



عمان في 2014/4/24

الرقم : ت ج 1 / 27 / ١٢٤٥

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة كما هي في 2014/6/30

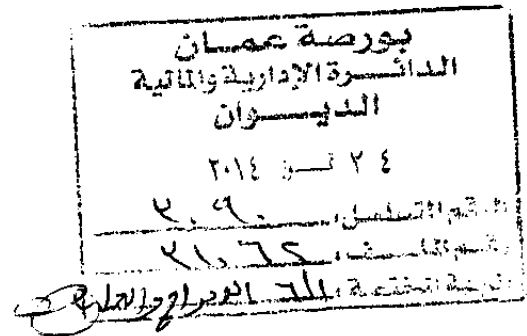
تحية طيبة وبعد

بالإشارة للموضوع اعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة كما هي في

2014/6/30

ونفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
هشام جبر



✓

الإدارة العامة والمركز الرئيسي - هاتف: (+٩٦٢ ٦ ٥٦٧١٧٢٠) فاكس: (+٩٦٢ ٦ ٥٦٧٢٢٥٥) ص.ب: ٩٤١٤٩٣ عمان ١١١٩٤ الأردن
فرع المدينة الرياضية - هاتف: (+٩٦٢ ٦ ٥١٥٨٨١٦) فرع الوحدات - هاتف: (+٩٦٢ ٦ ٤٧٣٥٦٦٦)
فرع الزرقاء: (+٩٦٢ ٥ ٣٩٦٨٨٨٠) فرع إربد - هاتف: (+٩٦٢ ٢ ٧٢٥٥٩٥٩) فرع العقبة - هاتف: (+٩٦٢ ٣ ٢٠٤٢٢٢٥)
الموقع الإلكتروني: www.jtf.com.jo - البريد الإلكتروني: info.jtf@jtf.com.jo

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

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

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

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 الموجزة

السادة 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد المرجز والتدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للسنة 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 حزيران ٢٠١٤ لم يتم إعدادها 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 (١٨) في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 قرار محكمة الاستئناف الضريبية بتأييد مطالبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات باعتبار أن الشركة مالية وليست تجارية، وب رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن فرص الشركة في كسب القضايا المذكورة عالية وتنوي الشركة بتقديم تمييز على القرار الصادر للقضايا التي تخص ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩. بناءً على ما تقدم أن النتائج المتوقعة للقضايا لا يمكن تحديدها حالياً بصورة موثوقة وعليه فإنه لم يتم احتساب أي مخصص في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لقاء أي آثار من الممكن أن تنشأ على الشركة.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

KPMG

شركة القواسمي وشركاه

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ تموز ٢٠١٤

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	بالدينار الأردني
الموجودات			
٤٦٧,٤٤٢	٢٣٨,٥٨٢	٧	النقد وما في حكمه
٦٢٥,١٦٤	٦٣٦,٢٦٤	٨	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
٣٠,٨٦٢,٣٣٧	٣١,٠٠٢,٨٦٤	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣٩,٤٨٨	١٨٦,٨٧٨		أرصدة مدينة أخرى
٥٦١,٦٠٠	٥٤٩,٩٠٠		استثمارات عقارية
٦٢,٧١٢	٦٢,٧١٢		أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
٢٨٧,٣١٥	٢٤٨,٥٨٨	١٠	ممتلكات ومعدات
٨٤,٩١٣	٨٠,٩٢٨		موجودات غير ملموسة
٣٧٥,٧٨٨	٤٠٠,٩١٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣,٥٦٦,٧٥٩	٣٣,٤٠٧,٦٣٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١,١٦٠,٣٦٨	١,٤٣٢,٧٩١	١١	بنوك دائنة
٥,٣٨٣,٤١٥	٥,٣٧٨,٣٩٥	١٢	قروض بنكية
٧١٥,٠٦٤	٥٨٥,٢٧٠		دائنون
٣٨٣,٦٠٥	٣٤٣,٢١٥		أمانات للغير
٦٩,٧٩٧	١٠٣,٠٥١		مصاريف مستحقة
٨٥٦,٨٧٧	٨٠٠,٠٦٧		مخصص ضريبة الدخل وأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	أسناد قرض
١٣,٥٦٩,١٢٦	١٣,٦٤٢,٧٨٩		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمنفوع
١,٦٩٥,٢١٠	١,٦٩٥,٢١٠		احتياطي إجباري
١,٨٨٥,١٢٥	١,٦٤٥,١٣٥		أرباح مرحلة
(٨٢,٧٠٢)	(٧٥,٥٠٢)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٩,٩٩٧,٦٣٣	١٩,٧٦٤,٨٤٣		صافي حقوق المساهمين
٣٣,٥٦٦,٧٥٩	٣٣,٤٠٧,٦٣٢		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 الأزدنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل المرجحي العود الموزع

