

عمان في 2014/4/29
الرقم: ت ج 22/1 / ٧٧٧

السادة/ بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموحدة
الموجزة للثلاثة اشهر المنتهية في 2014/3/31

تحية واحتراما وبعد ،،،

بالإشارة للموضوع المبين أعلاه، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للثلاثة اشهر المنتهية في 2014/3/31 و المراجعة من قبل المحاسب القانوني للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
شركة التجارة
Jordan Trade Facilities Co. Ltd
هشام جبر

بورصة عمان
الداشرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ نيسان ٢٠١٤
الرقم التسلسلي: ١١١١
رقم الملف: ١١١١
الجهة المختصة: الإدارة العامة

٧٧

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

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

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

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

البيانات المالية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

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	٦ - ١٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزةالسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
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 ٣١ آذار ٢٠١٤ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

فقرة توكيدية

دون الحفظ في استنتاجنا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١٨) في البيانات المالية الموحدة المرفقة والذي يشير إلى أن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تطالب الشركة بفروقات ضريبية إضافية عن السنوات المالية من ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١١. هذا وقد قامت الشركة بتسجيل قضايا لدى محكمة البداية الضريبية لمنع المطالبة بالضريبة المفروضة على الشركة ولا تزال القضايا الخاصة بالسنوات ٢٠١٠ و ٢٠١١ منظورة في المراحل الأولى. أما بالنسبة للقضية التي تخص سنوات ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ فقد صدر حكم يؤيد مطالبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات باعتبار أن الشركة مالية وليست تجارية، ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن فرص الشركة في كسب القضايا المذكورة عالية وتنوي الشركة استئناف الحكم الصادر للقضايا التي تخص ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩. بناءً على ما تقدم ان النتائج المتوقعة للقضايا 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)**KPMG**

شركة القواسمي وشركاه

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ نيسان ٢٠١٤

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	بالدينار الأردني
الموجودات			
٤٦٧,٤٤٢	٤٤٤,٢٨١	٧	النقد وما في حكمه
٦٢٥,١٦٤	٦٣٧,٩٤٤	٨	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
٣٠,٨٦٢,٣٣٧	٣٠,٣٧٨,٥٩٦	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣٩,٤٨٨	٢٠٣,٥٠٣		أرصدة مدينة أخرى
٥٦١,٦٠٠	٥٥٥,٧٥٠		استثمارات عقارية
٦٢,٧١٢	٦٢,٧١٢		أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
٢٨٧,٣١٥	٢٧٠,٠٤٣	١٠	ممتلكات ومعدات
٨٤,٩١٣	٩٣,٥٧٨		موجودات غير ملموسة
٣٧٥,٧٨٨	٤٠٠,٩١٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣,٥٦٦,٧٥٩	٣٣,٠٤٧,٣٢٣		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١,١٦٠,٣٦٨	٦٣٢,٤٢٤	١١	بنوك دائنة
٥,٣٨٣,٤١٥	٤,٦٨٢,٥١٤	١٢	قروض بنكية
٧١٥,٠٦٤	٦٥١,٦٦٩		دائنون
٣٨٣,٦٠٥	٣٣٧,٧٠٤		أمانات للغير
٦٩,٧٩٧	٢٦٢,١٢٦		مصاريف مستحقة
٨٥٦,٨٧٧	١,٠٥٤,٨٩١		مخصص ضريبة الدخل وأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	أسناد قرض
١٣,٥٦٩,١٢٦	١٢,٦٢١,٣٢٨		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمنفوع
١,٦٩٥,٢١٠	١,٦٩٥,٢١٠		احتياطي إجباري
(٨٢,٧٠٢)	(٧٧,٣٠٢)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
١,٨٨٥,١٢٥	٢,٣٠٨,٠٨٧		أرباح مرحلة
١٩,٩٩٧,٦٣٣	٢٠,٤٢٥,٩٩٥		صافي حقوق المساهمين
٣٣,٥٦٦,٧٥٩	٣٣,٠٤٧,٣٢٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٣	٢٠١٤		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
١,٢٨٤,١٩٥	١,٤٣٠,٧٨١		إيرادات و عموالات من تمويل المربحة والتأجير التمويلي
١٦٠,٧٥٧	٢٠٣,٥٧٣		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٤٤٤,٩٥٢	١,٦٣٤,٣٥٤		مجموع الإيرادات
(٢٧٧,٤٩٧)	(٢٩٦,٣٢٠)	١٤	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(١٢,٨٠١)	(١٣,١٤٨)		دعاية وإعلان
(١١٠,٩٦٢)	(١٤٣,٨٨٠)	١٥	مصاريف إدارية
(٤٣,٠٨٨)	(٤٢,٩٨٦)		إستهلاكات واطفاءات
(١٦١,١٣٨)	(١٧٩,٤٨٥)	٩	مخصص تندي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٧٣,٣٩٥)	(٢٨٤,٥٤٠)		مصاريف تمويل
٥٦٦,٠٧١	٦٧٣,٩٩٥		الدخل من العمليات التشغيلية
(٨,٨٧٠)	١,٥٣٠		أرباح (خسائر) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٠,٣٣٥	٥,٦٠٤		إيرادات أخرى
(١١٠,٣٧٥)	(١٥٤,٤٩٤)		مخصص التزامات محتملة
٤٥٧,١٦١	٥٢٦,٦٣٥		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(٨٣,٥٩٧)	(١٠٣,٦٧٣)	١٧	ضريبة دخل الفترة
٣٧٣,٥٦٤	٤٢٢,٩٦٢		الربح للفترة
			الدخل الشامل الآخر:
٥,٤٠٠	٥,٤٠٠		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٨,٩٦٤	٤٢٨,٣٦٢		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٢٣	٠,٠٢٦		حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للفترة (دينار / سهم)

