



عمان في 2016/7/27

الرقم : ت ج 1 / 27 / ٢٠١٦

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة كما هي في 2016/6/30

تحية طيبة وبعد

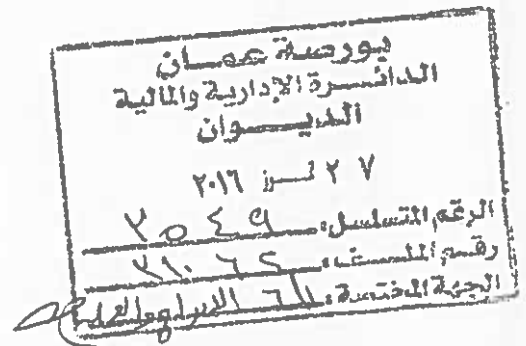
بالاشارة للموضوع اعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة كما هي في

2016/6/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير الاداري

زياد حسين صالح



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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة
أ

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة

ج

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة

هـ

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

صفحة
١ - ١٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١٦٥٥

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة إجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد يجعلنا مطلعين على جميع الامور الهامة التي يبينها التدقيق، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات فقط .

أمر آخر

لقد تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة في القوائم المالية من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦ ، كما تم مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في كل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقرير مراجعة غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٥ .

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ تموز ٢٠١٦

عاصم فوايب حداد

إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٢٨٢,٠٣٧	١٧٠,٩٦٢	٥	موجودات متداولة :
٣٦,٣٨١,١٨٢	٣٧,٣٠٥,٠١٠	٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢١٧,٩٦٥	٢١٥,٤٤٥	٦	نعم مدينة - بالصادفي
١٦,٦٥٠	١٧,٥٥٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٧,٧٦٧	٢١١,٥٣٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٧,٢٥٥,٦٠١	٣٧,٩٢٠,٥٠٥		أرصدة مدينة أخرى
			مجموع الموجودات المتداولة
٥١٤,٨٠٠	٥٠٣,١٠٠	٩	استثمارات عقارية - بالصادفي
١٧٤,١٦٨	٥٧١,٠٠٤		عقارات مستملكة لقاء ديون هالكة
٢٩٧,١٦٤	٢٧٠,٢٤٩	١٠	ممتلكات ومعدات
٣١,٢٠٠	١٠,٦٠٨		موجودات غير ملموسة
١,٠٣٩,٦٩٢	١,١٢٢,٥٥٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩,٣١٢,٦٢٥	٤٠,٣٩٨,٠١٦		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>			
١,٢٣٠,١٤٠	٢٩٧,١٨٧	١١	المطلوبات :
٨,٨٣١,٨١٠	٧,٦٧٥,٠٦٤	١٢	بنوك دائنة
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١٣	قروض بنكية قصيرة الأجل
٢٤٧,٩٩٠	٣٥٩,١٠١		أسناد قرض قصير الأجل
٨٨,٠٤٠	١٠٧,٢٢٦		دائنون
٧٦٠,٧٤٤	٢٤٢,٤١٥	١٥	مصاريف مستحقة
٣٦١,٧٠٣	١,٨٢٨,٢١٣	١٤	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٢٧٠,٤٢٧	١١,٢٥٩,٢٠٦		أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات المتداولة
١,٩٠٠,٣٥١	٥,٣١١,٨٩٧	١٢	قروض بنكية طويلة الأجل
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣	أسناد قرض طويل الأجل
١٧,٩٢٠,٧٧٨	١٩,٥٧١,١٠٣		مجموع المطلوبات
<u>حقوق المساهمين :</u>			
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمنفوع
٢,١٩٨,٠٣٦	٢,١٩٨,٠٣٦		احتياطي اجباري
(٧٨,٦٥٢)	(٧٧,٧٥٢)		احتياطي تقييم موجودات مالية
٢,٧٧٢,٤٦٣	١,١٢٢,٤٦٣		أرباح مدورة
-	١,٠٨٤,١٦٦		الربح للفترة
٢١,٣٩١,٨٤٧	٢٠,٨٢٦,٩١٣		مجموع حقوق المساهمين
٣٩,٣١٢,٦٢٥	٤٠,٣٩٨,٠١٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢,٩٤٤,٨٩٥	٣,١٠١,٣٦٢	١,٥١٨,٥٦٣	١,٥٣٩,٤٤٦		الإيرادات :
٤٩١,١٨١	٥٨٦,٥٢٣	٢٨١,٥٠٠	٣٣٩,٦٧٨		إيرادات وعمولات من التمويل التجاري ، المربحة والتأجير التمويلي
٣,٤٣٦,٠٧٦	٣,٦٨٧,٨٨٥	١,٨٠٠,٠٦٣	١,٨٧٩,١٢٤		إيرادات تشغيلية أخرى
(٥,٧٠٠)	(٢,٥٢٠)	(١,٧٤٠)	(١٤٤)		مجموع الإيرادات التشغيلية
٤١,٣٤٧	٣,٢٠٩	٣٣,٨٣٣	١,٨٢٨		(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٤٧١,٧٢٣	٣,٦٨٨,٥٧٤	١,٨٣٢,١٥٦	١,٨٨٠,٨٠٨		إيرادات أخرى
(٥٥٠,٠٨٦)	(٦٦٦,٦٥٩)	(٢٥٦,٢٣٧)	(٢٨٣,٥٥٤)		صافي الإيرادات
(٢٨٥,١٠٤)	(٣٥٢,٣٥١)	(١٣٣,٠٩٤)	(١٧٦,١٧٨)		ينزل : رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(٨٣,٣٤٤)	(٩٢,٣٢٤)	(٣٩,٢٩٠)	(٣٨,١٦٧)		مصاريف إدارية وعمومية
(٤٣١,١٢٨)	(٣٤٥,٢٤٠)	(٢١٩,٦٤٨)	(١٦٣,٧٠٩)		استهلاكات وإطفاءات
(٥٩٣,٦٤٧)	(٧٩٤,٧٦٠)	(٣١٩,٤٧٧)	(٣٨٦,٠٦٠)		مخصص تنكي مدينون - بالصافي
(١,٩٤٣,٣٠٩)	(٢,٢٥١,٣٣٤)	(٩٦٧,٧٤٦)	(١,٠٤٧,٦٦٨)		مصاريف تمويل
					مجموع المصاريف
١,٥٢٨,٤١٤	١,٤٣٧,٢٤٠	٨٦٤,٤١٠	٨٣٣,١٤٠		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٣٧١,٢٧٧)	(٣٥٣,٠٧٤)	(٢١٠,٢٠٢)	(٢٠٦,٠٦٠)	١٥	ضريبة الدخل
١,١٥٧,١٣٧	١,٠٨٤,١٦٦	٦٥٤,٢٠٨	٦٢٧,٠٨٠		الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
٠/٠٧٠	٠/٠٦٦				حصة السهم من الربح العائد لمساهمي الشركة
				١٩	أساسي ومخفض

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها
ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٥٧,١٣٧	١,٠٨٤,١٦٦	٦٥٤,٢٠٨	٦٢٧,٠٨٠

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :

(١,٣٥٠)	٩٠٠	(٤٥٠)	٢,٢٥٠
١,١٥٥,٧٨٧	١,٠٨٥,٠٦٦	٦٥٣,٧٥٨	٦٢٩,٢٣٠

التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل الموحد للفترة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموزعة

(مراجعة غير مدققة)

إيضاح	رأس المال المكتتب به والمدفوع دينار	احتياطي اجباري دينار	احتياطي تقييم موجودات مالية دينار	أرباح مودرة دينار	الربح للفترة دينار	المجموع
١٧	-	-	-	-	-	٢١,٣٩١,٨٤٧
	-	-	-	-	-	١,٠٨٤,١٦٦
	-	-	-	-	-	٩٠٠
	-	-	-	-	-	١,٠٨٥,٠٦٦
	-	-	-	-	-	(١,٦٥٠,٠٠٠)
	-	-	-	-	-	٢٠,٨٢٦,٩١٣
	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٩٨,٠٣٦	(٧٧,٧٥٢)	١,١٢٢,٤٦٣	١,٠٨٤,١٦٦	٢٠,٨٢٦,٩١٣

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

الرصيد في بداية السنة

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في القيمة المعادلة خلال الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

أرباح موزعة

الرصيد في نهاية الفترة

٢٠,٤٦٦,٦١٢	-	٢,١٤٦,٧٩٧	(٧٦,٨٥٢)	١,٨٩٦,٦٦٧	١٦,٥٠٠,٠٠٠	
١,١٥٧,١٣٧	١,١٥٧,١٣٧	-	-	-	-	
(١,٣٥٠)	-	-	(١,٣٥٠)	-	-	
١,١٥٥,٧٨٧	١,١٥٧,١٣٧	-	(١,٣٥٠)	-	-	
(١,١٥٥,٠٠٠)	-	(١,١٥٥,٠٠٠)	-	-	-	
٢٠,٤٦٧,٣٩٩	١,١٥٧,١٣٧	٩٩١,٧٩٧	(٧٨,٢٠٢)	١,٨٩٦,٦٦٧	١٦,٥٠٠,٠٠٠	

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في القيمة المعادلة خلال الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

أرباح موزعة

الرصيد في نهاية الفترة

- يشمل رصيد الأرباح الموددة ١,١٢٢,٥٠٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ١,٠٣٩,٦٩٢ دينار كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠١٥.

- بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ يعادل الرصيد السالب للتغير المتراكم في القيمة المعادلة والبالغ (٧٧,٧٥٢) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموزعة و تقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
١,٥٢٨,٤١٤	١,٤٣٧,٢٤٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٨٣,٣٤٤	٩٢,٣٢٤		استهلاكات واطفاءات
٥٩٣,٦٤٧	٧٩٤,٧٦٠		مصاريف التمويل
٤٣١,١٢٨	٣٤٥,٢٤٠	٨	مخصص تكديني نهم مدينة
٥,٧٠٠	٢,٥٢٠		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١,٧٧٣		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢,٦٤٢,٢٣٣	٢,٦٧٣,٨٥٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣,٣٥٠,٦٤٢)	(١,٦٦٥,٩٠٢)		(الزيادة) في نهم مدينة - بالصافي
(٢٢٤,٨٢٥)	١٤٦,٢٢٩		النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة الأخرى
(٤٧,٨٨٩)	١١١,١٠٩		الزيادة (النقص) في دائنون
(٤٦٢,٦٣٤)	(٨٩,٨٠٨)		(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
٦٦,٤٨٣	١٩,١٨٦		الزيادة في مصاريف مستحقة
(١,٣٧٧,٢٧٤)	١,١٩٤,٦٧١		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل
			ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٩٣,٦٤٧)	(٧٩٤,٧٦٠)		مصاريف تمويل مدفوعة
(٨٦٤,٢٤١)	(٩٥٤,٢٦١)	١٥	ضريبة دخل مدفوعة
(٢,٨٣٥,١٦٢)	(٥٥٤,٣٥٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٤٤,١٥٤	(٣٤,٨٩٠)		(الزيادة) النقص في ممتلكات ومعدات
٤٤,١٥٤	(٣٤,٨٩٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١,٢٣٣,٣٧١	(٩٣٢,٩٥٣)		(النقص) الزيادة في حسابات جارية مدينة لدى البنوك
٢,٧٥٢,٣٩٨	٢,٢٥٤,٨٠٠		الزيادة في قروض بنكية
(١,٠٨٧,٩٩٨)	(٩٣,٦٨٢)		أرباح موزعة
(٥٠٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)		المدفوع من اسناد قرض
٢,٣٩٧,٧٧١	٤٧٨,١٦٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣٩٣,٢٣٧)	(١١١,٠٧٥)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٨٣,٦٨٩	٢٨٢,٠٣٧		نقد وأرصدة لدى البنوك - بداية الفترة
٩٠,٤٥٢	١٧٠,٩٦٢	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك - نهاية الفترة
			عمليات غير نقدية :
٦٧,٠٠٢	١,٥٥٦,٣١٨		المحول من الأرباح المدورة الى أمانات المساهمين
١٧,٣٥٧	٣٩٦,٨٣٦		المحول من نهم مدينة الى عقارات مستملكة لقاء ديون

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

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 بقيمة دينار أردني واحد لكل سهم. إن مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني ص . ب ٩٤١٤٩٣ عمان ١١١٩٤ - المملكة الأردنية الهاشمية.

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.

ب - ان أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

ج - تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٦ .

٢ - أسس توحيد القوائم المالية
تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها بعد ان تم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها :

تمتلك الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المصرح به دينار	رأس المال المدفوع	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 ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ :

٣٠ حزيران ٢٠١٦

مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	الربح للفترة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٦٥٧,٥٨٩	٣,٣٧٦,٣٨٥	٣٥٣,٨٥٤	١٣٣,٤٤٧

شركة التسهيلات الأردنية للتأجير
التمويلي ذ.م.م

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	الربح للسنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,١٧٦,١٨٦	٢,٤٦٨,١٨٢	٦٤٣,٥٩٩	٣٢٨,٤٥٦

شركة التسهيلات الأردنية للتأجير
التمويلي ذ.م.م

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة خلال الفترة ما بين الشركة والشركة التابعة بالكامل .

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً تحقق للسيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة .

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للشركة الام باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الام ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الام فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الام.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة :
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، كما ان نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بإستثناء ما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

٤ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في احتياطي تقييم استثمارات التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة معقولة ومتماثلة مع التقديرات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

٥ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٧,٩٦١	٣٣,١٠٠
٢٥٤,٠٧٦	١٣٧,٨٦٢
٢٨٢,٠٣٧	١٧٠,٩٦٢

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٤٧,١٤٠	٤٤,٦٢٠
٤٧,١٤٠	٤٤,٦٢٠
١٧٠,٨٢٥	١٧٠,٨٢٥
٢١٧,٩٦٥	٢١٥,٤٤٥

داخل المملكة
أسهم شركات مدرجة

خارج المملكة
أسهم شركات غير مدرجة *
المجموع

* يتم تقييم الأسهم غير المدرجة بطريقة حقوق الملكية وفق آخر قوائم مالية مدققة متوفرة للشركة المستثمر بها.

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
١٦,٦٥٠	١٧,٥٥٠
١٦,٦٥٠	١٧,٥٥٠

داخل المملكة
أسهم شركات مدرجة
المجموع

٨ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٣١,١٧٠,٨٤٢	٣١,٦٤٩,٠٢٠
٤,٩٢٠,٥٨١	٥,٣٩٥,٤٠٥
٢٨٩,٧٥٩	٢٦٠,٥٨٥
٣٦,٣٨١,١٨٢	٣٧,٣٠٥,٠١٠

ذمم تقسيط (أ)
ذمم عقود تأجير تمويلي (ب)
قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية

١ - ذمم التقسيط

تمثل ذمم التقسيط الأقساط المترتبة على عملاء الشركة من عمليات تمويل التجاري والمربحة للمركبات ومشاريع والعقارات حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويلات اضافة الى مبالغ الفائدة والمربحة المحتسبة على هذه التمويلات. إن أرصدة ذمم التقسيط خلال الفترة / السنة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٥,٢٢٥,٠٩١	٥,٢٨٣,٣٢٢
١٣,١٤٨,٤٧١	١٥,٠٣٧,٨٣٤
٢٤,٧١٥,١١٨	٢٣,٤٥٥,٦٣٩
٤٣,٠٨٨,٦٨٠	٤٣,٧٧٦,٧٩٥
(٤,٠٩٥,٩٦٦)	(٤,٣٨١,٨٨٥)
(٧,٨٢١,٨٧٢)	(٧,٧٤٥,٨٩٠)
٣١,١٧٠,٨٤٢	٣١,٦٤٩,٠٢٠

مستحقة ومتأخرة السداد
تستحق خلال أقل من عام
تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات

ينزل: مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد *
ينزل: إيرادات مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد

- إن جزء من ذمم التقسيط وقيمتها ١٧,٩٣٦,٠١٨ دينار مقيدة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للشركة.

* إن الحركة على مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد خلال الفترة / السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
(٣,١٥٢,٦٧٤)	(٤,٠٩٥,٩٦٦)
(٢,٤٩٨,٠٤٠)	(١,٦٢٩,٠٠٣)
١,٥٤٩,١١٣	١,٣٤٣,٠٨٤
٥,٦٣٥	-
(٤,٠٩٥,٩٦٦)	(٤,٣٨١,٨٨٥)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المضاف خلال الفترة / السنة
المحور خلال الفترة / السنة
شطب ديون خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مخصص لدمم التقسيط التي لا يوجد تدني في قيمتها بنسبة ١%.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٦		نم تقسيط غير مستحقة ١ - ٣ أشهر ٤ - ٦ أشهر ٧ - ٩ أشهر ١٠ - ١٢ أشهر أكثر من ١٢ أشهر
إجمالي رصيد الدين	نم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	نم التقسيط مستحقة ومتأخرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,١٠١,٥٨٤	-	٣٠,٤٣١,٤٠٣	-	
٧,٢٨٢,٣٣٤	٥٢٣,٥٠٣	٦,٧٨٠,٩٥٨	٥٠٠,٦٤١	
٧٣٠,٦٠٤	١٥٠,٤٤٢	٧٧٥,٦٩٦	١٤٠,٥٦٥	
٥٨٦,٨٠٩	١٥٢,٦٤٤	٦٧١,٣٥٦	١٨١,٩٣١	
٨٥٢,٦٥٤	٣٤٠,٠٣٩	٢٦٨,٠٢٩	٧٧,٥٨٩	
٤,٥٣٤,٦٩٥	٣,٠٣٣,٩٩٨	٤,٨٤٩,٣٥٣	٣,٠٦٧,٦٣٦	
٤٣,٠٨٨,٦٨٠	٤,٢٠٠,٦٢٦	٤٣,٧٧٦,٧٩٥	٣,٩٦٨,٣٦٢	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٦		أرصدة عملاء - قضايا
إجمالي رصيد الدين	نم التقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	نم التقسيط مستحقة ومتأخرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٢٩٢,٧٤٤	٣,٧٠١,٧١٣	٦,٩٠١,٢٢٦	٣,٤٨٧,١٨٠	
٧,٢٩٢,٧٤٤	٣,٧٠١,٧١٣	٦,٩٠١,٢٢٦	٣,٤٨٧,١٨٠	

لا يوجد قضايا غير محتسب لها مخصص .

ب - ندم عقود تأجير تمويلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	ندم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأقل من عام ندم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام
دينار	دينار	
٩٢٥,٤٤١	٢,٨٢١,٠٧٦	
٣,٩٩٥,١٤٠	٢,٥٧٤,٣٢٩	
٤,٩٢٠,٥٨١	٥,٣٩٥,٤٠٥	

تقوم الشركة بمنح تمويلات عقارية لعمالها من خلال عقود تأجير تنتهي بالتملك ، حيث يبلغ متوسط أجال هذه العقود ٨,٥ سنوات .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	تستحق خلال أقل من عام تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
دينار	دينار	
١,٥٧٧,٩٣٣	٣,٥٥١,٤٧٧	
٤,١٣٦,٦٠٥	٢,٨٠٧,٨٥٥	
٨٧٢,٠٥٦	٧٥٩,٤٦٤	
٦,٥٨٦,٥٩٤	٧,١١٨,٧٩٦	
(٢١٣,١٣٠)	(٢٧٢,٤٥١)	
(١,٤٥٢,٨٨٣)	(١,٤٥٠,٩٤٠)	
٤,٩٢٠,٥٨١	٥,٣٩٥,٤٠٥	

ينزل : مخصص تدني ندم عقود تأجير تمويلي *
إيرادات تمويل مؤجلة ضمن أقساط لم تتحقق بعد

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(١٥٩,٥٠٨)	(٢١٣,١٣٠)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٧١,٦٣٧)	(٧٦,١٩٢)	المضاف خلال الفترة / السنة
١٨,٠١٥	١٦,٨٧١	مسترد خلال الفترة / السنة
(٢١٣,١٣٠)	(٢٧٢,٤٥١)	

- فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
ذمم عقود التأجير التمويلي مستحقة ومتأخرة	ذمم عقود التأجير التمويلي مستحقة ومتأخرة	
إجمالي رصيد الدين	إجمالي رصيد الدين	
دينار	دينار	
٥,٣٧٦,٦١٩	٥,٨٣٥,٢٧٩	ذمم تقسيط غير مستحقة
٨٨٥,٨٧٨	٦٨٣,٨٠٧	١ - ٣ أشهر
١٦٩,٨١٨	١١٠,٢٢١	٤ - ٦ أشهر
٧٣,٨٩٢	٣٤٥,٧٠٠	٧ - ٩ أشهر
٨٠,٣٨٧	١٠٩,٧٦٠	١٠ - ١٢ أشهر
-	٣٤,٠٢٩	أكثر من ١٢ أشهر
٦,٥٨٦,٥٩٤	٧,١١٨,٧٩٦	

٩ - استثمارات عقارية - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	مباني مقامة على اراضي *
(٧٠,٢٠٠)	(٨١,٩٠٠)	ينزل : الإستهلاك المتراكم
٥١٤,٨٠٠	٥٠٣,١٠٠	

* يمثل هذا البند تخصيص ٢٤ وحدة سكنية من مشروع المجد لصالح الشركة وذلك بناءً على الاتفاق المبرم مع المطور شركة تعمير العقارية الدولية ، علماً بأن الشركة بصدد استكمال إجراءات نقل الملكية من المالك المؤسسة العامة للإسكان والتطوير العقاري ، وقد تم إعادة تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمن معتمد وقد بلغت القيمة السوقية لها ٥٩٣,٤٨٠ دينار بموجب آخر تقييم عقاري متوفر لدى الشركة بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠١٥.

١٠ - ممتلكات ومعدات

بلغ إجمالي الإضافات على الممتلكات والمعدات ٣٤,٨٩٠ دينار خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٦,٩٩٨ دينار خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥).

كما بلغت الاستبعادات ٢٩,٠٧٢ دينار خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٥٩,١٠٠ دينار خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥).

بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات ٥٩,٨٨٤ دينار خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٦١,٠٩٧ دينار خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥).

١١ - بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة تمثل جاري مدين وهي بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٥% - ١٣٠% من الرصيد المستغل ونسبة فائدة تتراوح بين ٧,٧٥% - ٨,٥%. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة وإن جميع التسهيلات تستحق خلال عام.

١٢ - قروض بنكية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٨,٨٣١,٨١٠	٧,٦٧٥,٠٦٤
١,٩٠٠,٣٥١	٥,٣١١,٨٩٧
١٠,٧٣٢,١٦١	١٢,٩٨٦,٩٦١

قروض تستحق الدفع خلال عام
قروض تستحق الدفع لأكثر من عام

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

نوع التسهيلات	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
قرض متجدد	٢١ نيسان ٢٠١٧	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,١١٠	٩٢٨,٥٠٧
قرض متجدد	١ تموز ٢٠١٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٨,٤٥٢	٣,٩٦٤,٦٨٤
قرض متجدد	١٢ تموز ٢٠١٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٢,٤٠٨	١,٢٥٩,١١٧
قرض متجدد	٣١ آب ٢٠١٦	٨٥٠,٠٠٠	٢٠٢,٤٨٠	٥٦٧,٥٢٧
قرض متجدد	٣١ كانون الثاني ٢٠١٧	٢٠٠,٠٠٠	٤٤,٣١٣	٩٧,٠٣٥
قرض متجدد	١٧ أيلول ٢٠١٦	٩٨٩,١٠٠	٧٠٨,٨٦٥	٨٩١,٥٤٥
قرض متجدد	٢٧ كانون الثاني ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٢١,٧٢٢	-
قرض متناقص	٣١ أيار ٢٠١٧	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
قرض متناقص	٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٥,١٢٢	٤١٥,٢٢٦
قرض متناقص	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢,٠٢٥٠,٧٢٦	٢,١٨٧,٤٨٩	١,٥٠٠,٣٥١
قرض متناقص	٣٠ آذار ٢٠١٨	١,٧٤٨,٠٠٠	١,٧٤٨,٠٠٠	-
قرض متجدد	٣٠ حزيران ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٤٦,٢٩٤
قرض متناقص	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٦١,٨٧٥	-	٦١,٨٧٥
			١٢,٩٨٦,٩٦١	١٠,٧٣٢,١٦١

- إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني وهي ممنوحة بضمان كمبيالات بنسبة ١٢٥% - ١٣٠% من رصيد القروض المستغلة.

- يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض اعلاه من ٧,٧٥% الى ٨,٢٥%.

١٣ - أسناد قرض

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٤,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠

اسناد قرض تستحق الدفع خلال عام
اسناد قرض تستحق الدفع لأكثر من عام

- يمثل هذا البند اسناد قرض قامت الشركة بإصداره في تاريخ ١٩ أيار ٢٠١٣ لمدة خمس سنوات بسعر فائدة ١٠٪ سنوياً لأول سنتين ومتغيرة كل ستة شهور للفترة المتبقية حسب معدل سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء لدى بنوك المرجع مضافاً إليها هامش مخاطر ١٪ وتستحق الفوائد في ١٩ تشرين الثاني و ١٩ أيار من كل عام ، هذا ويستحق سداد آخر اسناد القرض بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٨ .

١٤ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٧٢,٦٥٨	٧٩,٤٥٢
١٠٦,٦٠٨	١٠,٧١٧
٧٤,٦٩٥	١,٥٥٦,٣١٨
١٠٧,٧٤٢	١٨١,٧٢٦
٣٦١,٧٠٣	١,٨٢٨,٢١٣

أمانات أقساط مرابحة
أمانات شركات التأمين
أمانات المساهمين
أخرى

١٥ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٧٠٥,١٨٨	٧٦٠,٧٤٤
(٩١٧,٢١٥)	(٩٥٤,٢٦١)
٩٧٢,٧٧١	٤٣٥,٩٣٢
٧٦٠,٧٤٤	٢٤٢,٤١٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب - يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة ما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣٧١,٢٧٧	٤٣٥,٩٣٢
-	(٨٢,٨٥٨)
٣٧١,٢٧٧	٣٥٣,٠٧٤

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
أثر الموجودات الضريبية المؤجلة

ج - تم اجراء مخالصة نهائية مع دائرة الدخل المبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ للشركة الأم (شركة التسهيلات التجارية) ، علماً بأن الشركة قامت برفع قضية لدى المحاكم المختصة عن العام ٢٠٠٩ تطالب باسترجاع مبلغ ٤١٩,٠٠٠ دينار والقضية ما زالت منظورة لدى المحاكم ، كذلك قامت الشركة برفع قضية لدى المحاكم المختصة عن العام ٢٠١٠ وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة من المتوقع الحصول على وفر ضريبي عن ذلك العام بمبلغ ١٤٠,٠٠٠ دينار .

قامت الشركة الأم (شركة التسهيلات التجارية) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤ و ٢٠١٥ في الموعد المحدد ، وتم مراجعة العاملين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بعد عن تلك الأعوام ، أما العام ٢٠١٤ تم قبول الكشف ضمن نظام العينات .

قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية العام ٢٠١٤ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم يتم مراجعته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافية لأغراض الالتزامات الضريبية .

١٦- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

الجهة ذات علاقة					
٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٦		قائمة المركز المالي الموحد المرحلية الموجزة	
أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	المساهمين	المدراء التنفيذيين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٩٠,٠٠٠	-	٦٦٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠	-
أسناد قرض					
الرصيد					
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران		الجهة ذات علاقة		قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد المرحلية الموجزة	
٢٠١٥	٢٠١٦	المساهمين	المدراء التنفيذيين	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣,٠١٩	٤٦,٢٣٥	-	-	٤٦,٢٣٥	-
مصاريف التمويل					

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ١٨٣,٦٤٦ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١١٩,٥٠٤ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ .

١٧ - التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة التزامات ممكن أن تطراً تتمثل فيما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٧٩,٠٠٠	٧٩,٠٠٠
٧٩,٠٠٠	٧٩,٠٠٠

كفالات بنكية

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٧,٩٠٠	٧,٩٠٠

تأمينات نقدية

١٨ - الأرباح الموزعة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع ١,٦٥٠,٠٠٠ دينار على المساهمين أي ما يعادل ١٠% من رأس المال المصرح به والمدفوع من أرباح العام ٢٠١٥ وقد تمت الموافقة على التوزيعات من قبل الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٦ .

١٩ - حصة السهم من الربح للفترة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
١,١٥٧,١٣٧	١,٠٨٤,١٦٦

الربح للفترة - قائمة (ب)

سهم	سهم
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

دينار / سهم	دينار / سهم
٠/٠٧٠	٠/٠٦٦

حصة السهم من الربح للفترة (أساسي ومخفض)

٢٠ - مستويات القيمة المعلنة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والمحددة بالقيمة المعلنة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة بقيمة المعلنة في نهاية كل فترة مالية ٠ والجدول التالي يوضح مستويات حول كيفية تحديد القيمة المعلنة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخاطر المستخدمة) :

الموجودات المالية	القيمة المعلنة		مستوى القيمة المعلنة	طريقة التقييم والمخاطر المستخدمة	مخاطر عامة غير ملموسة	العلاقة بين المخاطر المالية
	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
موجودات مالية بالقيمة المعلنة						
موجودات مالية بالقيمة المعلنة من خلال قدمة الدخل:						
اسهم مقدارة خلال أسواق نشطة	٤٤,٦٢٠	٤٧,١٤٠	المستوى الأول	الاسهم المعلقة في الأسواق المالية	لا يطبق	لا يطبق
اسهم غير متوفر لها اسهل سوقية	١٧٠,٨٢٥	١٧٠,٨٢٥	المستوى الثاني	طريقة حقوق الملكية مستقلاً إلى آخر قرانم مالية متقنة	لا يطبق	لا يطبق
موجودات مالية بالقيمة المعلنة من خلال الدخل الشامل :						
اسهم مقدارة خلال أسواق نشطة	١٧,٥٥٠	١٦,٦٥٠	المستوى الأول	الاسهم المعلقة في الأسواق المالية	لا يطبق	لا يطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعلنة	٢٣٢,٩٩٥	٢٣٤,٦١٥				

لم تكن هناك أي تحولات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وغير المحددة بالقيمة المعلنة بشكل مستمر:

بمستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقرب قيمتها المعلنة:

مستوى القيمة المعلنة	٣٠ حزيران ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
	القيمة الدفترية	القيمة المعلنة	القيمة الدفترية	القيمة المعلنة
موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعلنة	٥٠٣,١٠٠	٥٩٢,٨٤٠	٥١٤,٨٠٠	٥٩٣,٨٤٠
استثمارات عقارية	٥٠٣,١٠٠	٥٩٢,٨٤٠	٥١٤,٨٠٠	٥٩٣,٨٤٠
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة المعلنة	٥٠٣,١٠٠	٥٩٢,٨٤٠	٥١٤,٨٠٠	٥٩٣,٨٤٠

للبيانات المبينة أعلاه تم تحديد القيمة المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً للمذبح ٢٠١٦ ونسب عليها والتي تمكن مخططي الاقتراض لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.