



عمان في ٢٣/٧/٢٠١٥

الرقم: ت ج ١/٢٧/٣٠٩

السادة/ بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

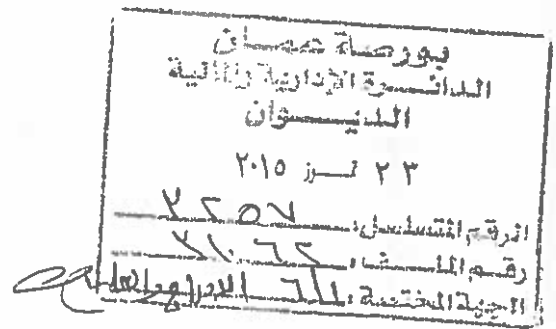
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

بالإشارة للموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية المرحلية الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ المراجعة من قبل المحاسب القانوني للشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير الاداري

زياد حسين صالح



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

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 المرحلية الموحدة الموجزة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز
٣	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز
٤	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز
٦ - ١٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكل من بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر المرحلي الموحد الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا 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 جوهريا من نطاق التدقيق الذي يتم وفقا 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

استنادا إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ تموز ٢٠١٥



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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	بالدينار الأردني
الموجودات			
٤٨٣,٦٨٩	٩٠,٤٥٢	٦	النقد وما في حكمه
٢٤٨,٨٧٥	٢٤١,٨٢٥	٧	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
٣١,٢٨٨,١٥٠	٣٤,١٩٠,٣٠٧	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩٩,٢٧٢	٤٢٤,٠٩٧		أرصدة مدينة أخرى
٥٣٨,٢٠٠	٥٢٦,٥٠٠		استثمارات عقارية
٤٦,٠٤٧	٢٨,٦٩٠		أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هائلة
٢٦٤,٧٠٣	٢٠٩,٥٤٧	٩	ممتلكات ومعدات
٦٢,٨٩٥	٤٠,٦٠٥		موجودات غير ملموسة
٨٠٢,٨٣٣	٨٠٢,٨٣٣		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣,٩٣٤,٦٦٤	٣٦,٥٥٤,٨٥٦		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٤٩٦,١٨٥	١,٧٢٩,٥٥٦	١٠	بنوك دائنة
٥,٦٩٢,٢٧١	٨,٤٤٤,٦٦٩	١١	قروض بنكية
٢٤٠,٩٠٧	١٩٩,٥٣٣		دائنون
٣١٢,٥٠١	٣٠٥,٩٨٦		أمانات مختلفة للغير
٧٧,٨٦٣	١٤٤,٣٤٦		مصاريف مستحقة
١,٦٤٨,٣٢٥	٧٦٣,٣٦٧		مخصص ضريبية الدخل وأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٢	أسناد قرض
١٣,٤٦٨,٠٥٢	١٦,٠٨٧,٤٥٧		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٨٩٦,٦٦٧	١,٨٩٦,٦٦٧		احتياطي إجباري
(٧٦,٨٥٢)	(٧٨,٢٠٢)		احتياطي القيمة العادلة
٢,١٤٦,٧٩٧	٢,١٤٨,٩٣٤		أرباح مرحلة
٢٠,٤٦٦,٦١٢	٢٠,٤٦٧,٣٩٩		صافي حقوق المساهمين
٣٣,٩٣٤,٦٦٤	٣٦,٥٥٤,٨٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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 و الدخل الشامل الأخر المرحلي الموحد الموجز

بالتبيلير الأردني	للمدة الشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
مجموع الإيرادات	٢,٣٠٥,٩٦١	٢,٤٣٦,٠٧٦	١,٦٧١,٦٠٧	١,٨٠٠,٠٦٣	
رواتب وأجر ومبالغ الموظفين دعائية وإعلان	(٥٢١,٣٤٧)	(٥٥٠,٠٨٦)	(٢٢٥,٠٢٧)	(٢٥٦,٢٣٧)	١٣
مصاريف إدارية	(٢٢,٢١٢)	(١١,٨٦٩)	(٩,٠٦٤)	(٥,٣٧٦)	
إستلاكات وإطافئات	(٢١٠,٣٨٤)	(٢٧٣,٢٣٥)	(١١٦,٥٠٤)	(١٢٧,٧١٨)	١٤
مخصص تنفي موجدات مالية	(٩٨,٥٨٩)	(٨٣,٣٤٤)	(٥٥,٦٠٦)	(٣٩,٢٩٠)	
مصاريف التمويل	(٣٤٨,٤٨٥)	(٤٣١,١٢٨)	(١٦٩,٠٠٠)	(٢١٩,٦٤٨)	٨
مجموع المصاريف	(٥٦٠,١٠٩)	(٥٩٣,٦٤٧)	(٢٧٥,٥٥٢)	(٣١٩,٤٧٧)	
الدخل من العمليات التشغيلية	(١,٨١١,١٠٩)	(١,٩٤٣,٣٠٩)	(٨٥٠,٧٥٠)	(٩٦٧,٧٤٦)	
أرباح (خسائر) موجدات مالية	١,٤٩٤,٨٥٢	١,٤٩٢,٧٦٧	٨٢٠,٨٥٧	٨٣٢,٣١٧	
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٢,٩٠٠	(٥٧,٠٠٠)	٢,٣٧٠	(١,٧٤٠)	
إيرادات أخرى	٩١٧	٣٣,٠٥٦	٩١٧	٣٣,٠٥٦	
مخصص التزامات مختلفة	١٤,٨٠٠	٨,٢٩١	٩,١٩٦	٧٧٧	
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل	(٤٢٩,٢٣٦)	-	(٢٧٤,٧٣٧)	-	
الربح للفترة	١,٠٨٥,٢٤٣	١,٥٢٨,٤١٤	٥٥٨,٦٠٨	٨٢٤,٤١٠	
الربح للفترة	(٢٥٢,٧٣٣)	(٣٧١,٢٧٧)	(١٤٩,٠٦٠)	(٢١٠,٢٠٢)	١٧
الربح للفترة	٨٣٢,٥١٠	١,١٥٧,١٣٧	٤٠٩,٥٤٨	٦٥٤,٢٠٨	
صافي التغير في القيمة المالية الموجودات المحددة بالقيمة المعادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر:	٧,٢٠٠	(١,٣٥٠)	١,٨٠٠	(٤٥٠)	
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٨٣٩,٧١٠	١,١٥٥,٧٨٧	٤١١,٣٤٨	٦٥٣,٧٥٨	
حصه السهم الأساسية والمخفضة من الربح للفترة (دينيل / سهم)	٠,٠٥١	٠,٠٧٠	٠,٠٢٥	٠,٠٤٠	

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 التغيرات في حقوق المساهمين المرطبي المرحل الموزع

المجموع	أرباح مرحلة*	احتياطي القيمة المائلة**	احتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٠,٤٦٦,٦١٢	٢,١٤٦,٧٩٧	(٧١,٨٥٢)	١,٨٩٦,٦٦٧	١٦,٥٠٠,٠٠٠
١,١٥٧,١٣٧	١,١٥٧,١٣٧	-	-	-
(١,٣٥٠)	-	(١,٣٥٠)	-	-
(١,١٥٥,٠٠٠)	(١,١٥٥,٠٠٠)	-	-	-
٢٠,٤٦٧,٣٩٩	٢,١٤٨,٩٣٤	(٧٨,٢٠٢)	١,٨٩٦,٦٦٧	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٢٠,٤٦٦,٦١٢	١,٨٨٥,١٢٥	(٨٢,٧٠٢)	١,٦٩٥,٢١٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٨٣٢,٥١٠	٨٣٢,٥١٠	-	-	-
٧,٢٠٠	-	٧,٢٠٠	-	-
(١,٠٧٢,٥٠٠)	(١,٠٧٢,٥٠٠)	-	-	-
١٩,٧٦٤,٨٤٣	١,٦٤٥,١٣٥	(٧٥,٥٠٢)	١,٦٩٥,٢١٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠

بالميليار الأردني

التغيرات للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥
الربح للفترة
الأصل الشامل الأخر
توزيعات أرباح (إصلاح ١٩)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

التغيرات للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤
الربح للفترة
الأصل الشامل الأخر
توزيعات أرباح (إصلاح ١٩)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

* تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ موجدات ضريبية مرحلة بمبلغ ٨٠٢,٨٣٣ دينار يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
** وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية فله، يحظر توزيع أرباح على المساهمين بما يعادل القيمة السالبة لرصيد احتياطي القيمة المعادلة البالغ (٧٨,٢٠٢) دينار.