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المرحدة الموجزة.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيانات التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحّد الموجز

المجموع	أرباح مرحلة*	التغير المراكم في القيمة المعادلة**	احتياطي إيجاري	رأس المال المصروح به والمطروح	بالدينار الأردني
<u>التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)</u>					
١٩,٩٩٧,٦٣٣	١,٨٨٥,١٢٥	(٨٢,٧٠٢)	١,٦٩٥,٢١٠	١٦,٥٥٠,٠٠٠	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤
٤٢٢,٩٦٢	٤٢٢,٩٦٢	-	-	-	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤
٥,٤٠٠	-	٥,٤٠٠	-	-	الربح للفترة
					الدخل الشامل الآخر
٢٠,٤٢٥,٩٩٥	٢,٣٠٨,٠٨٧	(٧٧,٣٠٢)	١,٦٩٥,٢١٠	١٦,٥٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤
<u>التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)</u>					
١٩,٧٥٩,٦٤٨	١,٨٦٤,٠٤٧	(٨٧,٢٠٢)	١,٤٤٨٢,٨٠٣	١٦,٥٥٠,٠٠٠	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣
٣٧٣,٥٦٤	٣٧٣,٥٦٤	-	-	-	الربح للفترة
٥,٤٠٠	-	٥,٤٠٠	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٠,١٣٨,٦١٢	٢,٢٣٧,٦١١	(٨١,٨٠٢)	١,٤٤٨٢,٨٠٣	١٦,٥٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣

* تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ موجزات خسارية موزعة بمبلغ ٤٠٠,٩١٦ 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 المسجلة لرصيد احتياطي القيمة المعادلة البالغ ٧٧,٣٠٢ دينار.

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٣	٢٠١٤		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
٤٥٧,١٦١	٥٢٦,٦٣٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
			الربح للفترة
٤٣,٠٨٨	٤٢,٩٨٦		التعديلات:
٢٧٣,٣٩٥	٢٨٤,٥٤٠		إستهلاكات وإطفاءات
١٦١,١٣٨	١٧٩,٤٨٥		مصاريف التمويل
١١,٣٧٥	١٥٤,٤٩٤		مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٦٧٠	(١,٥٣٠)		مخصص التزامات محتملة
			(أرباح) خسائر موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٠٥٥,٨٢٧	١,١٨٦,٦١٠		
(٥٨٣,٢٨٣)	٢٧٩,١٢٨		التغير في:
١٤,٦٩٦	٣٥,٩٨٥		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٢٠,١٦٢)	(٦٣,٣٩٥)		الأرصدة المدينة الأخرى
(١٨,٥١٣)	(٤٥,٩٠١)		الدائنون
-	١٢,٦٤٥		أمانات للغير
(٩٨,٣١٨)	١٩٢,٣٢٩		مخصصات ضريبة الدخل وأخرى
			المصاريف المستحقة
٢٥٠,٢٤٧	١,٥٩٧,٤٠١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢٧٣,٣٩٥)	(٢٨٤,٥٤٠)		مصاريف تمويل مدفوعة
(٩٤,٣٥٠)	(٨٥,١٥٨)		ضريبة الدخل المدفوعة
(١١٧,٤٩٨)	١,٢٢٧,٧٠٣		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٦٩٣)	(١٣,٣٥٤)		المنفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(٣,٢٨٧)	(٨,٦٦٥)		المنفوع لشراء موجودات غير ملموسة
(٣,٩٨٠)	(٢٢,٠١٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١٨,٨٦١)	(٧٠٠,٩٠١)		قروض
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-		أسناد قرض
(٣,٠١٨,٨٦١)	(٧٠٠,٩٠١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣,١٤٠,٣٣٩)	٥٠٤,٧٨٣	٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٧٠,٢٣٣	(٦٩٢,٩٢٦)	٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(٢,٢٧٠,١٠٦)	(١,٨٨,١٤٣)	٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تسوية الإيرادات والأرباح قبل الضريبة والموجودات والمطلوبات

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		بالدينار الأردني	
٢٠١٣	٢٠١٤	أرباح القطاعات للفترة قبل الضريبة	الربح الموحد للفترة قبل الضريبة
٤٥٧,١٦١	٦٨١,١٢٩		
٤٥٧,١٦١	٦٨١,١٢٩		
كما في ٣١ آذار		بالدينار الأردني	
٢٠١٣	٢٠١٤	اجمالي موجودات القطاع	موجودات أخرى
٣٠,٦١٢,٤٢٣	٣١,٧٩٠,٩١٧		
١,٢٩٥,٢٨٦	١,٢٥٦,٤٠٦		
٣١,٩٠٧,٧٠٩	٣٣,٠٤٧,٣٢٣		
		المطلوبات	
٢٠١٣	٢٠١٤	اجمالي مطلوبات القطاع	مطلوبات أخرى
١١,٧٢٩,٩٣١	١٢,٣٥٩,٢٠٢		
٣٩,١٦٦	٢٦٢,١٢٦		
١١,٧٦٩,٠٩٧	١٢,٦٢١,٣٢٨		

٧. النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤		بالدينار الأردني	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	نقد في الصندوق	حسابات جارية لدى البنوك
٢٢,٥٥٧	٧٨,٥٠٦	٧٨,٥٠٦	٢٢,٥٥٧	ودائع لدى البنوك *	النقد والبنوك
١٠٦,٢٦٠	٣,٣٧٥	٣,٣٧٥	١٠٦,٢٦٠	بنوك دائنة	النقد وما في حكمه
٣٣٨,٦٢٥	٣٦٢,٤٠٠	٣٦٢,٤٠٠	٣٣٨,٦٢٥		
٤٦٧,٤٤٢	٤٤٤,٢٨١	٤٤٤,٢٨١	٤٦٧,٤٤٢		
(١,١٦٠,٣٦٨)	(٦٣٢,٤٢٤)	(٦٣٢,٤٢٤)	(١,١٦٠,٣٦٨)		
(٦٩٢,٩٢٦)	(١٨٨,١٤٣)	(١٨٨,١٤٣)	(٦٩٢,٩٢٦)		

* إن هذه الودائع تستحق خلال شهر من تاريخ انشائها ويتم احتساب فائدة على هذه الودائع بنسبة ٥% سنوياً.

٨. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤		بالدينار الأردني	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	أ. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	أسهم شركات - داخل المملكة
٤٧,٨٠٠	٥٥,١٨٠	٥٥,١٨٠	٤٧,٨٠٠	أسهم شركات * - خارج المملكة	ب. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٤,٧٦٤	٥٦٤,٧٦٤	٥٦٤,٧٦٤	٥٦٤,٧٦٤	أسهم شركات داخل المملكة:	الأردن الأولى
٦١٢,٥٦٤	٦١٩,٩٤٤	٦١٩,٩٤٤	٦١٢,٥٦٤	المجموع (أ + ب)	المتداولة
				غير المتداولة	
١٢,٦٠٠	١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١٢,٦٠٠		
١٢,٦٠٠	١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١٢,٦٠٠		
٦٢٥,١٦٤	٦٣٧,٩٤٤	٦٣٧,٩٤٤	٦٢٥,١٦٤		
٦٠,٤٠٠	٧٣,١٨٠	٧٣,١٨٠	٦٠,٤٠٠		
٥٦٤,٧٦٤	٥٦٤,٧٦٤	٥٦٤,٧٦٤	٥٦٤,٧٦٤		
٦٢٥,١٦٤	٦٣٧,٩٤٤	٦٣٧,٩٤٤	٦٢٥,١٦٤		

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢٨,٢٩٤,٠٠٦	٢٧,٦٥٠,٩٤٨	ذمم تقسيط (أ)
٢,٤٤٧,٩٤٩	٢,٦٢٥,٩٥٢	ذمم عقود تأجير تمويلي (ب)
١٢٠,٣٨٢	١٠١,٦٩٦	قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية
٣٠,٨٦٢,٣٣٧	٣٠,٣٧٨,٥٩٦	

١٠. ذمم التقسيط

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤	بالدينار الأردني
٣,١٥٧,٧٠٠	٣,٣٩٠,١٠٢	مستحقة ومتأخرة السداد
١٣,٥٥٥,٤٧٤	١٢,٨٥٢,٩٣٨	تستحق خلال أقل من عام
٢١,٦٩٨,٥٠١	٢١,١٨٦,٠٣٦	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٣٨,٤١١,٦٧٥	٣٧,٤٢٩,٠٧٦	
(٢,٦٥١,٢٤٥)	(٢,٨٣٠,٧٢٩)	ينزل: مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد*
(٧,٤٦٦,٤٢٤)	(٦,٩٤٧,٣٩٩)	ينزل: إيرادات تمويل مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
٢٨,٢٩٤,٠٠٦	٢٧,٦٥٠,٩٤٨	

