

شركة التسهيلات التجارية الأردنية م.ع.م.

Jordan Trade Facilities Company PLC

نحن هنا لنساعدك !

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
التقرير السنوي ٢٠١٥



شركة التسهيلات التجارية الأردنية م.ع.م.
Jordan Trade Facilities Company PLC
نحن هنا لمساعدك !

التقرير السنوي 2015

ص.ب 941493 عمان 11194 – الاردن هاتف 5671720 فاكس 5672255 رقم سجل الشركة 179



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبدالله الثاني المعظم
ولي العهد

شركة التسهيلات التجارية الأردنية م.م
Jordan Trade Facilities Company PLC



52



أعضاء مجلس الإدارة

- السيد / محمد زكي المصري – رئيس مجلس الإدارة**
ممثلاً عن السادة / Global Mena Financial Assets - جزر القناة (جبرنزي)
- السيد/ زاهر حسين رزقي – نائب رئيس مجلس الإدارة**
ممثلاً عن السادة / شركة فايننشال أسيتس البحرين - البحرين
- السيد/ طلال سمير الغربلي - عضو**
ممثلاً عن السادة / شركة فايننشال أسيتس البحرين – البحرين
- السيد/ عبد الحميد محمد محرز - عضو**
ممثلاً عن السادة / شركة العشرون لإدارة المشاريع - الكويت
- السيد/ عوني محمود أعر - عضو**
ممثلاً عن السادة / البنك الإستثماري - الأردن
- الدكتور/ محمد حسين أبو نصار - عضو**
ممثلاً عن السادة / صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية - الأردن
- السيد/ ضرار غازي محمد - عضو**
ممثلاً عن السادة / شركة فايننشال أسيتس مينا - البحرين

المدير العام

السيد / إياد محمد جرار

مدقق الحسابات

السادة / شركة القواسمي وشركاه (KPMG)

المستشار القانوني

السادة / مكتب المحامي أسامة السكري – ابتداء من 1/4/2015.

السادة / مكتب القسطاس للتحكيم والمحاماة والإستشارات – لغاية 31/5/2015.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

باسمي وبإسم أعضاء مجلس الإدارة يسرني الترحيب بكم في إجتماع الهيئة العامة الخامس والثلاثون وتقديم التقرير السنوي عن نشاط الشركة ونتائج أعمالها عن العام 2015.

تأسست الشركة منذ عام 1983 وهي أول شركة رائدة في عمليات البيع بالأقساط وتعتبر حالياً من أكبر الشركات المنافسة في هذا المجال ، وقد استمرت الشركة في تحقيق أهدافها وصولاً إلى أفضل النتائج الممكنة ، حيث حققت الشركة في نهاية العام 2015 أرباحاً صافية بعد الضريبة والمخصصات بمبلغ 2,227,777 دينار مقارنة مع مبلغ 1,479,275 دينار في نهاية العام 2014، بنسبة نمو %50.6. وقد بلغت اجمالي الموجودات 39,312,625 دينار في نهاية عام 2015 مقارنة بـ 33,677,110 دينار في نهاية عام 2014 وبنسبة نمو %16.7 و بلغ صافي حقوق المساهمين 21,391,847 دينار في نهاية عام 2015 مقارنة بـ 20,270,870 دينار في نهاية عام 2014 بزيادة نسبتها %5.5، وبذلك أصبح العائد على رأس المال كما في نهاية العام 2015 ما نسبته %13.8 . وهذا إنما يعكس السياسة الطموحة للشركة لتحتل المكانة الثابتة والقوية بين منافسيها في المملكة الأردنية الهاشمية.

حضرات السادة المساهمين ،

إن إدارة الشركة تسعى إلى تحقيق مستوى عالي من الأداء للوصول إلى أهداف المساهمين والتي تتمثل في تعظيم العوائد وتحسين المركز المالي للشركة .

كما تقوم الشركة بمواكبة التطور والبحث عن أسواق جديدة ومراجعة سياساتها الإنتمائية دورياً لتتمكن من إرضاء عملائها ، وجذب عملاء جدد وكذلك تقديم خدمات جديدة ومنتجات متنوعة إضافة إلى سهولة وسرعة إنجاز المعاملات كما قامت الشركة باستحداث دائرة المبيعات الخارجية للوصول إلى أكبر شريحة من العملاء

وفي الختام إسمحوا لي بأن أتوجه بالشكر إلى زملائي أعضاء مجلس الإدارة والسيد/ المدير العام وكافة موظفي شركة التسهيلات التجارية الأردنية على الجهد المبذول للوصول إلى هذه النتائج ويتقدم مجلس الإدارة إلى حضراتكم بالتوصيات التالية:

- 1- قراءة وقائع محضر الإجتماع العادي السابق للهيئة العامة.
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2015 وخطة عمل الشركة والمصادقة عليها.
- 3- سماع تقرير المدقق الخارجي المستقل للشركة عن السنة المالية 2015.
- 4- مناقشة الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015 والمصادقة عليهما.
- 5- مناقشة توصية مجلس الإدارة بتوزيع 1,650,000 دينار كأرباح نقدية توزع على المساهمين بواقع 10 % من رأسمال الشركة .
- 6- اقرار تعيين السادة/ شركة العشرون لادارة المشاريع عضوا في مجلس الإدارة بدلا من السادة شركة بيت الاستثمار العالمي .
- 7- التوصية بتعديل بدل التنقلات الخاص بالسادة أعضاء مجلس الادارة لتصبح 500 دينار اردني شهريا
- 8- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن سنة 2015.
- 9- إنتخاب مدقق خارجي مستقل للشركة للسنة المالية 2016 وتحديد اتعابهم أو تفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم.
- 10- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق صلاحيتها على أن يقترن الإقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن %10 من الأسهم الممثلة في الإجتماع.

والله ولي التوفيق،،،

محمد زكي المصري
رئيس مجلس الإدارة



1- وصف لأنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها الجغرافية وحجم الإستثمار الرأسمالي وعدد الموظفين

(أ) أنشطة الشركة الرئيسية

تتلخص أنشطة الشركة بتمويل السلع الاستهلاكية والمعمرة بمختلف انواعها ولجميع فئات المجتمع ، وكذلك تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، واصدار البطاقات الائتمانية، بالاضافة الى ممارسة اعمال التأجير التمويلي من خلال شركة التسهيلات الاردنية للتأجير التمويلي المملوكة بالكامل للشركة.

(ب) أماكن الشركة الجغرافية بالمملكة الأردنية الهاشمية وعدد الموظفين في كل منها

عدد الموظفين	الهاتف	العنوان	التوزيع الجغرافي
40	06/5671720	شارع عبدالحميد شرف ، بناية رقم 52 ، منطقة الشميساني	الإدارة العامة
5	06/5671720	مبنى الإدارة العامة	الفرع الرئيسي
8	06/5655510	شارع عبدالله بن مسعود ، بناية رقم 53 ، منطقة الشميساني	المبيعات الخارجية
4	06/5158816	المدينة الرياضية ، مقابل صرح الشهيد	فرع المدينة الرياضية
5	06/4735666	مقابل قرية الطيبات	فرع الوحدات
5	05/3968880	أستراد عمان الزرقاء مقابل محافظة الزرقاء	فرع الزرقاء
5	02/7255959	دوار القبة	فرع إربد
4	03/2042225	بناية الملكية الأردنية ، مقابل مستشفى الأميرة هيا	فرع العقبة
76			عدد موظفي شركة التسهيلات التجارية الإجمالي

(ج) حجم الإستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي مبلغ 21,391,847 دينار منها مبلغ 16,500,000 دينار رأس المال المدفوع ومبلغ 2,198,036 دينار احتياطي اجباري ومبلغ 2,772,463 دينار أرباح مدورة ومبلغ (78,652) دينار خسارة في التغيير المتراكم في القيمة العادلة.

2 - وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها

تمتلك الشركة (شركة التسهيلات الاردنية للتأجير التمويلي) وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بتاريخ 5/5/2010 برأسمال مليون دينار اردني تم زيادته في عام 2013 ليصبح 2 مليون دينار مدفوع بالكامل (100%)، وهي مملوكة بالكامل لشركة التسهيلات التجارية الاردنية و تمارس أعمال التأجير التمويلي، ويعمل في الشركة ثلاثة موظفين.

٣- بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل منهم

أعضاء مجلس الإدارة

السيد / محمد زكي المصري - رئيس مجلس الادارة ممثل Global Mena Financial Assets Limited

تاريخ العضوية	تاريخ عضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
23/4/2015	23/4/2015	9/9/1978	أردني	بكالوريوس محاسبة 2001
الخبرات العملية	2005 - لتاريخه : مساعد نائب الرئيس لدى شركة بيت الاستثمار العالمي. 2001 - 2005 : مدقق مالي لدى KPMG - الكويت.			

السيد / زاهر حسين رزفي - نائب رئيس مجلس الإدارة ممثل شركة فايننشال أسيتس البحرين

تاريخ العضوية	تاريخ عضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
23/4/2015	23/4/2015	18/9/1976	باكستاني	ماجستير اقتصاد 1999 ، ماجستير تمويل عالمي 2003
الخبرات العملية	2003 - لتاريخه : مساعد نائب الرئيس لدى شركة بيت الاستثمار العالمي.			

السيد / طلال سمير عبدالمحسن عبدالكريم الغربلي - عضو مجلس الادارة ممثل شركة فايننشال أسيتس البحرين

تاريخ العضوية	تاريخ عضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
23/4/2015	23/4/2015	20/7/1986	كويتي	بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية	2010 - لتاريخه : مدير استثمار رئيسي لدى شركة بيت الاستثمار العالمي.			

السيد/ عبدالحميد محمد محرز - عضو مجلس الادارة ممثل لشركة بيت الاستثمار العالمي ومن ثم ممثل لشركة العشرون لادارة المشاريع

تاريخ العضوية	تاريخ عضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
شركة بيت الاستثمار 23/4/2015 لغاية 12/5/2015 شركة العشرون 12/5/2015	23/4/2015	10/3/1976	لبناني	CFA, 2005 ، ماجستير مالية 2002 ، بكالوريوس علوم بيولوجيا 1999
الخبرات العملية	2011 - لتاريخه : نائب رئيس أول ادارة الأصول - الحالات الخاصة لدى شركة بيت الاستثمار العالمي. 2010 - 2011 : نائب رئيس شركة كيكو لادارة الأصول - الكويت. 2005 - 2010 : محلل مالي لدى شركة بيت الاستثمار العالمي / 2003 - 2005 : محلل مالي لدى شركة الأولى للاستثمار / الكويت.			



السيد / ضرار غازي محمد – عضو مجلس الإدارة ممثل شركة فايننشال اسيتس مينا

تاريخ العضوية	تاريخ عضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
23/4/2015	23/4/2015	15/2/1981	كندي	بكالوريوس ادارة أعمال 2006
الخبرات العملية	2008 - لتاريخه : مدير لدى شركة بيت الاستثمار العالمي / الكويت. 2007 – 2008 : لدى شركة رسملة للاستشارات / الكويت ، 2003 – 2006 : محلل مالي لدى شركة ميناكس العالمية / الكويت.			

السيد / عوني محمود ذياب أعر – عضو مجلس الإدارة ممثل البنك الإستثماري

تاريخ العضوية	تاريخ عضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
23/4/2015	23/4/2015	1/2/1972	أردني	ماجستير علوم مالية ومصرفية بكالوريوس إقتصاد وإحصاء 1994
الخبرات العملية	1997 - لتاريخه : مدير تنفيذي – دائرة معالجة الإئتمان لدى البنك الإستثماري.			

د.محمد حسين عبدالنبي أبونصار – عضو مجلس الإدارة ممثل صندوق الاستثمار للجامعة الأردنية

تاريخ العضوية	تاريخ عضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
23/4/2015	6/9/2015	1/8/1961	أردني	دكتوراه في المحاسبة 1993
الخبرات العملية	2012 - لتاريخه : مدير وحدة الصناديق المالية في الجامعة الأردنية ورئيس مجلة الأردن في ادارة الأعمال لدى وزارة التعليم العالي والجامعة الأردنية. 2009 – 2013 : عضو لجنة التدقيق في جامعة جدارا. 2011 : عضو لجنة تدقيق لمجلة الأردن في ادارة الأعمال. 2008 – 2011 : نائب عميد كلية الدراسات العليا-الجامعة الأردنية. 2007 – 2008 :أستاذ لدى جامعة العلوم التطبيقية 2002 – 2005 : رئيس قسم المحاسبة في الجامعة الأردنية. 2005 – لتاريخه : دكتور جامعي محاضر في الجامعة الأردنية. 2000 – 2005 : أستاذ مشارك لدى الجامعة الأردنية. 2000 – 2001 : أستاذ مشارك لدى جامعة عمان العربية. 1999 – 2001 : مساعد عميد لدى الجامعة الأردنية. 1993 – 2000 : أستاذ مشارك في الجامعة الأردنية. 1988 – 1990 : محاضر في الجامعة الأردنية 1985 – 1987 : مساعد مدرس بحث علمي لدى الجامعة الأردنية.			



د. عادل شرف الدين بينو – عضو مجلس الإدارة ممثل صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية

تاريخ العضوية	تاريخ عضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
23/4/2015	23/4/2015 لغاية 6/9/2015	22/9/1972	أردني	دكتوراه إقتصاد مالي 2007 ، ماجستير تمويل 1999 ، بكالوريوس محاسبة 1993
الخبرات العملية				2014 – 2015 : أستاذ مساعد إدارة مالية وقائم بأعمال مدير وحدة الصناديق المالية في الجامعة الأردنية. 2010 – 2013 : أستاذ مساعد إدارة مالية وتمويل وعميد كلية الإدارة المالية في الجامعة الأردنية. 2008 – 2010 : أستاذ مساعد في التمويل ومساعد عميد شؤون الطلبة في الجامعة الأردنية. 2007 – 2008 : أستاذ مساعد في التمويل في الجامعة الأردنية. 2006 – 2007 : محاضر غير متفرغ في التمويل لدى جامعة لويزيانا – الولايات المتحدة الأمريكية. 2004 – 2006 : مساعد مدرس في الإقتصاد والتمويل لدى جامعة نيو اورليانز – الولايات المتحدة الأمريكية. 1999 – 2002 : مدرس إدارة مالية في الجامعة الأردنية. 1993 – 1996 : مساعد مدير القروض التجارية والإستهلاكية لدى بنك الإسكان.



ب – الإدارة العليا التنفيذية

السيد / إياد محمد فهمي جرار – المير العام

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
2/11/2014	16/11/1971	أردني	بكالوريوس إقتصاد 1993
الخبرات العملية	2014 – لتاريخه : مدير عام لدى شركة التسهيلات التجارية الاردنية. 2008 – 2014 : مدير تنفيذي – دائرة الخدمات المصرفية للأفراد لدى بنك الأردن. 2007 – 2008 : مدير منطقة وسط عمان وشمالها – إدارة الخدمات المصرفية للأفراد لدى البنك العربي. 1997 - 2007 : نائب الرئيس – دائرة الخدمات المصرفية للأفراد / مدير منطقة الشارقة والإمارات الشمالية لدى بنك المشرق بدولة الإمارات العربية المتحدة.		

السيد / زياد حسين حسني صالح – المدير الإداري

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
21/1/1984	21/1/1962	أردني	بكالوريوس إدارة أعمال
الخبرات العملية	1984 – لتاريخه : مدير إداري لدى شركة التسهيلات التجارية الاردنية. 1981 – 1983 : محاسب لدى المؤسسة الإستهلاكية العسكرية .		

السيد / ناهض علي مصطفى عاشور – مدير العمليات

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
17/10/2010	28/1/1976	أردني	بكالوريوس علوم إدارية – محاسبة 1998
الخبرات العملية	2010 – لتاريخه : مدير العمليات لدى شركة التسهيلات التجارية الأردنية. 2000 – 2010 : مساعد مدير عام الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة. 1999 – 2000 : شركة علي بابا للإستيراد والتصدير – الأردن. 1998 – 1999 : موظف مبيعات لدى شركة تويوتا - السعودية		

السيد / أنطون بندلي الياس طنوس – مدير مالي

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
29/7/2013	18/8/1977	أردني	بكالوريوس محاسبة 2000، CIA، CPA 2011، 2008
الخبرات العملية	2013 – لتاريخه : مدير مالي لدى شركة التسهيلات التجارية الاردنية. 2012 – 2013 : مراقب مالي لدى شركة صلبشيان التجارية. 2008 – 2011 : مراقب مالي لدى شركة انهام. 2007 – 2008 : مساعد مدير الدائرة المالية لدى شركة المخازن العمومية. 2000 – 2007 : شغل عدة مناصب بالمجال المالي لدى شركات خاصة بالمملكة الأردنية الهاشمية		

4- كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل الشركة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم ونسبة الإمتلاك مقارنة مع السنة السابقة (من يملكون 5% فأكثر)

31/12/2015		31/12/2014		الاسم
الحصة	عدد الأسهم	الحصة	عدد الأسهم	
39.90%	6,583,500	39.90%	6,583,500	شركة فايننشال أسيتس - البحرين
39.90%	6,583,500	39.90%	6,583,500	شركة فايننشال أسيتس مينا
7.46%	1,232,387	7.46%	1,232,387	Global Mena Financial Assets Limited.
6.06%	990,998	6.06%	1,000,998	شركة جيمبال القابضة

5. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية وحصتها من السوق المحلي وكذلك حصتها من الأسواق الخارجية

- تعتمد الشركة بعملها على السوق المحلي حيث استطاعت الشركة الإستحواذ على حصة من السوق المحلي بالنسبة للشركات المنافسة وبلغ حجم البيع (بدون أرباح التقسيط) 16,274,436 دينار وبلغ عدد المعاملات المنفذة 1184 معاملة خلال السنة
- قامت الشركة بمنح التمويل لشراء جميع أنواع المركبات ، وكذلك العقارات وتشمل الشقق والمنازل والأراضي.
- تقدم الشركة خدماتها عن طريق تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- تقدم الشركة خدماتها من خلال نظام التمويل العادي ونظام المرابحة الاسلامية
- تقدم الشركة خدماتها من خلال نظام التأجير التمويلي عن طريق شركة التسهيلات الاردنية للتأجير التمويلي المملوكة بالكامل لشركة التسهيلات التجارية الاردنية
فيما يلي بعض البيانات المتعلقة بهذا القطاع في السوق المحلي:-
- ان قطاع شركات التمويل في الاردن يعتبر أحد القطاعات الهامة حيث أنها تعتبر مكملة لنشاط البنوك من خلال تقديم حلول تمويلية لكافة شرائح المجتمع تراعي خصوصيتهم ومتطلباتهم .
- تقدم هذه الشركات خدماتها من خلال نظام المرابحة الاسلامية والنظام التجاري والتأجير التمويلي .

6. درجة اعتماد الشركة في عملها على موردين محددین و/أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً)

إن الشركة لا تعتمد في عملها على موردين محددین و/أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون 10% فأكثر من اجمالي المشتريات و/أو المبيعات وإنما تقوم الشركة بالتعامل مع جميع الفئات.

7. الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها .
- لا يوجد اي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها الشركة.

8. القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية

- لا يوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية
- لا ينطبق على عمل الشركة معايير الجودة الدولية.



ب) فئات ومؤهلات الموظفين :

عدد الموظفين	الفئة	المؤهل العلمي
1	كادر	ماجستير
60	كادر	بكالوريوس
4	كادر	دبلوم
1	كادر	معهد
3	كادر	الثانوية العامة
6	خدمات	الثانوية العامة
1	خدمات	دون الثانوية العامة
76	المجموع	

ج) برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة التي تم عقدها خلال العام 2015:

عدد الموظفين	إسم الدورة	#
2	English Language	1
3	مقدمة في الإئتمان المصرفي	2
1	الرقابة على الإئتمان وإدارة الديون المتعثرة	3
1	أساليب كشف الإحتيال على أمناء الصناديق والمتعاملين بالنقد	4
1	الوسائل الإضافية للحد من مخاطر إقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	5
12	دورة متخصصة في الأنظمة الإلكترونية	6
20	المجموع	

10. المخاطر التي تتعرض لها الشركة لها .

لا يوجد مخاطر من الممكن ان تتعرض الشركة لها خلال السنة المالية القادمة ولها تأثير مادي عليها.

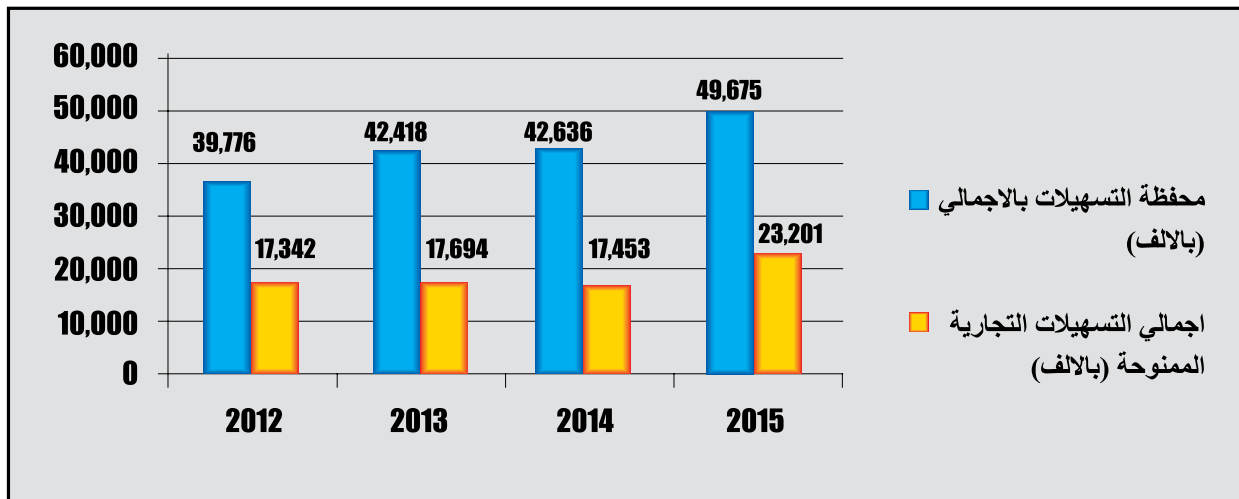


11. الإنجازات التي حققتها الشركة والأحداث الهامة التي مرت عليها خلال السنة المالية

- قام مجلس الادارة بعقد ستة اجتماعات للمجلس خلال العام 2015.
- قامت الشركة باستحداث دائرة المبيعات الخارجية
- تم طرح منتج قرض الزواج وقرض موظفي البنوك.
- قامت الشركة باستئجار موقع جديد وانتقال موظفي الادارة اليه وكذلك الفرع الرئيسي.
- قامت الشركة بتطوير شبكة الانظمة الالكترونية والسيرفرات لضمان انجاز العمل بسرعة اكبر وزيادة كفاءة انظمتها.

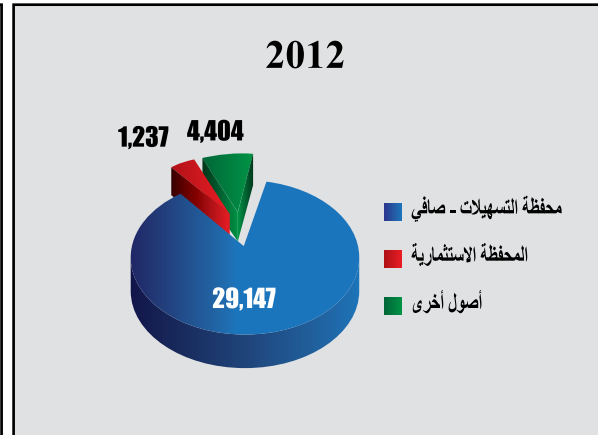
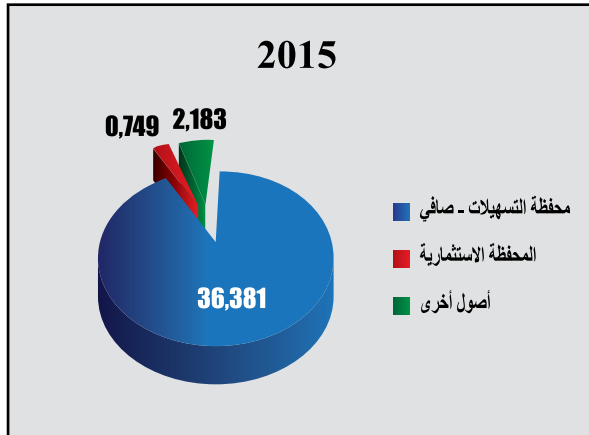
فيما يلي حجم و محفظة التسهيلات بالاجمالي خلال الاربعة سنوات الماضية:
1. اوراق القبض :

السنة	اجمالي التسهيلات التجارية الممنوحة مع الارباح (بالالف)	محفظة التسهيلات بالاجمالي مع الارباح (بالالف)
2012	17,342	39,776
2013	17,694	42,418
2014	17,453	42,636
2015	23,201	49,675



فيما يلي تفصيل عام لموجودات الشركة خلال الاربعة سنوات الماضية بالالف دينار:

2015	2014	2013	2012	البيان
36,381	31,031	30,862	29,147	محفظة التسهيلات - صافي
749	787	1,187	1,237	المحفظة الاستثمارية
2,183	1,859	1,518	4,404	أصول أخرى
39,313	33,677	33,567	34,788	مجموع الموجودات



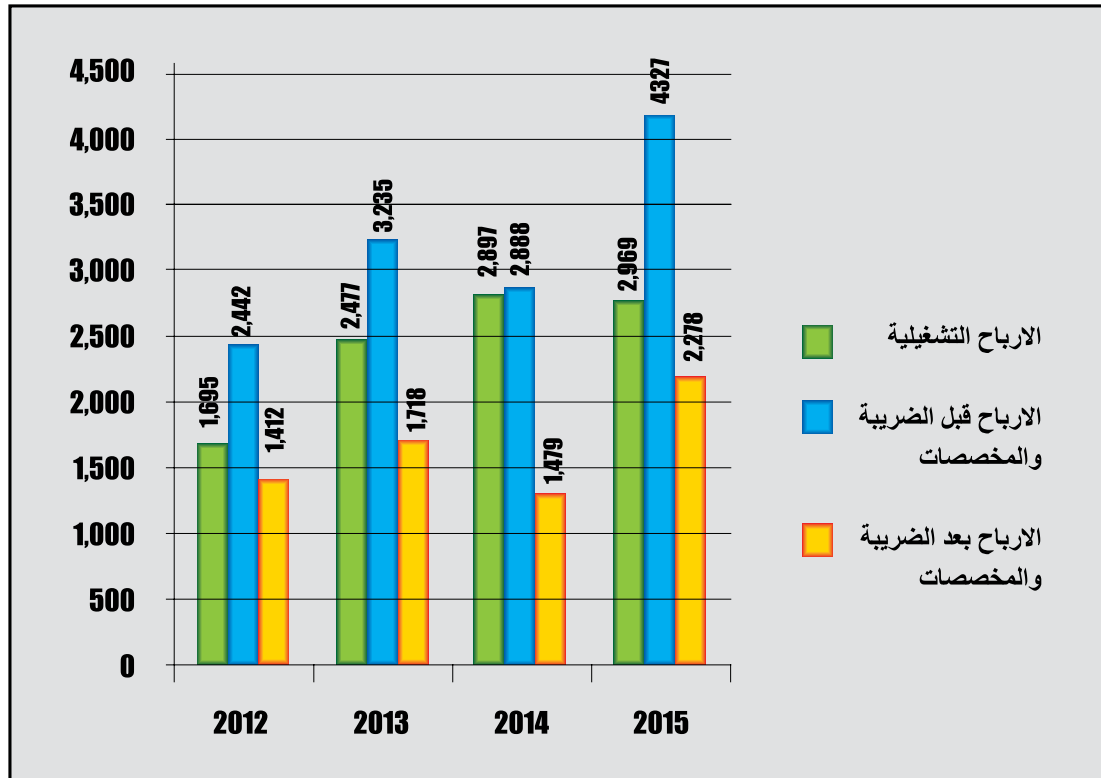
فيما يلي تحليل المحفظة الاستثمارية و أداءها خلال الاربعة سنوات الماضية بالالف دينار:

2015	2014	2013	2012	البيان
749	787	1,187	1,237	اجمالي المحفظة الاستثمارية
1.9%	2.3%	3.5%	3.6%	نسبة المحفظة لاجمالي الأصول %
4	(71)	(32)	(14)	صافي ربح (خسارة) المحفظة
0.5%	(9)%	(2.3)%	(1.2)%	العائد على المحفظة الاستثمارية %



فيما يلي الأرباح التي حققتها الشركة خلال الأربعة سنوات الماضية بالالف دينار:

السنة	الأرباح التشغيلية (بالالف)	الأرباح قبل الضريبة والمخصصات (بالالف)	الأرباح بعد الضريبة والمخصصات (بالالف)
2012	1,695	2,442	1,412
2013	2,477	3,235	1,718
2014	2,897	2,888	1,479
2015	2,969	4,327	2,278

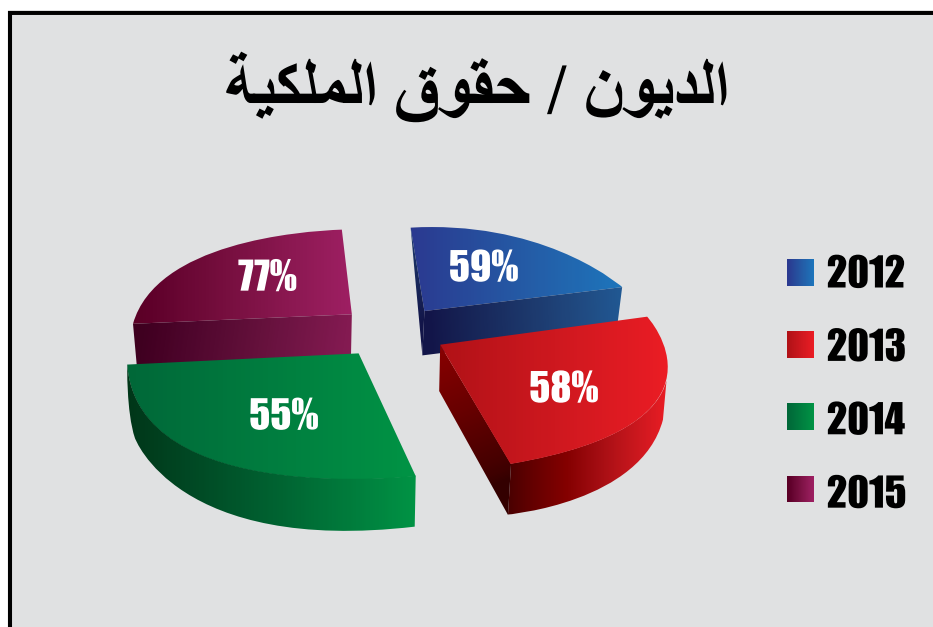




*حققت الشركة أرباحاً قبل ضريبة الدخل والرسوم 3,014 ألف دينار مقابل 2,776 ألف دينار في سنة 2014.
*قامت الشركة بتخصيص مبلغ 761 ألف دينار ضريبة دخل عن السنة المالية 2015.

فيما يلي جدول بحجم الديون و نسبة الديون لحقوق الملكية من 2012 إلى 2015:

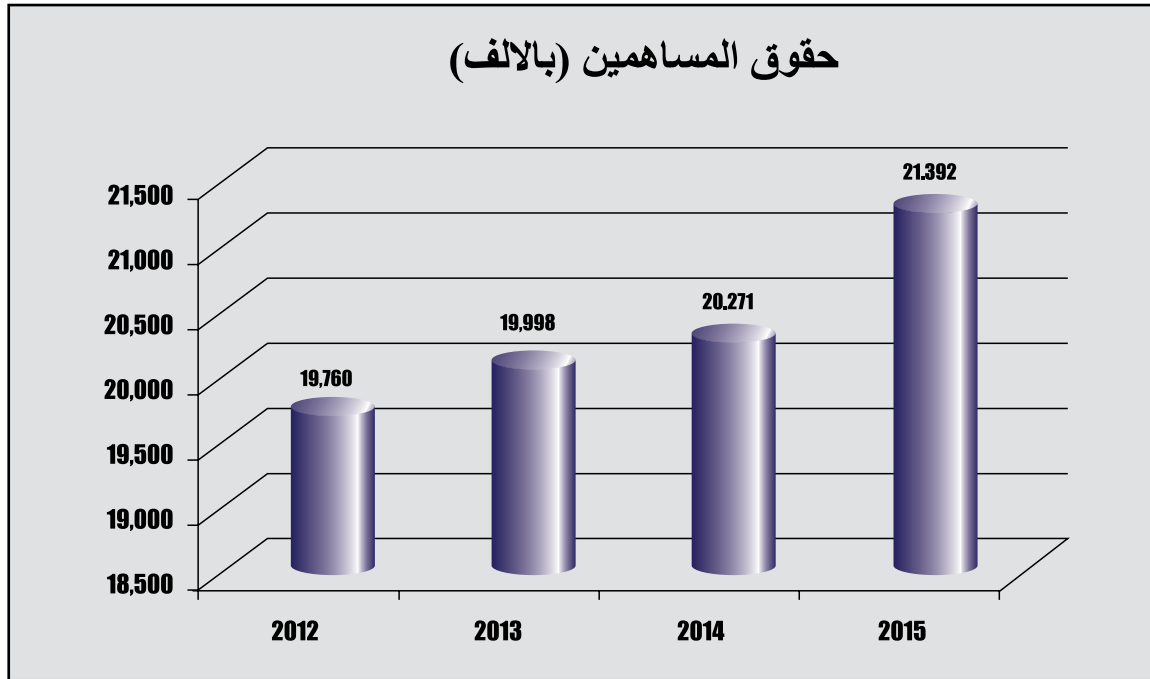
السنة	الديون (بالالف)	حقوق الملكية (بالالف)	الديون/ حقوق الملكية
2012	11,630	19,760	59%
2013	11,544	19,998	58%
2014	11,188	20,271	55%
2015	16,462	21,392	77%





فيما يلي جدول يبين حقوق المساهمين وصافي ربح السنة وحصص السهم منها للاربع سنوات الماضية:

العائد على السهم	العائد على حقوق المساهمين	الارباح بعد الضريبة والمخصصات (بالالف دينار)	حقوق المساهمين (بالالف دينار)	السنة
0.086	7.2%	1,412	19,760	2012
0.104	8.6%	1,718	19,998	2013
0.089	7.3%	1,479	20,271	2014
0.138	10.6%	2,278	21,392	2015





12. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.

13. السلسلة الزمنية للارباح والخسائر المحققة والارباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين واسعار الاوراق المالية خلال الخمسة سنوات السابقة.

السنة	2011	2012	2013	2014	2015
الارباح الصافية قبل الضريبة والمخصصات (بالالف دينار)	1,778	2,442	3,235	3,722	4,034
الارباح بعد الضريبة والمخصصات (بالالف دينار)	1,392	1,412	1,718	1,479	2,278
الارباح الموزعة (بالالف دينار)	1,320	1,485	1,072	1,155	-
صافي حقوق المساهمين (بالالف دينار)	19,671	19,760	19,998	20,271	21,392
سعر السهم (بالدينار)	1.04	1.04	1.06	0.950	1.380

14. تحليل للمركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.

النسبة	المؤشرات	الرقم
0.001872%	نسبة دوران السهم	1
0.138	عائد السهم الواحد بالدينار	2
5.8%	العائد على الاستثمار	3
10.7%	العائد إلى حقوق المساهمين	4
14%	العائد إلى رأس المال المدفوع	5



15. التطورات والخطة المستقبلية للشركة وتوقعات مجلس الإدارة:

تسعى إدارة الشركة لتطوير وتنويع وزيادة حجم النشاط لديها لتحقيق أكبر عائد ممكن للشركة بالطرق التالية:

* الإستحواذ على حصة أكبر في السوق المحلي.

* الاستمرار في تنفيذ عمليات البيع بطريقة التأجير التمويلي من خلال شركة التأجير التمويلي المملوكة للشركة.

* تنويع منتجات الشركة من خلال ادخال منتجات جديدة بهدف الوصول لأكبر شريحة من المجتمع الاردني.

* تنمية الكوادر البشرية عن طريق التدريب .

16. أتعاب التدقيق:

بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة السادة/ شركة القواسمي وشركاه KPMG لهذه السنة مبلغ 13,166 ديناراً (ثلاثة عشر ألفاً ومائة وستة وستون ديناراً) شاملاً الضريبة

17. بيان بعدد الأوراق المالية المسجلة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص السلطة التنفيذية وأقاربهم وكذلك أقارب أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة:

* أعضاء مجلس الإدارة:

عدد الأسهم		الجنسية	الصفة	إسم عضو مجلس الإدارة
31/12/2015	31/12/2014			
000000	000000	الأردن	رئيس المجلس	السيد / محمد زكي المصري ممثلاً عن / Global Mena Financial Assets Ltd.
1,232,387	1,232,387	جزر القناة (جبرنزي)	نائب الرئيس	السيد / زاكر حسين رزفي طلال سمير الغربللي
000000	000000	باكستان	عضو	ممثلين عن / شركة فايننشال أسيتس البحرين
000000	000000	الكويت	عضو	السيد / عبدالحميد محرز محمد ديب
6,583,500	6,583,500	البحرين	عضو	ممثلاً عن / شركة العشرون لإدارة المشاريع
000000	000000	لبنان	عضو	السيد / ضرار غازي محمد
10,000	10,000	الكويت	عضو	ممثلاً عن / شركة فايننشال أسيتس مينا
000000	000000	كندا	عضو	الدكتور / محمد حسين أبو نصار
6,583,500	6,583,500	البحرين	عضو	ممثلاً عن / صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية
000000	000000	الأردن	عضو	السيد / عوني محمود ذياب أمير
77,000	77,000	الأردن	عضو	ممثلاً عن / البنك الإستثماري - الأردن
000000	000000	الأردن	عضو	
269,597	269,597	الأردن	عضو	

* الإدارة العليا:

عدد الأسهم		الجنسية	الصفة	الإسم
31/12/2015	31/12/2014			
-----	-----	الأردن	مدير عام	السيد / إياد محمد فهمي جرار
5,500	5,500	الأردن	مدير إداري	السيد / زياد حسين حسني صالح
-----	-----	الأردن	مدير عمليات	السيد / ناهض علي مصطفى عاشور
-----	-----	الأردن	مدير مالي	السيد / أنطون بندلي الياس طنوس

أقارب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية

- لا يوجد أية أسهم مسجلة بأسماء أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأسماء أقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية.
- لا يوجد أية أسهم مسجلة بإسم شركات مسيطر عليها من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية.



18. المزايا والمكافآت ونفقات السفر التي تمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوو السلطة التنفيذية خلال عام ٢٠١٥

المجموع	مكافأة عن سنة 2014	نفقات السفر والتنقل لحضور إجتماعات المجلس	الصفة	إسم عضو مجلس الإدارة
13,150	5,000	8,150	رئيس المجلس	السيد / محمد زكي المصري ممثلاً عن/ Global Mena Financial Assets Ltd.
10,870	5,000	5,870	نائب الرئيس	السيد / زاكر حسين رزفي ممثلاً عن / شركة فايننشال أسيتس البحرين
12,500	5,000	7,500	عضو	السيد / طلال سمير الغزبلي ممثلاً عن / شركة فايننشال أسيتس البحرين
1,360	1,360	0,000	عضو	السيد / محمد الحلواني ممثلاً عن / شركة بيت الإستثمار العالمي لغاية 10/4/2014
8.610	3,640	4,970	عضو	السيد / عبدالحميد محرز محمد ممثلاً عن / شركة بيت الإستثمار العالمي إعتباراً 10/4/2014
865	865	0,000	نائب الرئيس	السيد / راجيف ناكاتي ممثلاً عن / شركة فايننشال أسيتس مينا لغاية 5/3/2014
10,895	4,135	6,760	عضو	السيد / ضرار غازي محمد ممثلاً عن / شركة فايننشال أسيتس مينا إعتباراً من 5/3/2014
3,420	3,420	0,000	عضو	الدكتور / مأمون الدبيعي ممثلاً عن / صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية لغاية 7/9/2014
4,280	1,580	2,700	عضو	الدكتور / عادل شرف بينو ممثلاً عن / صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية لغاية 6/9/2015
900	0,000	900	عضو	الدكتور / محمد أبو نصار ممثلاً عن / صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية إعتباراً من 6/9/2015
8,600	5,000	3,600	عضو	السيد / عوني محمود ذياب أعمر ممثلاً عن / البنك الإستثماري - الأردن



الإدارة التنفيذية

المجموع	المكافآت	الرواتب	الوظيفة	تاريخ التعيين	الإسم
150,000	0,000	150,000	مدير عام	2/11/2014	السيد / إياد محمد فهمي جرار
34,261	4,500	29,761	مدير إداري	21/1/1984	السيد / زياد حسين حسني صالح
41,568	5,500	36,068	مدير عمليات	17/10/2010	السيد / ناهض علي مصطفى عاشور
49,775	7,500	42,275	مدير مالي	29/7/2013	السيد / أنطون بندلي الياس طنوس
275,604					الإجمالي

19. التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

20. العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو مع رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

لا يوجد أي عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركة التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو مع رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

21. مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي .

قامت الشركة باتلاف الملفات التي لحقها التقادم بالتعاون مع جمعية البيئة الاردنية.

22. قواعد حوكمة الشركات

تلتزم الشركة بتطبيق القواعد الارشادية لدليل حوكمة الشركات المساهمة العامة ومنها على سبيل الذكر لا الحصر:

1. قام مجلس الادارة باعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت.
2. قام مجلس الادارة باعادة تشكيل لجنة التدقيق.
3. الافصاح عن الامور الجوهرية التي تحدث في الشركة.
4. الافصاح عن عدد اجتماعات مجلس الادارة في التقرير السنوي.



الإقرارات

1. يقر مجلس إدارة الشركة بأنه لا يوجد أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية المقبلة (2016).
2. يقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة
3. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

محمد المصري
رئيس مجلس الإدارة

اياد جرار
المدير العام

انطون طنوس
المدير المالي



شركة التسهيلات التجارية الأردنية م.ع.م.
Jordan Trade Facilities Company PLC
نحن هنا لنساعدك!



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

**البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2015
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل**

الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨
هاتف ٠٧٠٠ ٥٦٥ (٦) ٩٦٢ +
فاكس ٨٥٩٨ ٥٦٨ (٦) ٩٦٢ +



شركة القواسمي وشركاه
عمان - الأردن

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2015 وكل من بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد والتغيرات في حقوق المساهمين الموحد والتدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة، تستند الإجراءات المختارة إلى تقديرنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر نأخذ في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة.



نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2015 وأداءها المالي الموحد وتدقيقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

فقرة توكيدية

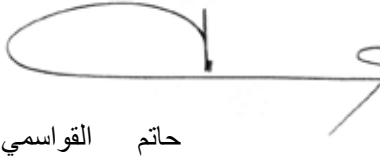
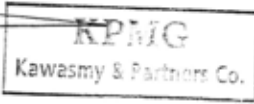
دون التحفظ في رأينا نلفت الانتباه الى الإيضاح رقم (26) حول البيانات المالية الموحدة المرفقة والذي يشير الى إعادة العرض لأرقام المقارنة.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (656)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

10/3/2016

شركة التسهيلات التجارية الأردنية



بيان المركز المالي الموحد

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

كما في 1 كانون الثاني 2014 (معدلة)*	كما في 31 كانون الأول 2014 (معدلة)*	2015	إيضاح	بالدينار الأردني
				الموجودات
467,442	483,689	282,037	4	النقد وما في حكمه
625,164	248,875	234,615	5	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
30,678,932	31,030,596	36,381,182	6	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
239,488	199,272	357,767		أرصدة مدينة أخرى
561,600	538,200	514,800	7	استثمارات عقارية
62,712	46,047	174,168		أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
287,315	264,703	297,164	8	ممتلكات ومعدات
84,913	62,895	31,200	9	موجودات غير ملموسة
375,788	802,833	1,039,692	10	موجودات ضريبية مؤجلة
33,383,354	33,677,110	39,312,625		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
1,160,368	496,185	1,230,140	11	بنوك دائنة
5,383,415	5,692,271	10,732,161	12	قروض بنكية
715,064	240,907	247,990		دائنون
383,605	312,501	292,352	13	أمانات مختلفة للغير
69,797	77,863	96,477		مصاريف مستحقة
812,860	1,586,513	821,658	14	مخصص ضريبة الدخل ومخصصات أخرى
5,000,000	5,000,000	4,500,000	15	أسناد قرض
13,525,109	13,406,240	17,920,778		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
16,500,000	16,500,000	16,500,000	1	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,695,210	1,896,667	2,198,036	16	احتياطي إجباري
(82,702)	(76,852)	(78,652)		احتياطي القيمة العادلة
1,745,737	1,951,055	2,772,463		أرباح مرحلة
19,858,245	20,270,870	21,391,847		صافي حقوق المساهمين
33,383,354	33,677,110	39,312,625		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

* إن أثر التعديل مبين في إيضاح رقم (26)

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.



بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	
2015	2014 (معدلة)*		
بالدينار الأردني			
5,979,072	6,193,577	17	إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمرابحة والتأجير التمويلي
806,126	1,011,443		إيرادات تشغيلية أخرى
6,785,198	7,205,020		مجموع الإيرادات
(1,047,208)	(1,087,517)	18	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(65,986)	(36,555)		دعاية وإعلان
(580,755)	(615,934)	19	مصاريف إدارية
(192,892)	(162,280)	9,8,7	إستهلاكات وإطفاءات
(947,993)	(1,020,565)	6	خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(1,127,341)	(1,313,364)		مصاريف التمويل
(3,962,175)	(4,236,215)		مجموع المصاريف
2,823,023	2,968,805		الدخل من العمليات التشغيلية
49,999	3,840	23,14	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(121,804)	-		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(835,627)	-		مخصص التزامات مختلفة
24,835	41,044		إيرادات أخرى
1,940,426	3,013,689		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(461,151)	(735,912)	10	مصروف ضريبة الدخل للسنة
1,479,275	2,277,777		الربح للسنة
الدخل الشامل الآخر:			
5,850	(1,800)		بنود من غير الممكن أن تتحول إلى بيان الربح أو الخسارة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,485,125	2,275,977		إجمالي الدخل الشامل للسنة
0.089	0.138	21	حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للسنة (دينار/ سهم)

* إن أثر التعديل مبين في إيضاح رقم (26)

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.



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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

المجموع	أرباح مرحلة*	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إيجاري	رأس المال المكتتب به والمدفوع
---------	--------------	------------------------	----------------	-------------------------------

20,270,870	1,951,055	(76,852)	1,896,667	16,500,000
2,275,977	2,277,777	(1,800)	-	-
-	(301,369)	-	301,369	-
(1,155,000)	(1,155,000)	-	-	-
21,391,874	2,772,463	(78,652)	2,198,036	16,500,000

التغيرات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

الرصيد في الأول من كانون الثاني 2015
الربح للسنة

المحول للاحتياطي الإيجاري
توزيعات أرباح (إيصاح 22)

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015

التغيرات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

الرصيد في الأول من كانون الثاني 2014
أثر التعديل على أرقام المقارنة (إيصاح رقم 26)

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014 (المعلن)

19,997,633	1,885,125	(82,702)	1,695,210	16,500,000
(139,388)	(139,388)	-	-	-
19,858,245	1,745,737	(82,702)	1,695,210	16,500,000
1,485,122	1,479,275	5,850	-	-
-	(201,457)	-	201,457	-
(1,072,500)	(1,072,500)	-	-	-
20,270,870	1,951,055	(76,852)	1,896,667	16,500,000

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014

المحول للاحتياطي الإيجاري
توزيعات أرباح (إيصاح 22)

* تتضمن الأرباح المرحلة كما في 31 كانون الأول 2015 موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ 1,039,692 دينار يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
** وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع أرباح على المساهمين بما يعادل القيمة السالبة لرصيد احتياطي القيمة العادلة البالغ 78,652 دينار.



بيان التدفقات النقدية الموحد

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	
2014	2015		
1,940,426	3,013,689		بالدينار الأردني
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
			الربح للسنة قبل الضريبة
			التعديلات:
192,892	162,280	9,8,7	إستهلاكات واطفاءات
(49,999)	(3,840)		(أرباح) تقييم موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
121,804	-		خسائر بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(1,306)	(33,316)		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
3,963	-		خسائر موجودات ملموسة
947,993	1,020,565	7	خسائر تدني موجودات بالكلفة المطفأة
1,127,341	1,313,364		مصاريف التمويل
835,627	-	15	مخصص التزامات مختلفة
5,118,741	5,472,742		
			التغير في:
(1,299,657)	(6,371,151)		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
40,216	(158,495)		أرصدة مدينة أخرى
326,453	(2,040)		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
(474,157)	7,083		دائنون
8,066	18,615		مصاريف مستحقة
(71,104)	(20,149)		أمانات مختلفة للغير
(373,504)	(877,806)		مخصصات ضريبة الدخل ورسوم حكومية أخرى
3,275,054	(1,931,201)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(1,127,341)	(1,313,364)		مصاريف التمويل المدفوعة
(576,120)	(917,215)	10	ضريبة الدخل المدفوعة
1,571,593	(4,161,780)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(96,823)	(175,881)	8	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(394)	17,174		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(30,302)	-	9	المدفوع لشراء موجودات غير ملموسة
(127,519)	(158,717)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
308,856	5,039,890		قروض
(1,072,500)	(1,155,000)	22	توزيعات أرباح نقدية
-	(500,000)		أسناد قرض
(763,644)	3,384,890		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
680,430	(935,607)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(692,926)	(12,496)	4	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(12,496)	(948,103)	4	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

1. عام

تأسست شركة التسهيلات التجارية الأردنية بموجب قانون الشركات رقم (13) لسنة 1964 كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (179) بتاريخ 13 آذار 1983 ويبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة 16,500,000 دينار بقيمة دينار واحد لكل سهم. إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني. إن الشركة والشركة التابعة مشار لها معا "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.

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

ج- تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في تاريخ 11 شباط 2016 وتتطلب موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2. أسس اعداد البيانات المالية الموحدة

أ- بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ب- أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالكلفة المطفأة والموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ج- العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر هذه البيانات المالية الموحدة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للمجموعة.

د- استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافترضاات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافترضاات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.

- تقوم الإدارة مع لجنة التدقيق بمناقشة تعديل واختيار والافصاح وتطبيق السياسات المحاسبية الهامة والافترضاات المتعلقة بمسائل عدم



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

التيقن والتقديرات الرئيسية.
- فيما يلي المعلومات حول الافتراضات والتقديرات والتي لديها مخاطر هامة التي تؤدي إلى تعديل جوهرى خلال السنة المالية القادمة، وحول الاجتهادات الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أثر جوهرى على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة أدناه:

التدني:

يتم تقييم التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة في تاريخ البيانات المالية الموحدة فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة هذه الموجودات يكون هنالك دليل موضوعي على التدني في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية عند وجود ما يثبت حدوث خسارة بعد الاعتراف الأولي للموجودات، وأن لهذه الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات يمكن تقديرها بشكل موثوق.

يشتمل الدليل الموضوعي على تدني قيمة الموجودات المالية على الصعوبات المالية التي تواجه العملاء، إعادة هيكلة المبالغ المستحقة من العميل من قبل الشركة ما لم يوجد ما يعزز خلاف في ذلك، أو أن يكون هنالك دلائل على افلاس العميل أو التصير في سداد الرصيد المستحق وذلك من خلال تأخر سداد الأقساط في مواعيد استحقاقها.

تعتبر الشركة الأقساط المستحقة ضمن الديون المتعثرة ويتم البدء في احتساب مخصص تدني مقابل رصيد العميل عند تأخر العميل في سداد القسط الرابع على التوالي. هذا وقد اعتمد مجلس الإدارة أساس فترات التأخر الزمنية لتقدير مخصص تدني الذمم مع الأخذ بعين الاعتبار صافي القيمة المقبولة للضمان (المركبات) باستثناء الذمم المتعثرة لأكثر من 4 سنوات حيث يتم احتساب مخصص تدني لكامل الذمة. ويتم تحديد القيمة التقديرية للضمانات على أساس متوسط النسبة المئوية للقيمة النقدية الفعلية المحصلة عند التنفيذ وبيع الضمانة الى القيمة العادلة المقدر للضمان عند منح العميل. ويتم تخفيض القيمة التقديرية للضمانات لتخفيض مخاطر التقادم الفني والاستهلاك والظروف غير المعلومة للضمان اضافة الى عامل الخصم للقيمة النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة عندما يتم بيع الضمان. كما تقوم إدارة الشركة بأخذ مخصص لذمم التقسيط التي لم يتم تقييمها بشكل فردي والتي لا يوجد تدني في قيمتها بنسبة 1%.

يكون هناك دليل موضوعي على التدني في قيمة الاستثمارات العقارية والعقارات المستملكة من التنفيذ على الضمانات المحجوزة لقاء الديون الهالكة عندما تقل القيمة العادلة المقدره عن القيمة الدفترية لهذه الموجودات يتم تقييم القيمة العادلة من قبل خبير عقاري مستقل.

الالتزامات الضريبية:

يتم تقدير الالتزام الضريبي الحالي اعتمادا على تقدير الادارة ومستشارها الضريبي للدخل الخاضع للضريبة باستخدام معدل الضريبة السائد. وفي حالة حدوث فروقات ضريبية وتختلف عليها مع السلطات الضريبية فيتم تقدير النتائج على أساس البيانات والوقائع والقضايا الضريبية للسنوات السابقة. وتقوم الادارة بالحصول على توقعات حول الضريبة من مستشارها القانوني والضريبي.

القضايا:

تقوم الادارة بصورة دورية بمراجعة القضايا المرفوعة ضد الشركة مع مستشارها القانوني بناء على دراسة قانونية أعدها مستشار الشركة القانوني حيث أن هذه الدراسة تركز على المخاطر المحتملة التي قد تتكبدها الشركة في المستقبل.

العمر الانتاجي للموجودات الملموسة وغير الملموسة:

يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات بشكل دوري لاعادة تقييم الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة على أساس الحالة العامة لهذه الموجودات والعمر الانتاجي المتوقع في المستقبل.
تعتقد الإدارة بأن تقديراتها وافترضاها معقولة وكافية.



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

3. السياسات المحاسبية الهامة

أ- التطبيق المبكر للمعايير الدولية للتقارير المالية

لقد قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية الموحدة في السنة المنتهية في 1 كانون الثاني 2011 بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية علماً ان تطبيقه الإلزامي في 1 كانون الثاني 2018.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من تاريخ البيانات المالية التي تنتهي في 31 كانون الأول 2015 وما بعدها:

- خطط منافع ومساهمات الموظفين: التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (19).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات 2010 – 2012.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات 2011 – 2013.

إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

ب- أسس توحيد البيانات المالية

تمثل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (الشركة الأم) والشركة التابعة لها والتي تخضع لسيطرتها، الشركة التابعة هي الشركة التي تسيطر عليها المجموعة، تسيطر المجموعة على شركة عندما تكون لديها الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة ولديها 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 الموحدة للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من الشركة الأم.

تمتلك الشركة كما في 31 كانون الأول 2015 الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية الشركة	طبيعة نشاط الشركة	مركز التسجيل	تاريخ التملك
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م	2,000,000	2,000,000	100%	تأجير تمويلي	عمان	2010

يبين الجدول التالي المركز المالي والأداء المالي للشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2015 و 2014:

31 كانون الأول 2015

مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	الربح للسنة	بالدينار الأردني
5,176,186	2,468,182	643,599	328,456	شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

بالدينار الأردني	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	الربح للسنة
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م	2,503,091	123,543	485,089	219,163

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد 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 والدخل الشامل الآخر 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
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 للبلد المحتمل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

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

ج- الأدوات المالية

• الموجودات مالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

1. موجودات مالية

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المجموعة الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفوائد على رصيد الدين القائم في مواعيد سداد محددة وثابتة وليس لهذه الموجودات أسعار في سوق نشط وليس للمجموعة نية في بيع هذه الموجودات في المستقبل القريب.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

- تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة: النقد وما في حكمه وذمم التقسيط وذمم التأجير التمويلي وقروض البطاقات الائتمانية.

- يتم قياس الذمم وذمم التقسيط عند نشؤها بالقيمة العادلة مضافاً إليها أي تكاليف اضافية مباشرة ويعاد قياس قيمتها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة فيما يتعلق بذمم التأجير التمويلي التي تكون فيها المجموعة هي المؤجر يتم تحويل جميع المخاطر والمنافع

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

والمترتبة على ملكية الأصل بصورة جوهرية الى المستأجر.

- يتم تصنيف تمويلات عقود التأجير التمويلي كذمم تأجير تمويلي بصافي المبلغ المدفوع على عقد التأجير ويتم تصنيفها كذمم عملاء ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة.
- إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية.

2. مطلوبات مالية

تظهر المطلوبات المالية على المجموعة مفاة بالكلفة المطفأة وتشمل البنوك الدائنة والقروض وإسناد القرض والمطلوبات الأخرى.

• الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- عبارة عن الموجودات المالية التي قامت المجموعة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الموحد بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة عن ذلك في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الموحد.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الموحد.
- يتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند فقط عندما يتم تغيير الغرض من اقتناء وطريقة إدارة الموجودات المالية.

• الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الأخر الموحد وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الشامل الأخر الموحد وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الموحد.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الموحد في بند مستقل.
- تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة: النقد وما في حكمه والذمم وذمم التقسيط وذمم التأجير التمويلي وقروض البطاقات الإئتمانية.

د- الممتلكات والمعدات

- الاعتراف والقياس

- تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة.
- تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات وترسمل تكاليف الاقتراض المرتبطة بإنشاء الأصل المؤهل عند تكديدها.
- عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.
- يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الإستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الموحد.



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

- التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.
تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها المجموعة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد عند تكبدها.

- الاستهلاك

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات.

يبين الجدول التالي نسب الاستهلاك للسنة الحالية وسنة المقارنة كما يلي:

نسب الاستهلاك		
2014	2015	
%	%	
20	20	أثاث ومفروشات
15	15	الأجهزة وآلات مكتبية وحاسوب
20	20	ديكورات
15	15	سيارات

يتم في نهاية كل سنة مالية مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً.

هـ- الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج يتم تسجيلها بالكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للتدني في القيمة.
يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر زمني محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.
لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد في نفس السنة.
يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على الفترات اللاحقة.



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

- الإطفاء

يتم الاعتراف بمصروف الإطفاء في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الموجودات غير الملموسة. يبين الجدول التالي نسب الإطفاء للسنة الحالية وسنة المقارنة كما يلي:

نسب الإطفاء	
2014	2015
%	%
25	25
برامج الكمبيوتر	
25	25
الموقع الإلكتروني	

- والتدني

- الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول التدني في قيمتها. يعتبر وجود دليل موضوعي حول التدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية الموحدة المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات. يحتسب التدني في الموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية الموحدة المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعال. يتم إختبار التدني في الموجودات المالية الهامة على أساس إفرادي. يتم عكس خسارة التدني إذا ارتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، ويتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.

- الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات المجموعة في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات. في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات. المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر. يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.

- الاستثمارات العقارية

الاستثمار العقاري هو عقار يتم اقتناؤه اما لكسب إيرادات ايجارية او للزيادة في قيمته او كلاهما ولكن ليس بهدف بيعه من خلال نشاطات المجموعة الاعتيادية، ولايستخدم في الانتاج او توريد البضائع او الخدمات او لأغراض ادارية. يتم اظهار الاستثمارات العقارية بشكل اولي بالكلفة، ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الايضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي يتم تقديرها سنويا من قبل خبير عقاري مستقل بناء على الأسعار السوقية لتلك العقارات ضمن سوق عقاري نشط.

- الاستهلاكات

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للاستثمارات العقارية، ويتم استهلاك الاستثمارات العقارية بنسبة 4% سنويا.



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ح- تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالفوائد في بيان الدخل بطريقة الفائدة الفعالة. تمثل نسبة الفائدة الفعالة النسبة التي يتم من خلالها خصم المقبوضات والمدفوعات المستقبلية من خلال العمر المتوقع للأصول أو الالتزامات المالية (أو خلال مدة أقل) للوصول إلى القيمة المسجلة للأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب نسبة الفائدة الفعالة، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان الممكن حصولها في المستقبل. يتضمن احتساب نسبة الفائدة الفعالة تكاليف العملية والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعالة. تتضمن تكاليف العملية التكاليف الإضافية والتي ترتبط مباشرة بالحصول على أو إصدار أصل أو التزام مالي. يتم تحقق إيرادات الفوائد على الودائع لدى البنوك على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات. يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لطريقة الاستحقاق.

ط- المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بتاريخ البيانات المالية الموحدة بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تمثل مكاسب (خسائر) العملة الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين الكلفة المطفأة بالدينار الأردني في بداية السنة والمعدلة باستخدام معدل الفائدة الفعال والدفعات خلال السنة والكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية مترجمة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الفروقات الناشئة عن إعادة ترجمة العملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى الموحد.

ي- القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد إلتزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير. أن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير أو باستخدام تقنية القيمة المالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بسعر فائدة أداة مالية مشابهة أو باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول للاستثمارات في الوحدات الاستثمارية.

ك- التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو أن يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ل- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المجموعة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

م- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة إلتزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارج لمنافع إقتصادية ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لذلك الإلتزام.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ن- مصاريف التمويل

تتضمن مصاريف التمويل مصروف الفائدة على الاقتراض. يتم الاعتراف بكل تكاليف الاقتراض التي لا تعود بشكل مباشر إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصول مؤهلة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

س- ضريبة الدخل

يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد الا اذا كان يتعلق باندماج الأعمال، كما يعترف بالضريبة المتعلقة ببندود تم الاعتراف بها مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الموحد الآخر ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد. تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية إضافة إلى أي تسويات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة. يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب. تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفى من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصادفي، أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة. وتحتسب بمعدل ضريبة دخل 24% وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية وهي النسبة التي يتوقع تطبيقها في تاريخ الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها. تحتسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل 24% وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

ع- الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتسب تراجع عائدها.

ف- معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات ستصبح سارية المفعول بعد السنة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني 2016، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، تقوم المجموعة بتقييم تأثير أي من تعديلات تطويرات المعايير الجديدة.

المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (14) حسابات التأجيل التنظيمية (يطبق للعام 2016).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الأيرادات من عقود العملاء (يطبق للعام 2017).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية (يطبق للعام 2018).



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار (يطبق في كانون الأول 2019).

التعديلات

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) و(12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) مشتقات استثمارية: تطبيق استثناء القوائم المالية الموحدة (يطبق في 2016).
- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11): شراء الحصص في العمليات المشتركة (يطبق بالعام 2016)
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (16) و (38) توضيح طرق الأستهلاك والاطفاء المقبولة (يطبق بالعام 2016).
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و (41) (يطبق بالعام 2016).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولية رقم (28): بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمرين وشركاتها الزميلة أو المشاريع المشتركة (يطبق بالعام 2016).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27): طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة (يطبق بالعام 2016).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) (يطبق بالعام 2016).

التحسينات

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات 2012 – 2014 (يطبق بالعام 2016).



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

4. النقد وما في حكمه

كما في 31 كانون الأول		
2014	2015	بالدينار الأردني
14,151	27,961	نقد في الصندوق
153,703	254,076	حسابات جارية لدى البنوك
315,835	-	ودائع لدى البنوك *
483,689	282,037	النقد وما في حكمه
(496,185)	(1,230,140)	بنوك دائنة
(12,496)	(948,103)	النقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية

* إن هذه الودائع تستحق خلال شهر من تاريخ انشائها ويتم احتساب فائدة على هذه الودائع بنسبة 5% سنوياً للعام 2014.

5. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة

كما في 31 كانون الأول		
2014	2015	بالدينار الأردني
43,300	47,140	أ- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
187,125	170,825	أسهم شركات - داخل المملكة
230,425	217,965	أسهم شركات - خارج المملكة*
18,450	16,650	ب - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
18,450	16,650	أسهم شركات داخل المملكة
248,875	234,615	المجموع (أ + ب)
61,750	63,790	المتداولة
187,125	170,825	غير المتداولة
248,875	234,615	



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

* تتضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أسهم شركة الوسيلة والبالغ كلفتها 529,200 دينار حيث تم أخذ مخصص تدني بكامل قيمتها.

6. موجودات مالية بالكلفة المطفاة

يتكون هذا البند من البنود التالية:

كما في 31 كانون الأول		
2014	2015	بالدينار الأردني
28,779,205	31,170,842	ذمم تقسيط (معدل*) (أ)
2,125,954	4,920,581	ذمم عقود تأجير تمويلي (ب)
125,437	289,759	قروض ممنوحة للعملاء-البطاقات الائتمانية
31,030,596	36,381,182	

* ان أثر التعديل في إيضاح رقم (26).

أ- ذمم التقسيط

تمثل ذمم التقسيط الأقساط المترتبة على عملاء الشركة من عمليات تمويل المرابحة للسيارات والعقارات حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويلات اضافة الى مبالغ المرابحة المحتسبة على هذه التمويلات. إن أرصدة ذمم التقسيط خلال السنة كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2014	2015	بالدينار الأردني
4,021,403	5,225,091	مستحقة ومتأخرة السداد
12,247,159	13,148,471	تستحق خلال أقل من عام
22,900,313	24,715,118	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
39,168,875	43,088,680	
(3,152,674)	(4,095,966)	ينزل: مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد*
(7,236,996)	(7,821,872)	ينزل: إيرادات مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
28,779,205	31,170,842	

- إن جزءاً من ذمم التقسيط وقيمتها 14,952,876 دينار للعام 2015 مقابل 7,735,570 دينار للعام 2014 مودعة كضمانات مقابل



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للشركة.

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

2014	2015	بالدينار الأردني
(2,651,245)	(3,152,674)	الرصيد في بداية السنة
(1,593,112)	(2,498,040)	المضاف خلال السنة
804,627	1,549,113	المحزر خلال السنة
287,056	5,635	شطب ديون خلال السنة
(3,152,674)	(4,095,966)	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط:

31 كانون الأول 2014		31 كانون الأول 2015		بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	
26,718,708	-	29,101,584	-	ذمم تقسيط مستحقة وغير متأخرة
5,790,282	490,389	7,282,334	523,503	1 - 3 أشهر
1,367,653	206,194	730,604	150,442	4 - 6 أشهر
834,208	441,931	586,809	152,644	7 - 9 أشهر
527,456	52,606	852,654	340,039	10 - 12 أشهر
3,930,568	2,223,544	4,534,695	3,033,998	أكثر من 12 أشهر
39,168,875	3,414,664	43,088,680	4,200,626	

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

31 كانون الأول 2014		31 كانون الأول 2015		بالدينار الأردني
ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	
2,895,991	6,421,307	3,701,713	7,292,744	أرصدة عملاء-قضايا
2,895,991	6,421,307	3,701,713	7,292,744	



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ب-ذمم عقود تأجير تمويلي

كما في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2014	2015	
528,511	925,441	ذمم عقود تأجير تمويلي – تستحق لأقل من عام ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق لأكثر من عام
1,597,443	3,995,140	
2,125,954	4,920,581	

- تقوم المجموعة بعمليات تأجير تمويلي للعقارات، هذا ويبلغ معدل العمر الزمني لهذه الذمم ٨,٥ سنة.

- يبين الجدول التالي فترات استحقاق ذمم عقود التأجير التمويلي خلال السنة:

كما في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2014	2015	
912,038	1,577,933	تستحق خلال أقل من عام تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
1,631,479	4,136,605	
922,852	872,056	
3,466,369	6,586,594	
(159,508)	(213,130)	ينزل : مخصص تدني ذمم عقود تأجير تمويلي* إيرادات تمويل مؤجلة ضمن أقساط لم تتحقق بعد
(1,180,907)	(1,452,883)	
2,125,954	4,920,581	

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

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2014	2015	
-	(159,508)	الرصيد في بداية السنة
(159,508)	(71,637)	الرصيد خلال السنة
-	18,015	مسترد خلال السنة
(159,508)	(213,130)	الرصيد في نهاية السنة



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط:

31 كانون الأول 2014		31 كانون الأول 2015		بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين	ذمم عقود التأجير التمويلي مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم عقود التأجير التمويلي مستحقة ومتأخرة	
2,616,580	-	5,376,619	-	ذمم تقسيط غير مستحقة
452,059	5,654	885,878	24,671	1 - 3 أشهر
-	-	169,818	7,500	4 - 6 أشهر
-	-	73,892	5,483	7 - 9 أشهر
397,730	33,334	80,387	13,193	10 - 12 أشهر
-	-	-	-	أكثر من 12 أشهر
3,466,369	38,988	6,586,594	50,847	

7 - استثمارات عقارية

كما في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2014	2015	
585,000	585,000	الكلفة
585,000	585,000	الرصيد كما في نهاية السنة
(23,400)	(46,800)	الاستهلاك المتراكم
(23,400)	(23,400)	الرصيد في بداية السنة
(46,800)	(70,200)	استهلاك السنة
538,200	514,800	الرصيد كما في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

يمثل هذا البند دفعات على حساب شراء استثمارات عقارية غير مسجلة باسم المجموعة بناءً على الاتفاقيات الموقعة بين المجموعة وشركة تعمير العقارية الدولية خلال العام 2009 والتي تم بموجبها تخصيص 24 وحدة سكنية في مشروع مدينة المجد السكنية لصالح المجموعة، وقد بلغت القيمة العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة لهذه الاستثمارات العقارية والمقدرة من قبل خبير عقاري مستقل مبلغ 593,840 دينار للسنوات 2015 و2014.



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

8 - ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	ديكورات	أجهزة وآلات مكتبية وحاسوب	أثاث ومفروشات
778,149	130,500	378,143	191,913	77,593
175,881	-	120,636	31,286	23,959
(64,264)	(46,000)	(10,140)	(8,224)	-
889,766	84,500	488,739	214,975	101,552
بالدينار الأردني				
31 كانون الأول 2015				
الرصيد في الأول من كانون الثاني 2014				
إضافات				
إستبعادات				
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015				
الإستهلاك المتركم				
الرصيد في الأول من كانون الثاني 2015				
إستهلاك السنة				
إستبعادات				
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015				
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015				
513,446	30,435	299,187	125,119	58,705
107,188	10,985	62,024	23,177	11,002
(28,032)	(20,160)	(3,990)	(3,882)	-
592,602	21,260	357,221	144,414	69,707
297,164	63,240	131,518	70,561	31,845
31 كانون الأول 2014				
الرصيد في الأول من كانون الثاني 2014				
إضافات				
إستبعادات				
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014				
الإستهلاك المتركم				
الرصيد في الأول من كانون الثاني 2014				
إستهلاك السنة				
إستبعادات				
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014				
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2014				
691,961	71,500	371,698	174,503	74,260
96,823	59,000	6,445	20,633	10,745
(10,635)	-	-	(3,223)	(7,412)
778,149	130,500	378,143	191,913	77,593
404,646	18,235	235,184	100,270	50,957
121,135	12,200	64,003	28,661	16,271
(12,335)	-	-	(3,812)	(8,523)
513,446	30,435	299,187	125,119	58,705
264,703	100,065	78,956	66,794	18,888



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

9 - موجودات غير ملموسة

ان الحركة الحاصلة على الموجودات غير الملموسة (برامج الحاسوب والموقع الإلكتروني) خلال السنة هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2014	2015	بالدينار الأردني
		<u>الكلفة</u>
209,119	234,781	الرصيد في بداية السنة
30,302	-	الإضافات
(4,640)	(6,890)	استبعادات
<u>234,781</u>	<u>227,891</u>	الرصيد في نهاية السنة
		<u>الإطفاء المتراكم</u>
124,206	171,886	الرصيد في بداية السنة
48,357	31,692	الإطفاء للسنة
(677)	(6,887)	استبعادات
<u>171,886</u>	<u>196,691</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>62,895</u>	<u>31,200</u>	صافي القيمة الدفترية

10 - ضريبة الدخل

إن الحركات الحاصلة على الفروقات الزمنية المؤقتة الناتجة عن البنود غير القابلة للاقتطاع ضريبياً هي على النحو التالي:

موجودات ضريبية مؤجلة كما في 31 كانون الأول 2015		الرصيد في نهاية السنة	القيمة المحررة	الإضافات	الرصيد في بداية السنة	البنود المشمولة بالدينار الأردني
1,034,183	4,309,096	(1,572,763)	2,569,677	3,312,182	مخصص تدني ذمم تقسيط	
5,509	22,956	(10,000)	-	32,956	مستحقة مخصص قضايا	
<u>1,039,692</u>	<u>4,332,052</u>	<u>(1,582,763)</u>	<u>2,569,677</u>	<u>3,345,138</u>		



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

موجودات ضريبية مؤجلة كما في 31 كانون الأول 2014	الرصيد في نهاية السنة	القيمة المحررة	الإضافات	الرصيد في بداية السنة	البند المشمولة بالدينار الأردني
794,924	3,312,182	(1,091,683)	1,752,620	2,651,245	مخصص تدني ذمم تقسيط
7,909	32,956	-	-	32,956	مستحقة مخصص قضايا
802,833	3,345,138	(1,091,683)	1,752,620	2,684,201	

إن الحركة الحاصلة على حساب موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة هي على النحو التالي:

2014	2015	بالدينار الأردني
375,788	802,833	الرصيد في بداية السنة
420,628	616,722	الإضافات خلال السنة
(262,004)	(379,863)	المحزر خلال السنة
268,421	-	أثر تعديل معدل الضريبة *
802,833	1,039,692	الرصيد في نهاية السنة

* إن هذا البند يمثل الأثر الضريبي لاعادة احتساب قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة بمعدل 24% بدلا من احتسابها بمعدل 14% للسنوات 2014 وما قبلها.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي على النحو التالي:

2014	2015	بالدينار الأردني
393,112	705,188	الرصيد في بداية السنة
(576,120)	(917,215)	ضريبة الدخل المدفوعة
888,196	972,771	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
705,188	760,744	الرصيد في نهاية السنة



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد يتكون من:

2014	2015	بالدينار الأردني
888,196 (427,045)	972,771 (236,859)	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة موجودات ضريبية مؤجلة
461,151	735,912	

فيما يلي التسوية لمعدل الضريبة الفعالة:

2014	%	2015	%	بالدينار الأردني
1,840,426		3,013,689		الربح قبل الضريبة للسنة
465,703 (202,690)	%24 (%10)	723,285 (227,423)	%24 (%0,07)	ضريبة الدخل المحتسبة وفقاً لمعدل الضريبة السائدة بنود غير مقبولة ضريبياً – فروقات مؤقتة
128,929	%6,4	134,961	%0,04	بنود غير مقبولة ضريبياً دائم – فروقات دائمة
(38,282)	(%1,9)	(17,193)	(%0,01)	بنود غير مقبولة ضريبياً للشركة التابعة – فروقات مؤقتة
107,491	%5,3	122,282	%0,04	أثر معدل الضريبة الخاصة بالشركة التابعة
461,151	%23.77	735,912	%24.62	معدل الفائدة الفعال / ضريبة الدخل المستحقة

- قامت شركة التسهيلات التجارية الأردنية بتقديم كشف التقدير الذاتي عن العام 2012 و2013 وجاري العمل على تدقيق الكشوف من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- تطالب دائرة ضريبة الدخل والمبيعات شركة التسهيلات التجارية الأردنية بفروقات ضريبية عن السنة المالية المنتهية في 2010، ايضاح (23).
- قامت شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي (الشركة التابعة) بتقديم كشف التقدير الذاتي عن السنوات المالية المنتهية من 2008 لغاية 2014 وتم تدقيقها حتى عام 2011 أما عام 2012 و2013 و2014 لم تنتهي دائرة ضريبة الدخل والمبيعات من إجراءات التدقيق.



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

11 - بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين هي بضمان تجبير كمبيالات بنسبة % 130 - 125 من الرصيد المستغل وبنسبة فائدة تتراوح بين 8% - 8.5%. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط المجموعة وأن جميع هذه التسهيلات تستحق خلال عام.

12 - قروض بنكية

كما في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2014	2015	
3,371,035	8,831,810	قروض تستحق الدفع خلال عام
2,321,236	1,900,351	قروض تستحق الدفع لأكثر من عام
5,692,271	10,732,161	

* إن الجدول المبين أدناه يبين القروض الممنوحة من قبل البنوك المحلية لتمويل نشاط المجموعة:

كما في 31 كانون الأول		سقف التسهيلات	تاريخ التجديد	نوع التسهيلات
2014	2015			
517,261	928,507	1,000,000	21 نيسان 2016	قرض متجدد
1,529,315	3,964,684	4,000,000	1 تموز 2016	قرض متجدد
136,857	1,259,117	2,000,000	12 تموز 2016	قرض متجدد
851,465	567,527	850,000	31 اب 2016	قرض متناقص
108,500	97,035	200,000	31 كانون الثاني 2016	قرض متجدد
227,637	891,545	1,000,000	17 أيلول 2016	قرض متجدد
-	400,000	400,000	31 آيار 2016	قرض متناقص
-	415,226	1,000,000	30 تشرين الاول 2016	قرض متناقص
-	646,294	1,000,000	30 حزيران 2016	قرض متجدد
320,764	61,875	61,875	30 حزيران 2016	قرض متناقص
2,000,472	1,500,351	1,500,370	31 كانون الأول 2018	قرض متناقص
5,692,271	10,732,161			

* إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني وهي ممنوحة بضمان كمبيالات بنسبة % 125 - 130 من رصيد القروض المستغلة.
** يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض اعلاه من 8% الى 8.5%.



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

13 - أمانات مختلفة للغير

كما في 31 كانون الأول		
2014	2015	بالدينار الأردني
61,456	72,658	أمانات أقساط المرابحة
152,461	106,608	أمانات شركات التأمين
98,584	113,086	أمانات أخرى
312,501	292,352	

14 - مخصص ضريبة الدخل ومخصصات أخرى

كما في 31 كانون الأول		
2014	2015	بالدينار الأردني
705,188	670,744	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح 10)
32,956	22,956	مخصص قضائياً
41,408	37,958	مخصص إجازات
806,961	-	مخصص التزامات مختلفة*
1,586,513	821,658	

* ان أثر التعديل في إيضاح رقم (26)، حيث يتضمن هذا البند مبلغ 61,810 دينار وهو عبارة عن مصروف ضريبة دخل عن الإيرادات المستدركة في السنوات 2012 و 2013 و 2014 وتم دفعها في حينه.

**فيما يلي ملخص الحركة على مخصص التزامات مختلفة خلال السنة:

بالدينار الأردني		
2014	2015	
348,522	806,961	الرصيد في بداية السنة
835,627	-	المضاف خلال السنة
(377,188)	(806,961)	فروقات ضريبة سنوات سابقة مدفوعة
806,961	-	الرصيد في نهاية السنة

15 - أسناد قرض

بالدينار الأردني		
2014	2015	
5,000,000	5,000,000	الرصيد في بداية السنة
-	(500,000)	المدفوع خلال السنة
5,000,000	4,500,000	



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

يمثل هذا البند أسناد قرض قامت الشركة بإصدارها في تاريخ 19 أيار 2013 لمدة خمس سنوات بسعر فائدة 10% لأول سنتين ومتغيرة كل ستة أشهر للفترة المتبقية حسب معدل سعر فائدة الاقراض لأفضل عملاء لدى بنوك المرجع مضافاً إليها هامش مخاطرة 1% وتستحق الفوائد في 19 تشرين الثاني و19 أيار من كل عام، هذا وقد تم الاعلان على أن سداد أسناد القرض سيكون على دفعات بواقع 10%، 15%، 25% و50% وذلك في كل من 19 أيار 2015، 2016، 2017 و2018 على التوالي، علماً بأنه تم سداد الدفعة الاولى بواقع 10% في موعدها بلغت الفائدة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة 9.75%.

16 - احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

17 - إيرادات تشغيلية أخرى

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2014	2015	
537,754	655,863	رسوم تحصيل و غرامات تأخير وشيكات مرتجعة
192,047	220,178	رسوم فتح ملف
66,690	126,256	ايرادات بطاقات ائتمانية
9,635	9,146	عمولة جدولة
806,126	1,011,443	

18 - رواتب وأجور و منافع الموظفين

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2014	2015	
746,478	815,177	رواتب وأجور
83,563	94,162	حصة المجموعة من الضمان الاجتماعي
125,603	102,210	مكافآت
64,040	66,380	التأمين الصحي
23,254	775	مصروف إجازات
4,270	8,813	متفرقة
1,047,208	1,087,517	



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

19 - مصاريف إدارية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2014	2015	
89,918	134,861	إيجارات
37,518	40,425	صيانة
32,820	31,144	هاتف وانترنت وبريد
45,418	40,096	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
30,833	35,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
28,872	31,612	عمولات تجارية
96,909	87,666	أتعاب مهنية
26,876	26,507	مياه وكهرباء
30,004	18,161	سفر وتنقلات
39,005	31,159	رسوم واشتراكات
32,826	57,883	ضريبة مبيعات
11,151	9,675	ضيافة
23,677	9,832	قرطاسيه ومطبوعات
19,840	22,833	رسوم قضايا
9,916	8,270	مصاريف انعقاد الهيئة العامة
25,172	30,810	متفرقة
580,755	615,934	

20 - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

الرصيد		الجهة ذات علاقة		بالدينار الأردني	
31 كانون الأول 2014		31 كانون الأول 2015		المدرء	كبار
أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	التنفيذيين	المساهمين
15,554	11,405	-	-	-	-
1,100,000	-	990,000	-	-	990,000

ذمم تقسيط
أسناد قرض



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

الرصيد		الجهة ذات علاقة		بالدينار الأردني
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول				
2014	2015	المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين	
4,136	-	-	-	إيرادات التقسيط
110,000	101,869	-	101,869	مصاريف التمويل

(2-20) بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

(3-20) رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية للشركة قصير الأجل ما قيمته 275,604 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 مقابل ما قيمته 346,834 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

21 - حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للسنة (دينار/ سهم)

2014	2015	
1,479,275	2,277,777	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
16,500,000	16,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)
0.090	0.138	

سيقوم مجلس الإدارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام 2015 بتوزيع أرباح نقدية بواقع 10% من رأس المال البالغ (16.5) مليون دينار. وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 24 نيسان 2015 على توزيع أرباح نقدية بنسبة 7% من رأس مال الشركة البالغ (16.5) مليون دينار.

22 - توزيعات الأرباح

الجدول التالي يبين توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة من قبل المجموعة:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2014	2015	
1,072,500	1,155,000	6.5% و 9% من القيمة الإسمية للسهم
1,072,500	1,155,000	



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

23 - مخصص التزامات مختلفة

ان القضية لعام 2010 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 2010، ان المبلغ الضريبي المقدر مع الغرامات هو 583,795 دينار في حال لم يتم احتساب خسائر الأستثمارات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات. هذا ولم تقم المجموعة باحتساب مخصص للفروقات الضريبية وذلك لأنه برأي ادارة المجموعة ومستشارها القانوني والضريبي لها أنه يجب اخذ وفر ضريبة الدخل المتعلق بخسائر الأستثمارات المالية في احتساب ضريبة الدخل المستحقة وفقا لقانون ضريبة الدخل الساري وبالتالي فان النتيجة ستكون لصالح المجموعة لتسترد مبلغ 143,127 دينار. وعليه لا حاجة لأخذ أي مخصصات إضافية تتعلق بهذه القضايا.

قامت المجموعة بدفع الفروقات المتعلقة بالعام 2009 بتاريخ 24 كانون الثاني 2016 والبالغة 182,484 دينار وذلك بالرغم من وجود قضية في محكمة البداية الضريبية والذي تم قبولها شكلا وجاري النظر فيها. تطالب الشركة بفروقات تبلغ 419,049 دينار، وبرأي إدارة الشركة ومحاميها بأن النتيجة ستكون لصالح الشركة لتسترد مبلغ 419,049 دينار وفي حال كسب القضية تسجل كأرباح للشركة.

24 - التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ البيانات المالية الموحدة التزامات محتمل أن تطراً تتمثل فيما يلي:

كفالات

كما في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2014	2015	
98,000	79,000	كفالات بنكية
98,000	79,000	

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

كما في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2014	2015	
6,700	7,900	تأمينات نقدية



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٥ - إدارة المخاطر المالية

لمحة عامة

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

مخاطر الائتمان

مخاطر السيولة

مخاطر السوق

إدارة رأس المال

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

الإطار العام لإدارة المخاطر

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة المجموعة.

إن سياسات إدارة المجموعة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعه.

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

تقوم لجنة التدقيق في المجموعة بمراقبة أداء الإدارة في مراقبة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة في إدارة المخاطر كما تقوم بمراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجه المجموعة. يقوم قسم التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة التدقيق في المجموعة في عملية المراقبة. ويتولى قسم التدقيق الداخلي عمليات المراجعة الاعتيادية والمخصصة لإجراءات وضوابط إدارة المخاطر بحيث يتم إبلاغ النتائج إلى لجنة التدقيق.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض المجموعة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع المجموعة بأداة مالية بالالتزامات التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الذمم الأخرى والاستثمار في الأوراق المالية.

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



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2014	2015	
469,538	254,076	ودائع وحسابات جارية لدى البنوك
31,030,596	36,381,182	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
70,965	182,781	أرصدة مدينة أخرى
31,571,099	36,818,039	

يتأثر مدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بخصوصية كل عميل. إن للطبيعة الديموغرافية لعملاء المجموعة بما في ذلك المخاطر الافتراضية للنشاط التي يعمل فيها العميل تأثيراً أقل على مخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة

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

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

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بما في ذلك دفعات الفوائد المقررة:

المطلوبات المالية غير المشتقة:

أكثر من سنة	أقل من سنة	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية	31 كانون الأول 2015	بالدينار الأردني
-	(1,230,140)	(1,230,140)	1,230,140		بنوك دائنة
(1,900,351)	(8,831,810)	(10,732,161)	10,732,161		قروض بنكية
-	(247,990)	(247,990)	247,990		داننون
-	(292,352)	(292,352)	292,352		أمانات مختلفة للغير
-	(96,477)	(96,477)	96,477		مصاريف مستحقة
-	(821,658)	(821,658)	821,658		مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية وأخرى
(3,750,000)	(750,000)	(4,500,000)	4,500,000		أسناد قرض
(5,650,351)	(12,270,427)	(17,920,778)	17,920,778		



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

أكثر من سنة	أقل من سنة	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية	31 كانون الأول 2014
				بالدينار الأردني
-	(496,185)	(496,185)	496,185	بنوك دائنة
(2,321,236)	(3,371,035)	(5,692,271)	5,692,271	قروض بنكية
-	(240,907)	(240,907)	240,907	دائنون
-	(312,501)	(312,501)	312,501	أمانات مختلفة للغير
-	(77,863)	(77,863)	77,863	مصاريف مستحقة
-	(1,586,513)	(1,586,513)	1,586,513	مخصص ضريبة الدخل ورسوم حكومية وأخرى
(4,500,000)	(500,000)	(5,000,000)	5,000,000	أسناد قرض
(6,821,236)	(6,585,004)	(13,406,240)	13,406,240	

مخاطر 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.

مخاطر تقلب أسعار العملات

إن معظم أرصدة موجودات ومطلوبات المجموعة المالية هي بالدينار الأردني، وإن كافة معاملات المجموعة هي بشكل عام بالدينار الأردني ونتيجة لذلك فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر تقلبات أسعار العملات بشكل جوهري.

مخاطر تقلب أسعار الفائدة

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

كما في 31 كانون الأول		
2014	2015	بالدينار الأردني
31,603,985	36,381,182	أدوات مالية بسعر فائدة ثابت
(11,188,456)	(16,462,301)	الموجودات المالية
20,157,975	19,918,881	المطلوبات المالية

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تحليل حساسية القيمة العادلة لأدوات مالية بسعر فائدة ثابت

لا تعالج المجموعة أي موجودات ومطلوبات مالية ذات فائدة ثابتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، ولهذا فإن التغيير في أسعار الفائدة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة لن يؤثر على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.

مخاطر أسعار السوق الأخرى

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحتفظ بها لتلبية النسبة غير الممولة جزئياً من التزامات المجموعة وكذلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم إدارة المجموعة بمراقبة مجموعة الديون والأوراق المالية في محافظتها الاستثمارية التي تقوم على مؤشرات السوق. يتم إدارة الاستثمارات المادية في المحفظة على أساس فردي وتقوم لجنة إدارة المخاطر بالموافقة على جميع قرارات البيع والشراء.

تحليل الحساسية لمخاطر أسعار الأسهم

إن التغيير في القيمة العادلة للأوراق المالية بنسبة 5% 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.

31 كانون الأول 2015		31 كانون الأول 2014	
بالدينار الأردني		بالدينار الأردني	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
الأرباح أو الخسائر	الملكية	الأرباح أو الخسائر	الملكية
5% زيادة	5% نقص	5% زيادة	5% نقص
-	833	-	923
10,898	-	11,522	-
<u>10,898</u>	<u>833</u>	<u>11,522</u>	<u>923</u>

إدارة رأس المال

إن سياسة المجموعة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على المساهمين، والدائنين وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط المجموعة في المستقبل. يتكون رأس المال من الأسهم العادية والأرباح المدورة والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر والحقوق غير المسيطرة للمجموعة. تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والذي يحدد بقسمة صافي الربح التشغيلي على حقوق المساهمين. تسعى المجموعة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.

لم يكن لدى المجموعة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال السنة كما لا تخضع المجموعة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

كما في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2014	2015	
13,406,240	17,920,778	مجموع المديونية
(483,689)	(282,037)	(ينزل) النقد وما في حكمه
12,922,551	17,638,741	صافي المديونية
20,270,870	21,391,847	صافي حقوق المساهمين
20,270,870	21,391,847	رأس المال المعدل
64%	83%	نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية في بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2015 2014.

مستويات القيمة العادلة

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. يتم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية متماثلة.

المستوى 2: مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (والأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى 3: مدخلات لموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة).

أ- الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

دينار الأردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1		
170,825	-	63,790	234,615	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
187,125	-	61,750	248,875	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة

* القيمة العادلة وفقاً للمستوى الثالث

يمثل هذا البند القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير المدرجة في أسواق مالية لحصص المجموعة في شركة السور للتمويل، قامت المجموعة باختيار القيمة العادلة لهذا البند باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية مدققة متوفرة حيث ترى إدارة الشركة أن هذه هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة للاستثمار لعدم توفر معلومات حديثة عن القيمة السوقية لهذا الاستثمار.



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ب- الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة
باستثناء الجدول أدناه، تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاق هذه السندات على المدى القصير أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام:

دينار الأردني		القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
31 كانون الأول 2015			
-	-	282,037	282,037
-	36,381,182	-	36,381,182
-	514,800	-	514,800
-	-	(1,230,140)	(1,230,140)
-	-	(10,732,161)	(10,732,161)
-	(247,990)	-	(247,990)
-	(292,352)	-	(292,352)
-	(96,477)	-	(96,477)
-	(821,658)	-	(821,658)
-	(4,500,000)	-	(4,500,000)
31 كانون الأول 2014			
-	-	483,689	483,689
-	31,030,596	-	31,030,596
-	199,272	-	199,272
-	-	(496,185)	(496,185)
-	-	(5,692,271)	(5,692,271)
-	(240,907)	-	(240,907)
-	(312,501)	-	(312,501)
-	(77,863)	-	(77,863)
-	(1,586,513)	-	(1,586,513)
-	(5,000,000)	-	(5,000,000)

للبود الموضحة أعلاه، تم تحديد المستوى الثاني للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية على أسس (نماذج تسعير متفق عليها لتعكس المخاطر الائتمانية للأطراف التي تتعامل مع الشركة / السعر المعروف للموجودات المتشابهة، في سوق غير نشط / أسعار الفائدة، معدل العائد والتقلبات الضمنية وهوامش الائتمان / مدخلات متعلقة في السوق (مرتبطة ببيانات السوق).



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ج- الموجودات والمطلوبات غير المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي يتم الإفصاح عنها في القيمة العادلة في البيانات المالية:

دينار الأردني	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المستوى 2
31 كانون الأول 2015 استثمارات عقارية	-	514,800	-	514,800
31 كانون الأول 2014 استثمارات عقارية	-	538,200	-	538,200

توضح البنود أعلاه القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية التي يتم تحديدها على أساس (وصف لطريقة التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة)، إذا كان الاستخدام الأفضل يختلف عن الاستخدام الحالي، يتم الإفصاح عن سبب استخدامها بطريقة تختلف عن أفضل استخدام).

26. أساس تعديل أرقام المقارنة للبيانات المالية الموحدة

تمثل أرقام المقارنة للبيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2014. تم تعديل بعض أرقام المقارنة بقيمة فروقات الإيرادات المحتسبة من بعض العملاء للأعوام 2012 و2013 و2014 بما يتوافق مع المعيار المحاسبي الدولي رقم 8 (السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء). يبين الجدول التالي أثر التعديل في احتساب الإيرادات للسنة المنتهية وكما في 31 كانون الأول 2014:

بيان المركز المالي الموحد:

بالدينار الأردني	31 كانون الأول 2014 (قبل التعديل)	31 كانون الأول 2014 (بعد التعديل)	أثر التعديل
ذمم تقسيط بالصافي (إيضاح 6 - أ)	29,036,759	28,779,205	(257,554)
مخصص ضريبة الدخل (إيضاح 14)	767,000	705,188	61,812
الأرباح المرحلة	2,146,797	1,951,055	195,742

بيان المركز المالي الموحد:

بالدينار الأردني	1 كانون الثاني 2014 (قبل التعديل)	1 كانون الثاني 2014 (بعد التعديل)	أثر التعديل
ذمم تقسيط بالصافي (إيضاح 6 - أ)	28,294,006	28,110,601	(183,405)
مخصص ضريبة الدخل (إيضاح 14)	437,129	393,112	44,017
الأرباح المرحلة	1,885,125	1,745,737	139,388



الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد

أثر التعديل	31 كانون الأول 2014 (بعد التعديل)	31 كانون الأول 2014 (قبل التعديل)	بالدينار الأردني
(74,149)	5,979,072	6,053,221	إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمرابحة
17,795	(461,151)	(478,946)	مصروف ضريبة الدخل (إيضاح 10)
(56,354)	1,479,275	1,535,629	إجمالي الدخل الشامل للسنة
0,004	0,089	0,093	الأثر على حصة السهم الأساسية والمخفضه من الأرباح