

عمان في 2013/10/28

الرقم : ت ج 1 / 4577/27

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية المرحلية للشركة كما هي في 2013/9/30

تحية طيبة وبعد

بالإشارة للموضوع اعلاه ، نرفق لكم نسخة عن البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة كما هي في 2013/9/30 المدققة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير الاداري

زياد حسين صالح

بورصة عمان
الادارة العامة والإدارية والمالية
الديوان
٢٨ تشرين الأول ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ٧٩١٧
رقم الملف: ٧١٦٥
الجهة المختصة: المدير العام

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز	٢
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز	٣
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز	٤
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز	٥
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	١٧-٦

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

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز المرفق لشركة التسهيلات التجارية الأردنية - شركة مساهمة عامة محدودة - والشركة التابعة لها (المجموعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". إن مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

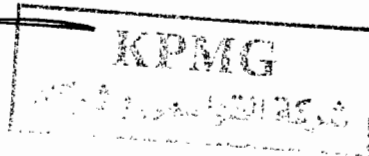
فقرة توكيدية

دون التحفظ في استنتاجنا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١٧) في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة والذي يشير إلى أن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تطالب الشركة بفروقات ضريبية اضافية الى غرامات تأخير الدفع عن السنوات المالية المنتهية في ٢٠٠٨ ، ٢٠٠٩ ، ٢٠١٠ و ٢٠١١ وذلك لأن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تعتبر الشركة ضمن قطاع الخدمات المالية وليست ضمن قطاع الخدمات التجارية. وبراى ادارة المجموعة ومستشارها القانوني، ان مطالبات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات غير مبررة أو معززة بما يثبت بأن الشركة هي شركة مالية حيث قامت بالإعترض على مطالبات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما قامت بتسجيل قضية لدى محكمة البداية الضريبية لمنع المطالبة بالضريبة المفروضة على الشركة ولا تزال هذه القضية منظرية في المراحل الأولى.

هذا وقرر مجلس الوزراء في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٣ بناء على توصية لجنة التنمية الاقتصادية الصادرة عن جلستها المنعقدة بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٣ الموافقة على اعفاء خدمة الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة أو غير خاضعة للضريبة العامة على المبيعات المقدمة من الشركات المالية وذلك شريطة أن تمارس حصراً النشاط المدرج مقابل كل منها وأن يكون هذا النشاط هو الغاية الوحيدة في عقد تأسيسها ونظامها الأساسي.

بناءً على ما تقدم إن النتائج المتوقعة للقضية لا يمكن تحديدها حالياً بصورة موثوقة وعليه فإنه لم يتم احتساب أي مخصص في البيانات المالية الموحدة لقاء أي آثار من الممكن أن تنشأ على الشركة.

القواسمي وشركاه

KPMGحاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تشرين الأول ٢٠١٣

شركة القواسمي وشركاه KPMG شركة مسجلة في الأردن تحت رقم (٢٢٦) وهي عضو في شبكة الشركات المستقلة المنتمية إلى KPMG العالمية

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

دينار أردني	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الموجودات			
النقد وما في حكمه		٣٦٩,١٣٥	٣,٣٩٩,٤٩٧
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة	٧	٦٤٧,٧٦٤	٦٥٢,٨٤٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨	٣١,٧٠٠,٢٥٦	٢٩,١٤٧,٣٤٧
أرصدة مدينة أخرى		١٩٩,٣٥٤	٢١٤,٥٦٢
استثمارات عقارية		٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠
أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة		٦٢,٧١٢	٦٢,٧١٢
ممتلكات ومعدات	٩	٣٠٥,٨٥٩	٣٥٥,٦٦٠
موجودات غير ملموسة		٩٨,٨٨٨	١١٣,٥٥٩
موجودات ضريبية مؤجلة		٣٣٩,٧٠٦	٢٥٧,٦٤٧
مجموع الموجودات		٣٤,٣٠٨,٦٧٤	٣٤,٧٨٨,٨٢٨
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
بنوك دائنة	١٠	٤٥٤,٢٩٥	٢,٥٢٩,٢٦٤
قروض بنكية	١١	٦,١٣٨,٢٨٥	٨,١٥٩,٩٢١
دائنون		١,٦٢١,٢٧٩	٣٧٦,٦٦٩
أمانات للغير		٤٩٨,١٢٨	٤٣١,١٠٣
مصاريف مستحقة		٢٠٥,١١٥	١٣٧,٤٨٤
مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية وأخرى		٦١١,٣٧٦	٣٩٤,٧٣٩
أسناد قرض	١٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات		١٤,٥٢٨,٤٧٨	١٥,٠٢٩,١٨٠
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		١,٤٨٢,٨٠٣	١,٤٨٢,٨٠٣
احتياطي القيمة العادلة		(٨٤,٥٠٢)	(٨٧,٢٠٢)
أرباح مرحلة		١,٨٨١,٨٩٥	١,٨٦٤,٠٤٧
صافي حقوق المساهمين		١٩,٧٨٠,١٩٦	١٩,٧٥٩,٦٤٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٣٤,٣٠٨,٦٧٤	٣٤,٧٨٨,٨٢٨

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموزع

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
بالدينار الأردني						
٢,٨٥٢,٢٩٢	٣,٩٩٧,٧١٠	١,١١٤,٤١٧	١,٣٩٨,٩٦٩	١٣	إيرادات وصولات من تمويل المراجعة والتأجير التمويلي	
٥٦٤,٤٠٢	٧٣١,٥٨١	٢٠٢,٦١٠	٢٩٧,٨٠٥			
٣,٤١٦,٦٩٤	٤,٧٢٩,٢٩١	١,٣١٧,٠٢٧	١,٦٩٦,٧٧٤	١٤	مجموع الإيرادات	
(٦٣١,٧٦٢)	(٦٨٦,٣٠٥)	(١٩٧,٧٢٤)	(٢٠٣,٣٠٩)			
(٤٦,٤٣٢)	(٤٥,٣٧١)	(٢٠,٠٥٦)	(١١,١٠٢)	٨	رواتب وأجور ومنافع الموظفين دعاية وإعلان مصاريف إدارية إستهلاكات وإطفاءات مخصص تنفي أوراق قبض مستحقة مصاريف تمويل	
(٢٩٣,٢١٠)	(٣٥١,٠٨٧)	(٩٣,١١١)	(١٢٨,٧٥٦)			
(١١٣,٥٥٣)	(١٢٥,٣٩٣)	(٤٠,٥٧٣)	(٤٠,١٦٧)		الدخل من العمليات التشغيلية	
(٥٥٤,١٥٥)	(٥٨٦,١٣٨)	(١٨٣,٢٨٦)	(٢٥٠,٠٠٠)			
(٦٥١,٠٦٧)	(٨٩٨,٥٩٨)	(٢٣٠,١٤١)	(٣٠٤,٨٥٦)			
١,١٢٦,٥١٥	٢,٠٣٦,٣٩٩	٥٥٢,١٣٦	٧٥٨,٥٨٤			
(١١,٢٩٩)	(٧,٧٨٠)	(١,٢٣٨)	٤,٥٨١		خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من بيان الدخل	
٦,١٣١	٢٥٠	-	٢٥٠			
٤,٣٩٨	٢٤,٨٤٣	٤٥٠	٥٣٣		أرباح بيع ممتلكات ومعدات إيرادات أخرى	
١,١٢٥,٧٤٥	٢,٠٥٣,٧١٢	٥٥١,٣٤٨	٧٦٣,٩٤٨	١٦	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل	
(١٥٦,٧٤٦)	(٥٥٠,٨٦٤)	(٧٠,٣٠٨)	(١٤٣,٥٠٨)			
٩٦٨,٩٩٩	١,٥٠٢,٨٤٨	٤٨١,٠٤٠	٦٢٠,٤٤٠		ضريبة دخل الفترة الربح للفترة الدخل الشامل الآخر:	
(٤٧٧)	٢,٧٠٠	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٩٦٨,٥٢٢	١,٥٠٥,٥٤٨	٤٨١,٠٤٠	٦٢٠,٤٤٠		إجمالي الدخل الشامل للفترة	
٠,٠٥٩	٠,٠٩١	٠,٠٢٩	٠,٠٣٨		حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للفترة (دينار / سهم)	

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز

المال رأس المال المكتتب به والمفوق	احتياطي إيجاري	احتياطي القيمة التأجيلية**	أرباح مرحلة*	المجموع
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٨٢,٨٠٣	(٨٧,٢٠٢)	١,٨٦٤,٠٤٧	١٩,٧٥٩,٦٤٨
-	-	-	١,٥٠٢,٨٤٨	١,٥٠٢,٨٤٨
-	-	٢٧٠٠	-	٢٧٠٠
-	-	-	(١,٤٨٥,٠٠٠)	(١,٤٨٥,٠٠٠)
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٨٢,٨٠٣	(٨٤,٥٠٢)	١,٨٨١,٨٩٥	١٩,٧٨٠,١٩٦

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

بالدينار الأردني

التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣
الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر
توزيعات أرباح (إيضاح ١٩)

التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢
الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر
خسائر بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
توزيعات أرباح (إيضاح ١٩)

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٣١٦,٨٧٣	(٢١٠,٢٧٠)	٢,٠٦٤,١٥٦	١٩,٦٧٠,٧٥٩
-	-	-	٩٦٨,٩٩٩	٩٦٨,٩٩٩
-	-	(٤٧٧)	-	(٤٧٧)
-	-	١٢٦,٢٤٥	(١٢٦,٢٤٥)	-
-	-	-	(١,٣٢٠,٠٠٠)	(١,٣٢٠,٠٠٠)
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٣١٦,٨٧٣	(٨٤,٥٠٢)	١,٥٨٦,٩١٠	١٩,٣١٩,٢٨١

* تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ منافع ضريبية موجلة بمبلغ ٣٣٩,٧٠٦ دينار يحظر التصرف بها 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 (٨٤,٥٠٢) دينار.

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

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٢	٢٠١٣	بالدينار الأردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:	
		الربح للفترة	
٩٦٨,٩٩٩	١,٥٠٢,٨٤٨		
		التعديلات:	
		إستهلاكات واطفاءات	
١١٣,٥٥٣	١٢٥,٣٩٣		
		مصاريف تمويل	
٦٥١,٠٦٧	٨٩٨,٥٩٨		
		مخصص تدني أوراق قبض مستحقة	
٥٥٤,١٥٥	٥٨٦,١٣٨		
		خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
١١,٢٩٩	٧,٧٨٠		
		أرباح بيع ممتلكات ومعدات	
(٦,١٣١)	(٢٥٠)		
		مصروف ضريبة الدخل للفترة	
١٥٦,٧٤٦	٥٥٠,٨٦٤		
٢,٤٤٩,٦٨٨	٣,٦٧١,٣٧١		
		التغير في:	
		موجودات مالية بالكلفة المطفاة	
(١,٠٤٩,٤٠٠)	(٣,١٣٩,٠٤٧)		
		الأرصدة المدينة الأخرى	
(١٨,٥٧١)	١٥,٢٠٨		
		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة	
٢٩,٦٥٦	-		
		الدائنون	
٣٠٠,٠٤٨	١,٢٤٤,٦١٠		
		أمانات مختلفة للغير	
٢٥,٦٢٢	٦٧,٠٢٥		
		المصاريف المستحقة	
(١٤٩,٢٨٩)	٤٠,٦٦٢		
١,٥٨٧,٧٥٤	١,٨٩٩,٨٢٩		
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
		مصاريف تمويل مدفوعة	
(٦٥١,٠٦٧)	(٨٩٨,٥٩٨)		
		ضريبة دخل مدفوعة	
(٢٥٤,٢٦٧)	(٣٨٩,٣١٧)		
٦٨٢,٤٢٠	٦١١,٩١٤		
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:	
		المدفوع على شراء ممتلكات ومعدات	
(١٠٢,٢٢٦)	(٦٣,٣٨٨)		
		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	
٧,٠٧٦	٢,٧١٧		
		المدفوع على شراء موجودات غير ملموسة	
(٩,٧٦١)	-		
(١٠٤,٩١١)	(٦٠,٦٧١)		
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:	
		قروض بنكية	
١,٦٤٩,١٦٥	(٢,٠٢١,٦٣٦)		
		بنوك دانئة	
٨٨٢,٦٩٩	(٢,٠٧٤,٩٦٩)		
		توزيع أرباح	
(١,٣٢٠,٠٠٠)	(١,٤٨٥,٠٠٠)		
		أسناد قرض	
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠		
(٧٨٨,١٣٦)	(٣,٥٨١,٦٠٥)		
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	
		صافي التغير في النقد وما في حكمه	
(٢١٠,٦٢٧)	(٣,٠٣٠,٣٦٢)		
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
٦١٣,٠١١	٣,٣٩٩,٤٩٧		
٤٠٢,٣٨٤	٣٦٩,١٣٥		
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١. عام

- أ- أسست شركة التسهيلات التجارية الأردنية بموجب قانون الشركات رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١٧٩) بتاريخ ١٣ آذار ١٩٨٣ ويبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار / سهم وبواقع دينار واحد لكل سهم.
- ب- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ تشمل الشركة وشركتها التابعة (يشار لها بالمجموعة).

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.

ج- تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في تاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٣.

د- ان أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

هـ- إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشيمساني.

٢. أسس الإعداد

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة الإيضاحات التفسيرية التي تتضمن شرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة في فهم التغيرات التي حدثت في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ تاريخ البيانات المالية الموحدة السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة المعلومات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. لم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطيات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية الموحدة السنوية في نهاية العام ٢٠١٣.

ب- التقديرات والافتراضات

- إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- إن الاجتهادات الهامة المتبعة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي نفسها المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣. السياسات المحاسبية الهامة

لقد قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية الموحدة في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية علماً ان تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٣ وهي كما يلي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : البيانات المالية الموحدة .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الترتيبات المشتركة .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاحات الخاصة بالحصص في مؤسسات أخرى.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض بنود بيان الدخل الشامل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للأعوام ٢٠٠٩ - ٢٠١١ .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية \ الإفصاحات - تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية.

إن اتباع المعايير أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

٤. إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- بوجه عام فإن أهداف وسياسات المجموعة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية الموحدة للشركة كما في والسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .
- لم يكن لدى المجموعة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع المجموعة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

٥. موسمية الأنشطة

تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ولا يوجد لدى المجموعة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

٦. التقرير القطاعي

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

أ - القطاع التشغيلي

تشتمل الشركة على قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- التمويل.
- الاستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

ب - القطاع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

بالدينار الأردني

كما في والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

التمويل	الاستثمار	المجموع
٤,٧٢٩,٢٩١	(٧,٧٨٠)	٤,٧٢١,٥١١
٤,٧٢٩,٢٩١	(٧,٧٨٠)	٤,٧٢١,٥١١
٦٨٦,٣٠٥	-	(٦٨٦,٣٠٥)
(٤٥,٣٧١)	-	(٤٥,٣٧١)
(٣٥١,٠٨٧)	-	(٣٥١,٠٨٧)
(٥٨٦,١٣٨)	-	(٥٨٦,١٣٨)
(١٢٥,٣٩٣)	-	(١٢٥,٣٩٣)
(٨٩٨,٥٩٨)	-	(٨٩٨,٥٩٨)
٢,٠٣٦,٣٩٩	(٧,٧٨٠)	٢,٠٢٨,٦١٩
٣٢,٠٦٩,٣٩١	١,٢٣٢,٧٦٤	٣٣,٣٠٢,١٥٥
١٣,٩٧٣,٣٨٦	-	١٣,٩٧٣,٣٨٦
٦٣,٣٨٨	-	٦٣,٣٨٨
٣٣٩,٧٠٦	-	٣٣٩,٧٠٦

بالدينار الأردني

كما في والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

التمويل	الاستثمار	المجموع
٣,٤١٦,٦٩٤	(١١,٢٩٩)	٣,٤٠٥,٣٩٥
٣,٤١٦,٦٩٤	(١١,٢٩٩)	٣,٤٠٥,٣٩٥
(٦٣١,٧٦٢)	-	(٦٣١,٧٦٢)
(٤٦,٤٣٢)	-	(٤٦,٤٣٢)
(٢٩٣,٢١٠)	-	(٢٩٣,٢١٠)
(٥٥٤,١٥٥)	-	(٥٥٤,١٥٥)
(١١٣,٥٥٣)	-	(١١٣,٥٥٣)
(٦٥١,٠٦٧)	-	(٦٥١,٠٦٧)
١,١٢٦,٥١٥	(١١,٢٩٩)	١,١١٥,٢١٦
٢٩,٤٤٧,١١٨	١,٣٥٤,٣٩٤	٣٠,٨٠١,٥١٢
١٢,١١٣,٤٩٠	-	١٢,١١٣,٤٩٠
١١١,٩٨٧	-	١١١,٩٨٧
٢٢٩,٤٧٨	-	٢٢٩,٤٧٨

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تسوية الإيرادات والأرباح قبل الضريبة والموجودات والمطلوبات

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	بالدينار الأردني
١,١١٥,٢١٦	٢,٠٢٨,٦١٩	أرباح القطاعات للفترة قبل الضريبة
١٠,٥٢٩	٢٥,٠٩٣	إيرادات أخرى
<u>١,١٢٥,٧٤٥</u>	<u>٢,٠٥٣,٧١٢</u>	الربح الموحد للفترة قبل الضريبة
كما في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	بالدينار الأردني
٣٠,٨٠١,٥١٢	٣٣,٣٠٢,١٥٥	اجمالي موجودات القطاعات
٧١١,٥٧٥	١,٠٠٦,٥١٩	موجودات أخرى
<u>٣١,٥١٣,٠٨٧</u>	<u>٣٤,٣٠٨,٦٧٤</u>	مجموع الموجودات الموحد
١٢,١١٣,٤٩٠	١٣,٩٧٣,٣٨٦	المطلوبات
٨٠,٣١٦	٥٥٥,٠٩٢	اجمالي مطلوبات القطاعات
		مطلوبات أخرى
<u>١٢,١٩٣,٨٠٦</u>	<u>١٤,٥٢٨,٤٧٨</u>	مجموع المطلوبات الموحد

٧. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة

٣٠ أيلول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٢	بالدينار الأردني
٤٢,٧٠٠		٤٤,٢٠٠	أ - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٩٤,٢٦٤		٦٠٠,٥٤٤	أسهم شركات - داخل المملكة
٦٣٦,٩٦٤		٦٤٤,٧٤٤	أسهم شركات * - خارج المملكة
١٠,٨٠٠		٨,١٠٠	ب - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٨٠٠		٨,١٠٠	أسهم شركات داخل المملكة
٦٤٧,٧٦٤		٦٥٢,٨٤٤	المجموع (أ + ب)
٥٣,٥٠٠		٥٢,٣٠٠	المتداولة
٥٩٤,٢٦٤		٦٠٠,٥٤٤	غير المتداولة
٦٤٧,٧٦٤		٦٥٢,٨٤٤	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند من البنود التالية:
بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
٢٧,٠٢٣,٨٣٨	٢٩,٠٩٠,٧٨٢
١,٨٢٤,٢٦٣	٢,٤٢٤,٩٢١
٢٩٩,٢٤٦	١٨٤,٥٥٣
٢٩,١٤٧,٣٤٧	٣١,٧٠٠,٢٥٦

أوراق قبض (أ)

ذمم عقود تأجير تمويلي (ب)

قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية

أ- أوراق قبض

تمثل أوراق القبض 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 وقد كانت أرصدة أوراق القبض خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
٢,٥٧٤,٩٩٢	٤,١٩٤,٢٢٨
١٢,٢٠١,١٤٦	١٢,٦٦٥,١٥٩
٢١,٦٥٤,٨٥٤	٢٢,٣٩٨,٦٠٢
٣٦,٤٣٠,٩٩٢	٣٩,٢٥٧,٩٨٩
(١,٨٠٧,٣٧٩)	(٢,٣٩٣,٥١٧)
(٧,٥٩٩,٧٧٥)	(٧,٧٧٣,٦٩٠)
٢٧,٠٢٣,٨٣٨	٢٩,٠٩٠,٧٨٢

بالدينار الأردني

مستحقة ومتأخرة السداد

تستحق خلال أقل من عام

تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات

ينزل : مخصص تندي أوراق قبض مستحقة ومتأخرة السداد *

ينزل : إيرادات تمويل مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد

- إن جزءاً من أوراق القبض وقيمتها ٨,٢٤٠,٧٢٥ دينار مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للشركة.

* فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تندي أوراق قبض مستحقة ومتأخرة السداد خلال الفترة / السنة:

بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(١,٠٢٤,٢٢٣)	(١,٨٠٧,٣٧٩)
(١,٣١٩,٣٩٠)	(١,٠٥٥,٩٢٣)
٥٣٦,٢٣٤	٤٦٩,٧٨٥
(١,٨٠٧,٣٧٩)	(٢,٣٩٣,٥١٧)

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المضاف خلال الفترة / السنة

المحذر خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

فيما يلي جدول يبين أعمار أوراق القبض:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣		بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين	أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	
٢٣,٩٩٩,١٣٢	-	٢٤,٨٩٩,١٣٦	-	أوراق قبض مستحقة وغير متأخرة
٧,٥٧٧,٨٤٥	٥٠٢,٩١٠	٧,٨٦٨,٧١٣	٦٧٨,٧٥٠	١ - ٣ شهر
١,٢٢٧,٩٩٥	٢٣٨,٩٢٣	١,٤٠٨,٥٣٠	٢٥٢,٥٧١	٤ - ٦ شهر
٦٦٥,٥٨٥	٢٦١,٣٨٧	١,٢٤٢,٨٥٥	٣٩١,٩٢٣	٧ - ٩ شهر
٥١٩,١٠٣	٢١٦,٥٨٧	٩٥٧,٤٦٢	٥٢٣,٣٩٥	١٠ - ١٢ شهر
٢,٤٤١,٣٣٢	١,٣٥٥,١٨٥	٢,٨٨١,٢٩٣	١,٦٧٧,٦٦٦	أكثر من ١٢ شهر
٣٦,٤٣٠,٩٩٢	٢,٥٧٤,٩٩٢	٣٩,٢٥٧,٩٨٩	٣,٥٢٤,٣٠٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣		بالدينار الأردني
أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	أوراق قبض مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	
١,٩٠٣,٨٣٤	٤,١٤٧,٤١٠	٢,٦٧٩,٩٢٨	٥,٥٩٩,٧٤٦	أرصدة عملاء-قضايا
١,٩٠٣,٨٣٤	٤,١٤٧,٤١٠	٢,٦٧٩,٩٢٨	٥,٥٩٩,٧٤٦	

ب- ذمم عقود تأجير تمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣		بالدينار الأردني
٢١٦,٣٦٦	٤٢٠,٧٩٢	٢١٦,٣٦٦	٤٢٠,٧٩٢	
١,٦٠٧,٨٩٧	٢,٠٠٤,١٢٩	١,٦٠٧,٨٩٧	٢,٠٠٤,١٢٩	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأقل من عام
١,٨٢٤,٢٦٣	٢,٤٢٤,٩٢١	١,٨٢٤,٢٦٣	٢,٤٢٤,٩٢١	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام

- تقوم المجموعة بمنح تمويلات عقارات لعملائها من خلال عقود تأجير تنتهي بالتمليك، حيث يبلغ متوسط أجال هذه العقود ٤.٣ سنوات.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣		بالدينار الأردني
٣٩٦,٨٠٤	٤٢٠,٧٩٢	٣٩٦,٨٠٤	٤٢٠,٧٩٢	
١,٥٠٥,٣١٦	٢,٤٦٢,٧٣٤	١,٥٠٥,٣١٦	٢,٤٦٢,٧٣٤	تستحق خلال أقل من عام
١,٤٤٣,٤٨٩	١,١٧٤,٨٦٤	١,٤٤٣,٤٨٩	١,١٧٤,٨٦٤	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٣,٣٤٥,٦٠٩	٤,٠٥٨,٣٩٠	٣,٣٤٥,٦٠٩	٤,٠٥٨,٣٩٠	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
(١,٥٢١,٣٤٦)	(١,٦٣٣,٤٦٩)	(١,٥٢١,٣٤٦)	(١,٦٣٣,٤٦٩)	ينزل : إيرادات مرابحة مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
١,٨٢٤,٢٦٣	٢,٤٢٤,٩٢١	١,٨٢٤,٢٦٣	٢,٤٢٤,٩٢١	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٩. ممتلكات ومعدات

- بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ ما مجموعه ٦٣,٣٨٨ دينار مقابل ما مجموعه ١٠٢,٢٢٦ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.
- بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ ما مجموعه ٨٩,٠٤٦ دينار مقابل ما مجموعه ٨٤,٣٥١ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.

١٠. بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين هي بضمان تجبير كميالات بنسبة ١٢٥% من الرصيد المستغل وبنسبة فائدة تتراوح بين ٨.٥% - ١٠.٢٥%. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة وأن جميع هذه التسهيلات تستحق خلال عام.

١١. قروض بنكية

بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
٦,١٩٢,٨٠٠	٤,٩٣٢,٦٢٦	قروض تستحق الدفع خلال عام
١,٩٦٧,١٢١	١,٢٠٥,٦٥٩	قروض تستحق الدفع لأكثر من عام
٨,١٥٩,٩٢١	٦,١٣٨,٢٨٥	

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

بالدينار الأردني

نوع التسهيلات	العملة	تاريخ آخر قسط	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
قرض	دينار	٢١ نيسان ٢٠١٤	٦٦٦,٨٦٨	٩٨٣,٣٥٥
قرض	دينار	١ تموز ٢٠١٤	١,٩١٣,٤٩٦	١,٩٢١,٧٥٨
قرض	دينار	١٢ تشرين الثاني ٢٠١٣	١,٦٩٦,١١٤	٢,٤٥٢,٦٠٥
قرض	دينار	٣٠ تشرين الأول ٢٠١٣	٥٤٥,٠٣٧	٦٣٥,٠٨٢
قرض	دينار	٢٤ حزيران ٢٠١٤	١١١,١١١	٢٠٠,٠٠٠
قرض	دينار	٣٠ نيسان ٢٠١٥	-	٣٣٣,٤١٧
قرض	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٥٢٤,٢٣٣	٧٥٠,٠٠٠
قرض	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٦٨١,٤٢٦	٨٨٣,٧٠٤
			٦,١٣٨,٢٨٥	٨,١٥٩,٩٢١

* إن هذه القروض ممنوحة بضمان كميالات بنسبة ١٢٥% من رصيد القروض المستغلة.

** يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض اعلاه من ٨.٥% الى ١٠.٢٥%.

١٢. أسناد قرض

يمثل هذا البند أسناد قرض قامت الشركة بإصدارها في تاريخ ١٩ أيار ٢٠١٣ لمدة خمس سنوات بمبلغ خمسة ملايين دينار بسعر فائدة ١٠% سنوياً وتستحق الفوائد في ١٩ تشرين الثاني و ١٩ أيار من كل عام، هذا وسيستحق السداد بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٣. رواتب وأجور ومنافع الموظفين

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		بالدينار الأردني
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٧٤,٩٩٥	٤٨٥,٥٠٨	١٥٥,٧٦٩	١٥٥,٧٢٩	رواتب وأجور
٥٢,٨٦٠	٥٣,٢٥٦	١٧,٣٨٧	١٨,٦٤٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥٨,١٣٥	١٠٢,١١٨	٧,٨٤٢	١٦,٤٧٥	مكافآت
٤٤,٤٢٥	٤١,٤٦٤	١٦,٢٧٥	١١,٠٥٩	التأمين الصحي
١,٣٤٧	٣,٩٥٩	٤٥١	١,٤٠٣	متفرقة
٦٣١,٧٦٢	٦٨٦,٣٠٥	١٩٧,٧٢٤	٢٠٣,٣٠٩	

١٤. مصاريف إدارية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		بالدينار الأردني
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٩,٢٢٢	٢٠,٤٠٣	١٠,٢٤٢	٩,٣٧٣	أتعاب مهنية
٢٠,٤٦٢	٢٠,٧٤٤	٦,٧٠٦	٧,٢٥٩	رسوم واشتراكات
٦,٩٦٠	١٨,٥٥٤	٢,٥٧٢	٥,٢٨٩	تنقلات وسفر
٥,٠٤٩	٧,٧٥٧	١,٣٨٥	٣,٤٩٥	قرطاسية ومطبوعات
٤,٧٣٣	١٣,٥٤٩	٢,٦٥٢	٩,٤٢٧	ضيافة
١٩,٧٧٣	٢٦,٦٧٠	٢,٧٢٩	٨,٣٢٥	صيانة
١٨,٢٥٦	٢٢,١٠١	١٠,٢٩٣	٥,٤٢٤	عمولات تجارية
١٩,٨٦٩	٢٣,٠٦٣	٨,٩١٧	١٠,١٥٥	مياه وكهرباء
٥,٦٤١	٦,٩٣٩	١,٠٨٠	٣,١٠٥	مصاريف قضايا
٢٤,٣٦٢	٢٤,٣٢٤	١٣,٠٨٩	١٦,١٤١	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥٣,٥٣٣	٦٠,٥٢٦	١٩,٠٠٢	٢١,٥٢٣	إيجارات
٢٢,٦٤٢	٢٩,٠٠٩	٨,٨٦١	١١,٩٩٨	هاتف وإنترنت وبريد
٢٧,٧٠٨	٤٢,٤٤٨	٥,٥٨٣	١٧,٢٤٢	متفرقة
٢٩٣,٢١٠	٣٥١,٠٨٧	٩٣,١١١	١٢٨,٧٥٦	

١٥. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع				الجهة ذات العلاقة		بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣		المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين	
أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة			(١-١٥) بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز
٣١,١٢٧	١٨,١٤٢	٣٠,٣٧٤	١٨,١٨٠	٤٨,٥٥٤	-	أوراق قبض
-	٩٠٠,٠٠٠	-	١,١٠٠,٠٠٠	-	١,١٠٠,٠٠٠	أسناد قرض

المجموع		الجهة ذات العلاقة		بالدينار الأردني
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين	
٢٠١٢	٢٠١٣			(٢-١٥) بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز
٢,٨٠٣	٣,٢٩٨	٣,٢٩٨	-	إيرادات التقسيط
٥٨,٠٥٠	٤١,٦١٥	-	٤١,٦١٥	مصاريف التمويل

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣-١٥ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت قصيرة الأجل للإدارة العليا للمجموعة ما مجموعه ٢٣٤,٤٧٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ما مجموعه ١٩٣,٥٥١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.

١٦. مصروف ضريبة الدخل للفترة

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوية المرجح للشركة المتوقعة للسنة المالية كاملة والتي تطبق على الربح قبل الضريبة للفترة المالية المرحلية. إن معدل ضريبة الدخل الفعال للشركة نسبة للربح للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ كانت ٢٧ % مقابل ١٤ % للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.

١٧. التزامات محتملة

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

أ. قضايا مقامة

- دعوى لإبطال عقود ومطالبة بالعدل والضرر والمطالبة بتعويض بقيمة ١,٩١٢,٧٢٢. بالإضافة الى قضايا غير محددة القيمة بفسخ قرار وقف تنفيذ قضايا كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣. برأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على المجموعة أي التزامات لقاء هذه القضايا تزيد عن المخصص المستدرك لها في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة والبالغ ٣٢,٩٥٦ دينار.

- قضايا مقامة على المجموعة بفروقات ضريبية بالإضافة الى غرامات تأخير الدفع عن السنوات المالية ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ وذلك لأن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تعتبر المجموعة ضمن قطاع الخدمات المالية وليس ضمن قطاع الخدمات التجارية. ويرأي إدارة المجموعة وكل من مستشارها القانوني ومستشارها الضريبي إن النتائج المتوقعة من هذه القضية ستكون لصالح المجموعة في رد المطالبات الضريبية البالغة ١,٣٤٦,٣٥٥ دينار شاملة التعويض القانوني وتجدر الإشارة الى أنه في العام ١٩٩٩ قد صدر قرار نهائي من محكمة التمييز لصالح المجموعة في قضية مماثلة للقضية الحالية باعتبارها شركة تجارية وليس شركة مالية بناءً على ذلك ان النتائج المتوقعة للقضية لا يمكن تحديدها حالياً بصورة موثوقة وعليه فإنه لم يتم استدراك أي مخصص في البيانات المالية الموحدة لقاء أي آثار من الممكن أن تنشأ على المجموعة.

ب. الكفالات البنكية

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٩٤,٣٠٠	١٥٣,٤٨٢
٩٤,٣٠٠	١٥٣,٤٨٢

بالدينار الأردني

المبلغ القائم

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١٢,٤٣٠	٩,٧٨٠

بالدينار الأردني

تأمينات نقدية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٨. إدارة المخاطر المالية

أ- مخاطر الائتمان

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

القيمة المدرجة كما في		بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
٣,٣٩٩,٤٩٧	٣٦٩,١٣٥	النقد وما في حكمه موجودات مالية بالكلفة المطفأة أرصدة مدينة أخرى
٢٩,١٤٧,٣٤٧	٣١,٧٠٠,٢٥٦	
٢١٤,٥٦٢	١٩٩,٣٥٤	
٣٢,٧٦١,٤٠٦	٣٢,٢٦٨,٧٤٥	

