

عمان في : 2014/11/16

المرجع : 2014/11/140

السادة / بورصة عمان المحترمين.

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى الموضوع المبين أعلاه، نرفق لكم لشركة بندار للتجارة والاستثمار-ش.م.ع - ما يلي :

1. المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المعاد إصدارها للثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 .
2. المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المعاد إصدارها للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 .
3. المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 .

شاكرين ومقدرين لكم حسن تعاونكم
وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام،،،

شركة بندار للتجارة والاستثمار

- ش.م.ع -

عضو مجلس الإدارة/المدير العام

بسام أحمد حماد



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٨ تموز ٢٠١٤
الرقم التسلسلي: ٤٤٨١
رقم الملف: ٤٤٨١
الجهة المختصة: المدير العام

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

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

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات 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
٢٢ - ٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لشركة بندار للتجارة والاستثمار ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة
قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". إن مراجعة المعلومات 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 المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

فقرة توكيدية
دون التحفظ في استنتاجنا نود ان نلفت الانتباه الى الإيضاح (٢١) حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة، حيث تم رد التمييز عن القضية رقم ٤٧٩/٢٠١٣ والمتعلقة بالسنوات ٢٠٠٧، ٢٠٠٨، ٢٠٠٩ وبتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٤ وإخضاع الشركة لنسب الضريبة الخاصة بقطاع الخدمات المالية عن تلك السنوات، فقد قامت الشركة بتسجيل الفروقات الضريبية عن تلك السنوات. كما قامت بإعادة احتساب وتسجيل ضريبة الدخل للسنوات اللاحقة وحتى فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ وذلك بتطبيق النسب الخاصة بقطاع الخدمات المالية وتسجيل كامل مصروف ضريبة الدخل والمخصصات المتعلقة بالقضايا ضمن مخصص التزامات مختلفة في المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٤. هذا ولم تقوم الشركة بتسجيل أية غرامات او تعويضات مدنية عن هذه السنوات لإمكانية تسويتها مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وذلك حسب اعتقاد الإدارة ومستشارها الضريبي.

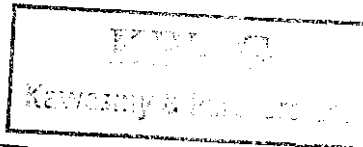
أمر آخر
قامت المجموعة بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ بالموافقة على توزيع أسهم خزينة وتوزيعات نقدية بما مجموعه ١,٠١٩,٧٥٠ دينار، ونتيجة لرد تمييز القضية رقم ٤٧٩/٢٠١٣ بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٤ وإعادة إصدار البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لتتضمن المخصصات الضريبية اللازمة مما أدى إلى انخفاض الأرباح المدورة في الفترات المذكورة ونتيجة لذلك فقد تجاوزت هذه التوزيعات رصيد الأرباح المدورة القابلة للتوزيع بعد خصم الموجودات الضريبية المؤجلة و الأرباح غير المتحققة الناتجة من إعادة تقييم الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة علماً بأن تعليمات هيئة الأوراق المالية تمنع توزيع الأرباح غير المحققة.

شركة القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٦ تشرين الثاني ٢٠١٤

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

بالدينار الأردني الموجودات	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير منققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (منققة)
٦		٢٢١,٣٩٦	٢٢٨,٠٣١
٨		٣٠,٢٦٥,١٢٤	٣٠,٠٩٦,٩٤٢
٧		-	-
٩		٣٣٤,٢٧٠	٣٤٩,٢٦٧
٩		١٠٧,٩٠٠	١٠٥,٢٠٠
٩		١,٨٠٤,٥٤٠	١,٥٢٧,٢٨٦
١٠		١,٢٧٦,٥٣٩	٤٩٣,٠٠١
١١		٣,٥٧٣,٩٩٢	٣,٥٧٨,١٧٩
١٢		٣٠٢,٨٠٧	٣١٨,٩٦٧
		<u>٣٧,٨٨٦,٥٦٨</u>	<u>٣٦,٧٣٦,٨٧٣</u>
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١٣		٤,٣٧٣,١٤٧	٢,٠٠٩,٩٤٣
١٤		١١,٦٠٢,٦٢٦	١٢,٣٥٦,٩٨٠
		<u>١٥,٩٧٥,٧٧٣</u>	<u>١٤,٣٦٦,٩٢٣</u>
مجموع المطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال			
علاوة إصدار			
١٥		١,١٧١,٠٣١	١,١٧١,٠٣١
١٦		-	(٤١٩,٧٥٠)
		٧٣٨,١٦٢	١,٦١٧,٠٦٧
		<u>٢١,٩١٠,٧٩٥</u>	<u>٢٢,٣٦٩,٩٥٠</u>
		<u>٣٧,٨٨٦,٥٦٨</u>	<u>٣٦,٧٣٦,٨٧٣</u>
مجموع حقوق المساهمين			
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين			

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير منققة) ٢٠١٣		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير منققة) ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير منققة) ٢٠١٣		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير منققة) ٢٠١٤		ايضاح
٢,٩٧١,٩١٦	٢,٨٥٩,٤٩٩	١,٠٥٦,٢٠٩	٩٨٦,٣٦٣	١,٠٥٦,٢٠٩	٩٨٦,٣٦٣	١,٠٥٦,٢٠٩	٩٨٦,٣٦٣	بالدينار الأردني
٥١٠,٣٥٤	١,١٢٤,٠٧٧	١٨٥,٨٨١	٣٤٥,٨٥٣	١٨٥,٨٨١	٣٤٥,٨٥٣	١٨٥,٨٨١	٣٤٥,٨٥٣	إيراد المبيعات المؤجلة والتمويل
								إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٤٨٢,٢٧٠	٣,٩٨٣,٥٧٦	١,٢٤٢,٠٩٠	١,٣٣٢,٢١٦	١,٢٤٢,٠٩٠	١,٣٣٢,٢١٦	١,٢٤٢,٠٩٠	١,٣٣٢,٢١٦	مجموع الربح التشغيلي
(٥١٠,١٦٢)	(٥٤٠,١٥٠)	(١٩٣,٠١١)	(١٩٢,٧٣٧)	(١٩٣,٠١١)	(١٩٢,٧٣٧)	(١٩٣,٠١١)	(١٩٢,٧٣٧)	مناقص الموظفين
(٣٦٣,٧٢٤)	(٥٥٨,٥٠٢)	(١٢٤,٠٨٤)	(١٨٧,٧٢٣)	(١٢٤,٠٨٤)	(١٨٧,٧٢٣)	(١٢٤,٠٨٤)	(١٨٧,٧٢٣)	مصاريف إدارية
(٦٧٤,٢١١)	(٦٥٦,٢٦٨)	(٢٣١,٣١٦)	(١٧٧,٧٧٨)	(٢٣١,٣١٦)	(١٧٧,٧٧٨)	(٢٣١,٣١٦)	(١٧٧,٧٧٨)	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٧,٦٩٣)	٢,٧٠٠	(٢٤,٨٠٨)	١,٩٠٠	(٢٤,٨٠٨)	١,٩٠٠	(٢٤,٨٠٨)	١,٩٠٠	إيرادات (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الربح أو الخسارة
(٧١٨,٩٠٣)	(٨٧٢,٥٠٣)	(٢٨٢,٥٨٤)	(٢٨٣,٧٤٩)	(٢٨٢,٥٨٤)	(٢٨٣,٧٤٩)	(٢٨٢,٥٨٤)	(٢٨٣,٧٤٩)	أرباح بيع استثمارات عقارية
-	(٧٩٢)	-	(٩٢)	-	(٩٢)	-	(٩٢)	صافي مصاريف التمويل
-	(٩٤٣,٣٦٤)	-	-	-	-	-	-	مخصص تدني قروض مرابحة للغير
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص التزامات مختلفة
١,١٩١,٥٢٦	٤١٤,٦٩٧	٣٨٦,٢٨٧	٤٩٢,٠٣٧	٣٨٦,٢٨٧	٤٩٢,٠٣٧	٣٨٦,٢٨٧	٤٩٢,٠٣٧	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(١٧١,٨٣٤)	(٢٧٣,٨٥٢)	(٥٧,٩١٠)	(١١٣,٤٠٨)	(٥٧,٩١٠)	(١١٣,٤٠٨)	(٥٧,٩١٠)	(١١٣,٤٠٨)	مصرف ضريبة الدخل
١,٠١٩,٦٩٢	١٤٠,٨٤٥	٣٢٨,٣٧٧	٣٧٨,٦٢٩	٣٢٨,٣٧٧	٣٧٨,٦٢٩	٣٢٨,٣٧٧	٣٧٨,٦٢٩	الربح للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
١,٠١٩,٦٩٢	١٤٠,٨٤٥	٣٢٨,٣٧٧	٣٧٨,٦٢٩	٣٢٨,٣٧٧	٣٧٨,٦٢٩	٣٢٨,٣٧٧	٣٧٨,٦٢٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٠٥	٠,٠٠٧	٠,٠١٦	٠,٠١٩	٠,٠١٦	٠,٠١٩	٠,٠١٦	٠,٠١٩	حصة السهم من الربح للفترة - الأساسي
								والمخفض (دينار/سهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة بندان للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز

بالميلار الأردني

المجموع	احتياطي إيجاري	الأرباح المؤجلة*	أسهم الخزينة	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع
٢٢,٣٦٩,٩٥٠	١,١٧١,٠٣١	١,٦١٧,٠٦٧	(٤١٩,٧٥٠)	١,٦٠٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٠,٨٤٥	-	١٤٠,٨٤٥	-	-	-
(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-
-	-	(٤١٩,٧٥٠)	٤١٩,٧٥٠	-	-
٢١,٩١٠,٧٩٥	١,١٧١,٠٣١	٧٣٨,١٦٢	-	١,٦٠٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

٢٠١٤
الرصيد في الأول من كانون الثاني
إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح (إيضاح ١٨)
توزيع أسهم خزينة (إيضاح ١٦)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)

٢٠١٣
الرصيد في الأول من كانون الثاني
إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح (إيضاح ١٨)
شراء أسهم خزينة (إيضاح ١٦)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

٢٢,١٤٩,٣٩٢	١,٠٠٨,٧٩٢	١,٣٣٨,٦٦٧	(١٩٩,٦٦٩)	١,٦٠٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠١٩,٦٩٢	-	١,٠١٩,٦٩٢	-	-	-
(٩٤٠,٠٠٠)	-	(٩٤٠,٠٠٠)	-	-	-
(٢٠٠,١٧٥)	-	-	(٢٠٠,١٧٥)	-	-
٢٢,٠٢٨,٤٠٩	١,٠٠٨,٧٩٢	١,٤١٨,٣٥٩	(٤٠٠,٣٤٤)	١,٦٠٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر على المجموعة التصرف باستخدام أو توزيع مبلغ ٢٨٨,٣١٨ دينار أردني من الأرباح المؤجلة والتي يتضمن موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٥٣٩,٢٧٦ دينار أردني

إضافة إلى أرباح غير محققة ناتجة من إعادة تقييم الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمبلغ ٤١,٧٤٩ دينار أردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموحدة وتقرأ معها.

شركة يندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

بالدينار الأردني

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٤	٢٠١٣	ايضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل	٤١٤,٦٩٧	١,١٩١,٥٢٦	
التعديلات:			
استهلاكات ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية	٦٢,٠٥١	٦٠,٢٥٩	
مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المضافة	٦٥٦,٢٦٨	٦٧٤,٢١١	
(رباح) خسائر إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢,٧٠٠)	٢٧,٦٩٣	
مخصص تدني قروض مرابحه للغير	٧٩٢	-	
(رباح) بيع استثمارات عقارية	-	(٣,٩٤٩)	
صافي مصاريف تمويل	٨٧٢,٥٠٣	٧١٨,٩٠٣	
مخصص التزامات مختلفة	٩٤٣,٣٦٤	-	
ربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل	٢,٩٤٦,٩٧٥	٢,٦٦٨,٦٤٣	
تغير في بنود رأس المال العامل:			
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	(٨٢٤,٤٥٠)	(٤,١٢٤,٥١٩)	
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥,٠٠١	(٩٣,٢١٩)	
قروض مرابحة للغير	(٧٩٦)	-	
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٦٨٩,٢٨٠	(٦٣٦,٥٤٧)	
تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية	(٢٧٧,٢٥٤)	(١٨,٤٨٦)	
التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٢,٥٤٨,٧٥٦	(٢,٢٠٤,١٢٨)	
ضريبة دخل مدفوعة	(٣٢٦,٨٣٠)	(١٨٩,٥٦٠)	
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٢,٢٢١,٩٢٦	(٢,٣٩٣,٦٨٨)	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات	(٤١,٧٠٤)	(٦٣,٨٢٩)	
المتحصل من بيع استثمارات عقارية	-	١٧٠,٧٨٤	
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية	(٤١,٧٠٤)	١٠٦,٩٥٥	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
قروض وتسهيلات بنكية	(١,٣٥٤,٢٥٣)	٣,٨٢٩,٦٤٠	
توزيعات أرباح	(٦٠٠,٠٠٠)	(٩٠٣,١٦٣)	
مصاريف تمويل	(٨٧٢,٥٠٣)	(٧١٨,٩٠٣)	
شراء أسهم خزينة	-	(٢٠٠,٦٧٥)	
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية	(٢,٨٢٦,٧٥٦)	٢,٠٠٦,٨٩٩	
صافي التغير في النقد في الصندوق ولدى البنوك خلال الفترة	(٦٤٦,٥٣٤)	(٢٧٩,٨٣٤)	
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة	(٥,٣٥٨,٨١٦)	(٣,٩٥٧,٧٨٧)	٦
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة	(٦,٠٠٥,٣٥٠)	(٤,٢٣٧,٦٢١)	٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(١) عام

تأسست شركة بندار للتجارة والاستثمار بمقتضى قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٠٠ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٦٠٩٩) وبرأس مال مقداره ١ مليون دينار، تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة بتاريخ ٩ آب ٢٠٠٤ تحت رقم (٣٥١) وبرأس مال مقداره ١٣ مليون دينار، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٨ زيادة رأس المال من ١٣ مليون دينار / سهم إلى ٢٠ مليون دينار / سهم، وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة ١,٣ مليون دينار / سهم، وتخصيص المبلغ المتبقي والبالغ ٥,٧ مليون دينار / سهم لمساهمي الشركة بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وبدون علاوة إصدار، وقد استكملت الشركة إجراءات تسجيل ١,٣ مليون دينار / سهم لدى مركز الإيداع بتاريخ ٨ أيار ٢٠٠٨، واستكملت إجراءات تسجيل ٥,٧ مليون دينار / سهم بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠٠٨، بحيث أصبح رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ٢٠ مليون دينار / سهم.

ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- الاتجار وتمويل السلع المعمرة من الات وأجهزة ومعدات ومركبات وسيارات وبيعها نقدا و/أو بالتقسيط و/أو بطريقة التأجير التمويلي.
- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها.
- انشاء فروع ومكاتب ووكالات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقا للقوانين والأنظمة داخل حدود المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها.
- اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.

إن مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها شارع المدينة المنورة.

إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ تظهر نتائج أعمال الشركة والشركات التابعة المشار إليها معا "المجموعة" في المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة. تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمجموعة.

(٢) أسس الإعداد

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. ويجب أن تُقرأ هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وإن الأداء المالي للفترة المالية المرحلية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطيات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية الموحدة السنوية في نهاية العام ٢٠١٤.

- لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة المعلومات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

ب- أسس توحيد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
تمثل المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لشركة بندار للتجارة والاستثمار (الشركة الأم) والشركات التابعة لها والتي تخضع لسيطرتها، الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها الشركة، تسيطر الشركة على شركة عندما تكون لديها الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع هذه الشركة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال السيطرة على هذه الشركة. يتم تضمين المعلومات المالية للشركات التابعة في المعلومات المالية الموحدة من التاريخ الذي بدأت منه السيطرة حتى تاريخ فقدان السيطرة عليها.

- يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة للشركات التابعة لنفس السنة المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة لدى الشركة الأم.
- تمتلك الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ الشركات التابعة التالية:

الشركة	نسبة ملكية الشركة	النشاط	مكان عملها
	٢٠١٤	٢٠١٣	
	%	%	
شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار	١٠٠	١٠٠	الأردن
شركة راكين للاستثمار	١٠٠	١٠٠	الأردن
شركة بندار للتأجير التمويلي	١٠٠	١٠٠	الأردن

يبين الجدول التالي المركز المالي والأداء المالي للشركات التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤:

٣٠ أيلول ٢٠١٤

بالدينار الأردني	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	(الخسارة) الربح للفترة
شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار	١,٠٣٨,٠٦٣	٩٦٧,٧٩٣	-	(٦,١٤٥)
شركة راكين للاستثمار	٢,٥٣٥,٩٢٨	٢,٥١١,٨٢٦	-	(٢,٠٠٧)
شركة بندار للتأجير التمويلي	٦٥٤,٦٥٢	١٤٠,٤٨٢	١٩,٤٥٧	١٩,٣٢٩

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

يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن عملية الشراء في بيان الدخل الشامل الموحد الموجز 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 اللاحق على خلاف ذلك في القيمة العادلة للبديل المحتمل في بيان الدخل الشامل.

يتم قياس حقوق غير المسيطرين بتاريخ الشراء بنسبة حصتهم في صافي الموجودات.

عند فقدان السيطرة، تتوقف الشركة عن الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وإية 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.

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات والأرباح المتحققة والمصاريف الناتجة عن المعاملات التي تمت داخل المجموعة عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

ج- استخدام التقديرات

- إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات واقتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

د- 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 المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٤ وهي كما يلي:
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - تقاوص الموجودات المالية مع المطلوبات المالية.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و(١٢) القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية.
- التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (٣٦) - إفصاحات المبالغ القابلة لتحقيق من الموجودات الغير المالية.
- التفسير المحاسبي الدولي رقم (٢١): الجبايات
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩): تبادل المشتقات و محاسبة التحوط .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) الحسابات التنظيمية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء.
- إن تطبيق هذه المعايير الجديدة لا يؤثر تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وإيضاحاتها.

هـ- إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- بشكل عام فإن أهداف وسياسات المجموعة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية الموحدة للمجموعة 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.
- تم الإفصاح عن هيكل القيمة العادلة للموجودات المالية المتمثلة في أدوات الملكية في الإيضاح (٢٠).

و- التقرير القطاعي

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

أ- القطاع الجغرافي

تمارس المجموعة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

ب- القطاع التشغيلي

تشتمل المجموعة على قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- المبيعات الآجلة والتمويل.
- الاستثمارات.

شركة بندار للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

بالدينار الأردني

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

المبيعات الموجزة والتمويل	الاستثمارات	المجموع
٣,٩٨٣,٥٧٦	-	٣,٩٨٣,٥٧٦
٣,٩٨٣,٥٧٦	-	٣,٩٨٣,٥٧٦
(٥٤٠,١٥٠)	-	(٥٤٠,١٥٠)
(٥٥٨,٥٠٢)	-	(٥٥٨,٥٠٢)
(٦٥٦,٢٦٨)	-	(٦٥٦,٢٦٨)
(٧٩٢)	-	(٧٩٢)
٢,٧٠٠	٢,٧٠٠	-
(٨٧٢,٥٠٣)	-	(٨٧٢,٥٠٣)
(٩٤٣,٣٦٤)	-	(٩٤٣,٣٦٤)
٤١٤,٦٩٧	٢,٧٠٠	٤١١,٩٩٧
٣٧,٨٨٦,٥٦٨	٣,٦٨١,٨٩٢	٣٤,٢٠٤,٦٧٦
١٥,٩٧٥,٧٧٣	-	١٥,٩٧٥,٧٧٣
(٤١,٧٠٤)	-	(٤١,٧٠٤)

صافي إيرادات القطاع الخارجية

إجمالي إيرادات القطاع للفترة

منافع الموظفين

مصاريف إدارية

مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

مخصص تدني قروض مباحه للغير

أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو

الخسارة

صافي مصاريف التمويل

مخصص التزامات مختلفة

أرباح القطاع للفترة قبل الضريبة

إجمالي موجودات القطاع

إجمالي مطلوبات القطاع

المصاريف الرأسمالية

بالدينار الأردني

كما في وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)

المبيعات الموجزة والتمويل	الاستثمارات	المجموع
٣,٤٨٢,٢٧٠	-	٣,٤٨٢,٢٧٠
٣,٤٨٢,٢٧٠	-	٣,٤٨٢,٢٧٠
(٥١٠,١٦٢)	-	(٥١٠,١٦٢)
(٣٦٣,٧٢٤)	-	(٣٦٣,٧٢٤)
(٦٧٤,٢١١)	-	(٦٧٤,٢١١)
٣,٩٤٩	٣,٩٤٩	-
(٢٧,٦٩٣)	(٢٧,٦٩٣)	-
(٧١٨,٩٠٣)	-	(٧١٨,٩٠٣)
١,١٩١,٥٢٦	(٢٣,٧٤٤)	١,٢١٥,٢٧٠
٣٦,٧٣٦,٨٧٣	٣,٦٨٣,٣٧٩	٣٣,٠٥٣,٤٩٤
١٤,٣٦٦,٩٢٣	-	١٤,٣٦٦,٩٢٣
(٦٥,٠٦٠)	-	(٦٥,٠٦٠)

صافي إيرادات القطاع

إجمالي إيرادات القطاع للفترة

منافع الموظفين

مصاريف إدارية

مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

أرباح بيع استثمارات عقارية

خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

صافي مصاريف التمويل

أرباح (خسائر) القطاع للفترة قبل الضريبة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

إجمالي موجودات القطاع

إجمالي مطلوبات القطاع

المصاريف الرأسمالية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تسوية الموجودات والمطلوبات والإيرادات والأرباح قبل الضريبة

للتسوية أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		بالدينار الأردني
٢٠١٣	٢٠١٤	
(مراجعة غير مدققة)		
١,١٩١,٥٢٦	٤١٤,٦٩٧	أرباح القطاعات للفترة قبل الضريبة
-	-	إيرادات أخرى
١,١٩١,٥٢٦	٤١٤,٦٩٧	الربح الموحد للفترة قبل الضريبة
٣٠ أيلول ٢٠١٤		بالدينار الأردني
(مراجعة غير مدققة)	كانون الأول ٢٠١٣	
(مدققة)	(مدققة)	
٣٦,٦١٠,٠٢٩	٣٦,٢٤٣,٨٧٢	الموجودات
١,٢٧٦,٥٣٩	٤٩٣,٠٠١	اجمالي موجودات القطاعات
٣٧,٨٨٦,٥٦٨	٣٦,٧٣٦,٨٧٣	موجودات أخرى
١٥,٠٣٢,٤٠٩	١٤,١٥٦,٢٣٧	مجموع الموجودات الموحدة
٩٤٣,٣٦٤	٢١٠,٦٨٦	المطلوبات
١٥,٩٧٥,٧٧٣	١٤,٣٦٦,٩٢٣	اجمالي مطلوبات القطاعات
		مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات الموحدة

(٦) النقد في الصندوق ولدى البنوك

بالدينار الأردني

٣٠ أيلول ٢٠١٤		بالدينار الأردني
(مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
(مدققة)	(مدققة)	
٩٣,٩١٢	١٨٩,٦٥٧	نقد في الصندوق
١٢٧,٤٨٤	٧٨,٣٧٤	حسابات جارية لدى البنوك
٢٢١,٣٩٦	٢٦٨,٠٣١	النقد في الصندوق ولدى البنوك
(٦,٢٢٦,٧٤٦)	(٥,٦٢٦,٨٤٧)	بنوك دانة (إيضاح ١٤)
(٦,٠٠٥,٣٥٠)	(٥,٣٥٨,٨١٦)	النقد في الصندوق ولدى البنوك لأغراض بيان التدفقات النقدية

(٧) قروض مرابحة للغير

بالدينار الأردني

٣٠ أيلول ٢٠١٤		بالدينار الأردني
(مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
(مدققة)	(مدققة)	
١,٨٦٩,٢٤٧	١,٨٦٨,٤٥٥	ذمم تقسيط مستحقة
(١,٨٦٩,٢٤٧)	(١,٨٦٨,٤٥٥)	مخصص تدني ذمم التقسيط المستحقة
-	-	

- ان قروض المراجعة هذه مضمونة بشيكات لصالح المجموعة بمبلغ ١,٩٢٢,٥٩٧ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل ١,٩٢٢,٥٩٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

* ان الحركة الحاصلة على مخصص تدني قروض مرابحه للغير كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)
١,٨٦٨,٤٥٥	١,٨٦٨,٤٥٥
-	٧٩٢
١,٨٦٨,٤٥٥	١,٨٦٩,٢٤٧

بالدينار الأردني

الرصيد في بداية السنة

المضاف خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٨) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (ذمم التقسيط)

تمثل ذمم التقسيط المبالغ المترتبة على عملاء المجموعة من عمليات تمويل المراقبة للسيارات والعقارات والمشاريع والقروض الأخرى حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويل بالإضافة الى مبالغ المراقبة المحتسبة على هذه التمويلات وقد كانت الأرصدة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)
٣,٦٤١,٩٦٠	٤,٠٦٣,٢٥٦
١٤,٣٩٨,٨٩٦	١٥,٨٨٠,٤٦٠
١٩,٢٢٩,٢٢٩	١٧,٩٩٥,٣٦٦
٣٧,٢٧٠,٠٨٥	٣٧,٩٣٩,٠٨٢
(١,٦٥٢,٩٨١)	(٢,٣٠٩,٢٤٩)
(٥١٧,٧٦٣)	(٢٦٦,١٧٥)
(٥,٠٠٢,٣٩٩)	(٥,٠٩٨,٥٣٤)
٣٠,٠٩٦,٩٤٢	٣٠,٢٦٥,١٢٤

بالدينار الأردني

ذمم تقسيط مستحقة

تستحق خلال عام

تستحق خلال أكثر من عام وقل من ٥ أعوام

يطرح: مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة *

يطرح: عمولات مؤجلة

يطرح: الإيرادات المؤجلة

* ان الحركة الحاصلة على مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)
٨٥٢,٢٤٦	١,٦٥٢,٩٨١
٨٠٠,٧٣٥	٦٥٦,٢٦٨
١,٦٥٢,٩٨١	٢,٣٠٩,٢٤٩

بالدينار الأردني

الرصيد في بداية السنة

المضاف خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط المستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)
إجمالي رصيد الدين	إجمالي رصيد الدين
ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة
١٩,٧٨٨,٩٨٥	١٩,٩٥٠,٨٩٦
١٢,٢٠٢,٦٤٦	١١,٤٦٠,٠٦٩
١,٥٧٣,٦٤٠	٢,٧٦٨,٨٢٩
٥٨٧,٠١١	١,٦٥١,٥٦٢
٣,١١٧,٨٠٣	٢,١٠٧,٧٢٦
٣٧,٢٧٠,٠٨٥	٣٧,٩٣٩,٠٨٢
٣,٦٤١,٩٦٠	٤,٠٦٣,٢٥٦

بالدينار الأردني

ذمم التقسيط غير المستحقة

١ - ٣ شهر

٤ - ٩ شهر

٩ - ١٢ شهر

أكثر من ١٢ شهر

الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(٩) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)
١,٤٠٠	٤,١٠٠
١٠٣,٨٠٠	١٠٣,٨٠٠
١٠٥,٢٠٠	١٠٧,٩٠٠

بالدينار الأردني

أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية (داخل المملكة)*
أسهم شركات (خارج المملكة)

* تتضمن هذه الأسهم ١٠,٠٠٠ سهم في شركة الأردن الأولى للاستثمار و قد توقف هذا السهم عن التداول في ١١ حزيران ٢٠١٤ وهي محجوزة مقابل عضوية الشركة في مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار، علماً بأن السهم عاد الى التداول بتاريخ ٧ تموز ٢٠١٤.

(١٠) موجودات ضريبية موجلة

- إن الحركة على الفروقات الضريبية الزمنية المؤقتة كانت كما يلي:

الموجودات الضريبية الموجلة	الرصيد نهائية الفترة/السنة	المبالغ المحررة	الإضافات	الرصيد في بداية السنة	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)
٥٥٤,٢٢٠	٢,٣٠٩,٢٤٩	-	٦٥٦,٢٦٨	١,٦٥٢,٩٨١	مخصص تنني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٤٨,٦١٩	١,٨٦٩,٢٤٧	-	٧٩٢	١,٨٦٨,٤٥٥	مخصص تنني قروض مرابحه للغير
٢٧٣,٧٠٠	١,١٤٠,٤١٤	-	١,١٤٠,٤١٤	-	مخصص خسائر اسهم عام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠
١,٢٧٦,٥٣٩	٥,٣١٨,٩١٠	-	١,٧٩٧,٤٧٤	٣,٥٢١,٤٣٦	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

٢٣١,٤١٧	١,٦٥٢,٩٨١	-	٨٠٠,٧٣٥	٨٥٢,٢٤٦	مخصص تنني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٦١,٥٨٤	١,٨٦٨,٤٥٥	-	-	١,٨٦٨,٤٥٥	مخصص تنني قروض مرابحه للغير
٤٩٣,٠٠١	٣,٥٢١,٤٣٦	-	٨٠٠,٧٣٥	٢,٧٢٠,٧٠١	

- إن الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية الموجلة خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)
٣٨٠,٨٩٨	٤٩٣,٠٠١
١١٢,١٠٣	٤٣١,٣٩٤
-	٣٥٢,١٤٤
٤٩٣,٠٠١	١,٢٧٦,٥٣٩

بالدينار الأردني

الرصيد في بداية السنة
التغير في الموجودات الضريبية الموجلة
فروقات الشريحة ١٤%-٢٤%
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)
٢١٥,٤٠٩	٣٥٢,٠٥٠
-	٢١٠,٦٨٦
-	٥٥٣,٧٧٧
٣٧٢,٥٨٢	٥٠٣,٦١٣
(٢٣٥,٩٤١)	(٣٢٦,٨٣٠)
٣٥٢,٠٥٠	١,٢٩٣,٢٩٦

بالدينار الأردني

الرصيد في بداية السنة
الرصيد المستغل من مخصص التزامات مختلفة (إيضاح ٢١)
ضريبة دخل عن سنوات سابقة (إيضاح ٢١)
ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل الشامل الموحد الموجز يتكون من:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢٦٦,٢٢٤	٥٠٣,٦١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة
-	٥٥٣,٧٧٧	ضريبة دخل عن سنوات سابقة (إيضاح ٢١)
(٩٤,٣٩٠)	(٧٨٣,٥٣٨)	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
١٧١,٨٣٤	٢٧٣,٨٥٢	

مصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل الموحد الموجز للفترة

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوية المرجح للشركة المتوقع للسنة المالية كاملة والتي تطبق على الربح قبل الضريبة للفترة المالية المرحلية. وإن معدل ضريبة الدخل الفعلي للشركة نسبة للربح للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ كانت ٦٦ % مقابل ١٤ % للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية عن سنة ٢٠١٣ و ٢٠١٢ ولم يتم تدقيقهم.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن سنة ٢٠١١ وتم تدقيقه وهو في حالة الاعتراض.

(١١) استثمارات عقارية

بلغ مصروف الاستهلاك للاستثمارات العقارية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ما قيمته ٤,١٨٧ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٣ : ٣,٥٧٨,١٧٩ دينار). بلغت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية في آخر تقييم من قبل خبير عقاري مستقل مبلغ ٣,٥٧٨,١٧٩ دينار أردني.

(١٢) ممتلكات ومعدات

بلغت قيمة الإضافات للممتلكات والمعدات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ : ٤١,٧٠٤ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٣ : ٤٧,٠٠٣ دينار). بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ : ٥٧,٨٦٤ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٣ : ٣٥,٦٤٥ دينار).

(١٣) دائنون وأرصدة دائنة أخرى

بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	
٣٥٢,٠٥٠	١,٢٩٣,٢٩٦	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٠)
٢١٠,٦٨٦	٩٤٣,٣٦٤	مخصص التزامات مختلفة (إيضاح ٢١)
-	٨٤,٣٣٥	مخصص ضريبة مبيعات (إيضاح ٢٢)
٩٣٤,١٤٧	١,١٧٦,٢٣٤	ذمم دائنة
٦١,٢٥٣	٧٣,٩١٦	توزيعات أرباح
١٨٠,٧٦٩	١٢٨,٩٨٩	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
٧٨,٨٥٥	١٣,٥٨٩	مصاريف مستحقة
٣٥,٠٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٩,٢١٧	١٤,٥٥٥	مخصص اجازات
١٢٤,٠٩٥	٦٤٠,٧٣٠	محتجزات عقود الاستثمارات
٣,٨٧١	٤,١٣٩	أخرى
٢,٠٠٩,٩٤٣	٤,٣٧٣,١٤٧	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(١٤) قروض وتسهيلات بنكية

الجدول التالي يمثل التسهيلات الائتمانية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٥,٦٢٦,٨٤٧	٦,٢٢٦,٧٤٦	بنوك دائنة
٦,٧٣٠,١٣٣	٥,٣٧٥,٨٨٠	قروض
١٢,٣٥٦,٩٨٠	١١,٦٠٢,٦٢٦	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٩,٥١٩,٥٦٥	٩,٨٠١,٥٤٨	تسهيلات ائتمانية تستحق خلال عام
٢,٨٣٧,٤١٥	١,٨٠١,٠٧٨	تسهيلات ائتمانية تستحق لأكثر من عام
١٢,٣٥٦,٩٨٠	١١,٦٠٢,٦٢٦	

* شروط وبنود القروض والتسهيلات البنكية الممنوحة من البنوك كانت كما يلي:

نوع التسهيلات	العملة	تاريخ الاستحقاق	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣٠ نيسان ٢٠١٦	٥٢٧,٧٠٤	١,٠٤٧,٩٤٥
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٢٨ شباط ٢٠١٦	٣٣٦,٢٨٤	٧٢٣,٥٠٥
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣١ أيار ٢٠١٧	٨٨٩,٠٣٥	-
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٢٧ آب ٢٠١٥	٦٧٧,٨٣٧	١,١٨٢,٤٧٢
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣١ آب ٢٠١٤	-	٢٢٢,٢٢٢
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٥٠٠,٠٢٤	٤٥٧,٨٩٠
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣١ أيار ٢٠١٧	١,١٧٧,٦٠٧	١,٦٥١,٦٥٥
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٢٨ شباط ٢٠١٥	٩٤٤,٤٤٤	١,٤٤٤,٤٤٤
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	١٢ شباط ٢٠١٧	٨٢٢,٩٦٩	-
حساب جاري مكشوف	دينار	-	٧	-
حساب جاري مكشوف	دينار	-	١٧٠,١٨٨	٢٢٠,٣٧٥
جاري مدين	دينار	١٧ تشرين الثاني ٢٠١٤	٩٣٥,٨٧٨	٩٦١,٤٢٥
جاري مدين	دينار	١ تشرين الثاني ٢٠١٤	٢,٩٩٦,٩٤١	٢,٩٩٧,٨١٩
جاري مدين	دينار	٧ تشرين الثاني ٢٠١٤	١,٤٤٨,٣٢٢	١,٤٤٧,٢٢٨
جاري مدين	دينار	١٢ شباط ٢٠١٥	١٧٥,٣٨٦	-
			١١,٦٠٢,٦٢٦	١٢,٣٥٦,٩٨٠

- إن هذه القروض والتسهيلات البنكية مضمونة مقابل ضمانات تتمثل في رهن اراضي ومباني مملوكة للشركات التابعة والبالغ قيمتها الدفترية ٣,٥٢٧,٢٠٧ دينار أردني بالإضافة الى كمبيالات موقعة من العملاء بقيمة اسمية ١٥,٢٨٢,٧٧٩ دينار أردني.

(١٥) الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب ما يتم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب والرسوم بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(١٦) أسهم الخزينة

يمثل هذا البند كلفة الأسهم المشتراه كأسهم خزينة حيث بلغ عدد الأسهم المشتراه ٤٠٠,٠٠٠ سهم أي ما يمثل نسبته ٢% من إجمالي أسهم المجموعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤. هذا وتنص تعليمات هيئة الأوراق المالية أنه لا يجوز التصرف بهذه الأسهم قبل ٩ شهور من تاريخ تملكها كما لا يجوز الاحتفاظ بها مدة تزيد عن ١٨ شهراً. وعليه وفقاً لقرار الهيئة العامة العادي العاشر يوم الثلاثاء الموافق ٢٧ آذار ٢٠١٤ صادقت الهيئة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية عددها ٤٠٠ ألف سهم من أسهم الخزينة المملوكة للمجموعة، تم اتمام عملية نقل الملكية لهذه الاسهم بتاريخ ٨ أيلول ٢٠١٤.

(١٧) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- بلغت مكافآت ومزايا أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ما قيمته : ١٤٥,٤٦٧ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٣: ١٧٥,٣٩٠ دينار).
- تم توقيع اتفاقية إدارة و استثمار أموال (المضاربة) بين شركة الأردن الأولى - المساهمة العامة المحدودة - و شركة بNDAR للتجارة و الاستثمار - المساهمة العامة المحدودة - في تاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٤ بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار أردني لمدة ثلاث اشهر حيث تلتزم الشركة بتحقيق حد ادنى من صافي الأرباح و هو ما نسبته ٧% علماً بأن المدير العام لشركة بNDAR للتجارة و الاستثمار هو عضو في مجلس الإدارة لكلتا الشركتين .

قروض الإدارة التنفيذية

ذمم الأقساط من القروض الممنوحة للإدارة التنفيذية والحسابات المتعلقة بها هي كالتالي:

٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني
٢٠١٣	٢٠١٤	
١١,٠٢٠	٣٥,٠٨٢	ذمم أقساط
٦٠٩	٧٢٩	إيراد المبيعات المؤجلة والتمويلات

(١٨) توزيعات أرباح

الجدول التالي يبين توزيعات الأرباح المعلنة من قبل الشركة:

٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)				بالدينار الأردني
٢٠١٣	النسبة من رأس المال	٢٠١٤	النسبة من رأس المال	
٩٤٠,٠٠٠	٤,٧%	٦٠٠,٠٠٠	٣%	توزيعات الأرباح
٩٤٠,٠٠٠		٦٠٠,٠٠٠		

وفقاً لقرار الهيئة العامة العادي العاشر بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ صادقت الهيئة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ ٦٠٠,٠٠٠ دينار بواقع ٣% من رأس المال البالغ ٢٠ مليون دينار أردني لحاملي الاسهم حتى اجتماع الهيئة العامة.

(١٩) حصة السهم من الربح للفترة - الأساسية والمخفض - (دينار/ سهم)

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني
٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٠١٩,٦٩٢	١٤٠,٨٤٥	الربح للفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٥	٠,٠٠٧	

تم إعادة احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم على ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بعد الاخذ بعين الاعتبار قرار توزيع اسهم الخزينة كما هو مبين في ايضاح رقم (١٦).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٢٠ المخاطر والأدوات المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- إدارة رأس المال

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر أعلاه، أهداف المجموعة، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة المجموعة لرأس المال.

الإطار العام لإدارة المخاطر

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة المجموعة. إن سياسات إدارة المجموعة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعية.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. تهدف إدارة المجموعة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

تقوم لجنة التدقيق في المجموعة بمراقبة أداء الإدارة في مراقبة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة في إدارة المخاطر كما تقوم بمراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجه المجموعة.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض المجموعة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع المجموعة بأداء مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة، مدينون وأرصدة مدينة أخرى والنقد لدى البنوك. تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة وهي كما يلي:

القيمة المدرجة		بالبندار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	
٣٠,٠٩٦,٩٤٢	٣٠,٢٦٥,١٢٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٥٤,٦٣٢	٢٥١,٦٨٦	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٧٨,٣٧٤	١٢٧,٤٨٤	النقد لدى البنوك
٣٠,٤٢٩,٩٤٨	٣٠,٦٤٤,٢٩٤	

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة المجموعة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن المجموعة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة المجموعة.

تحرص المجموعة على أن يتوفر لديها قدر كافٍ من النقدية لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية، بالإضافة إلى ذلك فإن المجموعة تحتفظ بمصدر ائتمان من البنوك التي تتعامل معها لمواجهة أي احتياجات نقدية مفاجئة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:
الالتزامات المالية غير المشتقة:

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦ - ١٢ شهر	أكثر من سنة
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)					
قروض وتسهيلات بنكية	١١,٦٠٢,٦٢٦	(١١,٦٠٢,٦٢٦)	(٥٠٠,٠٢٤)	(٩,٣٠١,٥٢٤)	(١,٨٠١,٠٧٨)
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٤,٣٧٣,١٤٧	(٤,٣٧٣,١٤٧)	(٤,٣٧٣,١٤٧)	-	-
	<u>١٥,٩٧٥,٧٧٣</u>	<u>(١٥,٩٧٥,٧٧٣)</u>	<u>(٤,٨٧٣,١٧١)</u>	<u>(٩,٣٠١,٥٢٤)</u>	<u>(١,٨٠١,٠٧٨)</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)					
قروض وتسهيلات بنكية	١٢,٣٥٦,٩٨٠	(١٢,٣٥٦,٩٨٠)	(٤٥٧,٨٩٠)	(٩,٠٦١,٦٧٥)	(٢,٨٣٧,٤١٥)
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢,٠٠٩,٩٤٣	(٢,٠٠٩,٩٤٣)	(٢,٠٠٩,٩٤٣)	-	-
	<u>١٤,٣٦٦,٩٢٣</u>	<u>(١٤,٣٦٦,٩٢٣)</u>	<u>(٢,٤٦٧,٨٣٣)</u>	<u>(٩,٠٦١,٦٧٥)</u>	<u>(٢,٨٣٧,٤١٥)</u>

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار المراجعة 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.

مخاطر العملات

معظم الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة تتم بالدينار الأردني، كما تتم معظم معاملات المجموعة بشكل عام بالدينار الأردني والدينار الكويتي. فيما يلي ملخصاً بالبيانات الكمية المتعلقة بتعرض المجموعة لمخاطر تقلب أسعار العملات المقدمة لإدارة المجموعة بناءً على سياسة إدارة المخاطر:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	دينار أردني	دينار كويتي	المجموع
بالدينار الأردني			
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٠,٢٦٥,١٢٤	-	٣٠,٢٦٥,١٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤,١٠٠	١٠٣,٨٠٠	١٠٧,٩٠٠
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٣٣٤,٢٧٠	-	٣٣٤,٢٧٠
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٢٢١,٣٩٦	-	٢٢١,٣٩٦
قروض وتسهيلات بنكية	(١١,٦٠٢,٦٢٦)	-	(١١,٦٠٢,٦٢٦)
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٤,٣٧٣,١٤٧)	-	(٤,٣٧٣,١٤٧)
	<u>١٤,٨٤٩,١١٧</u>	<u>١٠٣,٨٠٠</u>	<u>١٤,٩٥٢,٩١٧</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)			
بالدينار الأردني			
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٠,٠٩٦,٩٤٢	-	٣٠,٠٩٦,٩٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٤٠٠	١٠٣,٨٠٠	١٠٥,٢٠٠
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٣٤٩,٢٦٧	-	٣٤٩,٢٦٧
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٢٦٨,٠٣١	-	٢٦٨,٠٣١
قروض وتسهيلات بنكية	(١٢,٣٥٦,٩٨٠)	-	(١٢,٣٥٦,٩٨٠)
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٢,٠٠٩,٩٤٣)	-	(٢,٠٠٩,٩٤٣)
	<u>١٦,٣٤٨,٧١٧</u>	<u>١٠٣,٨٠٠</u>	<u>١٦,٤٥٢,٥١٧</u>

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تحليل الحساسية
كما هو مشار إليه أدناه، فإن الزيادة (النقص) للدينار الأردني مقابل الدينار الكويتي قد أدى إلى زيادة (نقص) حقوق الملكية والربح أو الخسارة في المبالغ المبينة أدناه. ويستند هذا التحليل على فروقات سعر الصرف الأجنبي حيث تعتبر تلك الفروقات معقولة بتاريخ التقرير. ويفترض التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى، خاصة تلك التي تتعلق بأسعار الفائدة، تبقى ثابتة ويتجاهل أي تأثير للمبيعات والمشتريات المتوقعة. يتم تنفيذ التحليل على نفس الأساس لعام ٢٠١٣، حتى إذا كانت الفروقات المعقولة في سعر الصرف الأجنبي مختلفة، كما هو مبين أدناه.

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	
الزيادة الربح أو (الخسارة)	النقص الربح أو (الخسارة)
١٠,٣٨٠	(١٠,٣٨٠)
١٠,٣٨٠	(١٠,٣٨٠)
بالدينار الأردني الدينار الكويتي (١٠% تغير)	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
الزيادة الربح أو (الخسارة)	النقص الربح أو (الخسارة)
١٠,٣٨٠	(١٠,٣٨٠)
١٠,٣٨٠	(١٠,٣٨٠)
بالدينار الأردني الدينار الكويتي (١٠% تغير)	

مخاطر تقلب أسعار الفائدة

تظهر الأدوات المالية التي تحمل فوائد كما في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموحدة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
بالدينار الأردني		
٣٠,٢٦٥,١٢٤	٣٠,٠٩٦,٩٤٢	
(١١,٦٠٢,٦٢٦)	(١٢,٣٥٦,٩٨٠)	
١٨,٦٦٢,٤٩٨	١٧,٧٣٩,٩٦٢	
أدوات مالية بسعر فائدة ثابت		
الموجودات المالية		
المطلوبات المالية		

إن الزيادة (النقص) في معدل سعر الفائدة بنسبة ١% سوف يؤدي إلى زيادة (النقص) في مصاريف التمويل بمبلغ ١٣,١٤١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

مخاطر أسعار السوق الأخرى

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المحتفظ بها لتلبية النسبة غير الممولة جزئياً من التزامات المجموعة وكذلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. 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 المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مخاطر أسعار الأسهم

إن التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية بنسبة ٥% بتاريخ المعلومات المالية المرحلية 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.

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

الأرباح أو الخسائر		الملكية	
% زيادة	% نقص	% زيادة	% نقص

بالدينار الأردني

٤,٠٤٦	(٤,٠٤٦)	-	-
٤,٠٤٦	(٤,٠٤٦)	-	-

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

٥,٢٦٠	(٥,٢٦٠)	-	-
٥,٢٦٠	(٥,٢٦٠)	-	-

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إدارة رأس المال

إن سياسة المجموعة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على المساهمين، والدائنين وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط المجموعة في المستقبل. يتكون رأس المال من الأسهم العادية وأسهم الخزينة والأرباح المدورة.

تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والذي يحدد بقسمة صافي الربح التشغيلي على حقوق المساهمين. تسعى المجموعة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال. لم يكن لدى المجموعة أي تغير في إدارة رأس المال خلال السنة كما لا تخضع المجموعة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
١١,٦٠٢,٦٢٦	١٢,٣٥٦,٩٨٠
(٢٢١,٣٩٦)	(٢٦٨,٠٣١)
١١,٣٨١,٢٣٠	١٢,٠٨٨,٩٤٩
٢١,٩١٠,٧٩٥	٢٢,٣٦٩,٩٥٠
٢١,٩١٠,٧٩٥	٢٢,٣٦٩,٩٥٠
%٥٢	%٥٤

بالدينار الأردني

مجموع المديونية *
(ينزل) النقد في الصندوق ولدى البنوك

صافي المديونية

مجموع حقوق المساهمين
رأس المال المعدل

نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

* مجموع المديونية يمثل الالتزامات التي تتحمل فوائد.

هيكل القيمة العادلة

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

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لأداة مالية.

المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات يمكن تحديدها اما مباشرة كالأسعار أو بصورة غير مباشرة بربطها مع الأسعار، تضم هذه الفئة الأدوات المقيمة بناء على:

الأسعار المعلنة في سوق نشطة لأدوات مشابهة، أو باستخدام أساليب تقييم تتوفر فيها مدخلات هامة يمكن تحديدها بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال معلومات السوق.

المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مستويات القيمة العادلة

أ- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات للمجموعة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة)

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة		طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	الموجودات المالية / المطلوبات المالية
مدخلات هامة غير ملموسة	الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	مستوى أول	٤,١٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
لا ينطبق	لا ينطبق	متوسط سعر السوق	مستوى ثالث	١٠٣,٨٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أسهم مشابهة	أسهم مشابهة				
				١٠٧,٩٠٠	إجمالي الموجودات مالية بالقيمة العادلة

القيمة العادلة وفقاً للمستوى الثالث
يمثل هذا البند تكلفة الموجودات المالية 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 باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية مدققة متوفرة حيث تعتقد إدارة الشركة انها انسب طريقة لقياس القيمة العادلة للاستثمار لعدم توفر معلومات حديثة عن القيمة السوقية لهذا الاستثمار.

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:
باستثناء ما يرد في الجدول ادناه تعتقد إدارة المجموعة ان القيمة الدفترية للبند المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام:

٣٠ أيلول ٢٠١٤

(مراجعة غير مدققة)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٢٢١,٣٩٦	٢٢١,٣٩٦
٣٠,٢٦٥,١٢٤	٣٠,٢٦٥,١٢٤
٣٣٤,٢٧٠	٣٣٤,٢٧٠
١,٨٠٤,٥٤٠	١,٨٠٤,٥٤٠
٣٢,٦٢٥,٣٣٠	٣٢,٦٢٥,٣٣٠
٤,٣٧٣,١٤٧	٤,٣٧٣,١٤٧
١١,٦٠٢,٦٢٦	١١,٦٠٢,٦٢٦
١٥,٩٧٥,٧٧٣	١٥,٩٧٥,٧٧٣

بالدينار الأردني

النقد في الصندوق ولدى البنوك
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
مدينون وأرصدة مدينة أخرى
تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية

مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
دائنون وأرصدة دائنة أخرى
قروض وتسهيلات بنكية

مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)		بالدينار الأردني
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
٢٦٨,٠٣١	٢٦٨,٠٣١	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٠,٠٩٦,٩٤٢	٣٠,٠٩٦,٩٤٢	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٤٩,٢٦٧	٣٤٩,٢٦٧	مديون وأرصدة مدينة أخرى
١,٥٢٧,٢٨٦	١,٥٢٧,٢٨٦	تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية
٣٢,٢٤١,٥٢٦	٣٢,٢٤١,٥٢٦	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
٢,٠٠٩,٩٤٣	٢,٠٠٩,٩٤٣	مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
١٢,٣٥٦,٩٨٠	١٢,٣٥٦,٩٨٠	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٤,٣٦٦,٩٢٣	١٤,٣٦٦,٩٢٣	قروض وتسهيلات بنكية
		مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

القيمة العادلة وفقاً للمستوى الثالث
يمثل هذا البند تكلفة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة غير المدرجة في أسواق مالية لحصص المجموعة في شركة السور للتأجير والتمويل. قامت المجموعة باختبار القيمة العادلة لهذا البند باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لأخر بيانات مالية مدققة متوفرة حيث تعتقد إدارة المجموعة انها انطبقت طريقة لقياس القيمة العادلة للاستثمار لعدم توفر معلومات حديثة عن القيمة السوقية لهذا الاستثمار.

(٢١) الالتزامات الضريبية المختلفة

طلبت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الشركة بفروقات ضريبية عن السنوات ٢٠٠٧، ٢٠٠٨، ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بقيمة ١,٢ مليون دينار أردني تقريباً والناجمة عن اعتقاد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ان الشركة خاضعة للنسب الضريبية الخاصة بقطاع الخدمات المالية بدلا من القطاع التجاري. قامت الشركة بالاعتراض على مطالبتهم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ان المطالبين في محكمة التمييز وذلك بعد رفض محكمة الضريبة للاستئناف المقدم، هذا ونتيجة رد التمييز عن القضية رقم ٤٧٩/٢٠١٣ والمتعلقة بالسنوات ٢٠٠٧ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٤ واخضاع الشركة لنسب الضريبة الخاصة بقطاع الخدمات المالية عن تلك السنوات، فقد قامت الشركة بتسجيل الفروقات الضريبية عن تلك السنوات وتسجيله كمخصص ضريبة دخل وإعادة احتساب وتسجيل ضريبة الدخل للسنوات اللاحقة وحتى فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ وذلك بتطبيق النسب الخاصة بقطاع الخدمات المالية وتسجيل كامل مصروف ضريبة الدخل والمخصصات المتعلقة بالقضايا ضمن التزامات مختلفة بالمعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٤. هذا ولم تقم الشركة بتسجيل أية غرامات او تعويضات مدنية عن السنوات من ٢٠١٠ وحتى ٣٠ ايلول ٢٠١٤ لإمكانية تسويتها مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وذلك حسب اعتقاد الإدارة ومستشارها الضريبي ويقدر اجمالي هذه المبالغ ٣٨٨,٤٥٧ دينار.

تم تسجيل الفروقات الضريبة البالغة ٩٤٣,٣٦٤ دينار عن الاعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ في مخصص الالتزامات المختلفة.

تم تسجيل الفروقات الضريبة بمبلغ ٥٥٣,٧٧٧ دينار عن الاعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ كمصروف ضريبة دخل سنوات سابقة والذي تم احتسابه بعد طرح الرصيد المستغل من مخصص الالتزامات المختلفة بقيمة ٢١٠,٦٨٦ دينار.

تم تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة الناتجة عن فروقات الشريحة الضريبة من العام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٣ بقيمة ٣٥٢,١٤٤ دينار.

تم استغلال الرصيد السابق من مخصص الالتزامات المختلفة وعكسه الى مخصص ضريبة الدخل بمبلغ ٢١٠,٦٨٦ دينار.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

ان الحركة على مخصص الالتزامات المختلفة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
-	٢١٠,٦٨٦	الرصيد في بداية الفترة
٢١٠,٦٨٦	٩٤٣,٣٦٤	المضاف خلال الفترة
-	(٢١٠,٦٨٦)	المستغل خلال الفترة
٢١٠,٦٨٦	٩٤٣,٣٦٤	الرصيد في نهاية الفترة

(٢٢) ضريبة المبيعات

تطبيقاً لقراري مجلس الوزراء رقم ١٥٠٦ بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٣ ورقم ٤٦٤٠ بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٤ تم احتساب اعفاء خدمة الوساطة المالية المرتبط بيعها بسلع معفاة أو غير خاضعة اعتباراً من ١٤ آذار ٢٠١٣ وعليه تم احتساب الضريبة بواقع ٣% على الخدمة التي ارتبطت بسلعة خاضعة وعلى اعتبار ان قرار رقم ٤٦٤٠ قد أكد على استمرار العمل في القرار رقم ١٥٠٦ واصبح جزء منه. حيث تم اخضاع جميع الإيرادات المتحققة عن خدمة الوساطة المالية منذ عام ٢٠٠٩ الى ١٣ آذار ٢٠١٣ المرتبط بيعها بسلعة خاضعة وذلك بنسبة ٣% الواردة في قرار رقم ٤٦٤٠. وتم اعفاء الشركة من أي غرامات أو تعويض مدني عن السنوات ما قبل ٢٠١٤ حسب ما ورد في القرار و عليه تم تسجيل مصروف ضريبة مبيعات بمبلغ ١٠٩,٢٠٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وتم دفع مبلغ ٢٤,٨٧٢ دينار خلال التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ليصبح رصيد المخصص كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مبلغ ٨٤,٣٣٥ دينار.

(٢٣) 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 المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.