



عمان في 2016/4/28

الرقم : ت ج 1 / 27 / 149

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما هي في 2016/3/31

تحية طيبة وبعد

بالإشارة للموضوع اعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما هي في 2016/3/31

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير الاداري

زياد حسين صالح



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ نبلة ٢٠١٦
الرقم المتسلسل ٥٧٦٩
رقم الملف ٧١٠٦٩
الجهة المختصة: المدير العام

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة

ج

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة

هـ

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ١٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١٦٥٥

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

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة إجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد يجعلنا مطلعين على جميع الامور الهامة التي يبينها التدقيق، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات فقط .

أمور أخرى

لقد تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة في القوائم المالية من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦ ، كما تم مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في كل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقرير مراجعة غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٥ .

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ نيسان ٢٠١٦

عاصم قوليبي حداد

إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٢٨٢,٠٣٧	٥٠٥,١٠٢	٥	موجودات متداولة :
٣٦,٣٨١,١٨٢	٣٦,٩٨٠,٦٣٩	٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢١٧,٩٦٥	٢١٥,٥٨٩	٦	نعم مدينة - بالصادي
١٦,٦٥٠	١٥,٣٠٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٧,٧٦٧	٣٢٥,٩٢٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٧,٢٥٥,٦٠١	٣٨,٠٤٢,٥٥٥		أرصدة مدينة أخرى
			مجموع الموجودات المتداولة
٥١٤,٨٠٠	٥٠٨,٩٥٠	٩	استثمارات عقارية - بالصادي
١٧٤,١٦٨	٨١,٤٧٦		عقارات مستملكة لقاء ديون مالكة
٢٩٧,١٦٤	٢٨٧,٩٠٣	١٠	ممتلكات ومعدات
٣١,٢٠٠	٢٠,٧٣١		موجودات غير ملموسة
١,٠٣٩,٦٩٢	١,٠٨٣,٢٥٨		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩,٣١٢,٦٢٥	٤٠,٠٢٤,٨٧٣		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>			
١,٢٣٠,١٤٠	٣٧٩,٩٠٦	١١	المطلوبات :
٨,٨٣١,٨١٠	٨,٠٦١,١٨٦	١٢	بنوك دائنة
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١٣	قروض بنكية قصيرة الأجل
٢٤٧,٩٩٠	٢٠١,٣٩٣		أسناد قرض قصير الأجل
٨٨,٠٤٠	٢٣٨,٨٧٩		دائنون
٧٦٠,٧٤٤	٦٢٨,٦٦٢	١٥	مصاريف مستحقة
٣٦١,٧٠٣	٤٦٦,٩٤٤		مخصص ضريبة الدخل
١٢,٢٧٠,٤٢٧	١٠,٧٢٦,٩٧٠		أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات المتداولة
١,٩٠٠,٣٥١	٣,٧٠٠,٣٢٠	١٢	قروض بنكية طويلة الأجل
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣	أسناد قرض طويل الأجل
١٧,٩٢٠,٧٧٨	١٨,١٧٧,٢٩٠		مجموع المطلوبات
<u>حقوق المساهمين :</u>			
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمنفوع
٢,١٩٨,٠٣٦	٢,١٩٨,٠٣٦		احتياطي اجباري
(٧٨,٦٥٢)	(٨٠,٠٠٢)		احتياطي تقييم موجودات مالية
٢,٧٧٢,٤٦٣	٢,٧٧٢,٤٦٣		أرباح مدورة
-	٤٥٧,٠٨٦		الربح للفترة
٢١,٣٩١,٨٤٧	٢١,٨٤٧,٥٨٣		مجموع حقوق المساهمين
٣٩,٣١٢,٦٢٥	٤٠,٠٢٤,٨٧٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة / المدير العام

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

إيضاح		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
		٢٠١٥	٢٠١٦
الإيرادات :			
إيرادات وعمولات من التمويل التجاري ، المراجعة والتأجير التمويلي		دينار	دينار
إيرادات تشغيلية أخرى		١,٤٢٦,٣٣٢	١,٥٦١,٩١٦
مجموع الإيرادات التشغيلية		٢٠٩,٦٨١	٢٤٦,٨٤٥
(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		١,٦٣٦,٠١٣	١,٨٠٨,٧٦١
إيرادات أخرى		(٣,٩٦٠)	(٢,٣٧٦)
صافي الإيرادات		٧,٥١٤	١,٣٨١
ينزل : رواتب وأجور ومنافع الموظفين		١,٦٣٩,٥٦٧	١,٨٠٧,٧٦٦
مصاريف إدارية وعمومية		(٢٩٣,٨٤٩)	(٣٨٣,١٠٥)
استهلاكات واطفاءات		(١٥٢,٠١٠)	(١٧٦,١٧٥)
مخصص تدني مدينون - بالصافي		(٤٤,٠٥٤)	(٥٤,١٥٧)
مصاريف تمويل		(٢١١,٤٨٠)	(١٨١,٥٢٩)
مجموع المصاريف		(٢٧٤,١٧٠)	(٤٠٨,٧٠٠)
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (أ)		(٩٧٥,٥٦٣)	(١,٢٠٣,٦٦٦)
ضريبة الدخل		٦٦٤,٠٠٤	٦٠٤,١٠٠
الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)	١٥	(١٦١,٠٧٥)	(١٤٧,٠١٤)
حصة السهم من الربح العائد لمساهمي الشركة		٥٠٢,٩٢٩	٤٥٧,٠٨٦
أساسي ومخفض	١٨	٠,٠٣١	٠,٠٢٨

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة / المدير العام

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها
 ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٥٠٢,٩٢٩	٤٥٧,٠٨٦

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :

(٩٠٠)	(١,٣٥٠)
٥٠٢,٠٢٩	٤٥٥,٧٣٦

التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	أرباح	احتياطي تقييم	احتياطي	رأس المال المكتتب
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٣٩١,٨٤٧	-	٢,٧٧٢,٤٦٣	(٧٨,٦٥٢)	٢,١٩٨,٠٣٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٤٥٧,٠٨٦	٤٥٧,٠٨٦	-	-	-	-
(١,٣٥٠)	-	-	(١,٣٥٠)	-	-
٤٥٥,٧٣٦	٤٥٧,٠٨٦	-	(١,٣٥٠)	-	-
٢١,٨٤٧,٥٨٣	٤٥٧,٠٨٦	٢,٧٧٢,٤٦٣	(٨٠,٠٠٢)	٢,١٩٨,٠٣٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
الرصيد في بداية السنة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد في نهاية الفترة

المجموع	الربح للفترة	أرباح	احتياطي تقييم	احتياطي	رأس المال المكتتب
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٤٦٦,٦١٢	-	٢,١٤٦,٧٩٧	(٧٦,٨٥٢)	١,٨٩٦,٦٦٧	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٥٠٢,٩٢٩	٥٠٢,٩٢٩	-	-	-	-
(٩٠٠)	-	-	(٩٠٠)	-	-
٥٠٢,٥٢٩	٥٠٢,٩٢٩	-	(٩٠٠)	-	-
٢٠,٩٦٨,٦٤١	٥٠٢,٩٢٩	٢,١٤٦,٧٩٧	(٧٧,٧٥٢)	١,٨٩٦,٦٦٧	١٦,٥٠٠,٠٠٠

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد في نهاية الفترة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٠٨٣,٢٥٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ يمثل موجودات ضريبية مؤجلة مقيد التصرف بها (١,٠٣٩,٦٩٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٥).

- بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب والبالغ ٨٠,٠٠٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٦٦٤,٠٠٤	٦٠٤,١٠٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٤٤,٠٥٤	٥٤,١٥٧		استهلاكات واطفاءات
٢٧٤,١٧٠	٤٠٨,٧٠٠		مصاريف التمويل
٢١١,٤٨٠	١٨١,٥٢٩	٨	مخصص تدني نهم مدينة
٣,٩٦٠	٢,٣٧٦		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٩٧,٦٦٨	١,٢٥٠,٨٦٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢,٠٣٣,٩٣٩)	(٧٨٠,٩٨٥)		(الزيادة) في نهم مدينة - بالصافي
٢٥,٠٨٠	٣١,٨٤٢		النقص في أرصدة مدينة الأخرى
١٢٤,٢٣٨	(٤٦,٥٩٧)		(النقص) الزيادة في دائنون
١٠٣,٦٠٧	١٠٥,٢٤٢		الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
٢٦٩,٣١٧	١٥٠,٨٣٩		الزيادة في مصاريف مستحقة
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل
(٣١٤,٠٢٩)	٧١١,٢٠٣		ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٧٤,١٧٠)	(٤٠٨,٧٠٠)		مصاريف تمويل مدفوعة
(٦١٨,٢٣٦)	(٣٢٢,٦٦٢)	١٥	ضريبة دخل مدفوعة
(١,٢٠٦,٤٣٥)	(٢٠,١٥٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١٥,٥٦١)	(٢٨,٥٧٩)		(الزيادة) في ممتلكات ومعدات
-	٩٢,٦٩٢		التغير في عقارات مستملكة لقاء ديون
(١٥,٥٦١)	٦٤,١١٣		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٨٠,٩٤٩)	(٧٧٠,٦٢٤)		(النقص) في قروض بنكية قصيرة الأجل
(٨٢,١٩٩)	١,٧٩٩,٩٦٩		الزيادة (النقص) في قروض بنكية طويلة الأجل
(١٦٣,١٤٨)	١,٠٢٩,٣٤٥		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١,٣٨٥,١٤٤)	١,٠٧٣,٢٩٩		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(١٨٨,١٤٣)	(٩٤٨,١٠٣)		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
(١,٥٧٣,٢٨٧)	١٢٥,١٩٦	١٩	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

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 بقيمة دينار أردني واحد لكل سهم. إن مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني ص . ب ٩٤١٤٩٣ عمان ١١١٩٤ - المملكة الأردنية الهاشمية .

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركتها 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.

ب - إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

ج - تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٦.

٢ - أسس توحيد القوائم المالية
تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها بعد أن تم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها :

تمتلك الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	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 ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ :

٣١ آذار ٢٠١٦

مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	الربح للفترة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٣٨٨,٩٠٥	٢,٦٤٩,٧٤٨	١٥٦,١٨٣	٣١,١٥١

شركة التسهيلات الأردنية للتأجير
التمويلي ذ.م.م

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	الربح للسنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,١٧٦,١٨٦	٢,٤٦٨,١٨٢	٦٤٣,٥٩٩	٣٢٨,٤٥٦

شركة التسهيلات الأردنية للتأجير
التمويلي ذ.م.م

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة خلال الفترة ما بين الشركة والشركة التابعة بالكامل .

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً تحقق للسيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة .

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للشركة الام باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الام ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الام فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الام.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة :
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، كما ان نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء ما يلي:

 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

- ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

٤ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في احتياطي تقييم استثمارات التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة معقولة ومتماثلة مع التقديرات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

٥ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٢٤,٤٢٤	٢٧,٩٦١
٤٨٠,٦٧٨	٢٥٤,٠٧٦
٥٠٥,١٠٢	٢٨٢,٠٣٧

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٤٤,٧٦٤	٤٧,١٤٠
٤٤,٧٦٤	٤٧,١٤٠
١٧٠,٨٢٥	١٧٠,٨٢٥
٢١٥,٥٨٩	٢١٧,٩٦٥

داخل المملكة
أسهم شركات مدرجة

خارج المملكة
أسهم شركات غير مدرجة *
المجموع

* يتم تقييم الأسهم غير المدرجة بطريقة حقوق الملكية وفق آخر قوائم مالية مدققة متوفرة للشركة المستثمر بها.

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
١٥,٣٠٠	١٦,٦٥٠
١٥,٣٠٠	١٦,٦٥٠

داخل المملكة
أسهم شركات مدرجة
المجموع

٨ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٣١,١٧٠,٨٤٢	٣١,٥٨٦,٧٧٩
٤,٩٢٠,٥٨١	٥,١٠١,٧٥٩
٢٨٩,٧٥٩	٢٩٢,١٠١
٣٦,٣٨١,١٨٢	٣٦,٩٨٠,٦٣٩

ذمم تقسيط (أ)
ذمم عقود تأجير تمويلي (ب)
قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية

١ - ذمم التقسيط

تمثل ذمم التقسيط الأقساط المترتبة على عملاء الشركة من عمليات تمويل التجاري والمربحة للمركبات ومشاريع والعقارات حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويلات اضافة الى مبالغ الفائدة والمربحة المحتسبة على هذه التمويلات. إن أرصدة ذمم التقسيط خلال الفترة / السنة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٥,٢٢٥,٠٩١	٥,٥٥٩,٣٧٨
١٣,١٤٨,٤٧١	١٣,٤٠١,٢٧٩
٢٤,٧١٥,١١٨	٢٤,٥٦٤,٣٤١
٤٣,٠٨٨,٦٨٠	٤٣,٥٢٤,٩٩٨
(٤,٠٩٥,٩٦٦)	(٤,٢٢١,٤٢١)
(٧,٨٢١,٨٧٢)	(٧,٧١٦,٧٩٨)
٣١,١٧٠,٨٤٢	٣١,٥٨٦,٧٧٩

مستحقة ومتأخرة السداد
تستحق خلال أقل من عام
تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
ينزل: مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد *
ينزل: إيرادات مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد

- إن جزء من ذمم التقسيط وقيمتها ١٣,١٠٣,٠٢٢ دينار مقيدة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للشركة.

* إن الحركة على مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد خلال الفترة / السنة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
(٣,١٥٢,٦٧٤)	(٤,٠٩٥,٩٦٦)
(٢,٤٩٨,٠٤٠)	(٧٤٧,٧٧٧)
١,٥٤٩,١١٣	٦٢٢,٣٢٢
٥,٦٣٥	-
(٤,٠٩٥,٩٦٦)	(٤,٢٢١,٤٢١)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المضاف خلال الفترة / السنة
المحزر خلال الفترة / السنة
شطب ديون خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٦		نم تقسيط غير مستحقة ١ - ٣ أشهر ٤ - ٦ أشهر ٧ - ٩ أشهر ١٠ - ١٢ أشهر أكثر من ١٢ أشهر
إجمالي رصيد الدين	نم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	نم التقسيط مستحقة ومتأخرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,١٠١,٥٨٤	-	٢٧,٨٩٥,٨٧٦	-	
٧,٢٨٢,٣٣٤	٥٢٣,٥٠٣	٨,٤٧٣,٦٨١	٥٦٧,٩٨٦	
٧٣٠,٦٠٤	١٥٠,٤٤٢	١,١٠٣,٧٥٦	٢٣٢,٠١٥	
٥٨٦,٨٠٩	١٥٢,٦٤٤	٤٨٠,٤٤٣	١٣٩,٥١٧	
٨٥٢,٦٥٤	٣٤٠,٠٣٩	٣٧٦,٨٧٩	١٢٦,٤٩٧	
٤,٥٣٤,٦٩٥	٣,٠٣٣,٩٩٨	٥,١٩٤,٣٦٣	٣,٣٢٩,٠٤٣	
٤٣,٠٨٨,٦٨٠	٤,٢٠٠,٦٢٦	٤٣,٥٢٤,٩٩٨	٤,٣٩٥,٠٥٨	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٦		أرصدة عملاء - قضايا
إجمالي رصيد الدين	نم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	نم التقسيط مستحقة ومتأخرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٢٩٢,٧٤٤	٣,٧٠١,٧١٣	٧,٣٤٢,٩٨٠	٣,٨٠٥,٩٥١	
٧,٢٩٢,٧٤٤	٣,٧٠١,٧١٣	٧,٣٤٢,٩٨٠	٣,٨٠٥,٩٥١	

لا يوجد قضايا غير محتسب لها مخصص .

ب - نم عقود تأجير تمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	نم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأقل من عام نم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام
دينار	دينار	
٩٢٥,٤٤١	١,٣٠١,٦٣٢	
٣,٩٩٥,١٤٠	٣,٨٠٠,١٢٧	
٤,٩٢٠,٥٨١	٥,١٠١,٧٥٩	

تقوم الشركة بمنح تمويلات عقارية لعملائها من خلال عقود تأجير تنتهي بالتملك ، حيث يبلغ متوسط أجال هذه العقود ٨,٥ سنوات .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	تستحق خلال أقل من عام تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
دينار	دينار	
١,٥٧٧,٩٣٣	٢,٠٢٩,٣٥٢	
٤,١٣٦,٦٠٥	٣,٩٥٢,٩٦٩	
٨٧٢,٠٥٦	٨١٢,٨٦٤	
٦,٥٨٦,٥٩٤	٦,٧٩٥,١٨٥	
(٢١٣,١٣٠)	(٢٦٩,٢٠٤)	
(١,٤٥٢,٨٨٣)	(١,٤٢٤,٢٢٢)	
٤,٩٢٠,٥٨١	٥,١٠١,٧٥٩	

ينزل : مخصص تدني نم عقود تأجير تمويلي *
إيرادات تمويل مؤجلة ضمن أقساط لم تتحقق بعد

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(١٥٩,٥٠٨)	(٢١٣,١٣٠)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٧١,٦٣٧)	(٥٦,٠٧٤)	المضاف خلال الفترة / السنة
١٨,٠١٥	-	مسترد خلال الفترة / السنة
(٢١٣,١٣٠)	(٢٦٩,٢٠٤)	

- فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
ذمم عقود التأجير التمويلي مستحقة ومتأخرة	ذمم عقود التأجير التمويلي مستحقة ومتأخرة	
إجمالي رصيد الدين	إجمالي رصيد الدين	
دينار	دينار	
٥,٣٧٦,٦١٩	٥,١١٢,٥١٦	ذمم تقسيط غير مستحقة
٨٨٥,٨٧٨	١,١٣٦,٠٣٨	١ - ٣ أشهر
١٦٩,٨١٨	١٠٠,٨٥٢	٤ - ٦ أشهر
٧٣,٨٩٢	٣٩٥,٩٣٨	٧ - ٩ أشهر
٨٠,٣٨٧	١٥,٨١٢	١٠ - ١٢ أشهر
-	٣٤,٠٢٩	أكثر من ١٢ أشهر
٦,٥٨٥,٥٩٤	٦,٧٩٥,١٨٥	
٥٠,٨٤٧	٦٤,٢٨٦	

٩ - إستثمارات عقارية - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	مباني مقامة على اراضي *
(٧٠,٢٠٠)	(٧٦,٠٥٠)	ينزل : الإستهلاك المتراكم
٥١٤,٨٠٠	٥٠٨,٩٥٠	

* يمثل هذا البند تخصيص ٢٤ وحدة سكنية من مشروع المجد لصالح الشركة وذلك بناءً على الاتفاق المبرم مع المطور شركة تعمير العقارية الدولية ، علماً بأن الشركة بصدد استكمال إجراءات نقل الملكية من المالك المؤسسة العامة للإسكان والتطوير العقاري ، وقد تم إعادة تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمن معتمد وقد بلغت القيمة السوقية لها ٥٩٣,٤٨٠ دينار بموجب اخر تقييم عقاري متوفر لدى الشركة بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠١٥ .

١٠ - ممتلكات ومعدات

بلغ إجمالي الإضافات على الممتلكات والمعدات ٣١,٧٦٦ دينار خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ .

كما بلغت الاستبعادات ٢٦,٩٣٦ دينار خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ١٥,٥٦١ دينار خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ .

بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات ٥٤,١٥٧ دينار خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٢٥,٨٥٩ دينار خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ .

١١ - بنوك دائنة

ان التسهيلات الممنوحة للشركة تمثل جاري مدين وهي بضمان تحجير كمبيالات بنسبة ١٢٥% - ١٣٠% من الرصيد المستغل وبنسبة فائدة تتراوح بين ٧,٧٥% - ٨,٥%. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة وان جميع التسهيلات تستحق خلال عام .

