



عمان في 2014/10/30
الرقم: ت ج 1/22/1838

السادة/ بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموحدة

كما هي في 2014/9/30

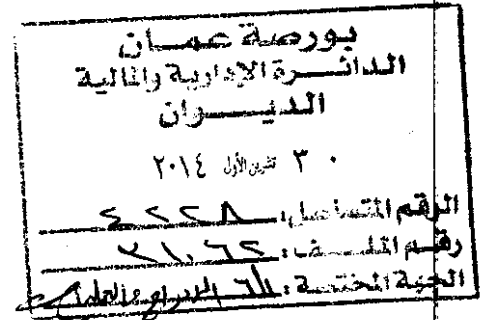
تحية واحتراما وبعد ،،،

بالإشارة للموضوع المبين أعلاه، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية المرحلية الموحدة كما هي في 2014/9/30 و المراجعة من قبل المحاسب القانوني للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير الإداري

زياد حسين صالح



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

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز
٣	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز
٤	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز
١٩ - ٦	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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 أيلول ٢٠١٤ 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 للمعيار الدولي 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 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 منظرية 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، هذا وقد قامت الشركة بتقديم تمييز على القرار الصادر للقضايا التي تخص ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩. برأي الإدارة والمستشار القانوني والضريبي للشركة أن المخصصات المختلفة كما في تاريخ البيانات المالية كافية لتغطية الالتزامات الممكن أن تنشأ على الشركة، بناءً على ما تقدم أن النتائج المتوقعة للقضايا لا يمكن تحديدها حالياً بصورة موثوقة.

القواسمي وشركاه

KPMG

KPMG

القواسمي وشركاه

بجولة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٤

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (منققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير منققة)	إيضاح	بالدينار الأردني
الموجودات			
٤٦٧,٤٤٢	٨٩٧,٨٣٣	٧	النقد وما في حكمه
٦٢٥,١٦٤	٢٥١,٥١٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٠,٨٦٢,٣٣٧	٣١,٥٩٤,٦٣٢	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣٩,٤٨٨	٢٤٥,١٧٧		أرصدة مدينة أخرى
٥٦١,٦٠٠	٥٤٤,٠٥٠		استثمارات عقارية
٦٢,٧١٢	٦٢,٧١٢		أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
٢٨٧,٣١٥	٢٣١,٠٠١	١٠	ممتلكات ومعدات
٨٤,٩١٣	٧٨,١٨٩		موجودات غير ملموسة
٣٧٥,٧٨٨	٧٣٣,٤٨٨		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣,٥٦٦,٧٥٩	٣٤,٦٣٨,٥٩٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١,١٦٠,٣٦٨	١,٢٤٠,٢٩١	١١	بنوك دائنة
٥,٣٨٣,٤١٥	٥,٨٧١,٨٢٥	١٢	قروض بنكية
٧١٥,٠٦٤	٤٨٥,٢١٥		دائنون
٣٨٣,٦٠٥	٣٣٢,٢٩٩		أمانات للغير
٦٩,٧٩٧	٢١٠,٧٨٦		مصاريف مستحقة
٨٥٦,٨٧٧	١,٤٠٨,٧٢٢		مخصص ضريبة الدخل وأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	أسناد قرض
١٣,٥٦٩,١٢٦	١٤,٥٤٩,١٣٨		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٦٩٥,٢١٠	١,٦٩٥,٢١٠		احتياطي إجباري
(٨٢,٧٠٢)	(٧٦,٨٥٢)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
١,٨٨٥,١٢٥	١,٩٧١,١٠١		أرباح مرحلة
١٩,٩٩٧,٦٣٣	٢٠,٠٨٩,٤٥٩		صافي حقوق المساهمين
٣٣,٥٦٦,٧٥٩	٣٤,٦٣٨,٥٩٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١٩) 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)
صان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموزع

بالدينار الأردني	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٣		للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٤		إيضاح
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
إيرادات وعمولات من تمويل المريحة والتأجير التمويلي	٣,٩٩٧,٧١٠	٤,٦٢٥,١٥٩	١,٣٩٨,٩٦٩	١,٧١٠,٧٤٨	١٤
إيرادات تشغيلية أخرى	٧٣١,٥٨١	٦٢١,٨١٦	٢٩٧,٨٠٥	٢٣٠,٢٦٦	
مجموع الإيرادات	٤,٧٢٩,٢٩١	٥,٢٤٦,٩٧٥	١,٦٩٦,٧٧٤	١,٩٤١,٠١٤	
رواتب وأجور ومناقص الموظفين	(١٨٦,٣٠٥)	(٧٥٥,٩٩٨)	(٢٠٣,٣٠٩)	(٢٣٤,٦٥١)	
دعائية وإعلان	(٦٧,٤٧٢)	(٥٢,٠٤٥)	(١٦,٥٢٦)	(١٤,٢٣٨)	١٥
مصاريف إدارية	(٣٧٨,٩٨٦)	(٤٠٠,٨١٢)	(١٧٣,٣٣٢)	(١٥٦,٠٢٣)	
إستهلاكات وانقضاءات	(١٢٥,٣٩٣)	(١٤٥,٧٧٦)	(٤٠,١٦٧)	(٤٧,١٨٧)	٩
مخصص تنفي موجودات مالية بالكلفة المضافة	(٥٨٦,١٣٨)	(٧٤٢,٩٩٢)	(٢٥٠,٠٠٠)	(٣٩٤,٥٠٧)	
مصاريف تمويل	(٨٩٨,٥٩٨)	(٨٢٩,١٦١)	(٣٠٤,٨٥٦)	(٢٦٩,٠٦٩)	
الدخل من العمليات التشغيلية	٢,٠٣٦,٣٩٩	٢,٣٢٠,١٩١	٧٥٨,٥٨٤	٨٢٥,٣٣٩	
أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(٧,٧٨٠)	٥٢,٦٣٩	٤,٥٨١	٤٨,٧٣٩	
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	(١٢١,٨٠٤)	-	(١٢١,٨٠٤)	
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٢٥٠	٩١٧	٢٥٠	-	
إيرادات أخرى	٢٤,٨٤٣	١٧,٥٧٥	٥٣٣	٢,٧٧٥	
مخصص التزامات مختلفة	(٢٥٩,٢٣١)	(٥٣٥,٩٢٧)	(٧٢,٥١٢)	(١٠٦,٧٠١)	١٨
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل	١,٧٩٤,٤٨١	١,٧٣٣,٥٩١	٦٩١,٤٣٦	٦٤٨,٣٤٨	
ضريبة دخل الفترة	(٢٩١,٦٣٣)	(٥٧٥,١١٥)	(٧٠,٩٩٦)	(٣٢٢,٣٨٢)	١٧
الربح للفترة	١,٥٠٢,٨٤٨	١,١٥٨,٤٧٦	٦٢٠,٤٤٠	٣٢٥,٩٦٦	
الدخل الشامل الآخر:					
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٧٠٠	٥,٨٥٠	-	(١,٣٥٠)	
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١,٥٠٥,٥٤٨	١,١٦٤,٣٢٦	٦٢٠,٤٤٠	٣٢٤,٦١٦	
حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للفترة (دينار / سهم)	١,٥٠٥,٥٤٨	١,١٦٤,٣٢٦	٦٢٠,٤٤٠	٣٢٤,٦١٦	
تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (١) إلى (٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموزعة.	١,٥٠٥,٥٤٨	١,١٦٤,٣٢٦	٦٢٠,٤٤٠	٣٢٤,٦١٦	
رئيس مجلس الإدارة	١,٥٠٥,٥٤٨	١,١٦٤,٣٢٦	٦٢٠,٤٤٠	٣٢٤,٦١٦	
المدير المالي	١,٥٠٥,٥٤٨	١,١٦٤,٣٢٦	٦٢٠,٤٤٠	٣٢٤,٦١٦	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	
٢٦,٤١٧,٩١٨	-	٢٦,١٧٥,٧٣٤	-	ذمم تقسيط مستحقة وغير متأخرة
٦,٢٧٠,٤٤٩	٤٤٠,٤١٤	٨,٠٣١,٦٢٢	٥٩٥,٨٧٢	١ - ٣ شهر
٩٩٦,٦٦٤	٢٦٠,٨٤٢	١,٤٤٠,٨٨٠	٥٢١,٩٥٩	٤ - ٦ شهر
١,٠٣٤,٤٦٦	٣١٣,٦٩٥	٢٨٢,٣٦٧	٨١,٥٠٣	٧ - ٩ شهر
٢٦٢,٤٤٢	٨٦,٤١١	٦٩٢,٠٥٩	٣٦٢,٦٧٢	١٠ - ١٢ شهر
٣,٤٢٩,٧٣٦	٢,٠٥٦,٣٣٨	٢,٩٤٨,٦٧٥	١,٧٣١,٦٤٠	أكثر من ١٢ شهر
٣٨,٤١١,٦٧٥	٣,١٥٧,٧٠٠	٣٩,٥٧١,٣٣٧	٣,٢٩٣,٦٤٦	

