

للمرسل
* بورصة عمان
* السيد صالح
عمان في 2016/10/27
الرقم : ت ج 1 / 27 / ٥٥٥٦

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة كما هي في 2016/9/30

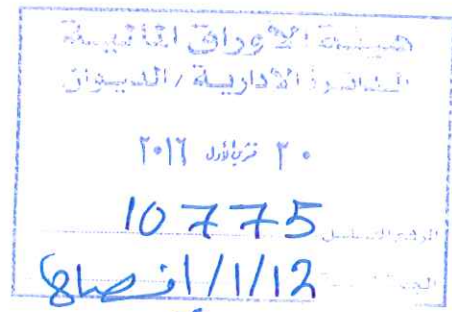
تحية طيبة وبعد

بالإشارة للموضوع اعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة كما هي في
2016/9/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير الاداري

زياد حسين صالح



شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٦

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٦

صفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
١٨ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير المراجعة

إلى السادة رئيس واعضاء مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الأردنية
شركة مساهمة عامة محدودة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦. إن مجلس الادارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

أمور أخرى

لقد تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٦، كما تم مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقرير مراجعة غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٥.



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٦

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٢٨٢,٠٣٧	١٦٥,٠٧٧	٥	النقد في الصندوق و لدى البنوك
٢١٧,٩٦٥	٢١٥,٢٢٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦,٦٥٠	١٦,٢٠٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٦,٣٨١,١٨٢	٣٧,٩٢٣,٦٣٠	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥٧,٧٦٧	٢٦٨,٧٢٠		أرصدة مدينة أخرى
٥١٤,٨٠٠	٤٩٧,٢٥٠	٩	استثمارات عقارية
١٧٤,١٦٨	٥٧١,٠٠٤		أراضي مستملكة لقاء ديون هالكة
٢٩٧,١٦٤	٢٥٠,٢٩٣	١٠	ممتلكات ومعدات
٣١,٢٠٠	٥,٦١٢		موجودات غير ملموسة
١,٠٣٩,٦٩٢	١,١٥٩,٥٠٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩,٣١٢,٦٢٥	٤١,٠٧٢,٥٢٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٢٣٠,١٤٠	١,٧٩٩,٤٤٩	١١	بنوك دائنة
١٠,٧٣٢,١٦١	١٣,٣٦٤,٤٧٦	١٢	قروض بنكية
٢٤٧,٩٩٠	١٤٧,٩٩٩		دائنون
٢٩٢,٣٥٢	٣٣٣,٢٩٠		أمانات
٩٦,٤٧٧	١٧٢,٥٤٠		مصاريف مستحقة
٦٠,٩١٤	٦٥١,٧٨٦		مخصصات أخرى
٧٦٠,٧٤٤	٣٥٧,٢٩٧	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٤,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣	أسناد قرض
١٧,٩٢٠,٧٧٨	٢٠,٥٧٦,٨٣٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,١٩٨,٠٣٦	٢,١٩٨,٠٣٦		احتياطي قانوني
(٧٨,٦٥٢)	(٧٩,١٠٢)		احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي
٤٩٤,٦٨٦	١,١٢٢,٤٦٣		الأرباح المدورة
٢,٢٧٧,٧٧٧	٧٥٤,٢٨٧		ربح الفترة
٢١,٣٩١,٨٤٧	٢٠,٤٩٥,٦٨٥		صافي حقوق المساهمين
٣٩,٣١٢,٦٢٥	٤١,٠٧٢,٥٢٢		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشاملة المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
	دينار	(غير مدققة)	دينار	(غير مدققة)
إيرادات وصولات من التمويل التجاري، المربحة والتأجير التمويلي	١,٥٦٥,٠٢٠	٤,٦٦٦,٣٨٢	١,٧٤٢,٥٠٨	٤,٦٦٦,٣٨٢
إيرادات تشغيلية أخرى	٢٩٢,٤٣٠	٨٧٨,٩٥٣	٢٦٠,٩٦٦	٨٧٨,٩٥٣
مجموع الإيرادات	١,٨٥٧,٤٥٠	٥,٥٤٥,٣٣٥	٢,٠٠٣,٤٧٤	٥,٥٤٥,٣٣٥
رواتب وأجر ومناقص الموظفين	(٢٢٩,٣٦٣)	(٨٩٦,٠٢٢)	(٢٨٥,٩٤٥)	(٨٣٦,٠٣١)
مصاريف إدارية	(١٥٦,١٩٩)	(٥٠٨,٥٥٠)	(١٣٢,٠٣٧)	(٤١٧,١٤١)
استهلاكات وإطفاءات	(٣١,٩٢٩)	(١٢٤,٢٥٣)	(٣٣,٥٧١)	(١١٦,٩١٥)
مخصص تفدي موجدات مالية بالكلفة المحقة	(٥٥٣,٩٨٧)	(٨٩٩,٢٢٧)	(٣٥٣,٩٣١)	(٧٨٥,٠٥٩)
مصاريف تمويل	(٣٨٢,٣١٥)	(١,١٧٧,٠٧٥)	(٣٥٠,٠١٦)	(٩٤٣,٦٦٣)
مجموع المصاريف	(١,٣٥٣,٧٩٣)	(٣,٦٠٥,١٢٧)	(١,١٥٥,٥٠٠)	(٣,٠٩٨,٨٠٩)
الدخل من الأنشطة التشغيلية	٥٠٣,٦٥٧	١,٩٤٠,٢٠٨	٨٤٧,٩٧٤	٢,٣٤٠,٧٤١
(خسائر) أرباح تقييم موجدات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٢١٦)	(٢,٧٣٦)	٩,٢٥٢	٣,٥٥٢
أرباح بيع موجدات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٨٧٨	١,٨٢٨	-	-
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	١,٠٣٠	١,٠٣٠	٣٩١	٣٣,٤٤٧
(مصاريف) إيرادات أخرى	(٣,٤٣٤)	(٢٢٥)	٥,٩٣٠	١٤,٣٢١
مخصص التزامات مختلفة	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-
إيراد توزيعات أرباح من موجدات مالية بالقيمة العادلة	-	-	٧,٧١٣	٧,٧١٣
(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة دخل	(٩٧,١٣٥)	١,٣٤٠,١٠٥	٨٧١,٢٦٠	٢,٣٩٩,٦٧٤
مصرف ضريبة دخل	(٢٣٢,٧٤٤)	(٥٨٥,٨١٨)	(٢٤٧,٧٥٤)	(٦١٩,٠٣١)
(خسارة) ربح الفترة	(٣٢٩,٨٧٩)	٧٥٤,٢٨٧	٦٢٣,٥٠٦	١,٧٨٠,٦٤٣
الدخل الشامل الآخر:				
صافي التغير في القيمة العادلة للموجدات المالية				
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل				
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة	(٢٣٠,٣٢٩)	(٤٥٠)	-	(١,٣٥٠)
حصة السهم الأساسية والمخفضة من (الخسارة) الربح للفترة (دينار/سهم)	(٠,٠٢٠)	٠,٠٤٦	٠,٠٣٨	٠,١٠٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

رأس المال المكتتب به و المدفوع دينار	احتياطي قانوني دينار	احتياطي تقييم موجودات مالية بالصافي** دينار	الأرباح المدورة* دينار	ربح الفترة دينار	المجموع دينار
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
(غير مدققة) الرصيد في الأول من كانون الثاني ربح الفترة	(غير مدققة) الرصيد في الأول من كانون الثاني ربح الفترة	(غير مدققة) الرصيد في الأول من كانون الثاني ربح الفترة	(غير مدققة) الرصيد في الأول من كانون الثاني ربح الفترة	(غير مدققة) الرصيد في الأول من كانون الثاني ربح الفترة	(غير مدققة) الرصيد في الأول من كانون الثاني ربح الفترة
١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٩٨,٠٣٦	(٧٨,٦٥٢)	٢,٧٧٢,٤٦٣	-	٢١,٣٩١,٨٤٧
-	-	-	-	٧٥٤,٢٨٧	٧٥٤,٢٨٧
-	-	(٤٥٠)	-	-	(٤٥٠)
-	-	-	(١,٦٥٠,٠٠٠)	-	(١,٦٥٠,٠٠٠)
١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٩٨,٠٣٦	(٧٩,١٠٢)	١,١٢٢,٤٦٣	٧٥٤,٢٨٧	٢٠,٤٩٥,٦٨٤
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
(غير مدققة) الرصيد في الأول من كانون الثاني ربح الفترة	(غير مدققة) الرصيد في الأول من كانون الثاني ربح الفترة	(غير مدققة) الرصيد في الأول من كانون الثاني ربح الفترة	(غير مدققة) الرصيد في الأول من كانون الثاني ربح الفترة	(غير مدققة) الرصيد في الأول من كانون الثاني ربح الفترة	(غير مدققة) الرصيد في الأول من كانون الثاني ربح الفترة
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٩٦,٦٦٧	(٧٦,٨٥٢)	٢,١٤٦,٧٩٧	-	٢٠,٤٦٦,٦١٢
-	-	-	-	١,٧٨٠,٦٤٣	١,٧٨٠,٦٤٣
-	-	(١,٣٥٠)	-	-	(١,٣٥٠)
-	-	-	(١,١٥٥,٠٠٠)	-	(١,١٥٥,٠٠٠)
-	١٦,٥٠٠,٠٠٠	(٧٨,٣٠٢)	٩٩١,٧٩٧	١,٧٨٠,٦٤٣	٢١,٠٩٠,٩٠٥

