتها على الشركة التابعة في حال تواجد ظروف تشير إلى حدوث تغيير في البنود المذكورة أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

عند فقدان السيطرة، تنتهي علاقة الشركة الأم مع الشركة التابعة ولا تسيطر الشركة الأم على الأصول والالتزامات الفردية للشركة التابعة ولذلك فإن على الشركة الأم:

١. إلغاء الاعتراف بأصول والتزامات الشركة التابعة من بيان المركز المالي الموحد.
٢. الاعتراف بأية استثمارات متبقية في الشركة التابعة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة ومعالجتها في الفترات اللاحقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتعلقة بها.
٣. الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بفقدان السيطرة على الشركة التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للشركة الأم باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من الشركة الأم، يتم إجراء بعض التعديلات للبيانات المالية للشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة في حال وجود شركة تابعة أو أكثر تقوم باستخدام سياسات محاسبية غير التي يتم استخدامها في البيانات المالية الموحدة لضمان توافقها مع المعايير الدولية لإعداد البيانات المالية.

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

- تمتلك الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ الشركات التابعة التالية:

الشركة	نسبة التملك		النشاط	بلد التشغيل
	٢٠١٥	٢٠١٥		
	%			
شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار	١٠٠	٥٠,٠٠٠	استثمار	الأردن
شركة راكين للاستثمار	١٠٠	٣٠,٠٠٠	استثمار	الأردن
شركة بندار للتأجير التمويلي	١٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	الأردن

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
بالدينار الأردني	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	الربح (الخسارة) للسنة
شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار	٧٦٠,٣٧٨	٩٧٠,٧١٢	-	(٢٤٧,٦٥٢)
شركة راكين للاستثمار	١,٩٢٧,٣٧١	٢,٥١٤,٧٥٢	-	(٤٢٩,٧٦٥)
شركة بندار للتأجير التمويلي	١,٠٢٠,٢٧٤	٣,٠٨٩	١٤,٢٦٢	٧,٥٣٣

ج. أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات والمطلوبات المالية الأخرى.

د. العملة الوظيفية وعملة العرض

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

هـ. استخدام التقديرات

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

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

فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام الافتراضات وتقديرات الأمور غير المؤكدة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.

تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة القانونيين والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.

تقوم الإدارة بأخذ مخصص لتدني الذمم المدينة اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقوم الإدارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية الأخرى لتحديد فيما إذا كان هناك أي تدني في قيمتها.

تقوم الإدارة بتقدير مصروف ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والتعليمات السارية.

قياس القيمة العادلة:

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل الالتزام بين أطراف مطلعة وبفرض شروط التعامل مع الغير ويعتمد قياس القيمة العادلة على الشروط التالية:

١. السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات.
٢. السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود سوق رئيسية يجب أن تكون المجموعة قادرة على التعامل من خلال السوق الأكثر إفادة.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تستخدم المجموعة مدخلات سوق قابلة للملاحظة قدر الإمكان. تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما تقوم الشركة باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات باستثناء الأسعار المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشر أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم الاصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها).

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير.

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها وافترضاؤها معقولة وكافية.

التدني:

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

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

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

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

٣) السياسات المحاسبية الهامة

لقد قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد 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 المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من تاريخ البيانات المالية التي تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وما بعدها:

- خطط منافع ومساهمات الموظفين: التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٠ - ٢٠١٢.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١١ - ٢٠١٣.

إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة

أ- الأدوات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة إلى الفئات التالية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة القروض والذمم المدينة واستثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتصنف المجموعة المطلوبات المالية غير المشتقة إلى فئة المطلوبات المالية الأخرى.

الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة - الاعتراف والاستبعاد

تقوم المجموعة بالاعتراف المبدئي بالقروض والذمم المدينة في التاريخ التي نشأت فيها. يتم الاعتراف المبدئي بباقي الموجودات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة.

تقوم الشركة باستبعاد الموجودات المالية عند إنتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو يتم نقل الحق في الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة التي يتم نقلها بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع الخاصة بملكية الموجودات المالية.

تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات عند انتهاء الالتزامات التعاقدية أو الغائها.

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

- الموجودات المالية غير المشتقة - القياس

• موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا ما تم تصنيفها على أنها أرباح وخسائر محتفظ بها لغرض المتاجرة أو صممت لتكون كذلك عند الاعتراف المبدئي. ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. ويتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة والتغيرات التي تطرأ عليها بما في ذلك أي فوائد وإيرادات موزعة معترف بها في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

• القروض والذمم المدينة

إن هذه الموجودات يتم الاعتراف المبدئي بها بالقيمة العادلة مضافاً لها أية تكاليف المعاملات المتعلقة بها بشكل مباشر. ولاحقاً للاعتراف المبدئي يتم قياس الذمم المدينة بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

• النقد وما في حكمه

في بيان التدفقات النقدية، النقد وما في حكمه يشمل الحسابات الجارية المدينة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من إدارة نقد المجموعة.

- مطلوبات مالية غير مشتقة - قياس

إن هذه الموجودات يتم الاعتراف المبني بها بالقيمة العادلة مطروحا منها تكاليف المعاملات المتعلقة بها بشكل مباشر ويعاد تقييمها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ب- الممتلكات والمعدات

- الاعتراف والقياس

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة.

تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.

عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل بالصافي في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.

يتم قياس الممتلكات والمعدات المحولة من العملاء بالقيمة العادلة في تاريخ تحقق السيطرة.

- التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للمجموعة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.

تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها المجموعة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل الموحد عند تكبدها

- الاستهلاك

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الدخل الشامل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات. يتم استهلاك الأصول المؤجرة على مدة للإيجار أو على الاعمار الإنتاجية للأصول أيهما أقل.

إن نسب الاستهلاك السنوية المقدرة للممتلكات والمعدات خلال السنة الحالية هي نفسها للسنة السابقة وتفاصيلها كما يلي:

نسب الاستهلاك السنوية	٢٠١٥	٢٠١٤
%	%	%
تمديدات وتجهيزات	٢٠	٢٠
اثاث وديكورات	١٢-١٥	١٢-١٥
أجهزة حاسوب	١٥-٢٠	١٥-٢٠
وسائط نقل	١٥	١٥
تجهيزات مكتبية	١٥	١٥

تقوم المجموعة بمراجعة الاعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، وتقوم بالتعديل إذا لزم الأمر.

