

الرقم : ت ج ٧٥٩/٢٧/١

التاريخ : 2015/4/27

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

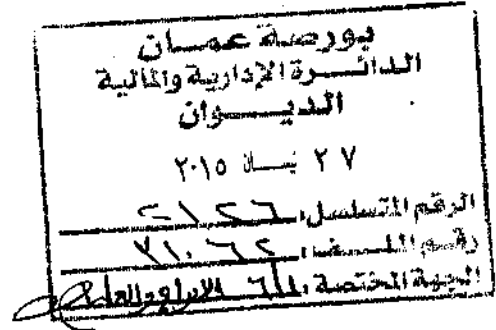
بالإشارة للموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية المرحلية الموحدة للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 المراجعة من قبل المحاسب القانوني للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير الإداري

زياد حسين

مدير إداري
ج.ب. ٩٤١٤٩٣ عمان ١١١٩٤ الأردن
هاتف: ٩٦٢٢٥٦٧٢٢٥٥ فاكس: ٩٦٢٢٥٦٧٢٢٥٥



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 - الممثلة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

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 الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز	٢
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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 - ١٧



شركة القواسمي وشركاه
عمان - الأردن

هاتف: ٠٧٠٠ - ٥٦٥ (٦) ٩٦٢ +

فاكس: ٠٨٥٩٨ - ٥٦٨ (٦) ٩٦٢ +

ص.ب. ٩٣٠٧١ عمان ١١١٩٣

الموقع الإلكتروني www.kpmg.com

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 ٣١ آذار ٢٠١٥ وكل من بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والابصاحات 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 يقدم 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 نندي 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 ٢٠١٥ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ نيسان ٢٠١٥

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

بالدينار الأردني	ايضاح	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير منققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٦	١٩٩,١٨٠	٤٨٣,٦٨٩
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة	٧	٢٤٤,٠١٥	٢٤٨,٨٧٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨	٣٣,١١٠,٦٠٩	٣١,٢٨٨,١٥٠
أرصدة مدينة أخرى		١٧٤,١٩٢	١٩٩,٢٧٢
استثمارات عقارية		٥٣٢,٣٥٠	٥٣٨,٢٠٠
أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هائلة		٤٦,٠٤٧	٤٦,٠٤٧
ممتلكات ومعدات	٩	٢٥٤,٤٠٥	٢٦٤,٧٠٣
موجودات غير ملموسة		٥٠,٥٥٠	٦٢,٨٩٥
موجودات ضريبية مؤجلة		٨٠٢,٨٣٣	٨٠٢,٨٣٣
مجموع الموجودات		٣٥,٤١٤,١٨١	٣٣,٩٣٤,٦٦٤
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
بنوك دائنة	١٠	١,٧٧٢,٤٦٧	٤٩٦,١٨٥
قروض بنكية	١١	٥,٥٢٩,١٢٣	٥,٦٩٢,٢٧١
دائنون		٣٦٥,١٤٥	٢٤٠,٩٠٧
أمانات مختلفة للغير		٣٠٧,٣٢٤	٣١٢,٥٠١
مصاريف مستحقة		٣٤٧,١٨٠	٧٧,٨٦٣
مخصص ضريبة الدخل وأخرى		١,١٢٤,٣٠١	١,٦٤٨,٣٢٥
أسناد قرض	١٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات		١٤,٤٤٥,٥٤٠	١٣,٤٦٨,٠٥٢
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به والمدفوع		١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		١,٨٩٦,٦٦٧	١,٨٩٦,٦٦٧
احتياطي القيمة العادلة		(٧٧,٧٥٢)	(٧٦,٨٥٢)
أرباح مرحلة		٢,٦٤٩,٧٢٦	٢,١٤٦,٧٩٧
صافي حقوق المساهمين		٢٠,٩٦٨,٦٤١	٢٠,٤٦٦,٦١٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٣٥,٤١٤,١٨١	٣٣,٩٣٤,٦٦٤