* تتضمن الأرباح المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١,٥٩,٥٠٧ دينار (٢٠١٥: ٢,٦٩٢,٠٣٩ 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 ٧٩,١٠٢ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٧٨,٦٥٢ دينار).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٣٩٩,٦٧٤	١,٣٤٠,١٠٥	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
١١٥,٧٠٢	١٢٤,٢٥٣	إستهلاكات وإطفاءات
٩٤٣,٦٦٣	١,١٧٧,٠٧٥	مصاريف تمويل
٧٨٥,٠٥٩	٨٩٩,٢٢٧	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٣,٥٥٢)	٢,٧٣٦	من خلال قائمة الدخل
(٢٣,٦٩٨)	(١,٠٣٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٩,٣٨٤)	-	أرباح بيع أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
(٣٩٨,٨٨٨)	٥٩٠,٨٧٢	مخصصات أخرى
٣,٨٠٨,٥٧٦	٤,١٣٣,٢٣٨	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(٥,٢٥٩,٨٨٣)	(٢,٤٤١,٦٧٥)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٨٨,٩٨٥)	٨٩,٠٤٧	الأرصدة المدينة الأخرى
-	(٣٩٦,٨٣٦)	أراضي مستملكة لقاء ديون هالكة
(٢٥,٢٩١)	(٩٩,٩٩١)	الدائنون
(١,٦٠٥)	٤٠,٩٣٨	أمانات
١٥٣,٩١٩	٧٦,٠٦٤	المصاريف المستحقة
(١,٥١٣,٢٦٩)	١,٤٠٠,٧٨٥	التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل
		الضريبة المدفوعة
(١,٣٣٨,٣٨٠)	(١,١٠٩,٠٨١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٨٥١,٦٤٩)	٢٩١,٧٠٤	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٦,٢٩٧)	(٣٤,٢٤٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٤٦,٦١٤	١,٠٣٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٤١,٠٠٠	-	المتحصل من بيع أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
٦١,٣١٧	(٣٣,٢١٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣,٢٥٠,٤٨٨	٢,٦٣٢,٣١٥	قروض بنكية
(٩٤٣,٦٦٣)	(١,١٧٧,٠٧٥)	مصاريف تمويل مدفوعة
(١,١٥٥,٠٠٠)	(١,٦٥٠,٠٠٠)	توزيع أرباح
(٥٠٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	أسناد قرض
٦٥١,٨٢٥	(٩٤٤,٧٦٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(٢,١٣٨,٥٠٧)	(٦٨٦,٢٦٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
(١٢,٤٩٦)	(٩٤٨,١٠٣)	النقد وما في حكمه في أول الفترة
(٢,١٥١,٠٠٣)	(١,٦٣٤,٣٧٢)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(١) معلومات عامة

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 ويواقع دينار واحد لكل سهم. إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ تشمل الشركة وشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م (يشار لهما بالمجموعة).