ب- مخاطر السيولة

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

المطلوبات المالية- غير المشتقات

٣٠ أيلول ٢٠١٣	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
بالدينار الأردني					
بنوك دائنة	٤٥٤,٢٩٥	(٤٥٤,٢٩٥)	(٤٥٤,٢٩٥)	-	-
قروض	٦,١٣٨,٢٨٥	(٦,١٣٨,٢٨٥)	(١,٣٢٣,٠١٦)	(٣,٦٠٩,٦١٠)	(١,٢٠٥,٦٥٩)
داننون	١,٦٢١,٢٧٩	(١,٦٢١,٢٧٩)	(١,٦٢١,٢٧٩)	-	-
أسناد قرض	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
	١٣,٢١٣,٨٥٩	(١٣,٢١٣,٨٥٩)	(٣,٣٩٨,٥٩٠)	(٣,٦٠٩,٦١٠)	(٦,٢٠٥,٦٥٩)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
بالدينار الأردني					
بنوك دائنة	٢,٥٢٩,٢٦٤	(٢,٥٢٩,٢٦٤)	-	(٢,٥٢٩,٢٦٤)	-
قروض	٨,١٥٩,٩٢١	(٨,١٥٩,٩٢١)	(٥,٣٥٧,٧١٨)	(٨٣٥,٠٨٢)	(١,٩٦٧,١٢١)
داننون	٣٧٦,٦٦٩	(٣٧٦,٦٦٩)	(٣٧٦,٦٦٩)	-	-
أسناد قرض	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
	١٤,٠٦٥,٨٥٤	(١٤,٠٦٥,٨٥٤)	(٨,٧٣٤,٣٨٧)	(٣,٣٦٤,٣٤٦)	(١,٩٦٧,١٢١)

مخاطر أسعار السوق

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر المحتفظ بها لتلبية النسبة غير الممولة جزئياً من التزامات المجموعة وكذلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تقوم إدارة المجموعة بمراقبة مجموعة الديون والأوراق المالية في محفظتها الاستثمارية التي تقوم على مؤشرات السوق. يتم إدارة الاستثمارات المادية في المحفظة على أساس فردي وتقوم لجنة إدارة المخاطر بالموافقة على جميع قرارات البيع والشراء.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تحليل الحساسية لمخاطر أسعار الأسهم

إن التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية بنسبة ٥% بتاريخ البيانات المالية سيؤدي إلى زيادة (نقص) في الملكية والربح أو الخسارة من خلال المبالغ المبينة أدناه. ويفترض هذا التحليل أن كافة المتغيرات الأخرى، وبالأخص أسعار صرف العملات الأجنبية، تبقى ثابتة.

بالدينار الأردني

٣٠ أيلول ٢٠١٣

بيان الدخل		حقوق الملكية	
% زيادة	% نقص	% زيادة	% نقص
-	-	٥٤٠	(٥٤٠)
٣١,٨٤٨	(٣١,٨٤٨)	-	-
٣١,٨٤٨	(٣١,٨٤٨)	٥٤٠	(٥٤٠)

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

بيان الدخل		حقوق الملكية	
% زيادة	% نقص	% زيادة	% نقص
-	-	٤٠٥	(٤٠٥)
٣٢,٢٣٧	(٣٢,٢٣٧)	-	-
٣٢,٢٣٧	(٣٢,٢٣٧)	٤٠٥	(٤٠٥)

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

هيكل القيمة العادلة

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

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

بالدينار الأردني

٣٠ أيلول ٢٠١٣

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٤٢,٧٠٠	-	٥٩٤,٢٦٤	٦٣٦,٩٦٤
١٠,٨٠٠	-	-	١٠,٨٠٠
٥٣,٥٠٠	-	٥٩٤,٢٦٤	٦٤٧,٧٦٤

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٤٤,٢٠٠	-	٦٠٠,٥٤٤	٦٤٤,٧٤٤
٨,١٠٠	-	-	٨,١٠٠
٥٢,٣٠٠	-	٦٠٠,٥٤٤	٦٥٢,٨٤٤

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

* القيمة العادلة وفقاً للمستوى الثالث

يمثل هذا البند كلفة الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير المدرجة في أسواق مالية لحصص الشركة في شركة الإخلاص الدولية القابضة وشركة السور للتأجير والتمويل، قامت الشركة باختبار القيمة العادلة لهذا البند باستخدام طريقة الكلفة حيث ترى إدارة الشركة أن الكلفة هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة للاستثمار هذا وقد تم دراسة إمكانية وجود تدني في قيمتها كما في نهاية الفترة، وبرأي إدارة الشركة أنه لا يوجد أي مؤشرات تدني في قيمتها.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- القيمة العادلة

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

- القيمة العادلة مقابل القيمة المدرجة

تظهر القيمة العادلة للموجودات المالية مع القيمة المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما يلي:

بالدينار الأردني

٣٠ أيلول ٢٠١٣

القيمة العادلة	القيمة المدرجة	
٣٦٩,١٣٥	٣٦٩,١٣٥	النقد وما في حكمه
٦٤٧,٧٦٤	٦٤٧,٧٦٤	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
٣١,٧٠٠,٢٥٦	٣١,٧٠٠,٢٥٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
٣,٣٩٩,٤٩٧	٣,٣٩٩,٤٩٧	النقد وما في حكمه
٦٥٢,٨٤٤	٦٥٢,٨٤٤	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
٢٩,١٤٧,٣٤٧	٢٩,١٤٧,٣٤٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة

١٩. توزيعات الأرباح

الجدول التالي يبين توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة من قبل الشركة:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠١٢	٢٠١٣
١,٣٢٠,٠٠٠	١,٤٨٥,٠٠٠
١,٣٢٠,٠٠٠	١,٤٨٥,٠٠٠

بالدينار الأردني

٩% و ٨% من القيمة الاسمية للسهم

٢٠. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي الموحد المدقق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، بالإضافة الى بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.