* إن جزء من ذمم التقسيط وقيمتها ١٠,٧٠٢,٦٢٠ 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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	بالدينار الأردني
(١,٨٠٧,٣٧٩)	(٢,٦٥١,٢٤٥)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢,١٠٩,٧٧٢)	(٤١١,١٣٥)	المضاف خلال الفترة / السنة
٩٩٨,٦٣٤	٢٣١,٦٥١	المحور خلال الفترة / السنة
٢٦٧,٢٧٢	-	شطب ديون خلال السنة
(٢,٦٥١,٢٤٥)	(٢,٨٣٠,٧٢٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تقوم إدارة الشركة بأخذ مخصص لذمم التقسيط التي لا يوجد تدني في قيمتها بنسبة تتراوح بين ٠,٥% الى ١%.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤		بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	
٢٦,٤١٧,٩١٨	-	٢٥,٩٤٠,٨١٤	-	ذمم تقسيط مستحقة وغير متأخرة
٦,٢٧٠,٤٤٩	٤٤٠,٤١٤	٥,٧٤٦,٢٠٨	٤٧٦,٦٥٧	١ - ٣ شهر
٩٩٦,٦٦٤	٢٦٠,٨٤٢	٧٣٣,٠٠٥	١٣٦,١٧٣	٤ - ٦ شهر
١,٠٣٤,٤٦٦	٣١٣,٦٩٥	٣٥١,٧٩٣	٩٨,٨٨٨	٧ - ٩ شهر
٢٦٢,٤٤٢	٨٦,٤١١	١,١٥٨,٧٩٤	٥٢٨,٤٧٢	١٠ - ١٢ شهر
٣,٤٢٩,٧٣٦	٢,٠٥٦,٣٣٨	٣,٤٩٨,٤٦٢	٢,١٤٩,٩١٢	أكثر من ١٢ شهر
٣٨,٤١١,٦٧٥	٣,١٥٧,٧٠٠	٣٧,٤٢٩,٠٧٦	٣,٣٩٠,١٠٢	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤		بالدينار الأردني
ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	
٢,٥٨٣,٦٤٨	٥,١٥١,٥٦٠	٢,٨١٧,٤٦٢	٦,٢٦٥,٥٣٢	أرصدة عملاء - قضايا
٢,٥٨٣,٦٤٨	٥,١٥١,٥٦٠	٢,٨١٧,٤٦٢	٦,٢٦٥,٥٣٢	

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

ب- ذمم عقود تأجير تمويلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤		بالدينار الأردني
٣١	٢٠١٣	٣١	٢٠١٤	
٣٨٨,٠٧٠	٦٠٢,٠٦٤	٦٠٢,٠٦٤	٦٠٢,٠٦٤	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأقل من عام
٢,٠٥٩,٨٧٩	٢,٠٢٣,٨٨٨	٢,٠٢٣,٨٨٨	٢,٠٢٣,٨٨٨	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام
٢,٤٤٧,٩٤٩	٢,٦٢٥,٩٥٢	٢,٦٢٥,٩٥٢	٢,٦٢٥,٩٥٢	

تقوم المجموعة بمنح تمويلات عقارات لعملائها من خلال عقود تأجير تنتهي بالتمليك، حيث يبلغ متوسط آجال هذه العقود ٤,٣ سنوات.

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		بالدينار الأردني
٣١	٢٠١٤	٣١	٢٠١٣	
٨٥٨,٩٧٤	٨٥٨,٩٧٤	٦٤٨,١٥٤	٦٤٨,١٥٤	تستحق خلال أقل من عام
٢,٠٧٦,٥٥٤	٢,٠٧٦,٥٥٤	٢,١٢٨,٨٨٨	٢,١٢٨,٨٨٨	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
١,٢٨٤,٨٤١	١,٢٨٤,٨٤١	١,٢٢٩,٧٤٤	١,٢٢٩,٧٤٤	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٤,٢٢٠,٣٦٩	٤,٢٢٠,٣٦٩	٤,٠٠٦,٧٨٦	٤,٠٠٦,٧٨٦	
(١,٥٩٤,٤١٧)	(١,٥٩٤,٤١٧)	(١,٥٥٨,٨٣٧)	(١,٥٥٨,٨٣٧)	ينزل: إيرادات مريحة مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
٢,٦٢٥,٩٥٢	٢,٦٢٥,٩٥٢	٢,٤٤٧,٩٤٩	٢,٤٤٧,٩٤٩	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٠. ممتلكات ومعدات

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ ما مجموعه ١٣,٣٥٤ دينار مقابل ما مجموعه ٦٩٣ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣.

بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ ما مجموعه ٣٠,٦٢٦ دينار مقابل ما مجموعه ٣٠,٩٥٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣.

١١. بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة تمثل جاري مدين وهي بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٥% من الرصيد المستغل وبنسبة فائدة تتراوح بين ٨,٥% - ٩,٧٥%. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة وأن جميع هذه التسهيلات تستحق خلال عام.