ج- التدني

الموجودات المالية:

يتم تقييم الموجودات المالية في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول التدني في قيمتها. يعتبر وجود دليل موضوعي حول التدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات.

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

يتم إختبار التدني في الموجودات المالية الهامة على أساس فردي.

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

الموجودات غير المالية:

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.

د- الاستثمارات العقارية

الاستثمار العقاري هو عقار يتم اقتناؤه اما لكسب إيرادات إيجاريه او للزيادة في قيمته او كلاهما ولكن ليس بهدف بيعه من خلال نشاطات المجموعة الاعتيادية، ولا يستخدم في الانتاج او توريد البضائع او الخدمات او لأغراض إدارية. يتم اظهار الاستثمارات العقارية بشكل اولي بالكلفة، ويتم الافصاح عن قيمتها العادلة في الايضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي يتم تقديرها سنويا من قبل خبير عقاري مستقل بناءً على الأسعار السوقية لتلك العقارات ضمن سوق عقاري نشط.

هـ- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف وفقا لمبدأ الإستحقاق.

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

يتضمن احتساب نسبة الفائدة الفعالة تكاليف العملية والرسوم المدفوعة او المقبوضة والتي تعتبر جزء أساسي من نسبة الفائدة الفعالة. تتضمن تكاليف العملية التكاليف الإضافية والتي ترتبط مباشرة بالحصول على أو اصدار أصل أو التزام مالي.

تتضمن إيرادات الفوائد والمصاريف الظاهرة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ما يلي:

إيراد / مصروف الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة والمحتسبة بطريقة الفائدة الفعالة.

إيراد الفائدة على الودائع لدى البنوك.

مصروف الفوائد على القروض والتسهيلات البنكية.

و- المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بتاريخ البيانات المالية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.
تمثل مكاسب (خسائر) العملة الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين الكلفة المطفأة بالدينار الأردني في بداية السنة والمعدلة باستخدام معدل الفائدة الفعال والدفعات خلال السنة والكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية مترجمة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة.
يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
يتم تسجيل الفروقات الناشئة عن إعادة ترجمة العملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في بيان الدخل الشامل الموحد.

ز- التقاوص

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

ح- المخصصات

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

ط- أسهم الخزينة

يعتبر تعهد المنشأة بإصدار أو تسليم أدواتها المالية كخيارات الشراء أو حقوق امتلاك الأسهم في حد ذاته أداة حقوق ملكية وليس التزاماً مالياً، حيث أن المنشأة غير ملزمة بتسليم نقدية أو أي أصل مالي آخر. وبالمثل فإن التكلفة التي تتكبدها إحدى المنشآت لشراء الحق في إعادة الاستحواذ على أدوات الملكية الخاصة بها من طرف آخر تعتبر تخفيضاً لحقوق الملكية الخاصة بها وليست أصلاً مالياً.

ي- مصاريف التمويل

تتضمن مصاريف التمويل مصروف الفائدة على الاقتراض. يتم الإعتراف بكل تكاليف الإقتراض التي لا تعود بشكل مباشر إلى إقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصول مؤهلة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

ك- ضريبة الدخل

يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الإعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إلا إذا كان يتعلق بانتماج الأعمال، كما يعترف بالضريبة المتعلقة ببندود تم الإعتراف بها مباشرة ضمن بندود الدخل الشامل الموحد الآخر ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية إضافة إلى أي تسويات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.
يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.
تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة.
يتم التقاوص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاوص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفي من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي، أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.

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

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

تحتسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل ٢٤% وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

ل- الربح للسهم

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

معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

إن عدد من المعايير الجديدة، التعديلات والتحسينات على المعايير والتفسيرات ستصبح سارية المفعول بعد السنة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية، تقوم المجموعة بتقييم تأثير أي من تعادلات تطويرات المعايير الجديدة.

المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) حسابات التأجيل التنظيمية (يطبق بالعام ٢٠١٦)
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من عقود العملاء (يطبق بالعام ٢٠١٧)
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (يطبق بالعام ٢٠١٨)
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار (يطبق في كانون الأول ٢٠١٩)

التعديلات

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) مشتقات استثمارية: تطبيق استثناء القوائم المالية الموحدة (يطبق في ٢٠١٦).
- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): شراء الحصص في العمليات المشتركة (يطبق بالعام ٢٠١٦)
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) و (٣٨) توضيح طرق الاستهلاك و الاطفاء المقبولة (يطبق بالعام ٢٠١٦).
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و (٤١) (يطبق بالعام ٢٠١٦).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (١٠) و معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٨): بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمرين وشركاتها الزميلة أو المشاريع المشتركة (يطبق بالعام ٢٠١٦).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة (يطبق بالعام ٢٠١٦).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (يطبق بالعام ٢٠١٦).

التحسينات

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٢ - ٢٠١٤ (يطبق بالعام ٢٠١٦).

٤) التقرير القطاعي

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

أ- القطاع الجغرافي

تتكون أنشطة المجموعة داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

ب- القطاع التشغيلي

تتضمن المجموعة على قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- إيرادات التمويل.

- الاستثمارات.

بالدنمار الأرنبي	إيرادات التمويلات	الاستثمارات	المجموع
كما في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٥,٣٣٦,٧٤٩	(٦٨٧,٤٩٠)	٤,٦٤٩,٢٥٩
صافي إيرادات (خسائر) القطاع الخارجية	٥,٣٣٦,٧٤٩	(٦٨٧,٤٩٠)	٤,٦٤٩,٢٥٩
إجمالي إيرادات (خسائر) القطاعات للسنة	(٨٣٠,٢٧٥)	-	(٨٣٠,٢٧٥)
منافع الموظفين	(٣٥,٠٠٠)	-	(٣٥,٠٠٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	(٧٥٤,١٠٢)	-	(٧٥٤,١٠٢)
مصاريف إدارية	(٧٣,٤٨٦)	-	(٧٣,٤٨٦)
مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(١٤٤)	-	(١٤٤)
مخصص تدني قروض مرابحه للغير	(١,٢٥٩,٥٧٠)	-	(١,٢٥٩,٥٧٠)
مصاريف تمويل	١٨,٢٣٠	-	١٨,٢٣٠
إيرادات أخرى	٢,٤٠٢,٤٠٢	(٦٨٧,٤٩٠)	١,٧١٤,٩١٢
أرباح (خسائر) القطاع للسنة قبل الضريبة	٣٧,٢٠٩,٤٧٢	٢,٧٩٦,٢٧٠	٤٠,٠٠٥,٧٤٢
إجمالي موجودات القطاع	١٧,٠٦٠,٠٩٩	-	١٧,٠٦٠,٠٩٩
إجمالي مطلوبات القطاع	(١٣٢,٤٣٥)	-	(١٣٢,٤٣٥)
المصاريف الرأسمالية			