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 أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	
٢,٥٨٣,٦٤٨	٥,١٥١,٥٦٠	٢,٦٥٦,٣١٣	٦,٠٧٠,٥٧٠	أرصدة عملاء - قضايا
٢,٥٨٣,٦٤٨	٥,١٥١,٥٦٠	٢,٦٥٦,٣١٣	٦,٠٧٠,٥٧٠	

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 (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٦٤٨,١٥٤	٨١٨,٠١٢	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأقل من عام
٣,٣٥٨,٦٣٢	٢,٦٤٣,٠٤٧	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام
٤,٠٠٦,٧٨٦	٣,٤٦١,٠٥٩	

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 بالإجمالي قبل تنزيل إيرادات التمويل المؤجلة خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٦٤٨,١٥٤	٨١٨,٠١٢	تستحق خلال أقل من عام
٢,١٢٨,٨٨٨	١,٦٩٢,٤١١	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
١,٢٢٩,٧٤٤	٩٥٠,٦٣٦	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٤,٠٠٦,٧٨٦	٣,٤٦١,٠٥٩	
-	(٧٩,٥٠٨)	ينزل: مخصص تدني ذمم عقود التأجير التمويلي *
(١,٥٥٨,٨٣٧)	(١,١٨٢,٢٣٦)	ينزل: إيرادات مريحة مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
٢,٤٤٧,٩٤٩	٢,١٩٩,٣١٥	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

* فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني ذمم عقود التأجير التمويلي خلال الفترة / السنة:

بالدينار الأردني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	-	-
المضاف خلال الفترة / السنة	(٧٩,٥٠٨)	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	(٧٩,٥٠٨)	-

١٠. ممتلكات ومعدات

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ما مجموعه ٦٤,٨٦٨ دينار مقابل ما مجموعه ٦٣,٣٨٨ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ما مجموعه ١٤٤,٤٩٩ دينار مقابل ما مجموعه ٨٩,٠٤٦ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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

بالدينار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
قروض تستحق النفع خلال عام	٤,٣١١,٧١٤	٤,٣٢٠,٩٩٧
قروض تستحق الدفع لأكثر من عام	١,٥٦٠,١١١	١,٠٦٢,٤١٨
	٥,٨٧١,٨٢٥	٥,٣٨٣,٤١٥

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

بالدينار الأردني

نوع التسهيلات	تاريخ التجديد	سقف التسهيلات	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
قرض متجدد	٢١ نيسان ٢٠١٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٦,٨٠٢	٦٤٦,٠٢٧
قرض متجدد	١ تموز ٢٠١٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٦٧,٧١٢	١,٩١٣,٩١٧
قرض متجدد	١٢ تموز ٢٠١٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٨٩,٨٢٢	١,٢١٥,٥٣١
قرض متجدد	٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٤	٢٠٠,٠٠٠	١٥١,٦٩٧	٧٧,٧٧٧
قرض متجدد	٣٠ تشرين الأول ٢٠١٤	٧٥٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٨١	٤٦٧,٧٤٥
قرض متناقص	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٥٠٠,٠٠٠	-	٤٤٨,٣٢١
قرض متناقص	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٦١٤,٠٩٧	٤٠٢,٠٩٥	٦١٤,٠٩٧
قرض متناقص	١ أيار ٢٠١٨	٨٥٠,٠٠٠	١٥٠,٨٨٤	-
قرض متناقص	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٧,١٣٢	-
			٥,٨٧١,٨٢٥	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%.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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% سنويا وتستحق الفوائد في ١٩ تشرين الثاني و ١٩ أيار من كل عام، هذا وسيستحق السداد بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٨.

١٤. رواتب وأجور ومنافع الموظفين

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		بالدينار الأردني
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٨٥,٥٠٨	٥٤٣,٨٣٠	١٥٥,٧٢٩	١٨٣,٤٩٥	١٨٣,٤٩٥	٢١,٣٩١	١٨٣,٤٩٥	٢١,٣٩١	رواتب وأجور
٥٣,٢٥٦	٦١,٧٨٥	١٨,٦٤٣	٢١,٣٩١	٢١,٣٩١	١١,٥٤٩	٢١,٣٩١	١١,٥٤٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٠٢,١١٨	٩٨,٥٢٨	١٦,٤٧٥	١٦,٦١٣	١٦,٤٧٥	١٦,٦١٣	١٦,٦١٣	١٦,٦١٣	مكافآت
٤١,٤٦٤	٤٨,٩٨٤	١١,٠٥٩	١٦,٦١٣	١١,٠٥٩	١٦,٦١٣	١٦,٦١٣	١٦,٦١٣	التأمين الصحي
٣,٩٥٩	٢,٨٧١	١,٤٠٣	١,٦٠٣	١,٤٠٣	١,٦٠٣	١,٦٠٣	١,٦٠٣	متفرقة
٦٨٦,٣٠٥	٧٥٥,٩٩٨	٢٠٣,٣٠٩	٢٣٤,٦٥١	٢٠٣,٣٠٩	٢٣٤,٦٥١	٢٣٤,٦٥١	٢٣٤,٦٥١	