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركتها التابعة:

- ان تنشئ وتؤسس مكاتب ووكالات ومحلات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقاً للقوانين والانظمة داخل المملكة وخارجها.
- أن تقترض من البنوك و المؤسسات المالية الاموال الضرورية لاشغالها لامور تتعلق بها و ان تقوم برهن املاكها كضمانة.
- ادارة واصدار البطاقات الائتمانية والبطاقات المدفوعة مسبقا وبما يخدم عمل الشركة على ان تتم من خلال البنك الاستثماري.
- منح القروض والتمويل المباشر للخدمات والسلع المعمرة و الاستهلاكية.
- تمويل العقارات بكافة اشكال التمويل بما في ذلك التأجير التمويلي.
- اصدار الكفالات والاعتمادات البنكية باسم الشركة لصالح عملاء من خلال البنوك.
- تمويل وادارة المشاريع.
- القيام باعمال التأجير التمويلي.
- تشتري وتمتلك وتبيع و تؤجر وتستأجر وترهن الاموال المنقولة و غير منقولة لتنفيذ غايات الشركة.
- الحصول على التمويل عن طريق طرح السندات وتقديم الضمانات اللازمة لها.
- استثمار موجودات الشركة في الودائع والسندات الحكومية بمختلف السبل والوسائل والاشكال المتاحة داخل حدود المملكة في حدود ما تسمح به الانظمة والقوانين المرعية في المملكة.
- تمويل المركبات و الدراسة الجامعية و الرحلات العائلية السياحية.
- القيام باعمال التأجير التمويلي وفق أحكام الشريعة الاسلامية.
- منح القروض بكافة انواعها وفق أحكام الشريعة الاسلامية.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

تنتمي الشركة لمجموعة البنك الاستثماري، حيث يتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ تشرين الاول ٢٠١٦.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية.

١-٢ أسس الإعداد

تم اعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (المعلومات المالية المرحلية).

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات و الايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب ان تقرأ جنباً الى جنب مع القوائم المالية الموحدة للشركة كما في و للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥. كذلك فان نتائج الأعمال لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦، كما لم يتم اجراء تخصيص على ارباح الفترة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة.

ان السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٦. لم يكن لهذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ - (الممتلكات والمصانع والمعدات) ومعيار المحاسبة الدولية ٣٨ - (الأصول غير الملموسة) التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والتي تتضمن الإفصاحات في القوائم المالية المرحلية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٩ (منافع الموظفين) والتي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستسدد فيها التزامات الخطط محددة المنافع.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٧ - (البيانات المالية المنفصلة) والتي تعيد خيار استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة، في القوائم المالية المنفصلة، للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الحليفة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ (عرض القوائم المالية) والتي توضح بعض متطلبات عرض القوائم المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ (الأدوات المالية: الإفصاحات) والتي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية و الإفصاح عن التقاوس بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١١ (الترتيبات المشتركة) والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٠ (القوائم المالية الموحدة) و معيار المحاسبة رقم ٢٨ (المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة) التي توضح الاستثناء في تطبيق توحيد القوائم المالية للشركات الاستثمارية وشركاتها التابعة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٦ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨ يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ الذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٩. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". يتطلب المعيار الجديد ان يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١٢ - "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٧. توضح التعديلات القياس و المحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ٧ - "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٧. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما تكون معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمارها في الشركة التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، ويكون قادرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطتها في الشركة التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين الشركة والشركة التابعة.

تمتلك الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ الشركة التابعة التالية:

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

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للشركة على الشركة التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما تفقد الشركة هذه السيطرة.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة. وبشكل خاص يتطلب ذلك 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، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والمطبقة في السياسات المحاسبية وكذلك مصادر التقديرات في حالات عدم التيقن، تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(٥) النقد في الصندوق و لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٧,٩٦١	٥٢,٨٨٩
٢٥٤,٠٧٦	١١٢,١٨٨
٢٨٢,٠٣٧	١٦٥,٠٧٧

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٣,٥٩٦	١٦٥,٠٧٧
(٢,٢٠٤,٥٩٩)	(١,٧٩٩,٤٤٩)
(٢,١٥١,٠٠٣)	(١,٦٣٤,٣٧٢)

نقد في الصندوق و لدى البنوك
بنوك دائنة

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٧,١٤٠	٤٤,٤٠٤
١٧٠,٨٢٥	١٧٠,٨٢٥
٢١٧,٩٦٥	٢١٥,٢٢٩

داخل المملكة
أسهم شركات مدرجة
خارج المملكة
أسهم شركات غير مدرجة

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٦,٦٥٠	١٦,٢٠٠
١٦,٦٥٠	١٦,٢٠٠

داخل المملكة
أسهم شركات مدرجة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣١,١٧٠,٨٤٢	٣١,٨١٨,٦٥٣
٤,٩٢٠,٥٨١	٥,٨٧٢,٠٠٣
٢٨٩,٧٥٩	٢٣٢,٩٧٤
٣٦,٣٨١,١٨٢	٣٧,٩٢٣,٦٣٠

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

(٩) ذمم التقسيط

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,٢٢٥,٠٩١	٤,٤٤١,٤٠٨
١٣,١٤٨,٤٧١	١٣,٥٩٧,٤٦٣
٢٤,٧١٥,١١٨	٢٦,٥١٦,٨٨٥
٤٣,٠٨٨,٦٨٠	٤٤,٥٥٥,٧٥٦
(٤,٠٩٥,٩٦٦)	(٤,٩٣٥,٨٧٢)
(٧,٨٢١,٨٧٢)	(٧,٨٠١,٢٣١)
٣١,١٧٠,٨٤٢	٣١,٨١٨,٦٥٣

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 تمويل مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد

* إن جزءاً من ذمم التقسيط وقيمتها ١٨,٣٧٢,٨٢٨ دينار مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للشركة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,١٥٢,٦٧٤	٤,٠٩٥,٩٦٦
٢,٤٩٨,٠٤٠	١,٠٨٧,٤٣١
(١,٥٤٩,١١٣)	(٢٤٧,٥٢٥)
(٥,٦٣٥)	-
٤,٠٩٥,٩٦٦	٤,٩٣٥,٨٧٢

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

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ أيلول ٢٠١٦		
إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,١٠١,٥٨٤	-	٢٨,٥٠٤,٧٦٢	-	ذمم تقسيط غير مستحقة
٧,٢٨٢,٣٣٤	١,٥٤٧,٩٦٨	٩,٥٢١,٤٥٦	٦٦٩,٨٧٦	١ - ٣ شهر
٧٣٠,٦٠٤	١٥٠,٤٤٢	١,٤٩٥,٨٤٥	٣٠٦,٣١٩	٤ - ٦ شهر
٥٨٦,٨٠٩	١٥٢,٦٤٤	٤٩٦,٤١٠	١٢٦,٦٤٦	٧ - ٩ شهر
٨٥٢,٦٥٤	٣٤٠,٠٣٩	٤٩٠,٩٥٦	١٩٨,٣٢١	١٠ - ١٢ شهر
٤,٥٣٤,٦٩٥	٣,٠٣٣,٩٩٨	٥,٠٤٦,٣٢٧	٣,١٤٠,٢٤٦	أكثر من ١٢ شهر
٤٣,٠٨٨,٦٨٠	٥,٢٢٥,٠٩١	٤٤,٥٥٥,٧٥٦	٤,٤٤١,٤٠٨	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ أيلول ٢٠١٦		
ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٠١,٧١٣	٧,٢٩٢,٧٤٤	٣,٧١٣,٠٥٠	٧,٣٦٩,٥٩٣	أرصدة عملاء - قضايا

وفي رأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني لها بأن الذمم المرفوع بها قضايا وغير محتسب لها مخصص هي قابلة للتحويل بالكامل.

ب. ذمم عقود تأجير تمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٢٥,٤٤١	٢,٩٢٣,٦٥٥	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق خلال أقل من عام
٣,٩٩٥,١٤٠	٢,٩٤٨,٣٤٨	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق خلال أكثر من عام
٤,٩٢٠,٥٨١	٥,٨٧٢,٠٠٣	

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

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٥٧٧,٩٣٣	٣,٧٠٢,١٤١	تستحق خلال أقل من عام
٤,١٣٦,٦٠٥	٣,٢٧٠,٤١٢	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٨٧٢,٠٥٦	٦٩١,٤٦١	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٦,٥٨٦,٥٩٤	٧,٦٦٤,٠١٤	
(٢١٣,١٣٠)	(٢٧٢,٤٥١)	مخصص تدني ذمم عقود تأجير تمويلي*
(١,٤٥٢,٨٨٣)	(١,٥١٩,٥٦٠)	إيرادات تمويل مؤجلة ضمن أقساط لم تتحقق بعد
٤,٩٢٠,٥٨١	٥,٨٧٢,٠٠٣	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٩,٥٠٨	٢١٣,١٣٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧١,٦٣٧	٦٣,٩١٩	المضاف خلال الفترة/ السنة
(١٨,٠١٥)	(٤,٥٩٨)	المسترد خلال الفترة/ السنة
٢١٣,١٣٠	٢٧٢,٤٥١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٩) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	مباني مقامة على اراضي*
(٧٠,٢٠٠)	(٨٧,٧٥٠)	الاستهلاك المتراكم
٥١٤,٨٠٠	٤٩٧,٢٥٠	

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

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(١٠) ممتلكات ومعدات

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ما مجموعه ٣٤,٢٤٣ دينار مقابل ما مجموعه ٢٦,٢٩٧ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ما مجموعه ٨١,١١٧ دينار مقابل ما مجموعه ٧٠,٦١٢ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

(١١) بنوك دائنة

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

(١٢) قروض بنكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨,٨٣١,٨١٠	١٠,١٥٢,٧٠٥
١,٩٠٠,٣٥١	٣,٢١١,٧٧١
١٠,٧٣٢,١٦١	١٣,٣٦٤,٤٧٦

قروض تستحق الدفع خلال عام
قروض تستحق الدفع خلال أكثر من عام

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

نوع التسهيلات	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
		دينار	دينار	دينار
قرض متجدد	٢١ نيسان ٢٠١٧	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٤٣١,٦٧٧	٩٢٨,٥٠٧
قرض متجدد	١ تموز ٢٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٢٥,٨٣٧	٣,٩٦٤,٦٨٤
قرض متجدد	١٢ تشرين الأول ٢٠١٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٩٠,٢١١	١,٢٥٩,١١٧
قرض متناقص	٣١ آب ٢٠١٦	٨٥٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤	٥٦٧,٥٢٧
قرض متجدد	٣١ كانون الثاني ٢٠١٧	٢٠٠,٠٠٠	٢٢,٢٠٤	٩٧,٠٣٥
قرض متجدد	٣ تشرين الأول ٢٠١٦	٩٨٩,١٠٠	٦٢٥,٤٣٥	٨٩١,٥٤٥
قرض متناقص	٣٠ آذار ٢٠١٨	١,٤٩٦,٠٠٠	١,٤٩٦,٠٠٠	-
قرض متناقص	٣١ أيار ٢٠١٧	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
قرض متناقص	٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٩,٨٦٨	٤١٥,٢٢٦
قرض متجدد	١٢ تشرين الأول ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٦٣,٨٤٨	٦٤٦,٢٩٤
قرض متناقص	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٦١,٨٧٥	-	٦١,٨٧٥
قرض متناقص	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢,٠٦٣,١٦٣	٢,٠٠٠,٤٤٢	١,٥٠٠,٣٥١
			١٣,٣٦٤,٤٧٥	١٠,٧٣٢,١٦١

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

* إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني وهي ممنوحة بضمان كمبيالات وشيكات بنسبة ١٢٥٪ من رصيد القروض المستغلة.

* يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض أعلاه من ٧,٧٥٪ إلى ٨,٥٪.

(١٣) أسناد قرض

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
٣,٧٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٤,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠

اسناد قرض تستحق الدفع خلال عام
اسناد قرض تستحق الدفع خلال أكثر من عام

يمثل هذا البند أسناد قرض قامت الشركة بإصدارها بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٣ لمدة خمس سنوات بسعر فائدة ١٠٪ لأول سنتين ومتغيرة كل ستة أشهر للفترة المتبقية حسب معدل سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء لدى بنوك المرجح مضافاً إليها هامش مخاطرة ١٪ وتستحق الفوائد في ١٩ تشرين الثاني و ١٩ أيار من كل عام، هذا ويستحق سداد آخر اسناد قرض بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٨.