١٢. قروض بنكية

بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)
٤,٣٢٠,٩٩٧	٤,١٣٥,٩٧٤
١,٠٦٢,٤١٨	٥٤٦,٥٤٠
٥,٣٨٣,٤١٥	٤,٦٨٢,٥١٤

قروض تستحق الدفع خلال عام
قروض تستحق الدفع لأكثر من عام

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

بالدينار الأردني

نوع التسهيلات	تاريخ التجديد	سقف التسهيلات	٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
قرض متجدد	٢١ نيسان ٢٠١٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٩٠٧	٦٤٦,٠٢٧
قرض متجدد	١ تموز ٢٠١٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤٥,٨٠٦	١,٩١٣,٩١٧
قرض متجدد	١٢ تموز ٢٠١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,١٧٦,٩٣٤	١,٢١٥,٥٣١
قرض متجدد	٢٤ حزيران ٢٠١٤	٢٠٠,٠٠٠	٤٤,٤٤٤	٧٧,٧٧٧
قرض متجدد	٣٠ تشرين الأول ٢٠١٤	٧٥٠,٠٠٠	٣٩٧,١١٨	٤٦٧,٧٤٥
قرض متناقص	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٥٠٠,٠٠٠	٣٧٠,٧٦٥	٤٤٨,٣٢١
قرض متناقص	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٦١٤,٠٩٧	٥٤٦,٥٤٠	٦١٤,٠٩٧
			٤,٦٨٢,٥١٤	٥,٣٨٣,٤١٥

* إن هذه القروض ممنوحة بضمان كمبيالات بنسبة ١٢٥% من رصيد القروض المستغلة، وهي بالدينار الأردني ويتراوح معدل الفائدة عليها بنسبة من ٨,٥% إلى ٩,٥%.

١٣. 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

١٤. رواتب وأجور ومناقص الموظفين

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة غير مدققة)			
٢٠١٣	٢٠١٤	بالدينار الأردني	
١٥٩,٥٢٠	١٧٠,٧٤٤	رواتب وأجور	
١٧,٥٢٠	٢٠,٤٣٥	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي	
٨٦,٧٤٧	٨٤,٦٧٣	مكافآت	
١٣,٧١٠	١٤,٥٧٣	التأمين الصحي	
-	٥,٨٩٥	متفرقة	
٢٧٧,٤٩٧	٢٩٦,٣٢٠		

١٥. مصاريف إدارية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة غير مدققة)			
٢٠١٣	٢٠١٤	بالدينار الأردني	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	
١٨,٩٩٧	٢٣,٢٠٧	إيجارات	
٥,٦٤٨	١١,٣٦٦	أتعاب مهنية	
٨,٤٠٩	٩,٤٩٧	صيانة	
٢,١٧١	٨,٩٥٥	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	
٨,٩٧٥	٨,٨٥٣	هاتف وانترنت وبريد	
٦,٦٣١	٧,٨٢٨	رسوم واشتراكات	
٦,٣٤٨	٧,٧١٧	مياه وكهرباء	
٢,٦٨٠	٦,٢٨٩	تنقلات وسفر	
٣,٨٣٤	٦,٧٩٠	مصاريف قضايا	
٢,٠٤٣	٦,٧٤٢	عمولات تجارية	
١,٤٠٤	٣,٣٥٤	ضيافة	
١,٥٦١	٣,٠١٢	قرطاسية ومطبوعات	
٧,٢٦١	٥,٢٧٠	متفرقة	
١١٠,٩٦٢	١٤٣,٨٨٠		

١٦. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

الرصيد كما في				الجهة ذات العلاقة		بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)		المنداء التنفيذيين	كبار المساهمين	
أقل من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة			
١٠,١٣٧	١٦,٨٢٢	٦,٧٥٨	١٧,٦٦٥	٢٤,٤٢٣	-	نعم تقسيط
١,١٠٠,٠٠٠	-	١,١٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	أسناد قرض
الرصيد للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار				الجهة ذات العلاقة		بالدينار الأردني
٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)		٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)		المنداء التنفيذيين	كبار المساهمين	
٧٨٠	١,٠٠٧	١,٠٠٧	-	١,٠٠٧	-	إيرادات التقسيط
٤,٢٢٧	٢٧,١٢٣	٢٧,١٢٣	-	-	٢٧,١٢٣	مصاريف التمويل

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠١٦) رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا القصيرة الأجل للمجموعة ما مجموعه ٨٦,٤٩٢ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ما مجموعه ١٤٨,٣٢٣ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣.