بالدينار الأردني		بالدينار الأردني		إيضاح	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤		
٢,٥٩٨,٧٤١	٢,٩١٤,٤١١	١,٣١٤,٥٤٦	١,٤٨٣,٦٣٠		إيرادات وعمولات من تمويلات المراجعة والتأجير التمويلي
٤٣٢,٧٧٦	٣٩١,٥٥٠	٢٧٣,٠١٩	١٨٧,٩٧٧		إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٠٦٦,٠١٧	٢,٥٢٢,٨٦١	١,٠٤١,٥٢٧	١,٢٩٥,٦٥٣		مجموع الإيرادات
(٤٨٢,٩٩٦)	(٥٢١,٣٤٧)	(٢,٥٤٤,٩٩)	(٣,٥٥٠,٣٧)	١٤	رواتب وأجور ومبالغ الموظفين
(٣٤,٢٦٩)	(٣٢,٧١٢)	(٣١,٤٦٨)	(٩٠,٦٤)		دعاية وإعلان
(٢٢٢,٣٣١)	(٢٦٠,٣٨٤)	(١١١,٣٦٩)	(١١٦,٥٠٤)	١٥	مصاريف إدارية
(٨٥,٢٢٢)	(٩٨,٥٨٩)	(٤٢,١٣٨)	(٥٥,٦٠٣)		إستهلاكات وإطفاة ات
(٣٢٦,١٢٨)	(٣٤٨,٤٨٥)	(١٧٥,٥٠٠)	(١٦٩,٥٠٠)	٩	مخصص تدفيع موجودات مالية بالكافئة المسفأة
(٥٩٣,٧٤٢)	(٥٦,٠٠٩٢)	(٣٢,٠٣٤٧)	(٢٧٥,٥٥٢)		مصاريف التمويل
١,٢٧٧,٨١٥	١,٤٩٤,٨٥٢	٧١١,٧٤٤	٨٢٠,٨٥٧		الدخل من العمليات التشغيلية
(١٢,٣٦١)	٢,٩٠٠	(٣,٤٩١)	٢,٣٧٠		أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٩١٧	-	٩١٧		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٤,٣١٠	١٤,٨٠٠	١٣,٩٧٥	٩,١٩٦		إيرادات أخرى
(٢٢٩,٤٦٧)	(٤٢٩,٢٢٦)	(١١٩,٠٩٢)	(٢٧٤,٧٣٢)		مخصص التزامات محتملة
١,٠٦٠,٢٩٧	١,٠٨٥,٢٤٣	٦٠٣,١٣٦	٥٥٨,٦٠٨		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(١٧٧,٨٨٩)	(٢٥٢,٧٣٣)	(٩٤,٢٩٢)	(١٤٩,٠٦٠)	١٧	ضريبة الدخل للفترة
٨٨٢,٤٠٨	٨٣٢,٥١٠	٥٠٨,٨٤٤	٤٠٩,٥٤٨		الربح للفترة
					الدخل الشامل الآخر:
					مخالي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٧٠٠	٧,٢٠٠	(٢,٧٠٠)	١,٨٠٠		الدخل الشامل الآخر
٨٨٥,١٠٨	٨٣٩,٧١٠	٥٠٦,١٤٤	٤١١,٣٤٨		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٥٤	١١,٠٥١	١١,٠٣١	٠,٠٢٥		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 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 الموزع

بالدينار الأردني				
المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة**	أرباح مرحلة*	احتياطي إيجاري	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٩,٩٩٧,٦٣٣	(٨٢,٧٠٢)	١,٨٨٥,١٣٥	١,٦٩٥,٢١٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٨٣٢,٥١٠	-	٨٣٢,٥١٠	-	-
٧,٢٠٠	٧,٢٠٠	-	-	-
(١,٥٧٢,٥٠٠)	-	(١,٥٧٢,٥٠٠)	-	-
١٩,٧٦٤,٨٤٣	(٧٥,٥٠٢)	١,٢٤٥,١٣٥	١,٦٩٥,٢١٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٢٠١٤ حزيران				
التغيرات للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤				
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤				
الربح للفترة				
الدخل الشامل الآخر				
توزيعات أرباح (إيضاح ١٩)				
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤				
٢٠١٣ حزيران				
التغيرات للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣				
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣				
الربح للفترة				
الدخل الشامل الآخر				
توزيعات أرباح (إيضاح ١٩)				
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣				

* تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ موجودات ضريبية موجلة يبلغ ٤٠٠,٩١٦ دينار يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

** وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع أرباح على المساهمين بما يعادل القيمة السالبة لرصيد احتياطي القيمة العادلة البالغ ٧٥,٥٠٢ دينار.