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١٧) 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥		
(مراجعة غير منققة)	(مراجعة غير منققة)		
١,٤٣٠,٧٨١	١,٤٢٦,٣٣٢		إيرادات وعمولات من تمويل المراجعة والتأجير التمويلي
٢٠٣,٥٧٣	٢٠٩,٦٨١		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٦٣٤,٣٥٤	١,٦٣٦,٠١٣		مجموع الإيرادات
(٢٩٦,٣٢٠)	(٢٩٣,٨٤٩)	١٣	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(١٣,١٤٨)	(٦,٤٩٣)		دعاية وإعلان
(١٤٣,٨٨٠)	(١٤٥,٥١٧)	١٤	مصاريف إدارية
(٤٢,٩٨٦)	(٤٤,٠٥٤)		إستهلاكات وإطفاءات
(١٧٩,٤٨٥)	(٢١١,٤٨٠)	٨	مخصص تنفي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٨٤,٥٤٠)	(٢٧٤,١٧٠)		مصاريف تمويل
(٩٦٠,٣٥٩)	(٩٧٥,٥٦٣)		مجموع المصاريف
٦٧٣,٩٩٥	٦٦٠,٤٥٠		الدخل من العمليات التشغيلية
١,٥٣٠	(٣,٩٦٠)		(خسائر) أرباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٦٠٤	٧,٥١٤		إيرادات أخرى
(١٥٤,٤٩٤)	-	١٧	مخصص التزامات مختلفة
٥٢٦,٦٣٥	٦٦٤,٠٠٤		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(١٠٣,٦٧٣)	(١٦١,٠٧٥)	١٦	ضريبة دخل الفترة
٤٢٢,٩٦٢	٥٠٢,٩٢٩		الربح للفترة
			الدخل الشامل الآخر:
٥,٤٠٠	(٩٠٠)		بنود من غير الممكن أن تتحول إلى بيان الربح أو الخسارة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٨,٣٦٢	٥٠٢,٠٢٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٢٦	٠,٠٣١		حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للفترة (دينار / سهم)

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١٧) 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 - الممثلة الأردنية الجهانية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموزع

بالميلار الأردني	رأس المال المكتسب به والمدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة المتأصلة**	أرباح مرحلة*	المجموع
التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)					
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٩٦,٦٦٧	(٧٦,٨٥٢)	٢,١٤٦,٧٩٧	٢٠,٤٦٦,٦١٢
الربح للفترة	-	-	-	٥٠٨,٩٢٩	٥٠٨,٩٢٩
للدخل الشامل الآخر	-	-	(٩٠٠)	-	(٩٠٠)
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٩٦,٦٦٧	(٧٧,٧٥٢)	٢,١٤٩,٧٢٦	٢٠,٩٦٨,٦٤١
التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)					
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٩٥,٢١٠	(٨٢,٧٠٩)	١,٨٨٥,١٢٥	١٩,٩٩٧,٦٢٣
الربح للفترة	-	-	-	٤٢٢,٩٦٢	٤٢٢,٩٦٢
الدخل الشامل الآخر	-	-	٥,٤٠٠	-	٥,٤٠٠
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٩٥,٢١٠	(٧٧,٣٠٩)	٢,٣٠٨,٠٨٧	٢٠,٤٢٥,٩٩٥

* تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ موجودات ضريبية موجهة بمبلغ ٨٠٢,٨٣٣ دينار يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

** وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع أرباح على المساهمين بما يعادل القيمة السالبة لرصيد احتياطي القيمة العادلة البالغ ٧٧,٧٥٢ دينار.

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً 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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		الإيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
٥٢٦,٦٣٥	٦٦٤,٠٠٤		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: الربح للفترة قبل الضريبة
٤٢,٩٨٦	٤٤,٠٥٤		التعديلات:
٢٨٤,٥٤٠	٢٧٤,١٧٠		إستهلاكات وإطفاءات
١٧٩,٤٨٥	٣١١,٤٨٠	٨	مصاريف التمويل
١٥٤,٤٩٤	-		مخصص تدلي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٥٣٠)	٣,٩٦٠		مخصص التزامات مختلفة
			خسائر (أرباح) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,١٨٦,٦١٠	١,١٩٧,٦٩٨		
٢٧٩,١٢٨	(٢,٠٣٣,٩٣٩)		التغير في:
٣٥,٩٨٥	٢٥,٠٨٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٦٣,٣٩٥)	١٢٤,٢٣٨		الأرصدة المدينة الأخرى
(٤٥,٩٠١)	(٥,١٧٧)		الدائنون
١٣,٦٤٥	١٠٨,٧٨٤		أمانات مختلفة للغير
١٩٢,٣٢٩	٢٦٩,٣١٧		مخصصات ضريبة الدخل وأخرى
١,٥٩٧,٤٠١	(٣١٤,٠٢٩)		المصاريف المستحقة
(٢٨٤,٥٤٠)	(٢٧٤,١٧٠)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٨٥,١٥٨)	(٦١٨,٢٣٦)		مصاريف تمويل مدفوعة
١,٢٢٧,٧٠٣	(١,٢٠٦,٤٣٥)		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(١٣,٣٥٤)	(١٥,٥٦١)	٩	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٨,٦٦٥)	-		المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(٢٢,٠١٩)	(١٥,٥٦١)		المدفوع لشراء موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٧٠٠,٩٠١)	(١٦٣,١٤٨)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٧٠٠,٩٠١)	(١٦٣,١٤٨)		قروض بنكية
٥٠٤,٧٨٣	(١,٣٨٥,١٤٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٦٩٢,٩٢٦)	(١٨٨,١٤٣)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١٨٨,١٤٣)	(١,٥٧٣,٢٨٧)	٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١. عمام

- أ- تأسست شركة التسهيلات التجارية الأردنية بموجب قانون الشركات رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١٧٩) بتاريخ ١٣ آذار ١٩٨٣ ويبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار / سهم وبواقع دينار واحد لكل سهم. إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشفيساني.
- ب- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ 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- ان أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.
- د- تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٥.

٢. أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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 وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. 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 للاحتياطات والتي يتم احتسابها عادة عند إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية في نهاية العام ٢٠١٥.

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تمتلك الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ الشركة التابعة التالية:

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

يبين الجدول التالي المركز المالي والأداء المالي للشركة التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٣١ آذار ٢٠١٥				بالدينار الأردني	
مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	الربح للفترة		
٣,٩٥١,١٠٦	١,٥١٥,٦٧٦	٩٧,٤٣٨	٥٥,٨٨٢	شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م	
٣١ آذار ٢٠١٤				بالدينار الأردني	
مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	الربح للفترة		
٣,٠٠٤,٤٥٢	٧٨٢,٩٦١	٨٨,٠٩٩	٦١,١٠٧	شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م	

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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 إلى 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 مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الدخل الشامل 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 باللاحق على خلاف ذلك في القيمة العادلة للبديل المحتمل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز.

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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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 باجتهاادات 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 ٢٠١٤.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣. السياسات المحاسبية الهامة

لقد قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية الموحدة في السنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١١ بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية علماً أن تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

إن السياسات المحاسبية المطبقة في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٥ وهي كما يلي:

- التعديل على معيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) خطة منافع ومساهمات الموظفين.
 - التعديلات السنوية على المعايير الدولية المالية للسنوات ٢٠١٠ - ٢٠١٢.
 - التعديلات السنوية على المعايير الدولية المالية للسنوات ٢٠١١ - ٢٠١٣.
- إن تطبيق هذه المعايير الجديدة لا يؤثر تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وإيضاحاتها.

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 للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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 للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ولا يوجد لدى المجموعة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

٦. النقد وما في حكمه

بالدينار الأردني

٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
٢٠,٠١١	١٤,١٥١	نقد في الصندوق
١٦٥,٩٩٥	١٥٣,٧٠٣	حسابات جارية لدى البنوك
١٣,١٧٤	٣١٥,٨٣٥	ودائع لدى البنوك *
١٩٩,١٨٠	٤٨٣,٦٨٩	النقد والبنوك
(١,٧٧٢,٤٦٧)	(٤٩٦,١٨٥)	بنوك دائنة
(١,٥٧٣,٢٨٧)	(١٢,٤٩٦)	النقد وما في حكمه

* إن هذه الودائع تستحق خلال شهر من تاريخ انشائها ويتم احتساب فائدة على هذه الودائع بنسبة ٤,٢٥% سنوياً.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٧. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
		أ - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٣,٣٠٠	٣٩,٣٤٠	أسهم شركات - داخل المملكة
١٨٧,١٢٥	١٨٧,١٢٥	أسهم شركات - خارج المملكة*
٢٣٠,٤٢٥	٢٢٦,٤٦٥	
		ب - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أسهم شركات داخل المملكة:
١٨,٤٥٠	١٧,٥٥٠	الأردن الأولى
١٨,٤٥٠	١٧,٥٥٠	
٢٤٨,٨٧٥	٢٤٤,٠١٥	المجموع (أ + ب)
٦١,٧٥٠	٥٦,٨٩٠	المتداولة
١٨٧,١٢٥	١٨٧,١٢٥	غير المتداولة
٢٤٨,٨٧٥	٢٤٤,٠١٥	

* 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.

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢٩,٠٣٦,٧٥٩	٢٩,٠٤٢,٧٧٩	ذمم تقسيط (أ)
٢,١٢٥,٩٥٤	٣,٨٨٢,٧٩٦	ذمم عقود تأجير تمويلي (ب)
١٢٥,٤٣٧	١٨٥,٠٣٤	قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية
٣١,٢٨٨,١٥٠	٣٣,١١٠,٦٠٩	

أ - 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٤,٠٢١,٤٠٣	٤,٤٦٧,٠٥٢	مستحقة ومتأخرة السداد
١٢,٢٤٧,١٥٩	١٢,٠٢٨,٨٤٤	تستحق خلال أقل من عام
٢٢,٩٠٠,٣١٣	٢٢,٩٣٥,٣٥٨	تستحق خلال أكثر من عام
٣٩,١٦٨,٨٧٥	٣٩,٤٣١,٢٥٤	
(٣,١٥٢,٦٧٤)	(٣,٣٤٠,٨٤٢)	ينزل: مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد*
(٦,٩٧٩,٤٤٢)	(٧,٠٤٧,٦٣٣)	ينزل: إيرادات تمويل موزلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
٢٩,٠٣٦,٧٥٩	٢٩,٠٤٢,٧٧٩	

* إن جزء من ذمم التقسيط وقيمتها ٩,١٢٦,٩٨٧ دينار مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدافئة الممنوحة للشركة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

بالدينار الأردني	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	(٣,١٥٢,٦٧٤)	(٢,٦٥١,٢٤٥)
المضاف خلال الفترة / السنة	(٤٥٩,٣٣٤)	(١,٥٩٣,١١٢)
المحور خلال الفترة / السنة	٢٧١,١٦٦	٨٠٤,٦٢٧
شطب ديون خلال الفترة / السنة	-	٢٨٧,٠٥٦
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	(٣,٣٤٠,٨٤٢)	(٣,١٥٢,٦٧٤)

تقوم إدارة الشركة بأخذ مخصص لذمم التقسيط التي لا يوجد تدني في قيمتها بنسبة ١%.

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط:

٣١ آذار ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين
ذمم تقسيط مستحقة وغير متأخرة	-	٢٧,٧٨٣,٦١١	٢٧,٤٣٠,٢٥١
١ - ٣ شهر	٥٧٣,٩١١	٦,٥٣٢,١٣٤	٦,٥٣٢,٧٥٦
٤ - ٦ شهر	٢٩٩,١٤٤	١,٠٥٨,١٦٧	٩٤٨,٠٠٢
٧ - ٩ شهر	١٨٢,٠٨٣	٥٠٦,٥٦٩	٧٦٩,٠٢٥
١٠ - ١٢ شهر	٧٩٠,٠٢٢	٩٩٥,٢٥٦	٥١٠,٨٥٧
أكثر من ١٢ شهر	١,٧٢٧,٣٧١	٢,٨٣٤,٥١٧	٢,٩٧٧,٩٨٤
	٣,٥٧٢,٥٣١	٣٩,٤٣١,٢٥٤	٣٩,١٦٨,٨٧٥

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

٣١ آذار ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	
٦,٠٤٠,٢٣٧	٣,٠٦٥,٧٥٦	٦,٤٢١,٣٠٧	٢,٨٩٥,٩٩١	
٦,٠٤٠,٢٣٧	٣,٠٦٥,٧٥٦	٦,٤٢١,٣٠٧	٢,٨٩٥,٩٩١	
أرصدة عملاء - قضايا				

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

بالدينار الأردني	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأقل من عام	٥٨٩,٩٩٣	٥٢٨,٥١١
ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام	٣,٢٩٢,٨٠٣	١,٥٩٧,٤٤٣
	٣,٨٨٢,٧٩٦	٢,١٢٥,٩٥٤

تقوم المجموعة بمنح تمويلات عقارات لعملائها من خلال عقود تأجير تنتهي بالتمليك، حيث يبلغ متوسط آجال هذه العقود ٨.٥ سنوات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٩١٢,٠٣٨	١,٢٣١,٤٦٦	تستحق خلال أقل من عام
١,٦٣١,٤٧٩	٣,٣٣٢,١٢٣	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٩٢٢,٨٥٢	١,٠٧٢,٥٩٨	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٣,٤٦٦,٣٦٩	٥,٦٣٦,١٨٧	
(١٥٩,٥٠٨)	(١٨٢,٨٢٠)	ينزل : مخصص تدني ذمم عقود تأجير تمويلي*
(١,١٨٠,٩٠٧)	(١,٥٧٠,٥٧١)	إيرادات تمويل موجلة ضمن أقساط لم تتحقق بعد
٢,١٢٥,٩٥٤	٣,٨٨٢,٧٩٦	

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني ذمم تسليط مستحقة ومتأخرة السداد خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
-	(١٥٩,٥٠٨)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٥٩,٥٠٨)	(٢٣,٣١٢)	المضاف خلال الفترة / السنة
(١٥٩,٥٠٨)	(١٨٢,٨٢٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩. ممتلكات ومعدات

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ ما مجموعه ١٥,٥٦١ دينار مقابل ما مجموعه ١٣,٣٥٤ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤.

بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ ما مجموعه ٢٥,٨٥٩ دينار مقابل ما مجموعه ٣٠,٦٢٦ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤.

١٠. بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة تمثل جاري مدين وهي بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٥% من الرصيد المستغل وبنسبة فائدة تتراوح بين ٨,٢٥% - ٨,٧٥%. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة وأن جميع هذه التسهيلات تستحق خلال عام.

١١. قروض بنكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣,٣٧١,٠٣٥	٣,٢٩٠,٠٨٦	قروض تستحق الدفع خلال عام
٢,٣٢١,٢٣٦	٢,٢٣٩,٠٣٧	قروض تستحق الدفع لأكثر من عام
٥,٦٩٢,٢٧١	٥,٥٢٩,١٢٣	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

نوع التسهيلات	تاريخ التجديد	سقف التسهيلات	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠١٤
قرض متجدد	٢١ نيسان ٢٠١٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٧,٨٤١	٥١٧,٢٦١
قرض متجدد	١ تموز ٢٠١٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠١١,١٨٩	١,٥٢٩,٣١٥
قرض متجدد	١٢ تموز ٢٠١٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	١١٦,٩٥٤	١٣٦,٨٥٧
قرض متناقص	٣١ آب ٢٠١٥	٨٥٠,٠٠٠	٥٥٨,٤٢٨	٨٥١,٤٦٥
قرض متجدد	٣١ كانون الثاني ٢٠١٦	٢٠٠,٠٠٠	٨٣,٦٦٠	١٠٨,٥٠٠
قرض متجدد	٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥	٧٥٠,٠٠٠	١٩٥,٦٧٤	٢٢٧,٦٣٧
قرض متناقص	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٦٤٦,٨٧٣	٢٦٥,٩٠٤	٣٢٠,٧٦٤
قرض متناقص	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٨٩,٤٧٣	٢,٠٠٠,٤٧٢
			٥,٥٢٩,١٢٣	٥,٦٩٢,٢٧١

* إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني وهي ممنوحة بضمان كمبيالات بنسبة ١٢٥% من رصيد القروض المستغلة.
** يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض اعلاه من ٨.٢٥% الى ٩%.

١٢. أسناد قرض

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

١٣. رواتب وأجور ومنافع الموظفين

رواتب وأجور حصة المجموعة من الضمان الاجتماعي مكافآت التأمين الصحي متفرقة	بالدينار الأردني	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٥	٢٠١٤
			١٩٣,٤٠٢	١٧٠,٧٤٤
			٢٢,٩٦٦	٢٠,٤٣٥
			٦٠,٠٠٠	٨٤,٦٧٣
			١٧,١٢٢	١٤,٥٧٣
			٣٥٩	٥,٨٩٥
			٢٩٣,٨٤٩	٢٩٦,٣٢٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٤. مصاريف إدارية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني	
٢٠١٤	٢٠١٥		
٢٣,٢٠٧	٢٣,٤٦٥	إيجارات	
١١,٣٦٦	١٤,١٧٢	أنعاب مهنية	
٩,٤٩٧	٩,٣١٨	صيانة	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	
٨,٩٥٥	٨,٣٧٧	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	
٨,٨٥٣	٦,٩٨٩	هاتف وإنترنت وبريد	
٧,٨٢٨	٥,٤٤٩	رسوم واشتراكات	
٧,٧١٧	٦,٦٠٥	مياه وكهرباء	
٦,٣٨٩	٣,٤٣٧	تنقلات وسفر	
-	٧,١٤٢	ضريبة مبيعات	
٥,٢٢٩	-	مصاريف قضائية	
١,٥٦١	٤,٧٠٥	مصاريف متابعة	
٦,٧٤٢	٥,٨٥٦	عمولات تجارية	
٣,٣٥٤	١,٠٧٠	ضيافة	
٣,٠١٢	٢,٧٠٨	قرطاسية ومطبوعات	
٥,٢٧٠	١١,٢٢٤	منقرقة	
١٤٣,٨٨٠	١٤٥,٥١٧		

١٥. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

الرصيد كما في		الجهة ذات العلاقة		بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين	
أقل من سنة	أقل من سنة	أقل من سنة	أقل من سنة	
١٥,٥٥٤	١١,٤٠٥	-	-	
١,١٠٠,٠٠٠	-	١,١٠٠,٠٠٠	-	١,١٠٠,٠٠٠
الرصيد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		الجهة ذات العلاقة		ذمم تقسيط
٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين	أسناد قرض
١٥-١ بيان المركز المالي				
المرحلي الموحد الموجز				
ذمم تقسيط				
أسناد قرض				
١٥-٢ بيان الربح أو الخسارة				
والدخل الشامل الآخر المرحلي				
المرحلي الموحد الموجز				
إيرادات التقسيط				
مصاريف التمويل				
١,٠٠٧	٢٧,١٢٣	-	-	٢٧,١٢٣
٢٧,١٢٣	-	-	-	-

١٥-٣ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا القصيرة الأجل للمجموعة ما مجموعه ٦٨,٢٣٤ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ما مجموعه ٨٦,٤٩٢ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٦. 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ كانت ٢٤ % مقابل ١٩,٧ % للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤.

١٧. مخصص التزامات مختلفة

إن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تطالب الشركة بفروقات ضريبية عن السنوات المالية من عام ٢٠٠٨ ولغاية عام ٢٠١٠. هذا وقد قامت المجموعة برفع قضايا لدى محكمة البداية الضريبية المتعلقة بمنع المطالبة بالضريبة المفروضة على المجموعة. صدر قرار محكمة الاستئناف الضريبية بتأييد مطالبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ باعتبار أنها شركة مالية وليست تجارية وبالتالي تم احتساب مخصص للفروقات الضريبية بمبلغ ٤٥٩,٤٢٥ دينار لكلا السنتين وقد قامت الشركة بتقديم تمييز على القرار.

أما بالنسبة لقضية عام ٢٠١٠ فإن القضية ما تزال قائمة وذلك لكون المبلغ المقدر على المجموعة لا يتضمن تنزيل الفرق الضريبي الناتج عن خسائر بيع أسهم من محفظة الموجودات المالية التي تمت خلال عام ٢٠١٠، إن المبلغ الضريبي المقدر مع الغرامات هو ٥٨٣,٧٩٥ دينار في حال لم يتم احتساب خسائر الاستثمارات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات. لم تتم المجموعة باحتساب مخصص للفروقات الضريبية وذلك لأنه برأي إدارة المجموعة ومستشارها القانوني والضريبي لها أنه يجب أخذ وفر ضريبة الدخل المتعلق بخسائر الاستثمارات المالية في احتساب ضريبة الدخل المستحقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل الساري وبالتالي فإن النتيجة ستكون لصالح المجموعة لتسترد مبلغ ١٤٣,١٢٧ دينار.

علماً بأن المجموعة قامت بإسقاط القضية المتعلقة بالعام ٢٠١١ ودفع الفروقات الضريبية وغرامتها للأعوام من ٢٠١١ إلى ٢٠١٣.

برأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني والضريبي لها أن المخصصات المختلفة كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافية لتغطية الالتزامات الممكن أن تنشأ على المجموعة.

هذا وقد قرر مجلس الوزراء في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٣ بناءً على توصية لجنة التنمية الاقتصادية الصادرة عن جلساتها المنعقدة بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٣ الموافقة على إعفاء 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.

١٨. التزامات محتملة

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

كفالات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٩٨,٠٠٠	٩٩,٤٣٥	كفالات بنكية
٩٨,٠٠٠	٩٩,٤٣٥	

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٦,٧٠٠	٩,٦٠٠	تأمينات نقدية

١٩. أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

سيقوم مجلس الإدارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد في ٢٣ نيسان ٢٠١٥ بتوزيع أرباح نقدية بواقع ٧ % من رأس المال البالغ (١٦,٥) مليون دينار.

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

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	
٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٧٩,١٦٩	٤٦٩,٥٣٨
٣٣,١١٠,٦٠٩	٣١,٢٨٨,١٥٠
١٧٤,١٩٢	٧٠,٩٦٥
<u>٣٣,٤٦٣,٩٧٠</u>	<u>٣١,٨٢٨,٦٥٣</u>

بالدينار الأردني

ودائع وحسابات جارية لدى البنوك
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
أرصدة مدينة أخرى

ب- مخاطر السيولة

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

المطلوبات المالية غير المشتقة

٣١ آذار ٢٠١٥	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
بالدينار الأردني					
بنوك دائنة	١,٧٧٢,٤٦٧	(١,٧٧٢,٤٦٧)	-	(١,٧٧٢,٤٦٧)	-
قروض بنكية	٥,٥٢٩,١٢٣	(٥,٥٢٩,١٢٣)	(٣,٠٩٤,٤١٢)	(١٩٥,٦٧٤)	(٢,٢٣٩,٠٣٧)
دائنون	٣٦٥,١٤٥	(٣٦٥,١٤٥)	(٣٦٥,١٤٥)	-	-
أمانات مختلفة للغير	٣٠٧,٣٢٤	(٣٠٧,٣٢٤)	(٣٠٧,٣٢٤)	-	-
مصاريف مستحقة	٣٤٧,١٨٠	(٣٤٧,١٨٠)	(٣٤٧,١٨٠)	-	-
مخصص ضريبة الدخل وأخرى	١,١٢٤,٣٠١	(١,١٢٤,٣٠١)	(١,١٢٤,٣٠١)	-	-
أسناد قرض	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
	<u>١٤,٤٤٥,٥٤٠</u>	<u>(١٤,٤٤٥,٥٤٠)</u>	<u>(٥,٢٣٨,٣٦٢)</u>	<u>(١,٩٦٨,١٤١)</u>	<u>(٧,٢٣٩,٠٣٧)</u>

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
بالدينار الأردني					
بنوك دائنة	٤٩٦,١٨٥	(٤٩٦,١٨٥)	-	(٤٩٦,١٨٥)	-
قروض بنكية	٥,٦٩٢,٢٧١	(٥,٦٩٢,٢٧١)	(٥١٧,٢٦١)	(٢,٨٥٣,٧٧٤)	(٢,٣٢١,٢٣٦)
دائنون	٢٤٠,٩٠٧	(٢٤٠,٩٠٧)	(٢٤٠,٩٠٧)	-	-
أمانات مختلفة للغير	٣١٢,٥٠١	(٣١٢,٥٠١)	(٣١٢,٥٠١)	-	-
مصاريف مستحقة	٧٧,٨٦٣	(٧٧,٨٦٣)	(٧٧,٨٦٣)	-	-
مخصص ضريبة الدخل وأخرى	١,٦٤٨,٣٢٥	(١,٦٤٨,٣٢٥)	(١,٦٤٨,٣٢٥)	-	-
أسناد قرض	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
	<u>١٣,٤٦٨,٠٥٢</u>	<u>(١٣,٤٦٨,٠٥٢)</u>	<u>(٢,٧٩٦,٨٥٧)</u>	<u>(٣,٣٤٩,٩٥٩)</u>	<u>(٧,٣٢١,٢٣٦)</u>

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار المربحة وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح المجموعة أو في قيمة الأدوات المالية لدى المجموعة.
إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض المجموعة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

تحليل الحساسية لمخاطر أسعار الأسهم

إن التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية بنسبة ٥% بتاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 ٢٠١٥

بيان الدخل		حقوق الملكية	
% زيادة	% نقص	% زيادة	% نقص
-	-	٨٧٧	(٨٧٧)
١١,٣٢٣	(١١,٣٢٣)	-	-
١١,٣٢٣	(١١,٣٢٣)	٨٧٧	(٨٧٧)

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

بيان الدخل		حقوق الملكية	
% زيادة	% نقص	% زيادة	% نقص
-	-	٩٢٣	(٩٢٣)
١١,٥٢٢	(١١,٥٢٢)	-	-
١١,٥٢٢	(١١,٥٢٢)	٩٢٣	(٩٢٣)

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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 المطلوبات ليست على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

بالدينار الأردني

٣١ آذار ٢٠١٥

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣٩,٣٤٠	١٨٧,١٢٥	-	٢٢٦,٤٦٥
١٧,٥٥٠	-	-	١٧,٥٥٠
٥٦,٨٩٠	١٨٧,١٢٥	-	٢٤٤,٠١٥

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٤٣,٣٠٠	١٨٧,١٢٥	-	٢٣٠,٤٢٥
١٨,٤٥٠	-	-	١٨,٤٥٠
٦١,٧٥٠	١٨٧,١٢٥	-	٢٤٨,٨٧٥

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

*** القيمة العادلة وفقاً للمستوى الثاني**

يمثل هذا البند كلفة الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة غير المدرجة في أسواق مالية لحصص الشركة في شركة السور للتأجير والتمويل، قامت الشركة باختبار القيمة العادلة لهذا البند بالاستناد لتقييم أمين الإصدار للأسهم، وبرأي إدارة الشركة أنه لا يوجد أي مؤشرات تدني في قيمتها.

٢١. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة ببيان المركز المالي الموحد المدقق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، بالإضافة الى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤.