

التاريخ: 2015/10/28

المرجع: 2015/807

السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية واحتراماً وبعد،،

الموضوع: المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتسعة أشهر المنتهية في 2015/09/30 لشركة بندار للتجارة والاستثمار -ش.م.ع-.

شاكرين ومقدرين لكم حسن تعاونكم

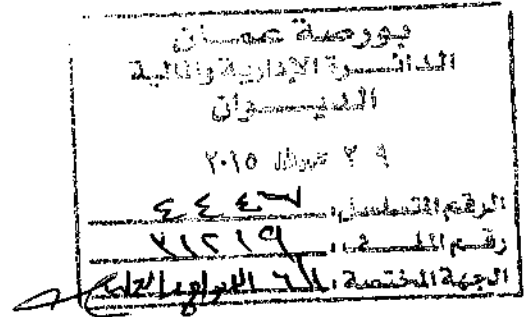
وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

شركة بندار للتجارة والاستثمار

- ش.م.ع -

المدير العام

نبيل محمد شعبان



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

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

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

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات 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 - ١٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لشركة بندار للتجارة والاستثمار ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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 الشركة 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 نبيدي 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 أيلول ٢٠١٥ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

شركة القواسمي وشركاه

KPMGحاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥**KPMG**

شركة القواسمي وشركاه

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقفقة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مقففة)	إيضاح	بالدينار الأردني
			الموجودات
٥٥٤,١٩٣	١,٦٩١,٤٧٦	٦	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٩,٧١٠,٤٦٠	٣٠,٩٨٣,٧٠٨	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	٧	قروض مرابحة للغير
٣٠٦,١٢٠	٢٤٤,٠٧٢		مدنيون وأرصدة مدينة أخرى
١٣٢,١٢٨	١٣٢,١٢٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٨١٠,٨٣٩	١,٨٣٠,٥١٢		تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية
٨٢٩,٢٢٩	٥٧٣,٧٩٩	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٣٦٠,٤٨٤	٣,٣٥٥,٣٨٣	١١	استثمارات عقارية
٢٩٧,٢٧٢	٣٤٣,٢٢٠	١٢	ممتلكات ومعدات
٣٧,٠٠٠,٧٢٥	٣٩,١٥٤,٢٩٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٥,٢٢٤,١٠٦	٢,٠٠٦,٦٢٣	١٣	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٩,٦٦٠,١٤٢	٨,٩٦٦,٠٦١	١٤	قروض وتسهيلات بنكية
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	سندات مالية
١٤,٨٨٤,٢٤٨	١٥,٩٧٢,٦٨٤		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١,٦٠٢	١,٦٠٢		علاوة إصدار
١,٢٦٥,٩١١	١,٢٦٥,٩١١	١٦	الاحتياطي الاجباري
٨٤٨,٩٦٤	١,٩١٤,١٠١		الأرباح المدورة
٢٢,١١٦,٤٧٧	٢٣,١٨١,٦١٤		إجمالي حقوق المساهمين
٣٧,٠٠٠,٧٢٥	٣٩,١٥٤,٢٩٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (١٦) 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)		ايضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
				بالدينار الأردني
٢,٨٥٩,٤٩٩	٢,٩٥١,٦٥٧	٩٨٦,٣٦٣	١,٠٣٢,٤٧١	إيراد المبيعات الموزلة والتمويل
١,١٢٤,٠٧٧	١,٠٢٠,٠٦٨	٣٤٥,٨٥٣	٣٠٦,٧٥٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٩٨٣,٥٧٦	٣,٩٧١,٧٢٥	١,٣٣٢,٢١٦	١,٣٣٩,٢٢١	مجمول الربح التشغيلي
(٥٤٠,١٥٠)	(٦٣٠,٧٤٨)	(١٩٢,٧٣٧)	(٢٥٠,٢٥٩)	مناقص الموظفين
(٥٥٨,٥٠٢)	(٥٦٠,٤٧١)	(١٨٧,٧٢٣)	(١٨٤,٢٤٨)	مصاريف إدارية
(٦٥٦,٢٦٨)	(٧٥,٩٩٢)	(١٧٧,٧٧٨)	(٨٣,٢٧٤)	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
				إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من
				خلال الربح أو الخسارة
٢,٧٠٠	-	١,٩٠٠	-	صافي مصاريف التمويل
(٨٧٢,٥٠٣)	(٩٤٦,٢٥٥)	(٢٨٣,٧٤٩)	(٣٢٥,٢٩١)	مخصص تدني قروض مرابحة للغير
(٧٩٢)	(١٤٤)	(٩٢)	(١٤٤)	مخصص التزامات مختلفة
(٩٤٣,٣٦٤)	-	-	-	إيرادات أخرى
-	٦,٢٨٢	-	٦,٢٨٢	
٤١٤,٦٩٧	١,٧٦٤,٣٩٧	٤٩٢,٠٣٧	٥٠٢,٢٨٧	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(٢٧٣,٨٥٢)	(٦٩٩,٢٦٠)	(١١٣,٤٠٨)	(١٢١,١٨٦)	مصرف ضريبة الدخل
١٤٠,٨٤٥	١,٠٦٥,١٣٧	٣٧٨,٦٢٩	٣٨١,١٠١	الربح للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
١٤٠,٨٤٥	١,٠٦٥,١٣٧	٣٧٨,٦٢٩	٣٨١,١٠١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٠٧	٠,٠٥٣	٠,٠١٩	٠,٠١٩	حصة السهم من الربح للفترة - الأساسي والمخفض (دينار/سهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز

بالدينار الأردني	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	أسهم الخزينة	الأرباح الموزعة	الاحتياطي الأجنبي	المجموع
------------------	-------------------	-------------	--------------	-----------------	-------------------	---------

التغيرات للنسبة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
الرصيد في الأول من كانون الثاني	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٢	-	٨٤٨,٩٦٤	١,٢٦٥,٩١١	٢٢,١١٦,٤٧٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	١,٠٦٥,١٣٧	-	١,٠٦٥,١٣٧
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٢	-	١,٩١٤,١٠١	١,٢٦٥,٩١١	٢٣,١٨١,٦١٤

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

٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤
الرصيد في الأول من كانون الثاني	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٢	(٤١٩,٧٥٠)	١,٦١٧,٠٦٧	١,١٧١,٠٣١	٢٢,٣٦٩,٩٥٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	١٤٠,٨٤٥	-	١٤٠,٨٤٥
توزيعات أرباح (إيضاح ١٨)	-	-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)
توزيع أسهم خزينة	-	-	٤١٩,٧٥٠	(٤١٩,٧٥٠)	-	-
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٢	-	٧٣٨,١٦٢	١,١٧١,٠٣١	٢١,٩١٠,٧٩٥

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر على الشركة التصرف باستخدام أو توزيع مبلغ ٧٩٩ و ٥٧٣ دينار أردني من الأرباح الموزعة والتي يعطى موجودات ضريبية موزعة بمبلغ ٧٩٩ و ٥٧٣ دينار أردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (١) إلى رقم (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير منققة)		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥		
٤١٤,٦٩٧	١,٧٦٤,٣٩٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
			الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
			التعديلات:
٦٢,٠٥١	٦٩,٥٤٣	١٢,١١	استهلاكات ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
٦٥٦,٢٦٨	٧٥,٩٩٢		مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢,٧٠٠)	-		إيرادات إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٩٢	١٤٤		مخصص تدني قروض مرابحة للغير
-	(٦,٢٧٦)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٨٧٢,٥٠٣	٩٤٦,٢٥٥		صافي مصاريف تمويل
٩٤٣,٣٦٤	-		مخصص التزامات مختلفة
٢,٩٤٦,٩٧٥	٢,٨٥٠,٠٥٥		الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			التغير في بنود رأس المال العامل:
(٨٢٤,٤٥٠)	(١,٣٤٩,٢٤٠)		الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٥,٠٠١	٦٢,٠٤٨		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٧٩٦)	(١٤٤)		قروض مرابحة للغير
١٧٢,٦٤٥	(٢٢٦,٢٨٨)		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٢٧٧,٢٥٤)	(١٩,٦٧٣)		تأمينات نقدية مقابل قروض وتسهيلات بنكية
٢,٠٣٢,١٢١	١,٣١٦,٧٥٨		التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(٣٢٦,٨٣٠)	(٢,٠٠٩,٩٢٢)		ضريبة دخل مدفوعة
١,٧٠٥,٢٩١	(٦٩٣,١٦٤)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٤١,٧٠٤)	(١٣١,١١٤)	١٢	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
-	٢٧,٠٠٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤١,٧٠٤)	(١٠٤,١١٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٧٠٤,١٧٤)	(٧٧٥,٠٩١)		قروض وتسهيلات بنكية
(٦٠٠,٠٠٠)	-		توزيعات أرباح
(٨٧٢,٥٠٣)	(٩٤٦,٢٥٥)		صافي مصاريف تمويل
٥١٦,٦٣٥	(١,٤٢٥,١٠٣)		محتجزات عقود الاستثمارات
-	٥,٠٠٠,٠٠٠		سندات مالية
(١,٦٦٠,٠٤٢)	١,٨٥٣,٥٥١		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣,٥٤٥	١,٠٥٦,٢٧٣		صافي التغير في النقد في الصندوق ولدى البنوك خلال الفترة
٤٧,٦٥٦	٥٥٤,١٧٥	٦	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
٥١,٢٠١	١,٦١٠,٤٤٨	٦	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