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (١) إلى (٨) جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموزعة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	بالدينار الأردني
٨٨٢,٤٠٨	٨٣٢,٥١٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: الربح للفترة
٨٥,٢٢٦	٩٨,٥٨٩	التعديلات:
٥٩٣,٧٤٢	٥٦,٠٠٩٢	إستهلاكات واطفاءات
٣٣٦,١٣٨	٣٤٨,٤٨٥	مصاريف تمويل
١٢,٣٦١	(٣,٩٠٠)	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٩١٧	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٧٧,٨٨٩	٢٥٢,٧٣٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٢٩,٤٦٧	٤٣٩,٢٢٦	مصروف ضريبة الدخل للفترة
٢,٣١٧,٢٣١	٢,٥١٨,٦٥٢	مخصص التزامات محتملة
(١,٥٣٠,١٨٨)	(٤٨٩,٠١٢)	التغير في:
(٦٢,٠٣٩)	٥٢,٦١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٨٠,٦٦٠	(١٢٩,٧٩٤)	الأرصدة المدينة الأخرى
٤٦,٩٥٧	(٤٠,٣٩٠)	الدائنون
(٤٨,٦٤٢)	٣٣,٢٥٤	أمانات مختلفة للغير
(١٥,٧٩٢)	(١٧,٧٤٢)	المصاريف المستحقة
٩٨٨,١٨٧	١,٩٢٧,٥٧٨	مخصصات ضريبة الدخل وأخرى
(٥٩٣,٧٤٢)	(٥٦,٠٠٩٢)	النقد من الأنشطة التشغيلية
(٣١٦,٣٦١)	(٧٤٨,٣١٣)	مصاريف تمويل مدفوعة
٧٨٠,٨٤	٦١٩,١٧٣	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٣,٣٨٥)	(٤٣,٨٥٨)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
-	٩٢٢	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٣٣,٣٨٥)	(٤٣,٨٥٨)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
-	٩٢٢	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٣,٣٨٥)	(٤٢,٩٣٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٨٠١,٩٠٧)	(٥٠,٢٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١,٤٨٥,٠٠٠)	(١,٠٧٢,٥٠٠)	قروض
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	توزيع أرباح
(١,٢٨٦,٩٠٧)	(١,٠٧٧,٥٢٠)	أسناد قرض
(١,٢٤٢,٢٠٨)	(٥٠١,٢٨٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٧٠,٢٣٣	(٦٩٢,٩٢٦)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٣٧١,٩٧٥)	(١,١٩٤,٢٠٩)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		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

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 ويواقع دينار واحد لكل سهم.
- ب- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ تشمل الشركة وشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م (يشار لهما 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 ٢١ تموز ٢٠١٤.
- د- ان أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.
- هـ- إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.

٢. أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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 ٢٠١٣. 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 ٢٠١٤.

ب. أسس توحيد البيانات المالية

تمثل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (الشركة الأم) والشركة التابعة لها والتي تخضع لسيطرتها، الشركة التابعة هي الشركة التي تسيطر عليها المجموعة، تسيطر المجموعة على شركة عندما تكون لديها الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركة التابعة ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال السيطرة على الشركة. يتم تضمين البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من التاريخ الذي بدء منه السيطرة حتى تاريخ فقدان السيطرة عليها.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من الشركة الأم.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تمتلك الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ الشركة التابعة التالية:

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

يبين الجدول التالي المركز المالي والأداء المالي للشركة التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤:

٣٠ حزيران ٢٠١٤				بالدينار الأردني
مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	الربح للفترة	
٢,٩٠٦,٥٥٢	٦١٧,٣١٩	١٨٧,٥٢٢	١٢٨,٨٤٨	شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز اعتباراً من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

تقوم المجموعة بالاعتراف بتوحيد الأعمال باستخدام طريقة الاندماج وذلك عندما تنتقل السيطرة الى المجموعة ويتم قياس المنافع المنقولة من عملية الاندماج بالقيمة العادلة، ويتم تحديدها بصافي قيمة الموجودات. وفي حالة وجود شهرة ناتجة يتم عمل اختبار للتدني سنوياً.

يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن عملية الشراء في بيان الدخل الشامل المرحلي المرحل الموحد مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز الآخر أيضاً، إلا إذا كانت تتعلق بأوراق دين أو أوراق مالية.

المنافع الناتجة عن عملية الاندماج لا تشمل المبالغ الناتجة عن تسوية العلاقات التي كانت قائمة قبل عملية الاندماج. ويتم إدراج هذه المبالغ في بيان الدخل الشامل.

يتم قياس الالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ إذا تم تصنيفها كحقوق ملكية، ويتم معالجة أية معاملات ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف اللاحق على خلاف ذلك في القيمة العادلة للبذل المحتمل في بيان الدخل الشامل.