١٥. مصاريف إدارية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		بالدينار الأردني
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٠,٤٠٣	٥٨,٩٦٣	٩,٣٧٣	٣٧,٣٣١	٩,٣٧٣	٣٧,٣٣١	٩,٣٧٣	٣٧,٣٣١	أتعاب مهنية
٢٠,٧٤٤	٢٦,٦٦٣	٧,٢٥٩	١٠,٣٢١	٧,٢٥٩	١٠,٣٢١	٧,٢٥٩	١٠,٣٢١	رسوم واشتراكات
١٨,٥٥٤	٢٤,٢٢٠	٥,٢٨٩	٥,٢٨٢	٥,٢٨٩	٥,٢٨٢	٥,٢٨٩	٥,٢٨٢	تنقلات وسفر
٧,٧٥٧	١٣,٩١٢	٣,٤٩٥	٦,٥٨١	٣,٤٩٥	٦,٥٨١	٣,٤٩٥	٦,٥٨١	قرطاسية ومطبوعات
١٣,٥٤٩	١٦,١٤٠	٩,٤٢٧	٨,٨٨٧	٩,٤٢٧	٨,٨٨٧	٩,٤٢٧	٨,٨٨٧	ضيافة
٢٦,٦٧٠	٢٧,٦٦٣	٨,٣٢٥	١٠,٢٨٧	٨,٣٢٥	١٠,٢٨٧	٨,٣٢٥	١٠,٢٨٧	صيانة
٢٣,٠٦٣	٢٠,١٢٨	١٠,١٥٥	٧,٩٦٨	١٠,١٥٥	٧,٩٦٨	١٠,١٥٥	٧,٩٦٨	مياه وكهرباء
٦,٩٣٩	١٦,٦٠١	٣,١٠٥	٤,٨٧١	٣,١٠٥	٤,٨٧١	٣,١٠٥	٤,٨٧١	مصاريف قضايا ومتابعة
٢٤,٣٢٤	٢٩,٩٨٤	١٦,١٤١	١٠,٧٤٤	١٦,١٤١	١٠,٧٤٤	١٦,١٤١	١٠,٧٤٤	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦٠,٥٢٦	٦٦,٤٦٤	٢١,٥٢٣	٢٠,٩٩٩	٢١,٥٢٣	٢٠,٩٩٩	٢١,٥٢٣	٢٠,٩٩٩	إيجارات
٢٩,٠٠٩	٢٣,٥٣٥	١١,٩٩٨	٧,٧٩٤	١١,٩٩٨	٧,٧٩٤	١١,٩٩٨	٧,٧٩٤	هاتف وإنترنت وبريد
٤٢,٤٤٨	٤١,٥٣٩	١٧,٢٤٢	٢٤,٩٥٨	١٧,٢٤٢	٢٤,٩٥٨	١٧,٢٤٢	٢٤,٩٥٨	متفرقة
٣٢٨,٩٨٦	٤٠٠,٨١٢	١٢٣,٣٣٢	١٥٦,٠٢٣	١٢٣,٣٣٢	١٥٦,٠٢٣	١٥٦,٠٢٣	١٥٦,٠٢٣	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٦. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

الرصيد كما في		الجهة ذات العلاقة		بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين	
أقل من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	أكثر من سنة	
١٠,١٣٧	١٦,٨٢٢	-	١١,٤٠٥	١١,٤٠٥
١,١٠٠,٠٠٠	-	١,١٠٠,٠٠٠	-	١,١٠٠,٠٠٠

١٦-١ بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

نم تقسيط
أستاد قرض

الرصيد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		الجهة ذات العلاقة		بالدينار الأردني
٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين	
٣,٢٩٨	٤,١٣٦	٤,١٣٦	-	-
٤١,٦١٥	٨٢,٢٧٤	-	٨٢,٢٧٤	٨٢,٢٧٤

١٦-٢ بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز

إيرادات التقسيط
مصاريف التمويل

١٦-٣ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا القصيرة الأجل للمجموعة ما مجموعه ٢٢٠,٤٨٦ للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل ما مجموعه ١٧٤,٢٤٩ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الفعال للشركة نسبة للربح للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ كانت ٣٣ % مقابل ١٧ % للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

١٨. مخصص التزامات مختلفة

تتمثل بقضايا 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 المراحل الأولى. هذا وقد صدر قرار محكمة الاستئناف الضريبية بتأييد مطالبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ باعتبار أنها شركة مالية وليست تجارية هذا وقد قامت الشركة بتقديم تمييز على القرار، بإدارة المجموعة والمستشار القانوني والضريبي لها ان المخصصات المختلفة البالغة ٥٣٥,٩٢٧ دينار أردني كما في تاريخ البيانات المالية كافية لتغطية الالتزامات الممكن أن تنشأ على الشركة.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٩. التزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كفالات بالدينار الأردني
٨٤,١٣٥	١١٤,٤٣٥	كفالات بنكية
٨٤,١٣٥	١١٤,٤٣٥	

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٨,٠٧٠	١١,١٠٠	تأمينات نقدية

٢٠. توزيعات أرباح

الجدول التالي يبين توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة من قبل الشركة:

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

٢١. 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	بالدينار الأردني
٤٤٤,٨٨٥	٨٨٥,٣٢٢	ودائع وحسابات جارية لدى البنوك
٣٠,٨٦٢,٣٢٧	٣١,٥٩٤,٦٣٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٠,٢٩٨	٦٦,٠٢٤	أرصدة مدينة أخرى
٣١,٣٧٧,٥٢٠	٣٢,٥٤٥,٩٧٨	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

ب- مخاطر السيولة

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

المطلوبات المالية غير المشتقة

أكثر من سنة	٦ - ١٢ شهر	٦ أشهر أو أقل	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية	٣٠ أيلول ٢٠١٤
بالدينار الأردني					
-	(١,٢٤٠,٢٩١)	-	(١,٢٤٠,٢٩١)	١,٢٤٠,٢٩١	بنوك دائنة
(١,٥٦٠,١١١)	(٣,٨٨٤,٣٣٦)	(٤٢٧,٣٧٨)	(٥,٨٧١,٨٢٥)	٥,٨٧١,٨٢٥	قروض بنكية
-	-	(٤٨٥,٢١٥)	(٤٨٥,٢١٥)	٤٨٥,٢١٥	دائنون
-	-	(٣٣٢,٢٩٩)	(٣٣٢,٢٩٩)	٣٣٢,٢٩٩	أمانات للغير
-	-	(٢١٠,٧٨٦)	(٢١٠,٧٨٦)	٢١٠,٧٨٦	مصاريف مستحقة
-	-	(١,٤٠٨,٧٢٢)	(١,٤٠٨,٧٢٢)	١,٤٠٨,٧٢٢	مخصص ضريبة الدخل وأخرى
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠	أسناد قرض
(٦,٥٦٠,١١١)	(٥,١٢٤,٦٢٧)	(٢,٨٦٤,٤٠٠)	(١٤,٥٤٩,١٣٨)	١٤,٥٤٩,١٣٨	

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

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 حقوق الملكية والربح أو الخسارة كما هو مبين أدناه. ويفترض هذا التحليل أن كافة المتغيرات الأخرى، وبالأخص أسعار صرف العملات الأجنبية، تبقى ثابتة.

بالدينار الأردني			
٣٠ أيلول ٢٠١٤			
بيان الدخل		حقوق الملكية	
% زيادة	% نقص	% زيادة	% نقص
-	-	٩٢٣	(٩٢٣)
١١,٦٥٣	(١١,٦٥٣)	-	-
١١,٦٥٣	(١١,٦٥٣)	٩٢٣	(٩٢٣)
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 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 ٢٠١٤			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٤٥,٩٤٠	-	١٨٧,١٢٥	٢٣٣,٠٦٥
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١٨,٤٥٠	-	-	١٨,٤٥٠
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٦٤,٣٩٠	-	١٨٧,١٢٥	٢٥١,٥١٥

بالدينار الأردني			
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 السور للتأجير والتمويل، قامت الشركة باختبار القيمة العادلة لهذا البند باستخدام طريقة الكلفة حيث ترى ادارة الشركة ان الكلفة هي انسب طريقة لقياس القيمة العادلة للاستثمار هذا وقد تم دراسة امكانية وجود تدني في قيمتها كما في نهاية الفترة، وبرأي إدارة الشركة انه لا يوجد أي مؤشرات تدني في قيمتها.

٢٢. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي الموحد المدقق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، 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 ٢٠١٣.