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٢١) إلى (١٧) جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموزعة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
٨٣٢,٥١٠	١,١٥٧,١٣٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: الربح للفترة
٩٨,٥٨٩	٨٣,٣٤٤	التعديلات: إستهلاكات وإطفاءات
٥٦٠,٠٩٢	٥٩٣,٦٤٧	مصاريف تمويل
٣٤٨,٤٨٥	٤٣١,١٢٨	مخصص تندي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٩٠٠)	٥,٧٠٠	خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال بيان الدخل
٩١٧	٣٣,٠٥٦	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٥٢,٧٣٣	٣٧١,٢٧٧	مصروف ضريبة الدخل للفترة
٤٢٩,٢٢٦	-	مخصص التزامات مختلفة
٢,٥١٨,٦٥٢	٢,٦٧٥,٢٨٩	
(٤٨٩,٠١٢)	(٣,٣٣٣,٢٨٥)	التغير في: موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٢,٦١٠	(٢٢٤,٨٢٥)	الأرصدة المدينة الأخرى
(١٢٩,٧٩٤)	(٤١,٣٧٤)	الدائنون
(٤٠,٣٩٠)	(٦,٥١٥)	أمانات مختلفة للغير
٣٣,٢٥٤	٦٦,٤٨٣	المصاريف المستحقة
(١٧,٧٤٢)	(٣٩٥,٦٣٢)	مخصصات ضريبة الدخل وأخرى
١,٩٢٧,٥٧٨	(١,٢٥٩,٨٥٩)	النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(٥٦٠,٠٩٢)	(٥٩٣,٦٤٧)	مصاريف تمويل مدفوعة
(٧٤٨,٣١٣)	(٨٦٤,٢٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦١٩,١٧٣	(٢,٧١٧,٧٤٧)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(٤٣,٨٥٨)	(١٦,٩٩٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
٩٢٢	١٠,٧٣٩	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٢,٩٣٦)	(٦,٢٥٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥,٠٢٠)	٢,٧٥٢,٣٩٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: قروض
(١,٠٧٢,٥٠٠)	(١,١٥٥,٠٠٠)	توزيع أرباح
-	(٥٠٠,٠٠٠)	أسناد قرض
(١,٠٧٧,٥٢٠)	١,٠٩٧,٣٩٨	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٥٠١,٢٨٣)	(١,٦٢٦,٦٠٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٦٩٢,٩٢٦)	(١٢,٤٩٦)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(١,١٩٤,٢٠٩)	(١,٦٣٩,١٠٤)	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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١. عام

- 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 الشμισاني.
- ب- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ١٢ تموز ٢٠١٥.

٢. أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

أ- بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة الإيضاحات التفسيرية التي تتضمن شرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة في فهم التغيرات التي حدثت في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ تاريخ البيانات المالية الموحدة السنوية كما في 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 للاحتياطيات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية الموحدة السنوية في نهاية العام ٢٠١٥.

ب- أسس توحيد البيانات المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تمتلك الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المصرح به دينار	رأس المال المدفوع دينار	نسبة ملكية الشركة	طبيعة 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 ٣٠ حزيران :

٣٠ حزيران ٢٠١٥			
بالبند دينار الأرنبي	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م	٤,٠٣٦,٩٥٦	١,٥٤٦,٤٣٦	٢٣٣,٩٩٠
			الربح للفترة
			١١٠,٩٧١
٣٠ حزيران ٢٠١٤			
بالبند دينار الأرنبي	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م	٢,٩٠٦,٥٥٢	٦١٧,٣١٩	١٨٧,٥٢٢
			الربح للفترة
			١٢٨,٨٤٨

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

يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو الخسارة مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو الخسارة 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 للبدل 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 باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

إن الاجتهادات الهامة المتبعة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة ممتثلة مع المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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 بناء على تعليمات هيئة الأوراق المالية علماً ان تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

إن السياسات المحاسبية المطبقة في البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 المحاسبى 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

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير منققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
٢٥,٨٢١	١٤,١٥١	نقد في الصندوق
٢٨,٣٧١	١٥٣,٧٠٣	حسابات جارية لدى البنوك
٣٦,٢٦٠	٣١٥,٨٣٥	ودائع لدى البنوك *
٩٠,٤٥٢	٤٨٣,٦٨٩	النقد والبنوك
(١,٧٢٩,٥٥٦)	(٤٩٦,١٨٥)	بنوك دائنة
(١,٦٣٩,١٠٤)	(١٢,٤٩٦)	النقد وما في حكمه

* إن هذه الودائع تستحق خلال شهر من تاريخ اثنائها ويتم احتساب فائدة على هذه الودائع بنسبة ٢.٢٥% سنوياً.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٧. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
		أ - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٣,٣٠٠	٣٧,٦٠٠	أسهم شركات - داخل المملكة
١٨٧,١٢٥	١٨٧,١٢٥	أسهم شركات - خارج المملكة*
٢٣٠,٤٢٥	٢٢٤,٧٢٥	
		ب - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٤٥٠	١٧,١٠٠	أسهم شركات داخل المملكة:
١٨,٤٥٠	١٧,١٠٠	الأردن الأولى
٢٤٨,٨٧٥	٢٤١,٨٢٥	المجموع (أ + ب)
٦١,٧٥٠	٥٤,٧٠٠	المتداولة
١٨٧,١٢٥	١٨٧,١٢٥	غير المتداولة
٢٤٨,٨٧٥	٢٤١,٨٢٥	

* 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)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢٩,٠٣٦,٧٥٩	٣٠,٠٤٢,٧٠٤	ذمم تقسيط (أ)
٢,١٢٥,٩٥٤	٣,٩٢٨,٧٩٠	ذمم عقود تأجير تمويلي (ب)
١٢٥,٤٣٧	٢١٨,٨١٣	قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية
٣١,٢٨٨,١٥٠	٣٤,١٩٠,٣٠٧	

أ - ذمم التقسيط

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

كفا في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كفا في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٤,٠٢١,٤٠٣	٤,٧٧٥,٥٧٦	مستحقة ومتأخرة السداد
١٢,٢٤٧,١٥٩	١٢,٤٠١,٦٧٦	تستحق خلال أقل من عام
٢٢,٩٠٠,٣١٣	٢٣,٧٠٣,٨٢٢	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٣٩,١٦٨,٨٧٥	٤٠,٨٨١,٠٨٤	
(٣,١٥٢,٦٧٤)	(٣,٥٣١,٧٢٩)	ينزل: مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد*
(٦,٩٧٩,٤٤٢)	(٧,٣٠٦,٦٥١)	ينزل: إيرادات تمويل مزجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
٢٩,٠٣٦,٧٥٩	٣٠,٠٤٢,٧٠٤	

* إن جزء من ذمم التقسيط وقيمتها ١٢,٧١٧,٧٨١ دينار مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

للستة أشهر المنتهية في		بالدينار الأردني	
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		
(٣,١٥٢,٦٧٤)	(٢,٦٥١,٢٤٥)	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
(٥٧٤,٧٤٧)	(١,٥٩٣,١١٢)	المضاف خلال الفترة / السنة	
١٩٥,٦٩٢	٨٠٤,٦٢٧	المحور خلال الفترة / السنة	
-	٢٨٧,٠٥٦	شطب ديون خلال الفترة / السنة	
(٣,٥٣١,٧٢٩)	(٣,١٥٢,٦٧٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	

تقوم إدارة الشركة بأخذ مخصص لنعم التقسيط التي لا يوجد ذم في قيمتها بنسبة ١%.

فيما يلي جدول يبين أعمار نعم التقسيط:

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		
نعم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	نعم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	بالدينار الأردني
-	٢٦,٤٥٧,٤٧٠	-	٢٧,٤٣٠,٢٥١	ذمم تقسيط مستحقة وغير متأخرة
٦٤٨,٧٣٥	٨,١٤٨,٢١٧	٧٠٧,١٥٤	٦,٥٣٢,٧٥٦	١ - ٣ شهر
٤١٤,٠٣٨	١,٦٣٤,٣٩٢	٣١٢,٠٥٤	٩٤٨,٠٠٢	٤ - ٦ شهر
١٦١,٠٢٥	٥٠٥,٠١٧	٤٤٦,٨٠٧	٧٦٩,٠٢٥	٧ - ٩ شهر
٩٦٢,٧٩١	١,١١١,٧١٨	٣١٤,٠٤٢	٥١٠,٨٥٧	١٠ - ١٢ شهر
٢,٣٧٦,٢٥٩	٣,٠٢٤,٢٧٠	١,٧٨٨,٤١٥	٢,٩٧٧,٩٨٤	أكثر من ١٢ شهر
٤,٥٦٢,٨٤٨	٤٠,٨٨١,٠٨٤	٣,٥٦٨,٤٧٢	٣٩,١٦٨,٨٧٥	

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		
إجمالي رصيد الدين	نعم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	نعم تقسيط مستحقة ومتأخرة	بالدينار الأردني
٦,٩٨٧,٩٩١	٣,٣٣٤,٤٦٧	٦,٤٢١,٣٠٧	٢,٨٩٥,٩٩١	أرصدة عملاء - قضايا
٦,٩٨٧,٩٩١	٣,٣٣٤,٤٦٧	٦,٤٢١,٣٠٧	٢,٨٩٥,٩٩١	

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

ب- ذمم عقود تأجير تمويلي

بالدينار الأردني		
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
٨٤٥,٣٦٠	٥٢٨,٥١١	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأقل من عام
٣,٠٨٣,٤٣٠	١,٥٩٧,٤٤٣	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام
٣,٩٢٨,٧٩٠	٢,١٢٥,٩٥٤	

تقوم المجموعة بمنح تمويلات عقارات لعملائها من خلال عقود تأجير تنتهي بالتمليك، حيث يبلغ متوسط أجل هذه العقود ٨,٥ سنوات.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٩١٢,٠٣٨	١,٢٢٦,٩٦٠	تستحق خلال أقل من عام
١,٦٣١,٤٧٩	٣,٣١٠,٨٢٩	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٩٢٢,٨٥٢	١,٠٤٨,٤٢٥	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٣,٤٦٦,٣٦٩	٥,٥٨٦,٢١٤	
(١٥٩,٥٠٨)	(٢١١,٥٨٠)	يظل : مخصص تدني ذمم عقود تأجير تمويلي*
(١,١٨٠,٩٠٧)	(١,٤٤٥,٨٤٤)	إيرادات تمويل موجزة ضمن أقساط لم تتحقق بعد
٢,١٢٥,٩٥٤	٣,٩٢٨,٧٩٠	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
-	(١٥٩,٥٠٨)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٥٩,٥٠٨)	(٥٢,٠٧٢)	المضاف خلال الفترة / السنة
(١٥٩,٥٠٨)	(٢١١,٥٨٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩. ممتلكات ومعدات

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ما مجموعه ١٦,٩٩٨ دينار مقابل ما مجموعه ٤٣,٨٥٨ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ما مجموعه ٦١,٠٩٧ دينار مقابل ما مجموعه ٦١,٨٨٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢,٣٧١,٠٣٥	١,٥٨٩,٤٨٦	قروض تستحق الدفع خلال عام
٢,٣٢١,٢٣٦	٦,٨٥٥,١٨٣	قروض تستحق الدفع لأكثر من عام
٥,٦٩٢,٢٧١	٨,٤٤٤,٦٦٩	

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	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير منقحة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
قرض متجدد	٢١ نيسان ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٢,١٨٤	٥١٧,٢٦١
قرض متجدد	١ تموز ٢٠١٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٢,٦٢٨	١,٥٢٩,٣١٥
قرض متجدد	١٢ تموز ٢٠١٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٥٧٢,١٣٣	١٣٦,٨٥٧
قرض متناقص	٣١ اب ٢٠١٥	٨٥٠,٠٠٠	٣١٧,٥١١	٨٥١,٤٦٥
قرض متجدد	٣١ كانون الثاني ٢٠١٦	٢٠٠,٠٠٠	١٩١,٥٦٢	١٠٨,٥٠٠
قرض متناقص	٣١ ايار ٢٠١٧	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	٢٢٧,٦٣٧
قرض متناقص	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٢٠٢,٧٢٤	١٩٨,٢٢٩	٣٢٠,٧٦٤
قرض متناقص	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١,٧٩٢,٠٩٨	١,٧٥٠,٤٢٢	٢,٠٠٠,٤٧٢
			٨,٤٤٤,٦٦٩	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% الى ٨,٧٥%.

١٢. أسناد قرض

يمثل هذا البند أسناد قرض قامت الشركة بإصدارها في تاريخ ١٩ أيار ٢٠١٣ لمدة خمس سنوات بسعر فائدة ١٠% لأول سنتين و ٩,٨% للسنة الثالثة والرابعة والخامسة وتستحق الفوائد في ١٩ تشرين الثاني و ١٩ أيار من كل عام، هذا وقد تم الاتفاق على أن سداد أسناد القرض سيكون على دفعات بواقع ١٠% و ١٥% و ٢٥% وذلك في كل من ١٩ أيار ٢٠١٥ و ١٩ أيار ٢٠١٦ و ١٩ أيار ٢٠١٨ على التوالي.

١٣. رواتب وأجور ومنافع الموظفين

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤		بالدينار الأردني
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
٢٠٥,١٩٨	١٨٩,٥٩١	٣٦٠,٣٣٥	٣٩٨,٦٠٠	رواتب وأجور
٥,٢٣٢	٢,٣٠٦	٨٦,٩٧٩	٦٥,٢٣٢	مكافآت
٢٤,٠٠٨	١٩,٩٥٩	٤٠,٣٩٤	٤٦,٩٧٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٩,٦٧٥	١٢,٩٦٨	٣٢,٣٧١	٣٦,٧٩٧	التأمين الصحي
٢,١٢٤	٢٠٣	١,٢٦٨	٢,٤٨٣	متفرقة
٢٥٦,٢٣٧	٢٢٥,٠٢٧	٥٢١,٣٤٧	٥٥٠,٠٨٦	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١٤. مصاريف إدارية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤٥,٤٦٥	٤٦,٤١٤	٢٢,٢٥٨	٢٢,٩٤٩	إيجارات
٢١,٦٣٢	٢٧,٨٣٥	١٠,٢٦٦	١٣,٦٦٣	أتعاب مهنية
١٧,٣٧٦	١٩,٩٣٤	٧,٨٧٩	١٠,٦١٦	صيانة
١٩,٢٤٠	٢٠,٥١٤	١٠,٢٨٥	١٢,١٣٧	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٥,٧٤١	١١,٠٢٦	٦,٨٨٨	٤,٠٣٧	هاتف وإنترنت وبريد
١٦,٣٤٢	١١,٥٩٢	٨,٥١٤	٦,١٤٣	رسوم واشتراكات
١٢,١٦٠	١٠,٠٥٣	٤,٤٤٣	٣,٤٤٨	مياه وكهرباء
١٨,٩٤٤	٨,٥١٨	١٢,٦٥٥	٥,٠٨١	تنقلات وسفر
١١,٧٣٠	١١,٩٧٨	٤,٩٤٠	٧,٢٧٣	مصاريف قضايا ومتابعة
١٥,٥٩٥	١١,٣٦٣	٨,٨٥٣	٥,٥٠٧	عمولات تجارية
-	١٨,٤٠٤	-	١١,٢٦٢	ضريبة مبيعات
٧,٢٥٣	٢,٦٩٣	٣,٨٩٩	١,٥٦٩	ضيافة
٧,٣٣١	٤,٧٥٤	٤,٣١٩	٢,٠٤٦	قرطاسية ومطبوعات
١٦,٥٧٥	٣٣,١٥٧	١١,٣٠٥	٢١,٩٨٧	مترقة
٢٦٠,٣٨٤	٢٧٣,٢٣٥	١١٦,٥٠٤	١٢٧,٧١٨	

١٥. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

الرصيد كما في		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين	بالدينار الأردني
أقل من سنة	أقل من سنة			
أكثر من سنة	أكثر من سنة			
١٥,٥٥٤	١١,٤٠٥	-	-	نم تقسيط
١,١٠٠,٠٠٠	٩٩٠,٠٠٠	-	٩٩٠,٠٠٠	أسناد قرض

١٥-١ بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

الرصيد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤		الجهة ذات العلاقة		
٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين	بالدينار الأردني
أقل من سنة	أقل من سنة			
أكثر من سنة	أكثر من سنة			
١,٤٥٥	-	-	-	إيرادات التقسيط
٥٤,٥٤٨	٥٣,٠١٩	-	٥٣,٠١٩	مصاريف التمويل

٢-١٥ بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز

٣-١٥ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا القصيرة الأجل للمجموعة ما مجموعه ٨٦,٥١٩ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ما مجموعه ١٥٢,٦٩١ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

١٦. مصروف ضريبة الدخل للفترة

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناء 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ كانت ٢٤% مقابل ٢٣% للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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 والتمييز 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 ٥٨٢,٧٩٥ دينار في حال لم يتم احتساب خسائر الاستثمارات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات. لم تقم المجموعة باحتساب مخصص للفروقات الضريبية وذلك لأنه برأي إدارة المجموعة ومستشارها القانوني والضريبي لها أنه يجب اخذ 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 باسقاط القضية المتعلقة بالعام ٢٠١١ ودفع الفروقات الضريبية وغرامتها للأعوام من ٢٠١١ إلى ٢٠١٣.

برأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني والضريبي لها إن 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 بناء على توصية لجنة التنمية الاقتصادية الصادرة عن جلساتها 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.

١٨. التزامات محتملة

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

كفالات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٩٨,٠٠٠	٦٤,٥٠٠	كفالات بنكية
٩٨,٠٠٠	٦٤,٥٠٠	

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٦,٧٠٠	٦,٤٥٠	تأمينات نقدية

١٩. توزيعات أرباح

الجدول التالي يبين توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة من قبل الشركة:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٠٧٢,٥٠٠	١,١٥٥,٠٠٠	٧% و ٦,٥% من القيمة الاسمية للسهم
١,٠٧٢,٥٠٠	١,١٥٥,٠٠٠	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٢٠. إدارة المخاطر المالية

أ- مخاطر الائتمان

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

القيمة المدرجة كما في		بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
٤٦٩,٥٣٨	٦٤,٦٣١	ودائع وحسابات جارية لدى البنوك موجودات مالية بالكلفة المطفاة أرصدة مدينة أخرى
٣١,٢٨٨,١٥٠	٣,١٩٠,٣٠٧	
٧٠,٩٦٥	٤٠٤,٦٧٥	
<u>٣١,٨٢٨,٦٥٣</u>	<u>٣,٦٥٩,٦١٣</u>	

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 حزيران ٢٠١٥
					بالدينار الأردني
-	(١,٧٢٩,٥٥٦)	-	(١,٧٢٩,٥٥٦)	١,٧٢٩,٥٥٦	بنوك دائنة
(٦,٨٥٥,١٨٣)	(١,٢٧١,٩٧٥)	(٣١٧,٥١١)	(٨,٤٤٤,٦٦٩)	٨,٤٤٤,٦٦٩	قروض بنكية
-	-	(١٩٩,٥٣٣)	(١٩٩,٥٣٣)	١٩٩,٥٣٣	دائنون
-	-	(٣٠٥,٩٨٦)	(٣٠٥,٩٨٦)	٣٠٥,٩٨٦	أمانات مختلفة للغير
-	-	(١٤٤,٣٤٦)	(١٤٤,٣٤٦)	١٤٤,٣٤٦	مصاريف مستحقة
-	-	(٧٦٣,٣٦٧)	(٧٦٣,٣٦٧)	٧٦٣,٣٦٧	مخصص ضريبة الدخل وأخرى
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	٤,٥٠٠,٠٠٠	أسناد قرض
<u>(١١,٣٥٥,١٨٣)</u>	<u>(٣,٠٠١,٥٣١)</u>	<u>(١,٧٣٠,٧٤٣)</u>	<u>(١٦,٠٨٧,٤٥٧)</u>	<u>١٦,٠٨٧,٤٥٧</u>	

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

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 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.

بيان الدخل		حقوق الملكية		بالدينار الأردني
% زيادة	% نقص	% زيادة	% نقص	
٣٠ حزيران ٢٠١٥				
-	-	٨٥٥	(٨٥٥)	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٢٣٦	(١١,٢٣٦)	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٢٣٦	(١١,٢٣٦)	٨٥٥	(٨٥٥)	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
-	-	٩٢٣	(٩٢٣)	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٥٢٢	(١١,٥٢٢)	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٥٢٢	(١١,٥٢٢)	٩٢٣	(٩٢٣)	

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

يحل 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			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣٠ حزيران ٢٠١٥			
٣٧,٦٠٠	١٨٧,١٢٥	-	٢٢٤,٧٢٥
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
١٧,١٠٠	-	-	١٧,١٠٠
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٥٤,٧٠٠	١٨٧,١٢٥	-	٢٤١,٨٢٥

بالدينار الأردني			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٤٣,٣٠٠	١٨٧,١٢٥	-	٢٣٠,٤٢٥
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١٨,٤٥٠	-	-	١٨,٤٥٠
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٦١,٧٥٠	١٨٧,١٢٥	-	٢٤٨,٨٧٥

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 إلى بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.