عام (١)

أ. 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:

- ١- الاتجار وتمويل السلع المعمرة من الات وأجهزة ومعدات ومركبات وسيارات وبيعها نقدا و/أو بالتقسيط و/أو بطريقة التأجير التمويلي.
- ٢- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها.
- ٣- إنشاء فروع ومكاتب ووكالات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقا للقوانين والأنظمة داخل حدود المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها.
- ٤- اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.
- ب. إن مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها شارع المدينة المنورة.
- ج. ان المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ تظهر نتائج أعمال الشركة والشركات التابعة المشار إليها معا "المجموعة" في المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.
- د. تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥

أسس الإعداد (٢)

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 ٢٠١٤. ويجب أن تُقرأ هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وإن الأداء المالي للفترة المالية المرحلية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية الموحدة السنوية في نهاية العام ٢٠١٥.

- 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

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 المجموعة، تسيطر المجموعة على شركة عندما تكون لديها الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال السيطرة على الشركة. يتم تضمين البيانات المالية للشركات التابعة في المعلومات المالية الموحدة من التاريخ الذي بدء 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 ايلول ٢٠١٥ الشركات التابعة التالية:

الشركة	نسبة التملك	النشاط	بلد التشغيل
	٢٠١٥	٢٠١٤	
	%	%	
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 والاداء المالي للشركة التابعة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٥:

٣٠ ايلول ٢٠١٥

الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	ربح (الخسارة) للفترة	بالمليار الأردني
١,٠٠٠,٥٩١	٩٧٠,٢٠٤	-	(٦,٩٣٢)	شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار
٢,٣٥٤,٧٩١	٢,٥١٤,٢٣٧	-	(١,٨٣١)	شركة راكين للاستثمار
١,٠١٥,١٩٣	١,٤٢٨	٩,١٦٨	٤,١١٢	شركة بندار للتأجير التمويلي

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 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 الدخل الشامل.

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

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

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

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة 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 ٢٠١٤.

(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 المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ هي نفسها المطبقة في المعلومات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستثناء المعايير الدولية للقرارات المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥:

المعيار

- الوحدات الاستثمارية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ و ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧).
- التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢).
- الانصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦).
- احلال المشتقات والاستمرار في محاسبة التحوط : (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٩).
- التفسير المحاسبي الدولي رقم (٢١): الجبايات.
- 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.

المعايير الدولية للتقارير المالية غير سارية المفعول بعد مع السماح بتطبيق المبكر:

المعيار

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (١١) محاسبة الاستحواذ ضمن الاعمال المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) و (٣٨) تحديد الطرق المقبولة من الاستهلاك و الاطفاء.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و (٤١) النباتات المنتجة.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- التعديل على معيار التقارير الدولي رقم (١٠) و معيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة بين المساهمين في الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية المالية للسنوات ٢٠١٢ - ٢٠١٤.
- المنشآت الاستثمارية: استثنأت من توحيد البيانات المالية الموحدة معايير المحاسبة الدولية رقم (١٠) و (١٢) و المعيار الدولي رقم (٢٨)
- التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) الافصاحات.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الايرادات الناتجة عن العقود العملاء.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية.

إن تطبيق هذه المعايير الجديدة لا يؤثر تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وإيضاحاتها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- (٤) 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 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) 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
وتشتمل المجموعة على قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:-
- المبيعات الآجلة والتمويل.
- الاستثمارات.

بالدينار الأردني		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		
المبيعات الموجزة والتمويل	الاستثمارات	المجموع
٣,٩٧١,٧٢٥	-	٣,٩٧١,٧٢٥
(٦٣٠,٧٤٨)	-	(٦٣٠,٧٤٨)
(٥٦٠,٤٧١)	-	(٥٦٠,٤٧١)
(٧٥,٩٩٢)	-	(٧٥,٩٩٢)
(٩٤٦,٢٥٥)	-	(٩٤٦,٢٥٥)
(١٤٤)	-	(١٤٤)
٦,٢٨٢	-	٦,٢٨٢
١,٧٦٤,٣٩٧	-	١,٧٦٤,٣٩٧
صافي إيرادات القطاع		
منافع الموظفين		
مصاريف إدارية		
مصرف مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
مصاريف تمويل		
مخصص تدني قروض مرابحة للغير		
إيرادات أخرى		
أرباح القطاع للسنة قبل الضريبة		

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)		
٣٥,٦٦٦,٧٨٧	٣,٤٨٧,٥١١	٣٩,١٥٤,٢٩٨
١٥,٩٧٢,٦٨٤	-	١٥,٩٧٢,٦٨٤
(١٣١,١١٤)	-	(١٣١,١١٤)
إجمالي موجودات القطاع		
إجمالي مطلوبات القطاع		
المصاريف الرأسمالية		

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

بالتدينار الأردني	المبيعات الموجزة والتمويل	الاستثمارات	المجموع
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)			
صافي إيرادات القطاع	٣,٩٨٣,٥٧٦	-	٣,٩٨٣,٥٧٦
منافع الموظفين	(٥٤٠,١٥٠)	-	(٥٤٠,١٥٠)
مصاريف إدارية	(٥٥٨,٥٠٢)	-	(٥٥٨,٥٠٢)
مصرف مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٦٥٦,٢٦٨)	-	(٦٥٦,٢٦٨)
مصرف مخصص التزامات مختلفة	(٩٤٣,٣٦٤)	-	(٩٤٣,٣٦٤)
مصاريف تمويل	(٨٧٢,٥٠٣)	-	(٨٧٢,٥٠٣)
مصرف مخصص تدني قروض مرابحه للغير	(٧٩٢)	-	(٧٩٢)
إيرادات موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٢,٧٠٠	٢,٧٠٠
أرباح القطاع للسنة قبل الضريبة	٤١١,٩٩٧	٢,٧٠٠	٤١٤,٦٩٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

إجمالي موجودات القطاع	٣٣,٥٠٨,١١٣	٣,٤٩٢,٦١٢	٣٧,٠٠٠,٧٢٥
إجمالي مطلوبات القطاع	١٤,٨٨٤,٢٤٨	-	١٤,٨٨٤,٢٤٨
المصاريف الرأسمالية	(٥٥,٦٩٠)	-	(٥٥,٦٩٠)

(٦) النقد في الصندوق ولدى البنوك

بالتدينار الأردني	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
نقد في الصندوق	١١٨,٤٥٩	٥٤,٧٦٨
حسابات جارية لدى البنوك	١,٥٧٣,٠١٧	٤٩٩,٤٢٥
النقد في الصندوق ولدى البنوك	١,٦٩١,٤٧٦	٥٥٤,١٩٣
بنوك دانة (إيضاح ١٤)	(٨١,٠٢٨)	(١٨)
النقد في الصندوق ولدى البنوك	١,٦١٠,٤٤٨	٥٥٤,١٧٥

(٧) قروض مرابحه للغير

بالتدينار الأردني	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
ذمم تقسيط مستحقة	٢٧,٠٨٥	٢٦,٩٤١
مخصص تدني ذمم التقسيط المستحقة	(٢٧,٠٨٥)	(٢٦,٩٤١)
	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(٨) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ذمم التقسيط

تمثل ذمم التقسيط المبالغ المترتبة على عملاء المجموعة من عمليات تمويلات المراكبة للسيارات والعقارات حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويلات إضافة الى مبالغ المراكبات المحتسبة على هذه التمويلات وقد كانت أرصدة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣,٨٩٥,٥١٨	٤,٢١٨,٤٢٥	ذمم تقسيط مستحقة
١١,٢٠٥,١٣٠	١٢,٠٤٢,٩٩٢	تستحق خلال عام
٢٢,١٢٢,٧٨٨	٢٢,٥٦٩,٦٨٢	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من ٥ أعوام
٣٧,٢٢٣,٤٣٦	٣٨,٨٣١,٠٩٩	
(٢,٢٨٧,٧٤٩)	(٢,٣٦٣,٧٤١)	ي طرح: مخصص تدني ذمم التقسيط *
(٢٠٨,٤٨٧)	(٩٤,٣١٦)	ي طرح: عمولات مؤجلة
(٥,٠١٦,٧٤٠)	(٥,٣٨٩,٣٣٤)	ي طرح: الإيرادات المؤجلة
٢٩,٧١٠,٤٦٠	٣٠,٩٨٣,٧٠٨	

* إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم التقسيط كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١,٦٥٢,٩٨١	٢,٢٨٧,٧٤٩	الرصيد في بداية السنة
٦٣٤,٧٦٨	٧٥,٩٩٢	المضاف خلال الفترة
٢,٢٨٧,٧٤٩	٢,٣٦٣,٧٤١	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط المستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين	إجمالي رصيد الدين	ذمم التقسيط مستحقة ومناخرة
٢٠,٣٦٧,٤٩٦	٢٠,١٢٨,٦٥٨	ذمم التقسيط غير المستحقة
١١,١٦٢,٨٢٣	١١,٩٥٨,١٩٢	١ - ٣ شهر
١,٠٥٢,٢٤٦	١,٠٩٩,١٣٣	٣ - ٩ شهر
٣٦٤,٧٠٩	٢,٢٤١,٦٢٧	٩ - ١٢ شهر
٤,٢٧٦,١٦٢	٣,٤٠٣,٤٨٩	أكثر من ١٢ شهر
٣٧,٢٢٣,٤٣٦	٣٨,٨٣١,٠٩٩	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢,٠٥٠	٢,٠٥٠	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية (داخل المملكة)
١٣٠,٠٧٨	١٣٠,٠٧٨	أسهم شركات (خارج المملكة)
١٣٢,١٢٨	١٣٢,١٢٨	

لم تقم المجموعة بتقييم الاسهم خلال التسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لعدم جوهرية مجموع مبالغ التقييم.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(١٠) الوضع الضريبي للشركة

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

الموجودات	الرصيد في	المبالغ المحررة	الإضافات	الرصيد في	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)
الضريبة المؤجلة	نهاية	الفترة/السنة		بداية السنة	
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥					
٥٦٧,٢٩٨	٢,٣٦٣,٧٤١	-	٧٥,٩٩٢	٢,٢٨٧,٧٤٩	مخصص تنفي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٥٠١	٢٧,٠٨٥	-	١٤٤	٢٦,٩٤١	مخصص تنفي قروض مرابحة للغير
-	-	(١,١٤٠,٤١٤)	-	١,١٤٠,٤١٤	مخصص خسائر اسهم عام ٢٠١٠ و ٢٠٠٩
٥٧٣,٧٩٩	٢,٣٩٠,٨٢٦	(١,١٤٠,٤١٤)	٧٦,١٣٦	٣,٤٥٥,١٠٤	
٥٤٩,٠٦٢	٢,٢٨٧,٧٤٩	-	٦٣٤,٧٦٨	١,٦٥٢,٩٨١	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
٦,٤٦٧	٢٦,٩٤١	(١,٨٦٣,٤٢٦)	٢١,٩١٢	١,٨٦٨,٤٥٥	مخصص تنفي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٧٣,٧٠٠	١,١٤٠,٤١٤	-	١,١٤٠,٤١٤	-	مخصص تنفي قروض مرابحة للغير
٨٢٩,٢٢٩	٣,٤٥٥,١٠٤	(١,٨٦٣,٤٢٦)	١,٧٩٧,٠٩٤	٣,٥٢١,٤٣٦	مخصص خسائر اسهم عام ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

- إن الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٤٩٣,٠٠١	٨٢٩,٢٢٩	الرصيد في بداية السنة
٤٣١,٣٠٦	١٨,٢٧٤	التغير في الموجودات الضريبية المؤجلة
(٤٤٧,٢٢٢)	(٢٧٣,٧٠٤)	المبالغ المحررة
٣٥٢,١٤٤	-	فروقات الشريحة ١٤%-٢٤%
٨٢٩,٢٢٩	٥٧٣,٧٩٩	الرصيد في نهاية السنة

- أن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣٥٢,٠٥٠	٩١٣,١٤٥	الرصيد في بداية السنة
٢١٠,٦٨٦	٩٤٣,٣٦٤	الرصيد المستغل من مخصص التزامات مختلفة (إيضاح ١٣)
٥٥٣,٧٧٧	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة (إيضاح ١٣)
١٨١,٣٩٢	٤٤٣,٨٣٠	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة / السنة
(٣٨٤,٧٦٠)	(٢,٠٠٩,٩٢٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩١٣,١٤٥	٢٩٠,٤١٧	الرصيد في نهاية السنة

- إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد يتكون من:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٥٠٣,٦١٣	٤٤٣,٨٣٠	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة
٥٥٣,٧٧٧	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة (إيضاح ١٣)
(٧٨٣,٥٣٨)	٢٥٥,٤٣٠	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧٣,٨٥٢	٦٩٩,٢٦٠	

مصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل للفترة

- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية عن سنة ٢٠١٤، ٢٠١٣ و ٢٠١٢ ولم يتم تدقيقهم.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(١١) استثمارات عقارية

بلغ مصروف الاستهلاك للاستثمارات العقارية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ ما قيمته ٥,١٠١ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٤ : ٤,١٨٧ دينار). بلغ معدل القيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية في آخر تقييم من قبل خبراء عقاريين مستقل مبلغ ٣,٥٩٠,٢٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

تتضمن الاستثمارات العقارية مباني غير مسجلة باسم المجموعة والتي تبلغ قيمتها الدفترية ٣٣٣,٢٥٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ٣٤٠,٠٦٥) علماً بأن المجموعة قامت بشراء هذه المباني عن طريق الاتفاقية الموقعة بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠١٣.

(١٢) ممتلكات ومعدات

- بلغت قيمة الإضافات للممتلكات والمعدات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ : ١٣١,١١٤ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٤ : ٤١,٧٠٤ دينار).
- بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ : ٦٤,٤٤٢ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٤ : ٥٧,٨٦٤ دينار).

(١٣) دانون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٩١٣,١٤٥	٢٩٠,٤١٧	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٠)
٨٦,٥٦٤	٤,٦٢٢	مخصص ضريبة مبيعات (إيضاح ٢١)
٩٤٣,٣٦٤	-	مخصص التزامات مختلفة (إيضاح ٢٠)
-	٢٣,٢٩٠	فوائد مستحقة على سندات مالية (إيضاح ١٥)
٤٢٥,١٦٥	٣٣٨,٣٠٥	ذمم دائنة
٧٣,٨٢٦	٦٣,٤١٣	توزيعات أرباح
١١٨,٠٨٤	٩٤,٥٦٥	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
٥٤,٨٧٦	٩,٥٣٢	مصاريف مستحقة
٢٢,٧٥٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٧,٥٠٥	٤٧,٥٠٢	مخصص اجازات
٢,٥٤٩,٩٥٩	١,١٢٤,٨٥٦	محتجزات عقود الاستثمارات
٨,٨٦٨	١٠,١٢١	أخرى
٥,٢٢٤,١٠٦	٢,٠٠٦,٦٢٣	

(١٤) قروض وتسهيلات بنكية

الجدول التالي يمثل التسهيلات الائتمانية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١٨	٨١,٠٢٨	بنوك دائنة
٩,٦٦٠,١٢٤	٨,٨٨٥,٠٣٣	قروض
٩,٦٦٠,١٤٢	٨,٩٦٦,٠٦١	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٦,٤٥٥,٥٨٥	٥,٣٣٤,١٨١	تسهيلات ائتمانية تستحق خلال عام
٣,٢٠٤,٥٥٧	٣,٦٣١,٨٨٠	تسهيلات ائتمانية تستحق لأكثر من عام
٩,٦٦٠,١٤٢	٨,٩٦٦,٠٦١	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

نوع التسهيلات	العملة	تاريخ الاستحقاق	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣٠ نيسان ٢٠١٦	١٨٥,٠٩٦	٤٦٨,٢١٢
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣١ أيار ٢٠١٧	-	٢٠٠,٥٧٨
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣٠ نيسان ٢٠١٧	٥٥٥,٣٤٧	٨٠٥,٦١٢
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٢٧ آب ٢٠١٥	-	٥٠١,٩٩٦
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٢٠,٢٩٣	٥٣٤,٥٩٣
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٣١ أيار ٢٠١٧	٤٩٢,٨٨٣	١,٠١٢,٤١٣
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٢٨ شباط ٢٠١٦	٢٧٧,٧٧٨	٧٧٧,٧٧٨
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٢ كانون الأول ٢٠١٧	٥٠٢,٦٢٢	٧٤٥,٥٧٦
حساب جاري مكشوف	دينار	-	٢٨	١٨
حساب جاري مكشوف	دينار	-	-	-
حساب جاري مكشوف	دينار	-	٨١,٠٠٠	-
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	١٧ تشرين الثاني ٢٠١٥	٢٧٨,٢٦٥	٦٩٦,٦١٧
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	١ تشرين الثاني ٢٠١٥	٣,٠٠٦,١٦٩	٢,٤٥٨,٣٣٦
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	٧ تشرين الثاني ٢٠١٥	١,٣٦٦,٥٨٠	١,٤٥٨,٤١٣
قرض بنكي مقابل ضمانات	دينار	١ آب ٢٠٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
			٨,٩٦٦,٠٦١	٩,٦٦٠,١٤٢

- إن هذه القروض والتسهيلات البنكية مضمونة مقابل ضمانات تتمثل في رهن اراضي مملوكة للشركات التابعة والبالغ قيمتها الدفترية ٣,٠٢٠,٤١٩ دينار أردني بالإضافة الى كمبيالات موقعة من العملاء بقيمة اسمية ١٨,٠٣٤,٢٥٨ دينار أردني.

(١٥) سندات مالية

قامت الشركة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٥ بإصدار سندات بقيمة اسمية تبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني لفترة خمس سنوات ونسبة فائدة ٨,٩% وقد تم بيع جميع الحصص بهذه السندات خلال التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ على النحو التالي:

الجهات المشاركة	عدد السندات	القيمة الإجمالية (دينار)
البنك الاستثماري	٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
البنك التجاري الأردني	٦٠	١,٥٠٠,٠٠٠
بنك الاتحاد	٢٠	٥٠٠,٠٠٠
بيت الاستثمار العالمي - الاردن	٢٠	٥٠٠,٠٠٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي- صندوق الاستثمار	٢٠	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٢٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

(١٦) احتياطي إيجاري

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.

(١٧) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

بلغت مكافآت ومزايا أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ ما قيمته ١٩٨,٤٥٩ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٤: ١٤٥,٤٦٧ دينار).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

قروض الإدارة التنفيذية

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣٥,٠٨٢	٧,٧٣٥	ذمم أقساط
٧٢٩	١٨٢	إيراد المبيعات المؤجلة والتمويلات

١٨ توزيعات أرباح

الجدول التالي يبين توزيعات الأرباح المعلنة من قبل الشركة:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٦٠٠,٠٠٠	-	٣% من القيمة الاسمية للسهم
٦٠٠,٠٠٠	-	

وفقا 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 - الأساس والمخفض - (دينار/ سهم)

يتم احتساب الخسارة للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانه كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١٤٠,٨٤٥	١,٠٦٥,١٣٧	الربح للفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٠٧	٠,٠٥٣	

٢٠ الالتزامات الضريبية المختلفة

طالبت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الشركة بفروقات ضريبية عن السنوات ٢٠٠٧، ٢٠٠٨، ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بقيمة ١,٢ مليون دينار أردني تقريبا والنتيجة عن اعتقاد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ان الشركة خاضعة للنسب الضريبية الخاصة بقطاع الخدمات المالية بدلا من القطاع التجاري. قامت الشركة بالاعتراض على مطالبتتي دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث ان المطالبتين في محكمة التمييز وذلك بعد رفض محكمة الضريبة للاستئناف المقدم، هذا ونتيجة رد التمييز عن القضية رقم ٤٧٩/٢٠١٣ والمتعلقة بالسنوات ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ و ٢٠٠٩ بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٤ واخضاع الشركة لنسب الضريبة الخاصة بقطاع الخدمات المالية عن تلك السنوات، هذا وقد قامت الشركة بتسجيل الفروقات الضريبية عن تلك السنوات وتسجيله كمخصص ضريبة دخل وإعادة احتساب وتسجيل ضريبة الدخل للسنوات اللاحقة وحتى السنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ وذلك بتطبيق النسب الخاصة بقطاع الخدمات المالية وتسجيل كامل مصروف ضريبة الدخل والمخصصات المتعلقة بالقضايا ضمن مخصص التزامات مختلفة.

تم تسجيل الفروقات الضريبة البالغة ٩٤٣,٣٦٤ دينار عن الاعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ خلال عام ٢٠١٤ في مخصص الالتزامات المختلفة.

تم تسجيل الفروقات الضريبة ٥٥٣,٧٧٧ دينار عن الاعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ خلال عام ٢٠١٤ كمصروف ضريبة دخل سنوات سابقة والذي تم احتسابه بعد طرح الرصيد المستغل من مخصص الالتزامات المختلفة بقيمة ٢١٠,٦٨٦ دينار.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تم تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة الناتجة عن فروقات الشريحة الضريبية من العام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٣ بقيمة ٣٥٢,١٤٤ دينار خلال عام ٢٠١٤.

تم استغلال الرصيد السابق من مخصص الالتزامات المختلفة وعكسه الى مخصص ضريبية الدخل بمبلغ ٢١٠,٦٨٦ دينار خلال عام ٢٠١٤.

تم اسقاط القضية رقم ١٧٩٨ / ٢٠١٤ بناء على كتاب دائرة ضريبية الدخل والمبيعات بتاريخ ٣ آذار ٢٠١٥.

تم استغلال الرصيد السابق من مخصص الالتزامات المختلفة وعكسه الى مخصص ضريبية الدخل بمبلغ ٩٤٣,٣٦٤ دينار في عام ٢٠١٥.

لم تقم الشركة بتسجيل أية غرامات او تعويضات مدنية عن أي من هذه السنوات، حيث أن الشركة قامت بتسديد كامل الفروقات الضريبية عن جميع السنوات خلال شهر شباط وأذار ٢٠١٥ وبالتالي تم اعفاء الشركة بالكامل من الغرامات والتعويضات المدنية المتعلقة بهذه السنوات حسب قرار رئاسة الوزراء وتفسيراته والذي يعني الشركات من الغرامات والتعويضات المدنية في حالة تسديد الفروقات الضريبية قبل ٣١ آذار ٢٠١٥.

ان الحركة على مخصص الالتزامات المختلفة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (منققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير منققة)	بالدينار الأردني
٢١٠,٦٨٦	٩٤٣,٣٦٤	الرصيد في بداية الفترة
٩٤٣,٣٦٤	-	المضاف خلال الفترة
(٢١٠,٦٨٦)	(٩٤٣,٣٦٤)	المستغل خلال الفترة
٩٤٣,٣٦٤	-	الرصيد في نهاية الفترة

(٢١) 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 او 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 او تعويض مدني عن السنوات ما قبل ٢٠١٤ حسب ما ورد في القرار و عليه تم تسجيل مصروف ضريبة مبيعات بمبلغ ١٢١,٤٦٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ وتم دفع مبلغ ٣٤,٩٠٢ دينار خلال عام ٢٠١٤ ليصبح رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ مبلغ ٨٦,٥٦٤ دينار إن الحركة على مخصص ضريبة المبيعات خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول هي كالتالي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير منققة)	بالدينار الأردني
٨٦,٥٦٤	الرصيد في بداية الفترة
(١٢٩,٧٥٣)	المدفوع خلال الفترة
٤٧,٨١١	المضاف خلال الفترة
٤,٦٢٢	الرصيد في نهاية الفترة