عند فقدان السيطرة، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأية حقوق لغير المسيطرين والعناصر الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة ويتم استبعادها من البيانات المالية الموحدة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز.

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

ج- 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 متماثلة مع المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣. السياسات المحاسبية الهامة

لقد قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية الموحدة في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية علماً أن تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٧.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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 وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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 وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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 وتشترك في تقديم المنتجات أو الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشترك في تقديم المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة تتميز عن باقي القطاعات في البيانات الاقتصادية الأخرى وهذا ما يعرف بالقطاع الجغرافي.

(١) القطاع التشغيلي

أ- أساس القطاعات

تشمل المجموعة على قطاعين من الأعمال الاستراتيجية التي يتم ادارتها بشكل منفصل، وذلك بسبب أن لديها أهداف مختلفة كالتالي:

القطاع	العمليات
التمويل	منح قروض وتمويل السلع الاستهلاكية والمعمرة وتمويل العقارات.
الاستثمارات	استثمار في الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

ب- المعلومات المتعلقة بالتقرير القطاعي
إن المعلومات المتعلقة بكل قطاع مبنية أدناه:

بالتدينار الأردني	التمويل	الاستثمارات	المجموع
<u>كما في السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤</u> <u>(مراجعة غير مدققة)</u>			
إيرادات القطاع	٣,٣٠٥,٩٦١	٣,٩٠٠	٣,٣٠٩,٨٦١
إجمالي إيرادات القطاع للفترة	٣,٣٠٥,٩٦١	٣,٩٠٠	٣,٣٠٩,٨٦١
رواتب وأجور ومنافع الموظفين	(٥٢١,٣٤٧)	-	(٥٢١,٣٤٧)
دعاية وإعلان	(٢٢,٢١٢)	-	(٢٢,٢١٢)
مصاريف إدارية	(٢٦٠,٣٨٤)	-	(٢٦٠,٣٨٤)
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٣٤٨,٤٨٥)	-	(٣٤٨,٤٨٥)
استهلاكات وإطفاءات	(٩٨,٥٨٩)	-	(٩٨,٥٨٩)
مصاريف التمويل	(٥٦٠,٠٩٢)	-	(٥٦٠,٠٩٢)
مخصص التزامات محتملة	(٤٢٩,٢٢٦)	-	(٤٢٩,٢٢٦)
أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة	١,٠٦٥,٦٢٦	٣,٩٠٠	١,٠٦٩,٥٢٦
إجمالي موجودات القطاع	٣١,٢٤١,٤٤٦	١,٢٤٨,٨٧٦	٣٢,٤٩٠,٣٢٢
إجمالي مطلوبات القطاع	١٣,٣٩٥,٠٠٦	-	١٣,٣٩٥,٠٠٦
المصاريف الرأسمالية للفترة	٤٣,٨٥٨	-	٤٣,٨٥٨
موجودات ضريبية مؤجلة	٤٠٠,٩١٦	-	٤٠٠,٩١٦
<u>بالتدينار الأردني</u>			
<u>كما في السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣</u> <u>(مراجعة غير مدققة)</u>			
صافي إيرادات القطاع الخارجية	٣,٠٣٢,٥١٧	(١٢,٣٦١)	٣,٠٢٠,١٥٦
إجمالي إيرادات القطاع للفترة	٣,٠٣٢,٥١٧	(١٢,٣٦١)	٣,٠٢٠,١٥٦
رواتب وأجور ومنافع الموظفين	(٤٨٢,٩٩٦)	-	(٤٨٢,٩٩٦)
دعاية وإعلان	(٣٤,٢٦٩)	-	(٣٤,٢٦٩)
مصاريف إدارية	(٢٢٢,٣٣١)	-	(٢٢٢,٣٣١)
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٣٣٦,١٣٨)	-	(٣٣٦,١٣٨)
إستهلاكات وإطفاءات	(٨٥,٢٢٦)	-	(٨٥,٢٢٦)
مصاريف التمويل	(٥٩٣,٧٤٢)	-	(٥٩٣,٧٤٢)
مخصص التزامات محتملة	(٢٢٩,٤٦٧)	-	(٢٢٩,٤٦٧)
أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة	١,٠٤٨,٣٤٨	(١٢,٣٦١)	١,٠٣٥,٩٨٧
إجمالي موجودات القطاع	٣٠,٥٤١,٢٥٨	١,٢٩٠,٨٩٥	٣١,٨٣٢,١٥٣
إجمالي مطلوبات القطاع	١٣,٥٨٢,٢٤٠	-	١٣,٥٨٢,٢٤٠
المصاريف الرأسمالية للفترة	٣٣,٣٨٥	-	٣٣,٣٨٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٣٠٤,٧٠٦	-	٣٠٤,٧٠٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تسوية المعلومات للقطاعات حسب المعايير الدولية للتقارير المالية:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	بالدينار الأردني
١,٠٣٥,٩٨٧	١,٠٦٩,٥٢٦	أرباح القطاعات للفترة قبل الضريبة
٢٤,٣١٠	١٥,٧١٧	إيرادات أخرى
١,٠٦٠,٢٩٧	١,٠٨٥,٢٤٣	الربح الموحد للفترة قبل الضريبة
كما في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	بالدينار الأردني
٣١,٨٣٢,١٥٣	٣٢,٤٩٠,٣٢٢	اجمالي موجودات القطاعات
٩٩٨,٦٨٥	٩١٧,٣١٠	موجودات أخرى
٣٢,٨٣٠,٨٣٨	٣٣,٤٠٧,٦٣٢	مجموع الموجودات الموحد
١٣,٥٨٢,٢٤٠	١٣,٣٩٥,٠٠٦	المطلوبات
٨٨,٨٤٢	١٠٣,٠٥١	اجمالي مطلوبات القطاعات
١٣,٦٧١,٠٨٢	١٣,٤٩٨,٠٥٧	مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات الموحد

