

عمان في 2016/10/27

الرقم : ت ج 1 / 27 / ٥١٥٥٧

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة كما هي في 2016/9/30

تحية طيبة وبعد

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

. 2016/9/30

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير الاداري

زياد حسين صالح



بورصة عمان المداخلة العامة للمعلومات المالية التاريخ: ٢٠١٦
الرقم التسلسلي: ٤٦٨٤
رقم الملف: ١١٦٥
الجودة المختصة: ١١٦٥

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير مدققة)

30 أيلول 2016

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة وغير مدققة)

30 أيلول 2016

صفحة

1	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
2	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
3	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
4	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
5	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
17 - 6	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير المراجعة
إلى السادة رئيس واعضاء مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الأردنية
شركة مساهمة عامة محدودة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦. إن مجلس الادارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

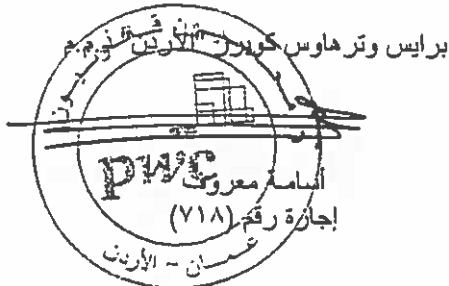
لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

أمور أخرى

لقد تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات اخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٦، كما تم مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر و الذي أصدر تقرير مراجعة غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٥.



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٦

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
282.037	165.077	5	النقد في الصندوق و لدى البنوك
217.965	215.229	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
16.650	16.200	7	الشامل
36.381.182	37.923.630	8	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
357.767	268.720		أرصدة مدينة أخرى
514.800	497.250	9	استثمارات عقارية
174.168	571.004		أراضي مستملكة لقاء ديون هالكة
297.164	250.293	10	ممتلكات ومعدات
31.200	5.612		موجودات غير ملموسة
1.039.692	1.159.507		موجودات ضريبية مؤجلة
<u>39.312.625</u>	<u>41.072.522</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
1.230.140	1.799.449	11	بنوك دائنة
10.732.161	13.364.476	12	قروض بنكية
247.990	147.999		دائنون
292.352	333.290		أمانات
96.477	172.541		مصاريف مستحقة
60.914	651.786		مخصصات أخرى
760.744	357.297	14	مخصص ضريبة الدخل
4.500.000	3.750.000	13	أسناد قرض
<u>17.920.778</u>	<u>20.576.838</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
16.500.000	16.500.000		رأس المال المكتتب به والمدفوع
2.198.036	2.198.036		احتياطي قانوني
(78.652)	(79.102)		احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي
494.686	1.122.462		الأرباح المدورة
2.277.777	754.287		ربح الفترة
<u>21.391.847</u>	<u>20.495.684</u>		صافي حقوق المساهمين
<u>39.312.625</u>	<u>41.072.522</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 19 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشاملة المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
	2015 دينار (غير مدققة)	2016 دينار (غير مدققة)	2015 دينار (غير مدققة)	2016 دينار (غير مدققة)	
إيرادات وعمولات من التمويل التجاري، المرابحة والتأجير التمويلي	4.687.403	4.666.382	1.742.508	1.565.020	
إيرادات تشغيلية أخرى	752.147	878.953	260.966	292.430	
مجموع الإيرادات	5.439.550	5.545.335	2.003.474	1.857.450	
رواتب وأجور ومنافع الموظفين	(836.031)	(896.022)	(285.945)	(229.363)	
دعاية وإعلان	(44.216)	(10.826)	(10.787)	(29.000)	
مصاريف إدارية	(372.925)	(497.724)	(121.250)	(127.199)	
إستهلاكات وإطفاءات	(116.915)	(124.253)	(33.571)	(31.929)	
مخصص تكدي موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(785.059)	(899.227)	(353.931)	(553.987)	8
مصاريف تمويل	(943.663)	(1.177.075)	(350.016)	(382.315)	
مجموع المصاريف	(3.098.809)	(3.605.127)	(1.155.500)	(1.353.793)	
الدخل من الأنشطة التشغيلية	2.340.741	1.940.208	847.974	503.657	
(خسارة) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3.552	(2.736)	9.252	(216)	
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	1.828	-	1.828	
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	33.447	1.030	391	1.030	
(مصاريف) إيرادات أخرى	14.221	(225)	5.930	(3.434)	
مخصص التزامات مختلفة	-	(600.000)	-	(600.000)	
إيراد توزيعات أرباح من موجودات مالية بقيمة العادلة	7.713	-	7.713	-	
(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة دخل	2.399.674	1.340.105	871.260	(97.135)	
مصروف ضريبة دخل	(619.031)	(585.818)	(247.754)	(232.744)	14
(خسارة) ربح الفترة	1.780.643	754.287	623.506	(329.879)	
الدخل الشامل الأخر:					
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	(1.350)	(450)	-	(450)	
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	1.779.293	753.837	623.506	(330.329)	
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة	0.108	0.046	0.038	(0.020)	
حصة السهم الأساسية والمخفضة من (الخسارة) الربح للفترة (دينار/سهم)					

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 19 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

المجموع دينار	الأرباح المدورة* دينار	احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي**		احتياطي قانوني دينار	رأس المال المكتتب به والمدفوع دينار
		دينار	دينار		
21.391.847	2.772.463	(78.652)	2.198.036	16.500.000	2016 (غير مدققة)
754.287	754.287	-	-	-	الرصيد في الأول من كانون الثاني 2016
(450)	-	(450)	-	-	ربح الفترة
(1.650.000)	(1.650.000)	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
20.495.684	1.876.750	(79.102)	2.198.036	16.500.000	توزيعات أرباح (إيضاح 16) الرصيد كما في 30 أيلول 2016
20.466.612	2.146.797	(76.852)	1.896.667	16.500.000	2015 (غير مدققة)
1.780.643	1.780.643	-	-	-	الرصيد في الأول من كانون الثاني 2015
(1.350)	-	(1.350)	-	-	ربح الفترة
(1.155.000)	(1.155.000)	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
21.090.905	2.772.440	(78.202)	1.896.667	16.500.000	توزيعات أرباح (إيضاح 16) الرصيد كما في 30 أيلول 2015

* تتضمن الأرباح المرحلية كما في 30 أيلول 2016 موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ 1.159.507 دينار (2015: 1.039.692 دينار) يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين 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 79.102 كما في 30 أيلول 2016 (2015: 78.652 دينار).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 19 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

2015	2016	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
2.399.674	1.340.105	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
115.702	124.253	إستهلاكات وإطفاءات
943.663	1.177.075	مصاريف تمويل
785.059	899.227	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المضافة
		خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
(3.552)	2.736	من خلال قائمة الدخل
(23.698)	(1.030)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(9.384)	-	أرباح بيع أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
(398.888)	590.872	مخصصات أخرى
3.808.576	4.133.238	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(5.259.883)	(2.441.675)	موجودات مالية بالكلفة المضافة
(188.985)	89.047	الأرصدة المدينة الأخرى
-	(396.836)	أراضي مستملكة لقاء ديون هالكة
(25.291)	(99.991)	الدائنون
(1.605)	40.938	أمانات
153.919	76.064	المصاريف المستحقة
(1.513.269)	1.400.785	التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(1.338.380)	(1.109.081)	ضريبة الدخل المدفوعة
(2.851.649)	291.704	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(26.297)	(34.243)	شراء ممتلكات ومعدات
46.614	1.030	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
41.000	-	المتحصل من بيع أراضي مستملكة لقاء تسهيلات هالكة
61.317	(33.213)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
3.250.488	2.632.315	قروض بنكية
(943.663)	(1.177.075)	مصاريف تمويل مدفوعة
(1.155.000)	(1.650.000)	توزيع أرباح
(500.000)	(750.000)	أسناد قرض
651.825	(944.760)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(2.138.507)	(686.269)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
(12.496)	(948.103)	النقد وما في حكمه في اول الفترة
(2.151.003)	(1.634.372)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(1) معلومات عامة

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 16.500.000 دينار/ سهم وبواقع دينار واحد لكل سهم. إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 تشمل الشركة وشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م (يشار لهما بالمجموعة). ومن أهم غايات الشركة الأم وشركتها التابعة:

- ان تنشئ وتؤسس مكاتب ووكالات ومحلات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقا للقوانين والانظمة داخل المملكة وخارجها.
- أن تقرض من البنوك و المؤسسات المالية الاموال الضرورية لاشغالها لامور تتعلق بها و ان تقوم برهن املاكها كضمانة.
- ادارة واصدار البطاقات الائتمانية والبطاقات المدفوعة مسبقا وبما يخدم عمل الشركة على ان تتم من خلال البنك الاستثماري.
- منح القروض والتمويل المباشر للخدمات والسلع المعمرة و الاستهلاكية.
- تمويل العقارات بكافة اشكال التمويل بما في ذلك التأجير التمويلي.
- اصدار الكفالات والاعتمادات البنكية باسم الشركة لصالح عملاء من خلال البنوك.
- تمويل وادارة المشاريع.
- القيام باعمال التأجير التمويلي.
- تشتري وتمتلك وتبيع وتؤجر وتسنجر وترتهن وترهن الاموال المنقولة و غير منقولة لتنفيذ غايات الشركة.
- الحصول على التمويل عن طريق طرح السندات وتقديم الضمانات اللازمة لها.
- استثمار موجودات الشركة في الودائع والسندات الحكومية بمختلف السبل والوسائل والاشكال المتاحة داخل حدود المملكة في حدود ما تسمح به الانظمة والقوانين المرعية في المملكة.
- تمويل المركبات و الدراسة الجامعية و الرحلات العائلية السياحية.
- القيام باعمال التأجير التمويلي وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
- منح القروض بكافة انواعها وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

تتنتمي الشركة لمجموعة البنك الاستثماري، حيث يتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 19 تشرين الاول 2016.

(2) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية.

1-2 أسس الإعداد

تم اعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) (المعلومات المالية المرحلية).

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات و الايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب ان تقرأ جنباً الى جنب مع القوائم المالية الموحدة للشركة كما في و للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015. كذلك فان نتائج الأعمال لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2016 لاتمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016 ، كما لم يتم اجراء تخصيص على ارباح الفترة للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2016 والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

ان السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2015.

2-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2016. لم يكن لهذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم 16 - (الممتلكات والمصانع والمعدات) ومعيار المحاسبة الدولية 38 - (الأصول غير الملموسة) التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والاطفاء.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) والتي تتضمن الإفصاحات في القوائم المالية المرحلية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 19 (منافع الموظفين) والتي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستسد فيها التزامات الخطط محددة المنافع.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم 27 - (البيانات المالية المنفصلة) والتي تعيد خيار استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة، في القوائم المالية المنفصلة، للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الحليفة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 1 (عرض القوائم المالية) والتي توضح بعض متطلبات عرض القوائم المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 (الأدوات المالية: الإفصاحات) والتي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية و الإفصاح عن التفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولية رقم 34 (التقارير المالية المرحلية).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 11 (الترتيبات المشتركة) والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 10 (القوائم المالية الموحدة) ومعيار المحاسبة رقم 28 (المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة) التي توضح الاستثناء في تطبيق توحيد القوائم المالية للشركات الاستثمارية وشركاتها التابعة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2016 ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - (الأدوات المالية)، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2018 يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 - "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2018. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 18 والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم 11 الذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2019. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 "عقود الإيجار". يتطلب المعيار الجديد ان يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم 12 - "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني 2017. توضح التعديلات القياس و المحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم 7 - "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني 2017. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

(3) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما تكون معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمارها في الشركة التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، ويكون قادرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطتها في الشركة التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين الشركة والشركة التابعة.

تمتلك الشركة كما في 30 أيلول 2016 الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المصرح به دينار	رأس المال المدفوع دينار	نسبة ملكية الشركة %	طبيعة نشاط الشركة	مركز التسجيل	تاريخ التملك
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م	2.000.000	2.000.000	100	تأجير تمويلي	عمان	2010

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للشركة على الشركة التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما تفقد الشركة هذه السيطرة.

(4) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية واحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة. وبشكل خاص يتطلب ذلك 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، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والمطبقة في السياسات المحاسبية وكذلك مصادر التقديرات في حالات عدم التيقن، تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

(5) النقد في الصندوق و لدى البنوك

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
27.961	52.889
254.076	112.188
282.037	165.077

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية:

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
53.596	165.077	نقد في الصندوق ولدى البنوك
(2.204.599)	(1.799.449)	بنوك دائنة
<u>(2.151.003)</u>	<u>(1.634.372)</u>	

(6) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
47.140	44.404	داخل المملكة
		أسهم شركات مدرجة
		خارج المملكة
170.825	170.825	أسهم شركات غير مدرجة
<u>217.965</u>	<u>215.229</u>	

(7) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
16.650	16.200	داخل المملكة
		أسهم شركات مدرجة
<u>16.650</u>	<u>16.200</u>	

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

(8) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
31.170.842	31.818.653	ذمم تقسيط (أ)
4.920.581	5.872.003	ذمم عقود تأجير تمويلي (ب)
289.759	232.974	قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية
<u>36.381.182</u>	<u>37.923.630</u>	

(أ) ذمم التقسيط

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

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
5.225.091	4.441.408	مستحقة ومتأخرة السداد
13.148.471	13.597.463	تستحق خلال أقل من عام
24.715.118	26.516.885	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
43.088.680	44.555.756	
(4.095.966)	(4.935.872)	ينزل: مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد*
(7.821.872)	(7.801.231)	ينزل: إيرادات تمويل مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
<u>31.170.842</u>	<u>31.818.653</u>	

* إن جزءاً من ذمم التقسيط وقيمتها 18.372.828 دينار مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للشركة.

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

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
3.152.674	4.095.966	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2.498.040	1.087.431	المضاف خلال الفترة / السنة
(1.549.113)	(247.525)	المحزر خلال الفترة / السنة
(5.635)	-	شطب ديون خلال الفترة / السنة
<u>4.095.966</u>	<u>4.935.872</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط:

31 كانون الأول 2015		30 أيلول 2016		
إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
29.101.584	-	28.504.762	-	ذمم تقسيط غير مستحقة
7.282.334	1.547.968	9.521.456	669.876	1 - 3 شهر
730.604	150.442	1.495.845	306.319	4 - 6 شهر
586.809	152.644	496.410	126.646	7 - 9 شهر
852.654	340.039	490.956	198.321	10 - 12 شهر
4.534.695	3.033.998	5.046.327	3.140.246	أكثر من 12 شهر
<u>43.088.680</u>	<u>5.225.091</u>	<u>44.555.756</u>	<u>4.441.408</u>	

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

31 كانون الأول 2015		30 أيلول 2016		
ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
3.701.713	7.292.744	3.713.050	7.369.593	أرصدة عملاء - قضايا

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

ب. ذمم عقود تأجير تمويلي

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
925.441	2.923.655	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق خلال أقل من عام
3.995.140	2.948.348	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق خلال أكثر من عام
<u>4.920.581</u>	<u>5.872.003</u>	

تقوم المجموعة بمنح تمويلات عقارات لعملائها من خلال عقود تأجير تنتهي بالتمليك، حيث يبلغ متوسط اجال هذه العقود 8.5 سنوات.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

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

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
1.577.933	3.702.141	تستحق خلال أقل من عام
4.136.605	3.270.412	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
872.056	691.461	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
6.586.594	7.664.014	
(213.130)	(272.451)	ينزل: مخصص تدني ذمم عقود تأجير تمويلي*
(1.452.883)	(1.519.560)	إيرادات تمويل مؤجلة ضمن أقساط لم تتحقق بعد
4.920.581	5.872.003	

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني ذمم عقود تأجير تمويلي مستحقة ومتأخرة السداد خلال الفترة / السنة:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
159.508	213.130	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
71.637	63.919	المضاف خلال الفترة/ السنة
(18.015)	(4.598)	المسترد خلال الفترة/ السنة
213.130	272.451	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(9) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
585.000	585.000	مباني مقامة على اراضي *
(70.200)	(87.750)	الاستهلاك المتراكم
514.800	497.250	

* يمثل هذا البند تخصيص 24 وحدة سكنية من مشروع مدينة المجد السكنية لصالح الشركة وذلك بناء على الاتفاق المبرم مع المطور شركة تعمير العقارية الدولية ، علما بان الشركة بصدد استكمال اجراءات نقل الملكية من المالك المؤسسة العامة للأسكان والتطوير العقاري، وقد تم إعادة تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمن معتمد وقد بلغت القيمة السوقية لها 593.480 دينار بموجب اخر تقييم عقاري متوفر لدى الشركة بتاريخ 13 كانون الثاني 2015.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

(10) ممتلكات ومعدات

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2016 ما مجموعه 34.243 دينار مقابل ما مجموعه 26.297 دينار خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2015.

بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2016 ما مجموعه 81.117 دينار مقابل ما مجموعه 70.612 دينار خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2015.

(11) بنوك دانة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة تمثل جاري مدين وهي بضمان تجبير كمبيالات بنسبة 125% من الرصيد المستغل وبنسبة فائدة تتراوح بين 7.75% - 8.5% إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة. تستحق جميع هذه التسهيلات خلال عام.

(12) قروض بنكية

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
8.831.810	10.152.705
1.900.351	3.211.771
<u>10.732.161</u>	<u>13.364.476</u>

قروض تستحق الدفع خلال عام
قروض تستحق الدفع خلال أكثر من عام

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

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	سقف التسهيلات دينار	تاريخ الاستحقاق	نوع التسهيلات
928.507	1.431.677	1.600.000	21 نيسان 2017	قرض متجدد
3.964.684	4.025.837	4.000.000	1 تموز 2017	قرض متجدد
1.259.117	1.890.211	2.000.000	12 تشرين الأول 2016	قرض متجدد
567.527	28.954	850.000	31 آب 2016	قرض متناقص
97.035	22.204	200.000	31 كانون الثاني 2017	قرض متجدد
891.545	625.435	989.100	3 تشرين الأول 2016	قرض متجدد
-	1.496.000	1.496.000	30 اذار 2018	قرض متناقص
400.000	200.000	200.000	31 أيار 2017	قرض متناقص
415.226	679.868	1.000.000	30 تشرين الأول 2016	قرض متناقص
646.294	963.848	1.000.000	12 تشرين الأول 2016	قرض متجدد
61.875	-	61.875	30 حزيران 2016	قرض متناقص
1.500.351	2.000.442	2.063.163	31 كانون الأول 2018	قرض متناقص
<u>10.732.161</u>	<u>13.364.475</u>			

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

* إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني وهي ممنوحة بضمان كمبيالات وشيكات بنسبة 125% من رصيد القروض المستغلة.

* يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض أعلاه من 7.75% إلى 8.5%.

(13) أسناد قرض

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
750.000	1.250.000
3.750.000	2.500.000
4.500.000	3.750.000

اسناد قرض تستحق الدفع خلال عام
اسناد قرض تستحق الدفع خلال اكثر من عام

يمثل هذا البند أسناد قرض قامت الشركة بإصدارها بتاريخ 19 أيار 2013 لمدة خمس سنوات بسعر فائدة 10% لأول سنتين ومتغيرة كل ستة أشهر للفترة المتبقية حسب معدل سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء لدى بنوك المرجح مضافاً إليها هامش مخاطرة 1% وتستحق الفوائد في 19 تشرين الثاني و19 أيار من كل عام، هذا ويستحق سداد اخر اسناد قرض بتاريخ 19 أيار 2018.

(14) ضريبة الدخل

أ مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
705.188	760.744
(917.215)	(1.109.081)
972.771	705.634
760.744	357.297

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل للفترة/ للسنة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

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

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
766.307 (147.276)	705.634 (119.816)	ضريبة الدخل المستحقة
619.031	585.818	الموجودات الضريبية المؤجلة

- تم اجراء مخالصة نهائية مع دائرة الدخل و المبيعات حتى نهاية العام 2011 للشركة الام، علما بأن الشركة قامت برفع قضية لدى المحاكم المختصة عن العام 2009 تطالب باسترجاع مبلغ 419.000 دينار و القضية ما زالت منظورة لدى المحاكم، كذلك قامت الشركة برفع قضية لدى المحاكم المختصة الضريبية المفروضة عن عام 2010 وبرأي الادارة والمستشار القانوني للشركة من المتوقع الحصول على وفر ضريبي عن ذلك العام بمبلغ 140.000 دينار.

- قامت شركة التسهيلات التجارية الاردنية بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن الاعوام 2012، 2013، 2014 و 2015 في الموعد المحدد، وتم مراجعة العامين 2012 و 2013 من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات و لم يصدر قرار نهائي بعد عن تلك الاعوام، أما العام 2014 تم قبول الكشف ضمن نظام العينات.

- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات الاردنية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى عام 2014 و تم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات بنظام العينات دون تعديل كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2015 و لم يتم مراجعته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.

- في رأي الادارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى 30 أيلول 2016.

(15) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

1-15 قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

الرصيد كما في		الجهة ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	كبار المساهمين	المدراء التنفيذيين	
دينار أقل من سنة	دينار أكثر من سنة	دينار أقل من سنة	دينار أكثر من سنة	
-	-	-	-	ذمم تقسيط
990.000	250.000	125.000	375.000	أسناد قرض

2-15 قائمة الدخل الشاملة المرحلية الموحدة المختصرة

الرصيد للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		الجهة ذات العلاقة		
2015	2016	المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين	
-	-	-	-	إيرادات التقسيط
77.473	32.032	-	32.032	مصاريف التمويل

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

3-15 رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه 292.751 دينار للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 مقابل ما مجموعه 206.429 دينار للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015.

(16) توزيعات أرباح

بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 20 نيسان 2016 تم توزيع 1.650.000 دينار من الأرباح المدورة على المساهمين أي ما يعادل 10% من رأس المال المصرح به والمدفوع عن عام 2015. بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 24 نيسان 2015 من الأرباح المدورة على المساهمين أي ما يعادل 7% من رأس المال المصرح به والمدفوع عن عام 2014.

(17) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي في سوق عمان المالي.

المستوى 2: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى 3: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قامت الشركة باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				(غير مدققة)
				30 أيلول 2016
215.229	-	170.825	44.404	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
16.200	-	-	16.200	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
231.429	-	170.825	60.604	
				(مدققة)
				31 كانون الأول 2015
217.965	-	170.825	47.140	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
16.650	-	-	16.650	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
234.615	-	170.825	63.790	

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

(18) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2015	2016	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
1.780.643	754.287	ربح الفترة
سهم	سهم	
16.500.000	16.500.000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
دينار / سهم	دينار / سهم	
0.108	0.046	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة

(19) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة التزامات محتمل أن تطراً تتمثل فيما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
دينار	دينار	
79.000	84.000	كفالات بنكية
		ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:
7.900	8.400	تأمينات نقدية