(١٤) ضريبة الدخل

أ مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٠٥,١٨٨	٧٦٠,٧٤٤	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٩١٧,٢١٥)	(١,١٠٩,٠٨١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩٧٢,٧٧١	٧٠٥,٦٣٤	ضريبة الدخل للفترة/ السنة
٧٦٠,٧٤٤	٣٥٧,٢٩٧	

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٦٦,٣٠٧	٧٠٥,٦٣٤	ضريبة الدخل المستحقة
(١٤٧,٢٧٦)	(١١٩,٨١٦)	الموجودات الضريبية المؤجلة
٦١٩,٠٣١	٥٨٥,٨١٨	

- تم اجراء مخالصة نهائية مع دائرة الدخل و المبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ للشركة الأم، علما بأن الشركة قامت برفع قضية لدى المحاكم المختصة عن العام ٢٠٠٩ تطالب باسترجاع مبلغ ٤١٩,٠٠٠ دينار و القضية ما زالت منظورة لدى المحاكم، كذلك قامت الشركة برفع قضية لدى المحاكم المختصة الضريبة المفروضة عن عام ٢٠١٠ وبراى الادارة والمستشار القانوني للشركة من المتوقع الحصول على وفر ضريبي عن ذلك العام بمبلغ ١٤٠,٠٠٠ دينار.
- قامت شركة التسهيلات التجارية الأردنية بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن الاعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤ و ٢٠١٥ في الموعد المحدد، وتم مراجعة العامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات و لم يصدر قرار نهائي بعد عن تلك الاعوام، أما العام ٢٠١٤ تم قبول الكشف ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات الاردنية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى عام ٢٠١٤ و تم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات بنظام العينات دون تعديل كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ و لم يتم مراجعته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(١٥) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

١-١٥ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

الرصيد كما في		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	كبار المساهمين	المدراء التنفيذيين		
دينار	دينار	دينار	دينار		
أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة		
-	-	-	-	-	ذمم تقسيط
٩٩٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	أسناد قرض

٢-١٥ قائمة الدخل الشاملة المرحلية الموحدة المختصرة

الرصيد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		الجهة ذات العلاقة			
٢٠١٥	٢٠١٦	كبار المساهمين	المدراء التنفيذيين		
دينار	دينار	دينار	دينار		
-	-	-	-		
٧٧,٤٧٣	٣٢,٠٣٢	-	-	٣٢,٠٣٢	إيرادات التقسيط
					مصاريف التمويل

٣-١٥ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٢٩٢,٧٥١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ما مجموعه ٢٠٦,٤٢٩ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

(١٦) توزيعات أرباح

بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٦ تم توزيع ١,٦٥٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة على المساهمين أي ما يعادل ١٠٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع عن عام ٢٠١٥. بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٥ من الأرباح المدورة على المساهمين أي ما يعادل ٧٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع عن عام ٢٠١٤.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(١٧) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي في سوق عمان المالي.

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قامت الشركة باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
(غير مدققة) ٣٠ أيلول ٢٠١٦			
٤٤,٤٠٤	١٧٠,٨٢٥	-	٢١٥,٢٢٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
١٦,٢٠٠	-	-	١٦,٢٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
٦٠,٦٠٤	١٧٠,٨٢٥	-	٢٣١,٤٢٩
(مدققة) ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
٤٧,١٤٠	١٧٠,٨٢٥	-	٢١٧,٩٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
١٦,٦٥٠	-	-	١٦,٦٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
٦٣,٧٩٠	١٧٠,٨٢٥	-	٢٣٤,٦١٥

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(١٨) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٧٨٠,٦٤٣	٧٥٤,٢٨٧	ربح الفترة
سهم	سهم	
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠,١٠٨	٠,٠٤٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

(١٩) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل فيما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٩,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	كفالات بنكية
		ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:
٧,٩٠٠	٨,٤٠٠	تأمينات نقدية