٧. النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	بالدينار الأردني
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٢٢,٥٥٧	٤٢,٣٩٣	نقد في الصندوق
١٠٦,٢٦٠	١٣٥,٣٢٨	حسابات جارية لدى البنوك
٣٣٨,٦٢٥	٦٠,٨٦١	ودائع لدى البنوك *
٤٦٧,٤٤٢	٢٣٨,٥٨٢	النقد والبنوك
(١,١٦٠,٣٦٨)	(١,٤٣٢,٧٩١)	بنوك دائنة
(٦٩٢,٩٢٦)	(١,١٩٤,٢٠٩)	النقد وما في حكمه

* 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	٣٠ حزيران ٢٠١٤	بالدينار الأردني
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٤٧,٨٠٠	٥١,٧٠٠	أ- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٦٤,٧٦٤	٥٦٤,٧٦٤	أسهم شركات - داخل المملكة
٦١٢,٥٦٤	٦١٦,٤٦٤	أسهم شركات * - خارج المملكة
		ب - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الآخر
١٢,٦٠٠	١٩,٨٠٠	أسهم شركات داخل المملكة:
١٢,٦٠٠	١٩,٨٠٠	الأردن الأولى
٦٢٥,١٦٤	٦٣٦,٢٦٤	المجموع (أ + ب)
٦٠,٤٠٠	٧١,٥٠٠	المتداولة
٥٦٤,٧٦٤	٥٦٤,٧٦٤	غير المتداولة
٦٢٥,١٦٤	٦٣٦,٢٦٤	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢٨,٢٩٤,٠٠٦	٢٨,١١٣,٩١١	ذمم تقسيط (أ)
٢,٤٤٧,٩٤٩	٢,٧٦٦,٩١٣	ذمم عقود تأجير تمويلي (ب)
١٢٠,٣٨٢	١٢٢,٠٤٠	قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية
٣٠,٨٦٢,٣٣٧	٣١,٠٠٢,٨٦٤	

١٠. ذمم التقسيط

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣,١٥٧,٧٠٠	٣,٢٨٤,٠٢١	مستحقة ومتأخرة السداد
١٣,٥٥٥,٤٧٤	١٢,٢٣١,٣٠٩	تستحق خلال أقل من عام
٢١,٦٩٨,٥٠١	٢٢,٣٠٦,٣٥١	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٣٨,٤١١,٦٧٥	٣٧,٨٢١,٦٨١	
(٢,٦٥١,٢٤٥)	(٢,٧١٢,٦٧٤)	يُنزل: مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد*
(٧,٤٦٦,٤٢٤)	(٦,٩٩٥,٠٩٦)	يُنزل: إيرادات تمويل مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
٢٨,٢٩٤,٠٠٦	٢٨,١١٣,٩١١	

* إن جزءاً من ذمم التقسيط وقيمتها ٨,٥١٣,٩٨٣ 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 (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
(١,٨٠٧,٣٧٩)	(٢,٦٥١,٢٤٥)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢,١٠٩,٧٧٢)	(٧٧٧,٦٥٦)	المضاف خلال الفترة / السنة
٩٩٨,٦٣٤	٤٢٩,١٧١	المحور خلال الفترة / السنة
٢٦٧,٢٧٢	٢٨٧,٠٥٦	شطب ديون خلال الفترة / السنة
(٢,٦٥١,٢٤٥)	(٢,٧١٢,٦٧٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	
٢٦,٤١٧,٩١٨	-	٢٥,٢٤٥,٩٨٥	١٠٧,٣٥٠	ذمم تقسيط مستحقة وغير متأخرة
٦,٢٧٠,٤٤٩	٤٤٠,٤١٤	٧,٦٣٧,٢٩٠	٥٨١,٢١٤	١ - ٣ شهر
٩٩٦,٦٦٤	٢٦٠,٨٤٢	٤٦٣,٠٤٩	٧٦,٨٩٢	٤ - ٦ شهر
١,٠٣٤,٤٦٦	٣١٣,٦٩٥	٥١٨,٠٢٨	١١٧,٨٠٥	٧ - ٩ شهر
٢٦٢,٤٤٢	٨٦,٤١١	٨١٣,٩٣٧	٣٣٤,٨١٤	١٠ - ١٢ شهر
٣,٤٢٩,٧٣٦	٢,٠٥٦,٣٣٨	٣,١٤٣,٣٩٢	٣,٢٨٤,٠٢٠	أكثر من ١٢ شهر
٣٨,٤١١,٦٧٥	٣,١٥٧,٧٠٠	٣٧,٨٢١,٦٨١	٤,٥٠٢,٠٩٥	

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 (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	
٥,١٥١,٥٦٠	٢,٥٨٣,٦٤٨	٢,٦١٠,٦٠١	٥,٨٠٨,٠٩٨	أرصدة عملاء - قضايا
٥,١٥١,٥٦٠	٢,٥٨٣,٦٤٨	٢,٦١٠,٦٠١	٥,٨٠٨,٠٩٨	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٨٨,٠٧٠	٦٦٣,٠٢٨	٢٨٨,٠٧٠	٦٦٣,٠٢٨	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأقل من عام
٢,٠٥٩,٨٧٩	٢,١٠٣,٨٨٥	٢,٠٥٩,٨٧٩	٢,١٠٣,٨٨٥	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام
٢,٤٤٧,٩٤٩	٢,٧٦٦,٩١٣	٢,٤٤٧,٩٤٩	٢,٧٦٦,٩١٣	

تقوم المجموعة بمنح تمويلات عقارات لعملائها من خلال عقود تأجير تنتهي بالتملك، حيث يبلغ متوسط أجال 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 كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٦٤٨,١٥٤	٩٣١,٩٨٩	٦٤٨,١٥٤	٩٣١,٩٨٩	تستحق خلال أقل من عام
٢,١٢٨,٨٨٨	٢,١٧٢,٧٨١	٢,١٢٨,٨٨٨	٢,١٧٢,٧٨١	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
١,٢٢٩,٧٤٤	١,٢٨٨,١٣٦	١,٢٢٩,٧٤٤	١,٢٨٨,١٣٦	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٤,٠٠٦,٧٨٦	٤,٣٩٢,٩٠٦	٤,٠٠٦,٧٨٦	٤,٣٩٢,٩٠٦	
(١,٥٥٨,٨٣٧)	(١,٦٢٥,٩٩٣)	(١,٥٥٨,٨٣٧)	(١,٦٢٥,٩٩٣)	ينزل: إيرادات مربحة مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
٢,٤٤٧,٩٤٩	٢,٧٦٦,٩١٣	٢,٤٤٧,٩٤٩	٢,٧٦٦,٩١٣	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٠. ممتلكات ومعدات

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ ما مجموعه ٤٣,٨٥٨ دينار مقابل ما مجموعه ٣٣,٣٨٥ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.
بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ ما مجموعه ٦١,٨٨٠ دينار مقابل ما مجموعه ٦١,٩٠٧ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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% - ٩,٥%. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة وأن جميع هذه التسهيلات تستحق خلال عام.

١٢. قروض بنكية

بالتدينار الأردني	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
قروض تستحق الدفع خلال عام	١,٤٣٨,٢٢٣	٤,٣٢٠,٩٩٧
قروض تستحق الدفع لأكثر من عام	٣,٩٤٠,١٧٢	١,٠٦٢,٤١٨
	٥,٣٧٨,٣٩٥	٥,٣٨٣,٤١٥

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

بالتدينار الأردني

نوع التسهيلات	تاريخ التجديد	سقف التسهيلات	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
قرض متجدد	٢١ نيسان ٢٠١٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٣,٨٦٥	٦٤٦,٠٢٧
قرض متجدد	١ تموز ٢٠١٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٨٤,٦٩٨	١,٩١٣,٩١٧
قرض متجدد	١٢ تموز ٢٠١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٩٣,٧٧٩	١,٢١٥,٥٣١
قرض متجدد	٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٤	٢٠٠,٠٠٠	١١,١١٢	٧٧,٧٧٧
قرض متجدد	٣٠ تشرين الأول ٢٠١٤	٧٥٠,٠٠٠	٣٣٣,٣٣٢	٤٦٧,٧٤٥
قرض متناقص	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٥٠٠,٠٠٠	٢٩٧,٣١٨	٤٤٨,٣٢١
قرض متناقص	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٦١٤,٠٩٧	٤٧٩,٠٠٤	٦١٤,٠٩٧
قرض متناقص	١ أيار ٢٠١٨	٨٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٢٨٧	-
			٥,٣٧٨,٣٩٥	٥,٣٨٣,٤١٥