بالدنمار الأرنبي	إيرادات التمويلات	الاستثمارات	المجموع
كما في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٥,٢٥٤,٢٩٥	(١٨٣,٩٥٦)	٥,٠٧٠,٣٣٩
صافي إيرادات (خسائر) القطاع الخارجية	٥,٢٥٤,٢٩٥	(١٨٣,٩٥٦)	٥,٠٧٠,٣٣٩
إجمالي إيرادات (خسائر) القطاعات للسنة	(٨٠٠,٣٨٩)	-	(٨٠٠,٣٨٩)
منافع الموظفين	(٢٢,٧٥٠)	-	(٢٢,٧٥٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	(٧٥٠,٤٥٧)	-	(٧٥٠,٤٥٧)
مصاريف إدارية	(٦٣٤,٧٦٨)	-	(٦٣٤,٧٦٨)
مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٢١,٩١٢)	-	(٢١,٩١٢)
مخصص تدني قروض مرابحه للغير	(١,١٥١,٢٣١)	-	(١,١٥١,٢٣١)
مصاريف تمويل	(٩٤٣,٣٦٤)	-	(٩٤٣,٣٦٤)
مخصص التزامات مختلفة	٩٢٩,٤٢٤	(١٨٣,٩٥٦)	٧٤٥,٤٦٨
أرباح (خسائر) القطاع للسنة قبل الضريبة	٣٣,٥٠٨,١١٣	٣,٤٩٢,٦١٢	٣٧,٠٠٠,٧٢٥
إجمالي موجودات القطاع	١٤,٨٨٤,٢٤٨	-	١٤,٨٨٤,٢٤٨
إجمالي مطلوبات القطاع	(٥٥,٩٦٠)	-	(٥٥,٩٦٠)
المصاريف الرأسمالية			

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥) النقد في الصندوق ولدى البنوك

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني	
٥٤,٧٦٨	٢٩,٥٣١	نقد في الصندوق	
٤٩٩,٤٢٥	٣,٠٥٨,٢٤٥	حسابات جارية لدى البنوك	
٥٥٤,١٩٣	٣,٠٨٧,٧٧٦		
(١٨)	-	يطرح: حسابات جارية مكشوفة (إيضاح ١٥)	
٥٥٤,١٧٥	٣,٠٨٧,٧٧٦	النقد في الصندوق ولدى البنوك لأغراض بيان التدفقات النقدية	

٦) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ذمم التقسيط

تمثل ذمم التقسيط المبالغ المترتبة على عملاء المجموعة من عمليات تمويلات المراقبة للسيارات والعقارات حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويلات إضافة الى مبالغ المراجعات المحتسبة على هذه التمويلات وقد كانت أرصدة كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني	
٣,٨٩٥,٥١٨	٤,٢٩٩,٦٧٣	ذمم تقسيط مستحقة	
١١,٢٠٥,١٣٠	٩,٨٤٨,٢٤٤	تستحق خلال عام	
٢٢,١٢٢,٧٨٨	٢٤,٧٩٨,٧٠٠	تستحق خلال أكثر من عام وقل من ٥ اعوام	
٣٧,٢٢٣,٤٣٦	٣٨,٩٤٦,٦١٧		
(٢,٢٨٧,٧٤٩)	(٢,٣٦١,٢٣٥)	يطرح: مخصص تدني ذمم التقسيط المستحقة *	
(٢٠٨,٤٨٧)	(٦٩,٤٠٣)	يطرح: عمولات مؤجلة	
(٥,٠١٦,٧٤٠)	(٥,٥١١,٦٩٨)	يطرح: الإيرادات المؤجلة	
٢٩,٧١٠,٤٦٠	٣١,٠٠٤,٢٨١		

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

٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني	
١,٦٥٢,٩٨١	٢,٢٨٧,٧٤٩	الرصيد في بداية السنة	
٦٣٤,٧٦٨	٧٣,٤٨٦	المضاف خلال السنة	
٢,٢٨٧,٧٤٩	٢,٣٦١,٢٣٥	الرصيد في نهاية السنة	

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط المستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
إجمالي ذمم التقسيط	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي ذمم التقسيط	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	بالدينار الأردني	
٢٠,٣٦٧,٤٩٦	-	٢١,٢٣٢,٨٦٨	-	ذمم التقسيط غير المستحقة	
١١,١٦٢,٨٢٣	٦٧٠,٨٨١	١١,١٩٩,٧٤٢	٦٧١,٧٦١	١ - ٣ شهر	
١,٠٥٢,٢٤٦	٣٢٣,٤٨٠	١,٧٣٧,٦٩٧	٣٦٥,٣١٧	٤ - ٩ شهر	
٣٦٤,٧٠٩	١٤٢,٢٤٣	٧٣٧,٦٣٦	٢٦٠,٨٦٣	٩ - ١٢ شهر	
٤,٢٧٦,١٦٢	٢,٧٥٨,٩١٤	٤,٠٣٨,٦٧٤	٣,٠٠١,٧٣٢	أكثر من ١٢ شهر *	
٣٧,٢٢٣,٤٣٦	٣,٨٩٥,٥١٨	٣٨,٩٤٦,٦١٧	٤,٢٩٩,٦٧٣	الرصيد في نهاية السنة	

* تقوم الشركة بتسجيل مخصصات عن الذمم المتأخر سدادها لأكثر من ١٢ شهر بنسب تتراوح من ٢٠% الى ١٠٠% بعد الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المقدمة من العملاء.