١٧. مصروف ضريبة الدخل للفترة

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوية المتوقعة والموجحة للسنة المالية كاملة والتي تطبق على الربح قبل الضريبة للفترة المالية المرحلية. وإن معدل ضريبة الدخل الفعّال للشركة نسبة للربح للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ كانت ١٩,٧% مقابل ١٨,٣% للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣.

١٨. التزامات محتملة

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

أ. قضايا مقامة

قضايا مقامة على المجموعة بفروقات ضريبية بالإضافة الى غرامات تأخير الدفع عن السنوات المالية من ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١١ وذلك لأن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تعتبر المجموعة ضمن قطاع الخدمات المالية وليس ضمن قطاع الخدمات التجارية كما ان القيمة المقدرة للفروقات الضريبية لسنة ٢٠١٢ بالإضافة للقضايا المذكورة تبلغ ٩٨٢,٦٣٢ دينار. وبإي إدارة المجموعة ومستشارها القانوني، ان مطالبات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات غير مبررة أو معززة بما يثبت بأن الشركة هي شركة مالية حيث قامت بالاعتراض على مطالبات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما قامت بتسجيل قضايا لدى محكمة البداية الضريبية لمنع المطالبة بالضريبة المفروضة على الشركة ولا تزال هذه القضية منظورة في المراحل الأولى. هذا وقد صدر حكم يؤيد مطالبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ باعتبار أنها شركة مالية وليست تجارية وتتوي الشركة استئناف الحكم حيث انه برأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني لها بأن فرصة نجاح هذه الدعوى في مرحلة الاستئناف أو التمييز هي أفضل كون الخلاف بين الشركة ودائرة ضريبة الدخل هو خلاف قانوني وليس موضوعي.

هذا وقد قرر مجلس الوزراء في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٣ بناءً 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 خدمات تمويل السلع أو التأجير التمويلي وأن يكون هذا النشاط هو الغاية الوحيدة في عقد تأسيسها ونظامها الأساسي، 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 ما تقدم ان النتائج المتوقعة للقضية لا يمكن تحديدها حالياً بصورة موثوقة وعليه فانه لم يتم احتساب مخصص في البيانات المالية الموحدة لقاء أي آثار من الممكن أن تنشأ على الشركة للأعوام من ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١٢.

ب. كفالات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)
٨٤,١٣٥	٨٠,٧٠٠
٨٤,١٣٥	٨٠,٧٠٠

كفالات بنكية

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)
٨٠,٧٠٠	٨٠,٧٠٠

تأمينات نقدية

١٩. أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٤ بتوزيع أرباح نقدية بمعدل ٦,٥% من رأسمال الشركة البالغ (١٦,٥) مليون دينار أردني.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٢٠. إدارة المخاطر المالية

أ- مخاطر الائتمان

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

القيمة المدرجة كما في		بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
٤٤٤,٨٨٥	٣٦٥,٣٢٥	ودائع وحسابات جارية لدى البنوك موجودات مالية بالكلفة المطفأة أرصدة مدينة أخرى
٣٠,٨٦٢,٣٣٧	٣٠,٣٧٨,٥٩٦	
٧٠,٢٩٨	٨٦,٧٢٤	
٣١,٣٧٧,٥٢٠	٣٠,٨٣٠,٦٤٥	