* إن هذه القروض ممنوحة بضمان كمبيالات بنسبة ١٢٥% من رصيد القروض المستغلة، وهي بالتدينار 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 المبدأ بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٤. رواتب وأجور ومنافع الموظفين

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		بالدينار الأردني
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٢٩,٧٧٩	٣٦٠,٣٣٥	١٧٠,٢٥٩	١٨٩,٥٩١	رواتب وأجور
٨٥,٦٤٣	٨٦,٩٧٩	-	٢,٣٠٦	مكافآت
٣٤,٦١٣	٤٠,٣٩٤	١٧,٠٩٣	١٩,٩٥٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٠,٤٠٥	٣٢,٣٧١	١٦,٦٩٥	١٢,٩٦٨	التأمين الصحي
٢,٥٥٦	١,٢٦٨	١,٤٥٢	٢٠٣	متفرقة
٤٨٢,٩٩٦	٥٢١,٣٤٧	٢٠٥,٤٩٩	٢٢٥,٠٢٧	

١٥. مصاريف إدارية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		بالدينار الأردني
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٩,٠٠٣	٤٥,٤٦٥	٢٠,٠٠٦	٢٢,٢٥٨	إيجارات
١١,٠٣٠	٢١,٦٣٢	٥,٣٨٢	١٠,٢٦٦	أتعاب مهنية
١٨,٣٤٥	١٧,٣٧٦	٩,٩٣٦	٧,٨٧٩	صيانة
٨,١٨٣	١٩,٢٤٠	٦,٠١٢	١٠,٢٨٥	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٧,٠١١	١٥,٧٤١	٨,٠٣٦	٦,٨٨٨	هاتف وإنترنت وبريد
١٣,٤٨٥	١٦,٣٤٢	٦,٨٥٤	٨,٥١٤	رسوم واشتراكات
١٢,٩٠٨	١٢,١٦٠	٦,٥٦٠	٤,٤٤٣	مياه وكهرباء
١٣,٢٦٥	١٨,٩٤٤	١٠,٥٨٥	١٢,٦٥٥	تنقلات وسفر
٣,٨٣٤	١١,٧٣٠	-	٤,٩٤٠	مصاريف قضائية ومتابعة
١٦,٦٧٧	١٥,٥٩٥	١٤,٦٣٤	٨,٨٥٣	عمولات تجارية
٤,١٢٢	٧,٢٥٣	٢,٧١٨	٣,٨٩٩	ضيافة
٤,٢٦٢	٧,٣٣١	٢,٧٠١	٤,٣١٩	قرطاسية ومطبوعات
٢٥,٢٠٦	١٦,٥٧٥	١٧,٩٤٥	١١,٣٠٥	متفرقة
٢٢٢,٣٣١	٢٦٠,٣٨٤	١١١,٣٦٩	١١٦,٥٠٤	

١٦. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

الرصيد كما في		الجهة ذات العلاقة		بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	المندراء التنفيذيين	كبار المساهمين	
أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	
١٠,١٣٧	١٦,٨٢٢	١٦,٦٨٦	-	١٠٠,٠٠٠
١,١٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

١٦-١ بيان المركز المالي
المرحلي الموحد الموجز

ذمم تقسيط
أسناد قرض

الرصيد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		الجهة ذات العلاقة		بالدينار الأردني
٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	المندراء التنفيذيين	كبار المساهمين	
أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	
٢,٦٢٦	١,٤٥٥	١,٤٥٥	-	١٠٠,٠٠٠
١٣,٢٠٠	٥٤,٥٤٨	-	٥٤,٥٤٨	١٠٠,٠٠٠

١٦-٢ بيان الدخل الشامل
المرحلي الموحد الموجز

إيرادات التقسيط
مصاريف التمويل

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣-١٦) رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا القصيرة الأجل للمجموعة ما مجموعه ١٥٢,٦٩١ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ما مجموعه ١٧٤,٢٤٩ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

١٧. مصروف ضريبة الدخل للفترة

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوية المتوقعة والمرجحة للسنة المالية كاملة والتي تطبق على الربح قبل الضريبة للفترة المالية المرحلية. وإن معدل ضريبة الدخل الفعّال للشركة نسبة للربح للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ كانت ٢٣ % مقابل ١٧ % للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

١٨. التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 ٥٦٥,٩٤٠ دينار. وبإدارة 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 المواعيل الأولى. هذا وقد صدر قرار محكمة الاستئناف الضريبية بتأييد مطالبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ باعتبار أنها شركة مالية وليست تجارية وتنوي الشركة بتقديم تمييز على القرار 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 بناء على توصية لجنة التنمية الاقتصادية الصادرة عن جلستها المنعقدة بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٣ الموافقة على اعفاء خدمة الوساطة المالية المرتبطة ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة أو غير خاضعة للضريبة العامة على المبيعات المقدمة من الشركات المالية وذلك شريطة أن تمارس خدمات تمويل السلع أو التأخير 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 المرحلية الموحدة الموجزة لقاء أي آثار من الممكن أن تنشأ على الشركة للأعوام من ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١٢.