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٧) قروض مرابحة للغير

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
٢٦,٩٤١	٢٧,٠٨٥
(٢٦,٩٤١)	(٢٧,٠٨٥)
-	-

بالدينار الأردني

ذمم تقسيط مستحقة
مخصص تدني ذمم التقسيط المستحقة

(٨) مدينون وارصدة مدينة اخرى

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
٨٤,٢٢٦	٨٣,٧١٨
٩٠,٥٩٤	٢٠٨,٦٩٩
١٥,٦٥٠	٦,٣٧١
١٣,٣٥٦	٢٠,٤٩٦
٧١,٢٩٠	-
-	٦,٧٠٠
٣١,٠٠٤	٤٠,٣٨٩
٣٠٦,١٢٠	٣٦٦,٣٧٣

بالدينار الأردني

مدينون
مصاريف مدفوعة مقدما
ذمم موظفين
تأمينات مستردة
دفعات مقدمة على شراء موجودات
دفعات مقدمة على مشروع مكتب المدينة
أخرى

(٩) تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية

يمثل هذا البند رصيد النقدية المحجوزة لدى البنك الاهلي وبنك المؤسسة العربية المصرفية كضمان مقابل تسهيلات ائتمانية ممنوحة للمجموعة.

(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
٢,٠٥٠	-
١٣٠,٠٧٨	١٠٨,٥٢١
١٣٢,١٢٨	١٠٨,٥٢١

بالدينار الأردني

أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية (داخل المملكة)
وحدات استثمار (خارج المملكة)

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(١١) موجودات ضريبية مؤجلة

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

الموجودات الضريبية المؤجلة	الرصيد نهائية السنة	المبالغ المحررة	الإضافات	الرصيد في بداية السنة	بالدينار الأردني
					٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥٦٦,٦٩٧	٢,٢٦١,٢٣٥	-	٧٣,٤٨٦	٢,٢٨٧,٧٤٩	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
٦,٥٠٠	٢٧,٠٨٥	-	١٤٤	٢٦,٩٤١	مخصص تدني قروض مرابحه للغير
-	-	(١,١٤٠,٤١٤)	-	١,١٤٠,٤١٤	مخصص خسائر أسهم عام ٢٠١٠ و ٢٠٠٩
٥٧٣,١٩٧	٢,٣٨٨,٣٢٠	(١,١٤٠,٤١٤)	٧٣,٦٣٠	٣,٤٥٥,١٠٤	
					٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٥٤٩,٠٦٢	٢,٢٨٧,٧٤٩	-	٦٣٤,٧٦٨	١,٦٥٢,٩٨١	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
٦,٤٦٧	٢٦,٩٤١	(١,٨٦٣,٤٢٦)	٢١,٩١٢	١,٨٦٨,٤٥٥	مخصص تدني قروض مرابحه للغير
٢٧٣,٧٠٠	١,١٤٠,٤١٤	-	١,١٤٠,٤١٤	-	مخصص خسائر أسهم عام ٢٠١٠ و ٢٠٠٩
٨٢٩,٢٢٩	٣,٤٥٥,١٠٤	(١,٨٦٣,٤٢٦)	١,٧٩٧,٠٩٤	٣,٥٢١,٤٣٦	

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

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
	٤٩٣,٠٠١	٨٢٩,٢٢٩	الرصيد في بداية السنة
	٤٣١,٣٠٦	١٧,٦٧١	التغير في الموجودات الضريبية المؤجلة
	(٤٤٧,٢٢٢)	(٢٧٣,٧٠٣)	المبالغ المحررة
	٣٥٢,١٤٤	-	فروقات الشريحة ١٤%-٢٤%
	٨٢٩,٢٢٩	٥٧٣,١٩٧	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي تسوية معدل الضريبة الفعال:

٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
٧٤٥,٤٦٨	١,٧١٤,٩١٢	الربح المحاسبية للسنة
(٢٦,٩٢٨)	-	الايادات غير خاضعة للضريبة
(١,٨٦٣,٤٢٥)	-	ديون معدومة
١,٩٠٠,٦٨٣	٧٧٢,٦٠٥	المصاريف غير المقبولة ضريبيا
٧٥٥,٧٩٨	٢,٤٨٧,٥١٧	الدخل الضريبي

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
٣٥٢,٠٥٠	٩١٣,١٤٥	الرصيد في بداية السنة
٢١٠,٦٨٦	٩٤٣,٣٦٤	الرصيد المستغل من مخصص التزامات مختلفة (إيضاح ٢٦)
٥٥٣,٧٧٧	٣٢,٧١٠	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
١٨١,٣٩٢	٥٩٧,٠٠٤	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة
(٣٨٤,٧٦٠)	(٢,٠٠٩,٩٢٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩١٣,١٤٥	٤٧٦,٣٠١	الرصيد في نهاية السنة

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

- إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر يتكون من:

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
١٨١,٣٩٢	٥٩٧,٠٠٤	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة
٥٥٣,٧٧٧	٣٢,٧١٠	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
(٣٣٦,٢٢٨)	٢٥٦,٠٣٢	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩٨,٩٤١	٨٨٥,٧٤٦	

- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية عن سنة ٢٠١٤، ٢٠١٣ و ٢٠١٢ ولم يتم تدقيقهم.

(١٢) استثمارات عقارية

بلغ معدل القيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والمقدرة من قبل خبراء عقاريين مستقلين مبلغ ٢,٦٨٧,٧٤٩ دينار أردني.

تتضمن الاستثمارات العقارية اراضي مرهونة مقابل تسهيلات بنكية والتي تبلغ قيمتها الدفترية ٣,٥٢٧,٢٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تتضمن الاستثمارات العقارية مباني غير مسجلة باسم المجموعة والتي تبلغ قيمتها الدفترية ٣٧٢,٣١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣٤٠,٠٦٥: ٢٠١٤) علما بأن المجموعة قامت بشراء هذه المباني عن طريق الاتفاقية الموقعة بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠١٣.

إن الحركة الحاصلة على هذا الحساب خلال السنة كانت كما يلي:

		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
٣,٥٧٨,١٧٩	٣,٣٦٠,٤٨٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٦,٨١١)	(٦,٨٠٢)	الاستهلاك خلال السنة
(٢١٠,٨٨٤)	(٦٦٥,٩٣٣)	خسائر تدني استثمارات عقارية
٣,٣٦٠,٤٨٤	٢,٦٨٧,٧٤٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(١٣) ممتلكات ومعدات

بالبينر الارشفي

المجموع	تجهيزات مكتبية	وسائط نقل	أجهزة الحاسوب	اثاث وديكورات	تعميرات وتجهيزات	
٦٩١,٦٢٧ ١٣٢,٤٣٥ (٤٢,٧٣٤)	١٠٤,٩٢١ ٥,٥١٣ -	٤٢,٧٣٢ ٤٥,٠٧١ (٤٢,٧٣٤)	١٣٧,٨٠٨ ٧٦,٩٥٠ -	٣١٥,٨٣٥ ٤,٥٢١ -	٨٩,٣٣١ ٣٨٠ -	الكلفة الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ الإضافات الإستبعادات
٧٨٠,٣٢٨	١١٠,٤٣٤	٤٥,٠٦٩	٢١٤,٧٥٨	٣٢٠,٣٥٦	٨٩,٧١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦٣٥,٦١٧ ٥٥,٩٦٠	٨٧,٣٢١ ١٧,٦٠٠	٤٢,٧٣٢ -	١٢١,٢٩٣ ١٦,٥١٥	٢٩٣,٩٩٠ ٢١,٨٤٥	٨٩,٣٣١ -	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ الإضافات
٦٩١,٦٢٧	١٠٤,٩٢١	٤٢,٧٣٢	١٣٧,٨٠٨	٣١٥,٨٣٥	٨٩,٣٣١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٣٩٤,٣٥٥ ٨٤,٩٥٣ (٢٢,٥٥٨) ٤٥٥,٧٥٠	٦٤,١١٠ ١١,٠٤٦ - ٧٥,١٥٦	١٨,٦٣٦ ٧,٩٧٠ (٢٢,٥٥٨) ٣,٠٤٨	٩٨,٩١٤ ٢٥,٢٣١ - ١٢٤,١٤٥	١٢٧,١٦٤ ٣٧,٠٦٣ - ١٦٤,٢٢٧	٨٥,٥٣١ ٣,٦٤٣ - ٨٩,١٧٤	الإستهلاك المتراكم الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ الإستهلاكات الإستبعادات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣١٦,٧٠٠ ٧٧,٦٥٥ ٣٩٤,٣٥٥	٥٢,٧٤٩ ١٠,٣٦١ ٦٤,١١٠	١٢,٠٧٦ ٦,٥٦٠ ١٨,٦٣٦	٨٥,٨١٠ ١٣,١٠٤ ٩٨,٩١٤	٩١,٠٤٧ ٣٦,١١٧ ١٢٧,١٦٤	٧٤,٠١٨ ١١,٥١٣ ٨٥,٥٣١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ الإستهلاكات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٣٢٤,٥٧٨	٣٥,٢٧٨	٤٢,٠٢١	٩٠,٦١٣	١٥٦,١٢٩	٥٣٧	صافي القيمة الدفترية كما في: ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٩٧,٢٧٢	٤٠,٨١١	٢٥,٠٩٦	٣٨,٨٩٤	١٨٨,٦٧١	٣,٨٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(١٤) دائنون وارصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
٩١٣,١٤٥	٤٧٦,٣٠١	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١١)
٨٦,٥٦٤	١٢,٤٨٦	مخصص ضريبة مبيعات (إيضاح ٢٧)
٩٤٣,٣٦٤	-	مخصص التزامات مختلفة (إيضاح ٢٦)
-	١٣٥,٤٥٤	فوائد مستحقة على سندات مالية (إيضاح ١٦)
٤٢٥,١٦٥	١٣٩,٨٢٢	ذمم دائنة
٧٣,٨٢٦	٣٧,٠٥٢	امانات مساهمين
١١٨,٠٨٤	٨٧,١٢٤	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
٥٤,٨٧٦	٥٠,٣٥٩	مصاريف مستحقة
٢٢,٧٥٠	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٧,٥٠٥	١٦,٧٩٨	مخصص اجازات
٢,٥٤٩,٩٥٩	١,٠١٣,٢٨٠	محتجزات عقود الاستثمارات
٨,٨٦٨	١٠,١٠٥	أخرى
٥,٢٢٤,١٠٦	٢,٠١٣,٧٨١	

(١٥) قروض وتسهيلات بنكية

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
١٨	-	حسابات جارية مكشوفة
٩,٦٦٠,١٢٤	١٠,٠٤٦,٣١٨	قروض
٩,٦٦٠,١٤٢	١٠,٠٤٦,٣١٨	

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
٦,٤٥٥,٥٨٥	٥,٦٥٩,٧٣٨	قروض وتسهيلات بنكية تستحق خلال عام
٣,٢٠٤,٥٥٧	٤,٣٨٦,٥٨٠	قروض وتسهيلات بنكية تستحق بعد عام
٩,٦٦٠,١٤٢	١٠,٠٤٦,٣١٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

كما في ٣١ كانون الأول		تاريخ الاستحقاق	العملة	نوع التسهيلات
٢٠١٤	٢٠١٥			
٤٦٨,٢١٢	٢,١١٩,٦٠٢	٣٠ آذار ٢٠١٩	دينار	قرض بنكي مقابل ضمانات
٢٠٠,٥٧٨	-	٣١ أيار ٢٠١٧	دينار	قرض بنكي مقابل ضمانات
٨٠٥,٦١٢	٤٧١,٩٢٥	٣٠ نيسان ٢٠١٦	دينار	قرض بنكي مقابل ضمانات
٥٠١,٩٩٦	-	٢٧ آب ٢٠١٥	دينار	قرض بنكي مقابل ضمانات
-	١,٨٤٩,٠٩٣	٨ تموز ٢٠٢٠	دينار	قرض بنكي مقابل ضمانات
٥٣٤,٥٩٣	١٣٢,٢٠٩	٢٨ شباط ٢٠١٦	دينار	قرض بنكي مقابل ضمانات
١,٠١٢,٤١٣	٣١٥,٢٧٨	٣١ أيار ٢٠١٦	دينار	قرض بنكي مقابل ضمانات
٧٧٧,٧٧٨	١١١,١١١	٢٨ شباط ٢٠١٦	دينار	قرض بنكي مقابل ضمانات
٧٤٥,٥٧٦	٤١٧,٨٨٥	٢ كانون الأول ٢٠١٧	دينار	قرض بنكي مقابل ضمانات
١٨	-	-	دينار	حساب جاري مكشوف
-	٢١,٠٠٠	٢٨ شباط ٢٠١٦	دينار	قرض بنكي مقابل ضمانات
٦٩٦,٦١٧	٨٠٧,١٢٨	١٧ تشرين الثاني ٢٠١٦	دينار	قرض بنكي مقابل ضمانات
٢,٤٥٨,٣٣٦	٢,٣٧٦,٢٧٠	١ تشرين الثاني ٢٠١٦	دينار	قرض بنكي مقابل ضمانات
١,٤٥٨,٤١٣	١,٤٢٤,٨١٧	٧ تشرين الثاني ٢٠١٦	دينار	قرض بنكي مقابل ضمانات
٩,٦٦٠,١٤٢	١٠,٠٤٦,٣١٨			

- إن هذه القروض والتسهيلات البنكية مضمونة مقابل ضمانات تتمثل في رهن اراضي ومباني مملوكة للشركات التابعة والبالغ قيمتها الدفترية ٣,٥٢٧,٢٠٧ دينار أردني بالإضافة الى كمبيالات موقعة من العملاء بقيمة اسمية ١٩,٦٣٧,٨٣٦ دينار أردني.

(١٦) سندات مالية

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

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

(١٧) 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(١٨) إيرادات تشغيلية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
٢٢٩,٢٥٤	٢٩٦,٦٥٤	غرامات تأخير سداد ذمم التقسيط
٢٦٥,٩٨٨	٢١٩,٩٠٧	عمولات إدارية
٥٥,٣٦٤	٦٩٩	إيرادات متنوعة
٧٣٠,٥٨١	٦١١,٤٠٣	خصم تجاري
٥٣,٦٢٠	٧٤,٤١٥	رسوم تأجيل الاقساط
١٤٠,١٠٤	١٦٩,١٦٤	أخرى
١,٤٧٤,٩١١	١,٣٧٢,٢٤٢	

(١٩) توزيعات أرباح

يبين الجدول التالي توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة من قبل الشركة خلال العامين ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
٦٠٠,٠٠٠	-	٣ % ٢٠١٤ من القيمة الاسمية للسهم
٦٠٠,٠٠٠	-	

- قرر مجلس الإدارة بالإجماع بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٦ التوصية للهيئة العامة العادية بتوزيع ٤ % من القيمة الاسمية للسهم كأرباح موزعة للعام ٢٠١٥.

(٢٠) منافع الموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
٦٩٤,٩٠٢	٧٢٢,٤٠٩	رواتب ومنافع
٥٤,٣٠٩	٤٦,٠٢٢	مكافآت موظفين
٥١,١٧٨	٦١,٨٤٤	تأمين صحي
٨٠٠,٣٨٩	٨٣٠,٢٧٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٢١) مصاريف إدارية

بالدينار الأردني		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
		٢٠١٤	٢٠١٥
إيجارات	٨٣,٥٩٦	٧١,٧٦١	
مصرف تأمين	٣٩,٠٤٣	٥٢,٤١٧	
استهلاك استثمارات عقارية	٦,٨٠٢	٦,٨١١	
استهلاك ممتلكات ومعدات	٨٤,٩٥٣	٧٧,٦٥٥	
رسوم بنكية	٢٠,٦٣٧	٤,٥٤٦	
مصاريف سيارات	٨,٩٣٣	٦,٠٩٧	
أتعاب مهنية وقانونية	٨٦,٧٧٧	١٠٨,٢٤٧	
مصرف ضريبة مبيعات	-	١٢١,٤٦٦	
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	١١,٧٠٠	١٢,٦٠٠	
مصاريف اجتماعات الهيئة العامة	١,٣٨٠	١,٢٣٦	
قرطاسية ومطبوعات	١٦,٢٠١	٢٩,٨٠٦	
بريد وهاتف	٤٠,٢٤٨	٣٩,٩٧٠	
كهرباء ومياه	٢٢,٩١٠	٢٣,٨٣٢	
رسوم ورخص	٥٣,١٤٧	٤٤,٤٧١	
عمليات الحاسوب	٢٢,١٩١	١٠,٢٤٦	
مصاريف صيانة	٣,١٨١	٣,١٨٦	
مصاريف أمن وحماية	٣,٦٦٤	٤,٥٤٧	
مصاريف ضيافة	١٥,٤٨٢	١٥,٨٦٣	
مصاريف نظافة	٢٣,٨٠٣	٩,٤٣٩	
مصاريف اعلانات	٥١,٠١٨	١٥,٢٠٦	
مصاريف مواد دعائية	١٧,٤٨٦	١٤,٥٤١	
مصاريف ترويج	٢٨,٤١٥	-	
تبرعات	٣,٢٢٠	٤,٧٤٠	
مصاريف سفر وتنقلات	٤٦,٨٢٠	٢٤,٢٤٧	
عمولات	٣٧,٥٠٥	٢٣,١٩٤	
أخرى	٢٤,٩٩٠	٢٤,٣٣٣	
	٧٥٤,١٠٢	٧٥٠,٤٥٧	

(٢٢) الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قروض الإدارة التنفيذية

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

بالدينار الأردني		كما في ٣١ كانون الأول	
		٢٠١٤	٢٠١٥
ذمم أقساط	٥,٨٤٢	٦٣,٠٠٨	
إيرادات تمويلات	٨٧	٤,٧٤٠	

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية للشركة قصيرة الأجل ما قيمته ٣٠٠,٣٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٤٩,٢٧٤ دينار خلال ٢٠١٤).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(٢٣) حصة السهم من الربح - الأساسي والمخفض - (دينار / سهم)

تم احتساب حصة السهم من الربح بتقسيم الربح للسنة على عدد الأسهم القائمة والبالغة ٢٠ مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٥.

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٤٦,٥٢٧	٨٢٩,١٦٦	الربح للسنة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المقوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠١٧	٠,٠٤١	

(٢٤) الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٤,٠٠٠	٤٣,٥٠٠	كفالات بنكية
٢٤,٠٠٠	٤٣,٥٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
(١٢,٨٠٠)	(١٩,٧٥٠)	ويقابلها تأمينات نقدية كما يلي:
(١٢,٨٠٠)	(١٩,٧٥٠)	تأمينات نقدية مقابل الكفالات البنكية

(٢٥) المخاطر والأدوات المالية

تتعرض 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 الموضوعه.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض المجموعة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع المجموعة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من 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 البيانات المالية الموحدة وهي كما يلي:

القيمة المدرجة		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٩,٧١٠,٤٦٠	٣١,٠٠٤,٢٨١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١٥,٥٢٦	١٥٧,٦٧٤	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٩,٤٢٥	٣,٠٥٨,٢٤٥	النقد لدى البنوك
٣٠,٤٢٥,٤١١	٣٤,٢٢٠,٢٠٠	

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة المجموعة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن المجموعة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة المجموعة. تحرص المجموعة على أن يتوفر لديها قدر كافٍ من النقدية لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية، بالإضافة إلى ذلك فإن المجموعة تحتفظ بمصدر ائتمان من البنوك التي تتعامل معها لمواجهة أي احتياجات نقدية مفاجئة.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

الالتزامات المالية غير المشنقة:

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
قروض وتسهيلات بنكية	١٠,٠٤٦,٣١٨	(١٠,٠٤٦,٣١٨)	(١,٠٥١,٥٢٣)	(٤,٦٠٨,٢١٥)	(٤,٣٨٦,٥٨٠)
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢,٠١٣,٧٨١	(٢,٠١٣,٧٨١)	(٢,٠١٣,٧٨١)	-	-
سندات مالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
	١٧,٠٦٠,٠٩٩	(١٧,٠٦٠,٠٩٩)	(٣,٠٦٥,٣٠٤)	(٤,٦٠٨,٢١٥)	(٩,٣٨٦,٥٨٠)
٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
قروض وتسهيلات بنكية	٩,٦٦٠,١٤٢	(٩,٦٦٠,١٤٢)	(٨٠٥,٦١٣)	(٥,٦٤٩,٩٧٢)	(٣,٢٠٤,٥٥٧)
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٥,٢٢٤,١٠٦	(٥,٢٢٤,١٠٦)	(٥,٢٢٤,١٠٦)	-	-
	١٤,٨٨٤,٢٤٨	(١٤,٨٨٤,٢٤٨)	(٦,٠٢٩,٧١٩)	(٥,٦٤٩,٩٧٢)	(٣,٢٠٤,٥٥٧)

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

مخاطر العملات
معظم الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة تتم بالدينار الأردني، كما تتم معظم معاملات المجموعة بشكل عام بالدينار الأردني والدينار الكويتي.
فيما يلي ملخصاً بالبيانات الكمية المتعلقة بتعرض المجموعة لمخاطر تقلب أسعار العملات المقدمة لإدارة المجموعة بناءً على سياسة إدارة المخاطر:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	دينار أردني	دينار كويتي	المجموع
بالدينار الأردني			
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣١,٠٠٤,٢٨١	-	٣١,٠٠٤,٢٨١
قروض مرابحة للغير	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	١٠٨,٥٢١	١٠٨,٥٢١
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٣٦٦,٣٧٣	-	٣٦٦,٣٧٣
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٣,٠٨٧,٧٧٦	-	٣,٠٨٧,٧٧٦
قروض وتسهيلات ائتمانية من البنوك	(١٠,٠٤٦,٣١٨)	-	(١٠,٠٤٦,٣١٨)
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٢,٠١٣,٧٨١)	-	(٢,٠١٣,٧٨١)
سندات مالية	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
	١٧,٣٩٨,٣٣١	١٠٨,٥٢١	١٧,٥٠٦,٨٥٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	دينار أردني	دينار كويتي	المجموع
بالدينار الأردني			
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٩,٧١٠,٤٦٠	-	٢٩,٧١٠,٤٦٠
قروض مرابحة للغير	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٠٥٠	١٣٠,٠٧٨	١٣٢,١٢٨
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٣٠٦,١٢٠	-	٣٠٦,١٢٠
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٥٥٤,١٩٣	-	٥٥٤,١٩٣
قروض وتسهيلات ائتمانية من البنوك	(٩,٦٦٠,١٤٢)	-	(٩,٦٦٠,١٤٢)
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٥,٢٢٤,١٠٦)	-	(٥,٢٢٤,١٠٦)
	١٥,٦٨٨,٥٧٥	١٣٠,٠٧٨	١٥,٨١٨,٦٥٣

تحليل الحساسية
كما هو مشار إليه 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 ٢٠١٤، حتى إذا كانت الفروقات المعقولة في سعر الصرف الأجنبي مختلفة، كما هو مبين أدناه.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الزيادة	النقص
بالدينار الأردني		
الدينار الكويتي (١٠% تغير)	١٠,٨٥٢	(١٠,٨٥٢)
	١٠,٨٥٢	(١٠,٨٥٢)
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	الزيادة	النقص
بالدينار الأردني		
الدينار الكويتي (١٠% تغير)	١٣,٠٠٨	(١٣,٠٠٨)
	١٣,٠٠٨	(١٣,٠٠٨)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

مخاطر تقلب أسعار الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني	أدوات مالية بسعر فائدة ثابت الموجودات المالية المطلوبات المالية
٢٠١٤	٢٠١٥		
٣١,٥٢١,٢٩٩	٣٢,٨٥٧,٥٤٨		
(٩,٦٦٠,١٤٢)	(١٥,٠٤٦,٣١٨)		
٢١,٨٦١,١٥٧	١٧,٨١١,٢٣٠		

إن الزيادة في معدل سعر الفائدة بنسبة ١% سوف يؤدي الى زيادة في مصاريف التمويل بمبلغ ١٠٠,٤٦٣ دينار. إن النقص في معدل سعر الفائدة بنسبة ١% سوف يؤدي الى انخفاض مصاريف التمويل بمبلغ ١٠٠,٤٦٣ دينار.

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 ادارة المجموعة بمراقبة مجموعة الديون والأوراق المالية في محفظتها الاستثمارية التي تقوم على مؤشرات السوق. يتم ادارة الاستثمارات المادية في المحفظة على اساس 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 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.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥				بالدينار الأردني
الأرباح أو الخسائر		الملكية		
٥% زيادة	٥% نقص	٥% زيادة	٥% نقص	
٥,٤٢٦	(٥,٤٢٦)	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٤٢٦	(٥,٤٢٦)	-	-	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
٥% زيادة	٥% نقص	٥% زيادة	٥% نقص	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٦٠٦	(٦,٦٠٦)	-	-	
٦,٦٠٦	(٦,٦٠٦)	-	-	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل		
كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
٩,٦٦٠,١٤٢	١٥,٠٤٦,٣١٨	مجموع المديونية *
(٥٥٤,١٩٣)	(٣,٠٨٧,٧٧٦)	(ينزل) النقد في الصندوق ولدى البنوك
٩,١٠٥,٩٤٩	١١,٩٥٨,٥٤٢	صافي المديونية
٢٢,١١٦,٤٧٧	٢٢,٩٤٥,٦٤٣	صافي حقوق المساهمين
٢٢,١١٦,٤٧٧	٢٢,٩٤٥,٦٤٣	رأس المال المعدل
٤١%	٥٢%	نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

* مجموع المديونية يمثل الالتزامات التي تتحمل فوائدها.

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. يتم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية متماثلة.

المستوى ٢: مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (والأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣: مدخلات لموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة).

أ. الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

دينار الأردني			القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
			المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥						
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
	١٠٨,٥٢١	-	١٠٨,٥٢١	-		
٣١ كانون الأول ٢٠١٤						
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
	١٣٢,١٢٨	-	١٣٢,١٢٨	-		

للبنود الموضحة أعلاه، تم تحديد المستوى الثاني للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية على السعر المعروض للموجودات المتشابهة، في سوق غير نشط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ب. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

باستثناء الجدول أدناه، تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاق هذه الأدوات على المدى القصير أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام:

بالدينار الأردني ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	القيمة الدفترية	مستوى (١)	القيمة العادلة مستوى (٢)	مستوى (٣)
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٣,٠٨٧,٧٧٦	٣,٠٨٧,٧٧٦	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣١,٠٠٤,٢٨١	٣١,٠٠٤,٢٨١	-	-
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٣٦٦,٣٧٣	-	٣٦٦,٣٧٣	-
تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية	١,٨٥٣,٢٦٧	١,٨٥٣,٢٦٧	-	-
قروض وتسهيلات بنكية	(١٠,٠٤٦,٣١٨)	(١٠,٠٤٦,٣١٨)	-	-
سندات مالية	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٥٥٤,١٩٣	٥٥٤,١٩٣	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٩,٧١٠,٤٦٠	٢٩,٧١٠,٤٦٠	-	-
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٣٠٦,١٢٠	-	٣٠٦,١٢٠	-
تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية	١,٨١٠,٨٣٩	١,٨١٠,٨٣٩	-	-
قروض وتسهيلات بنكية	(٩,٦٦٠,١٤٢)	(٩,٦٦٠,١٤٢)	-	-

للبنود الموضحة أعلاه، تم تحديد المستوى الثاني للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية على السعر المعروض للموجودات المتشابهة، في سوق غير نشط.

للكشف عن قيمة أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للقيمة العادلة والسبب وراء التحويل وسياسة الشركة التي تحدد متى يكون التحويل بين مستويات القيمة العادلة حاصلًا.

ج. الموجودات والمطلوبات غير المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي تكشف عنها القيمة العادلة في البيانات المالية:

الدينار الأردني ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	القيمة الدفترية	المستوى ١	القيمة العادلة المستوى ٢	المستوى ٣
استثمارات عقارية	٢,٦٨٧,٧٤٩	٢,٦٨٧,٧٤٩	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
استثمارات عقارية	٣,٣٦٠,٤٨٤	٣,٣٦٠,٤٨٤	-	-

توضح البنود أعلاه القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي يتم تحديدها على أساس تقديرات المقيمين العقاريين المعتمدين.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

(٢٦) الالتزامات الضريبية المختلفة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

تم تسجيل الفروقات الضريبية ٥٥٣,٧٧٧ دينار عن الاعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ خلال عام ٢٠١٤ كمصروف ضريبية 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 الضريبية من العام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٣ بقيمة ٣٥٢,١٤٤ دينار خلال عام ٢٠١٤.

تم استغلال الرصيد السابق من مخصص الالتزامات المختلفة وعكسه الى مخصص ضريبية 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 ضريبية 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 الضريبية 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 الضريبية قبل ٣١ آذار ٢٠١٥.

ان الحركة على مخصص الالتزامات المختلفة هي كما يلي:

بالدينار الأردني	٢٠١٥	٢٠١٤
الرصيد في بداية السنة	٩٤٣,٣٦٤	٢١٠,٦٨٦
المضاف خلال السنة	-	٩٤٣,٣٦٤
المستغل خلال السنة	(٩٤٣,٣٦٤)	(٢١٠,٦٨٦)
الرصيد في نهاية الفترة	-	٩٤٣,٣٦٤

(٢٧) ضريبة المبيعات

تطبيقاً لقراري مجلس الوزراء رقم ١٥٠٦ بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٣ ورقم ٤٦٤٠ بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٤ تم احتساب اعفاء خدمة الوساطة المالية المرتبط ببيعها بسلع معفاة او غير خاضعة اعتباراً من ١٤ آذار ٢٠١٣ وعليه تم احتساب الضريبة بواقع ٣% على الخدمة التي ارتبطت بسلعة خاضعة وعلى اعتبار ان قرار رقم ٤٦٤٠ قد أكد على استمرار العمل في القرار رقم ١٥٠٦ وأصبح جزء منه. حيث تم اخضاع جميع الإيرادات المتحققة عن خدمة الوساطة المالية منذ عام ٢٠٠٩ الى ١٣ آذار ٢٠١٣ المرتبط ببيعها بسلعة خاضعة وذلك بنسبة ٣% الواردة في قرار رقم ٤٦٤٠. وتم اعفاء الشركة من أي غرامات او تعويض مدني عن السنوات ما قبل ٢٠١٤ حسب ما ورد في القرار وعليه تم تسجيل مصروف ضريبة مبيعات بمبلغ ١٢١,٤٦٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ وتم دفع مبلغ ٣٤,٩٠٢ دينار خلال عام ٢٠١٤ ليصبح رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ مبلغ ٨٦,٥٦٤ دينار إن الحركة على مخصص ضريبة المبيعات خلال عام ٢٠١٥ هي كالتالي:

بالدينار الأردني	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الرصيد في بداية الفترة	٨٦,٥٦٤
المدفوع خلال الفترة	(١٣٥,٤٩٢)
المضاف خلال الفترة	٦١,٤١٤
الرصيد في نهاية الفترة	١٢,٤٨٦