١٢ - قروض بنكية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٨,٨٣١,٨١٠	٨,٠٦١,١٨٦
١,٩٠٠,٣٥١	٣,٧٠٠,٣٢٠
١٠,٧٣٢,١٦١	١١,٧٦١,٥٠٦

قروض تستحق الدفع خلال عام
قروض تستحق الدفع لأكثر من عام

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	سقف التسهيلات	تاريخ الاستحقاق	نوع التسهيلات
٩٢٨,٥٠٧	٧١٩,٠٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	٢١ نيسان ٢٠١٦	قرض متجدد
٣,٩٦٤,٦٨٤	٣,٢٦٦,٨٠٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	١ تموز ٢٠١٦	قرض متجدد
١,٢٥٩,١١٧	١,٩١٥,٦٣٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢ تموز ٢٠١٦	قرض متجدد
٥٦٧,٥٢٧	٤١٥,٥٤٢	٨٥٠,٠٠٠	٣١ آب ٢٠١٦	قرض متجدد
٩٧,٠٣٥	٦٦,٤٩٧	٢٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الثاني ٢٠١٦	قرض متجدد
٨٩١,٥٤٥	٧٨٦,٤١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٧ أيلول ٢٠١٦	قرض متجدد
٤٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٣١ أيار ٢٠١٧	قرض متناقص
٤١٥,٢٢٦	٢٥٦,١١٣	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦	قرض متناقص
٦٤٦,٢٩٤	٥٩٧,٩٧٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٦	قرض متجدد
٦١,٨٧٥	٣٧,١٢٤	٦١,٨٧٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	قرض متناقص
١,٥٠٠,٣٥١	١,٣٧٥,٣٢٠	١,٥٠٠,٣٧٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	قرض متناقص
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ آذار ٢٠١٨	قرض متناقص
١٠,٧٣٢,١٦١	١١,٧٦١,٥٠٦			

- إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني وهي ممنوحة بضمان كمبيالات بنسبة ١٢٥% - ١٣٠% من رصيد القروض المستغلة.

- يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض اعلاه من ٧,٧٥% الى ٨,٥%.

١٣- أسناد قرض

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠

اسناد قرض تستحق الدفع خلال عام
اسناد قرض تستحق الدفع لأكثر من عام

- يمثل هذا البند اسناد قرض قامت الشركة بإصداره في تاريخ ١٩ أيار ٢٠١٣ لمدة خمس سنوات بسعر فائدة ١٠% سنوياً لأول سنتين ومتغيرة كل ستة شهور للفترة المتبقية حسب معدل سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء لدى بنوك المرجع مضافاً إليها هامش مخاطر ١% وتستحق الفوائد في ١٩ تشرين الثاني و ١٩ أيار من كل عام ، هذا ويستحق سداد آخر اسناد القرض بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٨ .

١٤- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

الجهة ذات علاقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين	قائمة المركز المالي الموحد المرحلية الموجزة
أكثر من سنة	أقل من سنة	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩٠,٠٠٠	-	٩٩٠,٠٠٠	-	-	٩٩٠,٠٠٠	اسناد قرض

الرصيد	الجهة ذات علاقة	كبار المساهمين	المدراء التنفيذيين	قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ آذار	٢٠١٦	٢٠١٥	دينار	دينار
٢٧,١٢٣	٢٤,٠٦٥	-	٢٤,٠٦٥	مصاريف التمويل

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ١٣٢,٤٥٦ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٦٨,٢٣٤ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ .

١٥ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٠٥,١٨٨	٧٦٠,٧٤٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٩١٧,٢١٥)	(٣٢٢,٦٦٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩٧٢,٧٧١	١٩٠,٥٨٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
٧٦٠,٧٤٤	٦٢٨,٦٦٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب - يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة ما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦١,٠٧٥	١٩٠,٥٨٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	(٤٣,٥٦٦)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
٦١,٠٧٥	١٤٧,٠١٤	

ج - تم اجراء مخالصة نهائية مع دائرة الدخل المبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ للشركة (شركة التسهيلات التجارية) ، علماً بأن الشركة قامت برفع قضية لدى المحاكم المختصة عن العام ٢٠٠٩ تطالب باسترجاع مبلغ ٤١٩,٠٠٠ دينار والقضية ما زالت منظورة لدى المحاكم ، كذلك قامت الشركة برفع قضية لدى المحاكم المختصة عن العام ٢٠١٠ وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة من المتوقع الحصول على وفر ضريبي عن ذلك العام بمبلغ ١٤٠,٠٠٠ دينار .

قامت الشركة (شركة التسهيلات التجارية) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠١٢ ، ٢٠١٣ و ٢٠١٤ في الموعد المحدد ، وتم مراجعة العاملين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بعد عن تلك الأعوام ، أما العام ٢٠١٤ تم قبول الكشف ضمن نظام العينات .

قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم يتم مراجعته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافية لأغراض الالتزامات الضريبية .

١٦ - التزامات ممكن أن تطراً
كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة التزامات ممكن أن تطراً
تتمثل فيما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٧٩,٠٠٠	٧٩,٠٠٠
٧٩,٠٠٠	٧٩,٠٠٠

كفالات بنكية

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٧,٩٠٠	٧,٩٠٠

تأمينات نقدية

١٧ - أرباح مقترح توزيعها
أوصى مجلس الإدارة بتوزيع ١,٦٥٠,٠٠٠ دينار على المساهمين أي ما يعادل ١٠% من رأس المال المصرح به والمدفوع من أرباح العام ٢٠١٥ وقد تمت الموافقة على التوزيعات من قبل الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٦ .

١٨ - حصة السهم من الربح للفترة
يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٥
دينار	دينار
٤٥٧,٠٨٦	٥٠٢,٩٢٩

الربح للفترة - قائمة (ب)

سهم ١٦,٥٠٠,٠٠٠	سهم ١٦,٥٠٠,٠٠٠
-------------------	-------------------

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

دينار / سهم ٠,٠٢٨	دينار / سهم ٠,٠٣١
----------------------	----------------------

حصة السهم من الربح للفترة (أساسي ومخفض)

١٩ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٥
دينار	دينار
٥٠٥,١٠٢	١٩٩,١٨٠
(٣٧٩,٩٠٦)	(١,٧٧٢,٤٦٧)
١٢٥,١٩٦	(١,٥٧٣,٢٨٧)

نقد في الصندوق ولدى البنوك
حسابات جارية مدينة لدى البنوك

ان بعض الموجودات العلمية والمطلوبات الثمينة بالقيمة العالية في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العالية لهذه الموجودات العلمية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخالفات المستخدمة) :

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٤٤,٧٦٤	٤٧,١٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:		
أسهم متداولة خلال أسواق نشطة	١٧,٠٨٢٥	٢١٧,٩٦٥
أسهم غير متوفر لها أسهل سوقية	١٧,٠٨٢٥	٢١٧,٩٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:		
أسهم متداولة خلال أسواق نشطة	١٥,٣٠٠	١٦,٦٥٠
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٢٣٠,٨٨٩	٢٣٤,٦١٥

له تكن هناك أي تعديلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من الثلاثة أشهر المتتالية في ٣١ آذار ٢٠١٦ والسنة المتتالية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ب- الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وغير المحددة بالقيمة المعللة بشكل مستمر:

المستثناء ما لا دفع، الحدول اننا نعتقد ان القيمة الفكرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة.

مستوى التهمة المدعاة	٢٠١٥ كانون الأول ٣١		٢٠١٦ آذار ٣١	
	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	٥٩٣,٨٤٠	٥١٤,٨٠٠	٥٩٣,٨٤٠	٥٠٨,٩٥٠
	٥٩٣,٨٤٠	٥١٤,٨٠٠	٥٩٣,٨٤٠	٥٠٨,٩٥٠

البنك المينة اعلام تم تحديد القيمة الحالية للموجودات والمطلوبت المالية المسوى والتي وفقا لنساج تسعير متفق عليها والتي تمكن الاطراف لدى الائتمان لدى التعامل معها