ب- كفالات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٨٤,١٣٥	١١٨,١٣٥	كفالات بنكية
٨٤,١٣٥	١١٨,١٣٥	

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٨٠,٧٠	١١,٤٧٠	تأمينات نقدية

١٩. توزيعات أرباح

الجدول التالي يبين توزيعات الارباح المعلنة والمدفوعة من قبل الشركة:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	٢٠١٤	بالدينار الأردني
١,٤٨٥,٠٠٠	١,٠٧٢,٥٠٠	٦,٥ % و ٩ % من القيمة الاسمية للسهم
١,٤٨٥,٠٠٠	١,٠٧٢,٥٠٠	

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	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٤٤٤,٨٨٥	١٩٦,١٨٩	ودائع وحسابات جارية لدى البنوك موجودات مالية بالكلفة المطفأة أرصدة مدينة أخرى
٣٠,٨٦٢,٣٣٧	٣١,٠٠٢,٨٦٤	
٧٠,٢٩٨	٨١,٤٩٢	
٣١,٣٧٧,٥٢٠	٣١,٢٨٠,٥٤٥	

ب- مخاطر السيولة

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

المطلوبات المالية غير المشتقة

٣٠ حزيران ٢٠١٤	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
بالدينار الأردني					
بنوك دائنة	١,٤٣٢,٧٩١	(١,٤٣٢,٧٩١)	-	(١,٤٣٢,٧٩١)	-
قروض بنكية	٥,٣٧٨,٣٩٥	(٥,٣٧٨,٣٩٥)	-	(١,٤٣٨,٢٢٣)	(٣,٩٤٠,١٧٢)
دائنون	٥٨٥,٢٧٠	(٥٨٥,٢٧٠)	(٥٨٥,٢٧٠)	-	-
أمانات للغير	٣٤٣,٢١٥	(٣٤٣,٢١٥)	(٣٤٣,٢١٥)	-	-
مصاريف مستحقة	١٠٣,٠٥١	(١٠٣,٠٥١)	(١٠٣,٠٥١)	-	-
مخصص ضريبة الدخل وأخرى	٨٠٠,٠٦٧	(٨٠٠,٠٦٧)	(٨٠٠,٠٦٧)	-	-
أسناد قرض	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
	١٣,٦٤٢,٧٨٩	(١٣,٦٤٢,٧٨٩)	(١,٨٣١,٦٠٣)	(٢,٨٧١,٠١٤)	(٨,٩٤٠,١٧٢)

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			
٣٠ حزيران ٢٠١٤			
بيان الدخل	حقوق الملكية		
	% زيادة	% نقص	% نقص
-	٩٩٠	(٩٩٠)	-
٣٠,٨٢٣	(٣٠,٨٢٣)	-	-
٣٠,٨٢٣	(٣٠,٨٢٣)	٩٩٠	(٩٩٠)
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
-	٦٣٠	(٦٣٠)	-
٣٠,٦٢٨	(٣٠,٦٢٨)	-	-
٣٠,٦٢٨	(٣٠,٦٢٨)	٦٣٠	(٦٣٠)

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي 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 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 حزيران ٢٠١٤			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٥١,٧٠٠	-	٥٦٤,٧٦٤	٦١٦,٤٦٤
١٩,٨٠٠	-	-	١٩,٨٠٠
٧١,٥٠٠	-	٥٦٤,٧٦٤	٦٣٦,٢٦٤

بالدينار الأردني			
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٤٧,٨٠٠	-	٥٦٤,٧٦٤	٦١٢,٥٦٤
١٢,٦٠٠	-	-	١٢,٦٠٠
٦٠,٤٠٠	-	٥٦٤,٧٦٤	٦٢٥,١٦٤

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

* القيمة العادلة وفقاً للمستوى الثالث

يمثل هذا البند القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير المدرجة في أسواق مالية لحصص المجموعة في شركة الإخلاص الدولية القابضة وشركة السور للتأجير والتمويل، قامت الشركة باختيار القيمة العادلة لهذا البند باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية مدققة متوفرة حيث ترى إدارة الشركة أن هذه هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لعدم توفر معلومات حديثة عن القيمة السوقية لهذا الاستثمار، علماً بتوفر سوق غير نشط لهذه الموجودات المالية.

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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.