ب- مخاطر السيولة

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

المطلوبات المالية غير المشتقة

٣١ آذار ٢٠١٤	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
بالدينار الأردني					
بنوك دائنة	٦٣٢,٤٢٤	(٦٣٢,٤٢٤)	(٦٣٢,٤٢٤)	-	-
قروض بنكية	٤,٦٨٢,٥١٤	(٤,٦٨٢,٥١٤)	(٣,٧٣٨,٨٥٦)	(٣٩٧,١١٨)	(٥٤٦,٥٤٠)
دائنون	٦٥١,٦٦٩	(٦٥١,٦٦٩)	(٦٥١,٦٦٩)	-	-
أمانات للغير	٣٣٧,٧٠٤	(٣٣٧,٧٠٤)	(٣٣٧,٧٠٤)	-	-
مصاريف مستحقة	٢٦٢,١٢٦	(٢٦٢,١٢٦)	(٢٦٢,١٢٦)	-	-
مخصص ضريبة الدخل وأخرى	١,٠٥٤,٨٩١	(١,٠٥٤,٨٩١)	(١,٠٥٤,٨٩١)	-	-
أسناد قرض	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
	١٢,٦٢١,٣٢٨	(١٢,٦٢١,٣٢٨)	(٦,٦٧٧,٦٧٠)	(٣٩٧,١١٨)	(٥,٥٤٦,٥٤٠)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
بالدينار الأردني					
بنوك دائنة	١,١٦٠,٣٦٨	(١,١٦٠,٣٦٨)	-	(١,١٦٠,٣٦٨)	-
قروض بنكية	٥,٣٨٣,٤١٥	(٥,٣٨٣,٤١٥)	(٧٢٣,٨٠٤)	(٣,٥٩٧,١٩٣)	(١,٠٦٢,٤١٨)
دائنون	٧١٥,٠٦٤	(٧١٥,٠٦٤)	(٧١٥,٠٦٤)	-	-
أمانات للغير	٣٨٣,٦٠٥	(٣٨٣,٦٠٥)	(٣٨٣,٦٠٥)	-	-
مصاريف مستحقة	٦٩,٧٩٧	(٦٩,٧٩٧)	(٦٩,٧٩٧)	-	-
مخصص ضريبة الدخل وأخرى	٨٥٦,٨٧٧	(٨٥٦,٨٧٧)	(٨٥٦,٨٧٧)	-	-
أسناد قرض	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
	١٣,٥٦٩,١٢٦	(١٣,٥٦٩,١٢٦)	(٢,٧٤٩,١٤٧)	(٤,٧٥٧,٥٦١)	(٦,٠٦٢,٤١٨)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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 محافظتها 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.

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			
٣١ آذار ٢٠١٤			
بيان الدخل		حقوق الملكية	
% زيادة	% نقص	% زيادة	% نقص
-	-	٩٠٠	(٩٠٠)
٣٠,٩٩٧	(٣٠,٩٩٧)	-	-
٣٠,٩٩٧	(٣٠,٩٩٧)	٩٠٠	(٩٠٠)
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
-	-	٦٣٠	(٦٣٠)
٣٠,٦٢٨	(٣٠,٦٢٨)	-	-
٣٠,٦٢٨	(٣٠,٦٢٨)	٦٣٠	(٦٣٠)
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			

القيمة العادلة

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

هيكل القيمة العادلة

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

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير المعنلة) 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 المطلوبات ليست على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

بالدينار الأردني			
٣١ آذار ٢٠١٤			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٥٥,١٨٠	-	٥٦٤,٧٦٤	٦١٩,٩٤٤
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١٨,٠٠٠	-	-	١٨,٠٠٠
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٧٣,١٨٠	-	٥٦٤,٧٦٤	٦٣٧,٩٤٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٤٧,٨٠٠	-	٥٦٤,٧٦٤	٦١٢,٥٦٤
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١٢,٦٠٠	-	-	١٢,٦٠٠
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٦٠,٤٠٠	-	٥٦٤,٧٦٤	٦٢٥,١٦٤

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

*** 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 امكانية وجود تدني في قيمتها كما في نهاية الفترة، وبإي إدارة الشركة أنه لا يوجد أي مؤشرات تدني في قيمتها.

٢١. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي الموحد المدقق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، بالإضافة إلى بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣.