



AL TAS-HEELAT
التسهيلات

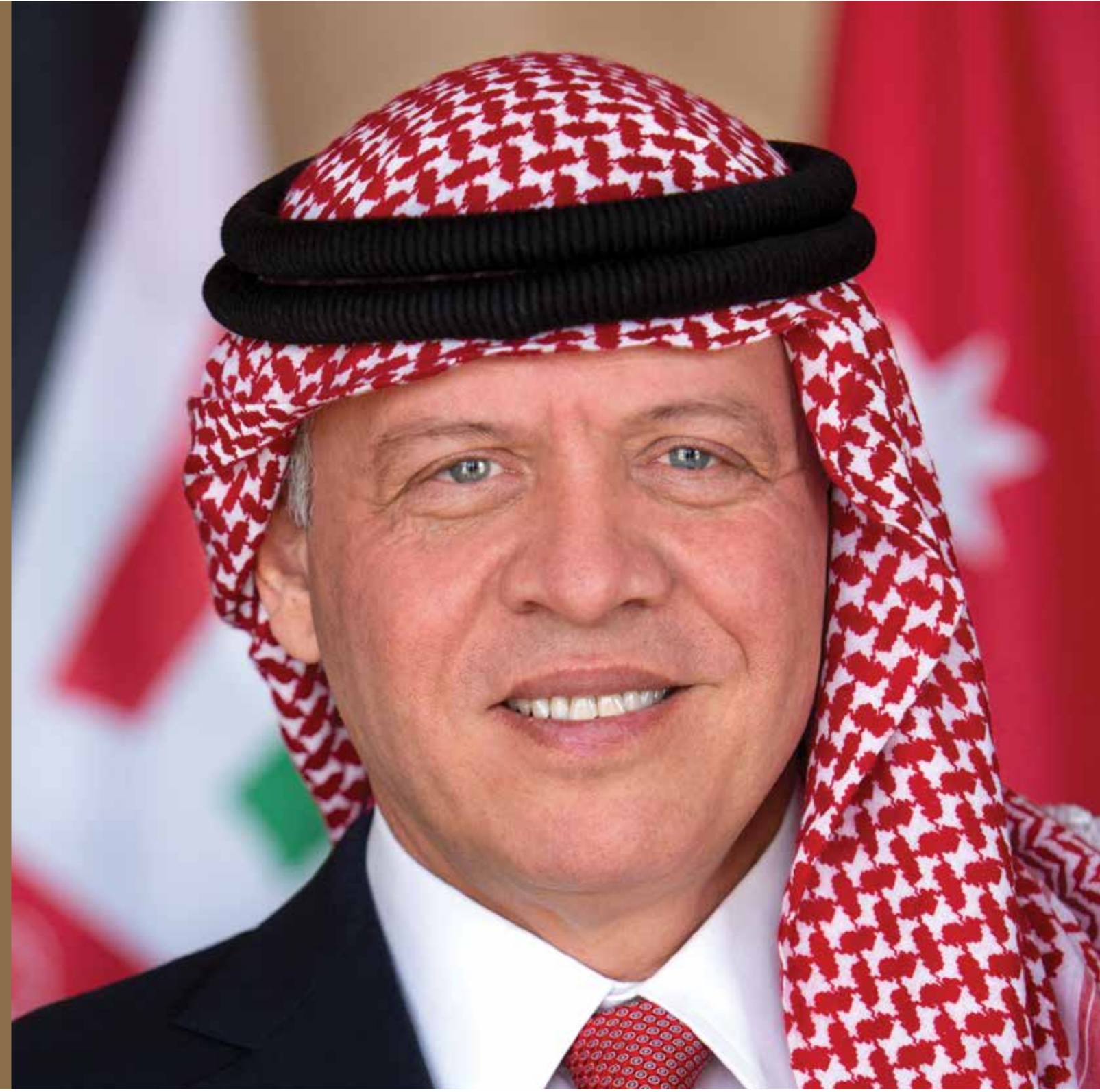
التقرير السنوي

٢٠١٦

السادس والثلاثون

التقرير السنوي ٢٠١٦

حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبدالله الثاني المعظم
ولي العهد



أعضاء مجلس الإدارة

- السيد / جمال محم فريز فريز - رئيس مجلس الإدارة
ممثلاً عن شركة تمكين للتأجير التمويلي
- السيد / نبيل جورج عيسى الصفدي - نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثلاً عن شركة تمكين للتأجير التمويلي
- السيد / عوني محمود ذياب أعمر - عضو
ممثلاً عن شركة تمكين للتأجير التمويلي
- السيد / طارق محمد نزيه محمد ممدوح سكجها - عضو
ممثلاً عن شركة تمكين للتأجير التمويلي
- السيد / مهند زهير احمد بوكه - عضو
ممثلاً عن شركة تمكين للتأجير التمويلي
- الانسة / ميس عدنان محمود الشلبي - عضو
ممثلةً عن البنك الإستثماري
- الدكتور / محمود عبدالحليم الرشود الخليله - عضو
ممثلاً عن صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية

المدير العام

السيد إياد محمد جرار

مدقق الحسابات

شركة ديلويت اند توش من تاريخ ٢٠١٦/٤/٢٠ ولغاية ٢٠١٦/١٠/٩
شركة برايس واترهاوس كوبرز (PWC) اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/١٠/٩

المستشار القانوني

مكتب المحامي أسامة السكري



أعضاء مجلس الإدارة



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 السادس والثلاثون وتقديم التقرير السنوي عن نشاط الشركة ونتائج أعمالها عن العام ٢٠١٦.

تأسست الشركة منذ عام ١٩٨٣ وهي أول شركة رائدة في التمويل وتعتبر حالياً من أكبر الشركات في هذا المجال، وقد استمرت الشركة في تحقيق أهدافها وصولاً إلى أفضل النتائج الممكنة، حيث حققت الشركة في نهاية عام ٢٠١٦ أرباحاً تشغيلية بواقع ٣,٠٦١,٠٦٤ دينار مقارنة مع مبلغ ٢,٩٦٨,٨٠٥ دينار في نهاية عام ٢٠١٥ وبذلك تم تحقيق أرباحاً صافية بعد الضريبة والمخصصات في نهاية عام ٢٠١٦ بمبلغ ٢,١٢٠,١٥٨ دينار، وقد بلغت اجمالي الموجودات ٤١,٠٥١,٨٨٠ دينار في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة بـ ٣٩,٣١٢,٦٢٥ دينار في نهاية عام ٢٠١٥ وبنسبة نمو ٤,٤% وبلغ صافي حقوق المساهمين ٢١,٨٦٢,٠٠٥ دينار في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة بـ ٢١,٣٩١,٨٤٧ دينار في نهاية عام ٢٠١٥ بزيادة نسبتها ٢,٢%، وبذلك أصبح العائد على رأس المال كما في نهاية عام ٢٠١٦ ما نسبته ١٢,٨%.

حضرات السادة المساهمين،

ان من الجدير ذكره دخول مستثمر استراتيجي للشركة خلال عام ٢٠١٦ هو (شركة تمكين للتأجير التمويلي) وهي شركة تابعة للبنك الاستثماري واستحوذت على ٩٣,٣% من رأسمال الشركة وبذلك أصبحت شركتنا تابعة للبنك الاستثماري مما سينعكس ايجاباً على الشركة وتحقيق مستوى عالي من الأداء للوصول إلى أهداف المساهمين وتحسين المركز المالي للشركة.

كما تقوم الشركة بمواكبة التطور والبحث عن أسواق جديدة ومراجعة سياساتها الإئتمانية دورياً لتتمكن من إرضاء عملائها، وجذب عملاء جدد وكذلك تقديم خدمات جديدة ومنتجات متنوعة إضافة إلى سهولة وسرعة إنجاز المعاملات

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

- قراءة وقائع محضر الإجتماع العادي السابق للهيئة العامة.
- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٦ وخطة عمل الشركة والمصادقة عليها.
- سماع تقرير المدقق الخارجي المستقل للشركة عن السنة المالية ٢٠١٦.
- مناقشة الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر وحساب التوزيع للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ والمصادقة عليهما.
- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٦.
- إنتخاب مدقق خارجي مستقل للشركة للسنة المالية ٢٠١٧.
- 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 ١٠% من الأسهم الممثلة في الإجتماع.

والله ولي التوفيق،،،

جمال محمد فريز
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الادارة

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

أ) أنشطة الشركة الرئيسية

تتلخص أنشطة الشركة بالتمويل بمختلف انواعه ولجميع فئات المجتمع، الافراد و المشاريع الصغيرة والمتوسطة، واصدار البطاقات الائتمانية، وكذلك التمويل وفق الشريعة الاسلامية 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

التوزيع الجغرافي	العنوان	الهاتف	عدد الموظفين
الإدارة العامة	شارع عبدالحميد شرف، بناية رقم ٥٢، منطقة الشميساني	٠٦/٥٦٧٧٢٠	٤٤
الفرع الرئيسي	يقع بنفس مبنى الإدارة العامة	٠٦/٥٦٧٧٢٠	٦
المبيعات الخارجية	شارع عبدالله بن مسعود، بناية رقم ٥٣، منطقة الشميساني	٠٦/٥٦٥٥٥١	٩
فرع المدينة الرياضية	بالقرب من المدينة الرياضية، مقابل صرح الشهيد	٠٦/٥١٥٨٨١٦	٤
فرع الوحدات	مقابل قرية الطيبات	٠٦/٤٧٣٥٦٦٦	٥
فرع الزرقاء	يقع على أتوستراد عمان الزرقاء مقابل محافظة الزرقاء	٠٥/٣٩٦٨٨٨٠	٤
فرع إربد	يقع قرب دوار القبة	٠٢/٧٢٥٥٩٥٩	٤
فرع العقبة	يقع في بناية الملكية الأردنية، مقابل مستشفى الأميرة هيا	٠٣/٢٠٤٢٢٢٥	٤
عدد موظفي شركة التسهيلات التجارية الإجمالي			٨٠

ج) حجم الإستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي مبلغ ٢١,٨٦٢,٠٠٥ دينار منها مبلغ ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار رأس المال المدفوع ومبلغ ٢,٥٠٢,٧٠٢ دينار احتياطي اجباري ومبلغ ٢,٨٥,٠٠٠ دينار احتياطي مخاطر مصرفية عامة ومبلغ ٢,٦٥٢,٩٥٥ دينار أرباح مدورة ومبلغ (٧٨,٦٥٢) دينار خسارة في التغيير المتراكم في القيمة العادلة.

٢- وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها

تمتلك الشركة (شركة التسهيلات الاردنية للتأجير التمويلي) بالكامل وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بتاريخ ٢٠١٠/٥/٥ ويبلغ رأسمالها ٢ مليون دينار اردني مدفوع بالكامل (١٠٠%)، و تمارس الشركة أعمال التأجير التمويلي، ويعمل في الشركة موظف واحد.

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

أعضاء مجلس الإدارة

السيد / جمال محمد فريز - رئيس مجلس الادارة ممثل شركة تمكين للتأجير التمويلي

تاريخ العضوية	تاريخ العضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٦/٩/٢٢	١٩٥٨/٩/٢٠	أردني	بكالوريوس ادارة ١٩٨٠
الخبرات العملية	٢٠١١ - لتاريخه : مدير عام شركة تمكين للتأجير التمويلي (عضو مجموعة البنك الاستثماري). ١٩٨٢-٢٠١١ عمل في القطاع المصرفي . رئيس مجلس ادارة جمعية الاعمال الاردنية الاوروبية (جيبا). رئيس مجلس ادارة مركز هيا الثقافي. عضو مجلس ادارة غرفة تجارة الاردن. عضو مجلس ادارة غرفة تجارة عمان / أمين الصندوق. عضو مجلس ادارة شبكة الميثاق العالمي. عضو مجلس ادارة صندوق الحج. عضو مجلس ادارة صندوق التنمية والتشغيل. عضو في لجنة التمويل في صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني. رئيس فخري للاتحاد العربي للمتداولين في الاسواق المالية.			

السيد / نبيل جورج عيسى الصفي - نائب رئيس مجلس الإدارة ممثل شركة تمكين للتأجير التمويلي

تاريخ العضوية	تاريخ العضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٦/٩/٢٢	١٩٥٥/٨/٢٢	اردني	بكالوريوس ادارة ١٩٧٧
الخبرات العملية	٢٠١٥ /٩ البنك الاستثماري / مستشار لتاريخه ٢٠١٤ /٩ البنك الاستثماري / رئيس مجموعة الدعم والعمليات ٢٠١١/٨ - ٢٠١٤/٨ البنك الاستثماري - مساعد مدير العام / معالجة الائتمان والتحصيل والقانونية ٢٠٠٩/٦ البنك العربي / الاردن رئيس اقليمي لدائرة التحصيل / دول الخليج / شمال افريقيا وبلاد الشام ٢٠٠٨/١١ البنك العربي / الامارات - رئيس اقليمي لدائرة التحصيل / دول الخليج / شمال افريقيا وبلاد الشام ١٩٧٧-٢٠٠٨ ستاندر تشارترد / الاردن مدير التسهيلات الائتمانية والتحصيل / مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد بالوكالة			

السيد / عوني محمود ذياب أعمار - عضو مجلس الإدارة ممثل البنك الاستثماري لغاية ٢٠١٦/٩/٢٢ ومن ثم ممثل شركة تمكين للتأجير التمويلي اعتبارا من تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٢

تاريخ العضوية	تاريخ العضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٦/٩/٢٢	١٩٧٢/٢/١	أردني	ماجستير علوم مالية ومصرفية ١٩٩٦ ، بكالوريوس إقتصاد وإحصاء ١٩٩٤
الخبرات العملية	١٩٩٧ - لتاريخه : البنك الاستثماري مدير تنفيذي - دائرة مراجعة ائتمان الشركات التابعة .			

السيد / طارق محمد نزيه محمد سكرها - عضو مجلس الادارة ممثل شركة تمكين للتأجير التمويلي

تاريخ العضوية	تاريخ العضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٦/٩/٢٢	١٩٧٧/٦/١٦	اردني	ماجستير ادارة اعمال ٢٠٠٢
الخبرات العملية	٢٠١١ - لتاريخه : مساعد مدير عام / ادارة الخدمات المصرفية للأفراد لدى البنك الاستثماري ٢٠٠٨ - ٢٠١١ : مدير تطوير منتجات - البطاقات الائتمانية - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد لدى البنك العربي ٢٠٠٦ - ٢٠٠٨ : مدير مبيعات القروض الشخصية والبطاقات الائتمانية لدى بنك ستاندر تشارترد ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ : مستشار لدى شركة Nextmove الاردن			

السيد / مهند زهير بوكه - عضو مجلس الادارة ممثل شركة تمكين للتأجير التمويلي

تاريخ العضوية	تاريخ العضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٦/٩/٢٢	١٩٧٥/٦/١٩	اردني	بكالوريوس في علوم الاقتصاد ٢٠٠٠
الخبرات العملية	٢٠١٢ - لتاريخه: مساعد مدير عام / ادارة الخدمات المصرفية التجارية ٢٠١٢-٢٠١١ مدير دائرة الشركات الكبرى - بنك HSBC / الاردن ٢٠١٠-٢٠١١ مدير دائرة الشركات التجارية - بنك HSBC رام الله / فلسطين ٢٠٠٩-٢٠١١ مدير دائرة المدفوعات العالمية وادارة النقد - بنك HSBC / الاردن ٢٠٠٧-٢٠٠٨ مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية - Washington Mutual Bank / كاليفورنيا ٢٠٠٦-٢٠٠٧ مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية - Wachovia Bank N.A / كاليفورنيا ٢٠٠٥-٢٠٠٦ مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية - Wells Fargo Bank / كاليفورنيا ٢٠٠٣-٢٠٠٤ محلل اول للشركات الصغرى والمتوسطة - Wells Fargo Bank / كاليفورنيا			

الانسة / ميس عدنان محمود الشلبي - عضو مجلس الإدارة ممثلة البنك الإستثماري

تاريخ العضوية	تاريخ العضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٦/٩/٢٢	١٩٧٥/١/١	أردنية	بكالوريوس محاسبة ١٩٩٦ وشهادة (CMA)
الخبرات العملية	٢٠١٣ - لتاريخه : رئيس المجموعة المالية لدى البنك الإستثماري. ٢٠١٢-٢٠١٣ : مدير تنفيذي / مدير دائرة المحاسبة الادارية لدى البنك الإستثماري ٢٠١١-٢٠١٢ : مدير دائرة الرقابة المالية لدى كابيتال بنك (بنك المال الاردني) ٢٠٠٢-٢٠٠٧ : مدير دائرة نظم المعلومات الادارية / الادارة المالية لدى بنك القاهرة- عمان ١٩٩٦-٢٠٠٢ : عدة مناصب بدائرة الرقابة المالية ودائرة التخطيط وتطوير الاجراءات لدى بنك القاهرة- عمان عضو في مجلس ادارة شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد منذ عام ٢٠١١ عضو معهد المحاسبين الاداريين.			

د.محمود عبدالحليم الرشود الخليله - عضو مجلس الادارة ممثل صندوق الاستثمار للجامعة الأردنية

تاريخ العضوية	تاريخ الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٦/٩/٢٢	١٩٥٤/١/١	أردني	دكتوراه في المحاسبة والتمويل ١٩٩٢
الخبرات العملية	<p>٢٠١٦- : نائب رئيس الجامعة الاردنية للشؤون الاستثمار والتطوير والتمويل ٢٠١٤- : عميد البحث العلمي ومستشار رئيس الجامعة للشؤون الادارية والمالية / جامعة الزرقاء. ٢٠٠٧- : امين عام ديوان المحاسبة. ٢٠٠٩- : خبير في الرقابة المالية لدى الوكالة الالمانية للنماء. ٢٠٠٥- : نائب المدير العام للشؤون المالية والادارية ومستشفى الجامعة الأردنية. ١٩٩٧- : مدير وحدة الشؤون المالية - الجامعة الاردنية ١٩٩٤- : مساعد عميد كلية الاقتصاد والعلوم الادارية في الجامعة الأردنية. بالإضافة الى عمله استاذ مساعد في عدة كليات بالجامعة الاردنية</p>			

السيد / خالد طلال النفيسي - عضو مجلس الادارة ممثل شركة فايننشال أسيتس البحرين لغاية ٢٠١٦/٩/٢٢

تاريخ العضوية	تاريخ الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٥/٤/٢٣	٢٠١٦/٤/٥	١٩٩٢/٧/١	كويتي	بكالوريوس تمويل و محاسبة
الخبرات العملية	<p>مدير استثمار لدى شركة بيت الاستثمار العالمي. محلل مالي لدى شركة بنك الكويت الوطني محاسب لدى - Beacon Communities LLC</p>			

السيد / عبدالحميد محمد محرز - عضو مجلس الادارة ممثل لشركة العشرين لادارة المشاريع لغاية ٢٠١٦/٩/٢٢

تاريخ العضوية	تاريخ الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٥/٥/١٢	٢٠١٥/٤/٢٣	١٩٧٦/٣/١٠	لبناني	٢٠٠٥، CFA، ماجستير مالية ٢٠٠٢، بكالوريوس علوم بيولوجيا ١٩٩٩
الخبرات العملية	<p>٢٠١١- : نائب رئيس أول ادارة الأصول - الحالات الخاصة لدى شركة بيت الاستثمار العالمي. ٢٠١٠- : نائب رئيس شركة كيبكو لادارة الأصول - الكويت. ٢٠٠٥- : محلل مالي لدى شركة بيت الاستثمار العالمي ٢٠٠٣- : محلل مالي لدى شركة الأولى للاستثمار / الكويت.</p>			

السيد / ضرار غازي محمد - عضو مجلس الادارة ممثل شركة فايننشال اسيتس مينا لغاية ٢٠١٦/٩/٢٢

تاريخ العضوية	تاريخ الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٥/٤/٢٣	٢٠١٥/٤/٢٣	١٩٨١/٢/١٥	كندي	بكالوريوس ادارة أعمال ٢٠٠٦
الخبرات العملية	<p>٢٠٠٨- : مدير لدى شركة بيت الاستثمار العالمي / الكويت. ٢٠٠٧- : لدى شركة رسملة للاستشارات / الكويت. ٢٠٠٣- : محلل مالي لدى شركة ميناكس العالمية / الكويت.</p>			

السيد / محمد زكي المصري - رئيس مجلس الادارة ممثل Global Mena Financial Assets Limited لغاية ٢٠١٦/٩/٢٢

تاريخ العضوية	تاريخ الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٥/٤/٢٣	٢٠١٥/٤/٢٣	١٩٧٨/٩/٩	أردني	بكالوريوس محاسبة ٢٠٠١
الخبرات العملية	<p>٢٠٠٥- : مساعد نائب الرئيس لدى شركة بيت الاستثمار العالمي. ٢٠٠١- : مدقق مالي لدى KPMG - الكويت.</p>			

السيد / زاكر حسين رزفي - نائب رئيس مجلس الإدارة ممثل شركة فايننشال اسيتس البحرين لغاية ٢٠١٦/٩/٢٢

تاريخ العضوية	تاريخ الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٥/٤/٢٣	٢٠١٥/٤/٢٣	١٩٧٦/٩/١٨	باكستاني	ماجستير اقتصاد ١٩٩٩، ماجستير تمويل عالمي ٢٠٠٣
الخبرات العملية	<p>٢٠٠٣- : مساعد نائب الرئيس لدى شركة بيت الاستثمار العالمي.</p>			

السيد / طلال سمير عبدالمحسن الغربلي لغاية ٢٠١٦/٤/٥ عضو مجلس الادارة ممثل شركة فايننشال أسيتس البحرين

تاريخ العضوية	تاريخ الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٥/٤/٢٣	٢٠١٥/٤/٢٣	١٩٨٦/٧/٢٠	كويتي	بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية	<p>٢٠١٠- : مدير استثمار رئيسي لدى شركة بيت الاستثمار العالمي.</p>			

د.محمد حسين عبدالنبي أبونصار - عضو مجلس الادارة ممثل صندوق الاستثمار للجامعة الأردنية لغاية ٢٠١٦/٩/٢٢

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٥/٤/٢٣	٢٠١٥/٩/٦	أردني	دكتوراه في المحاسبة ١٩٩٣
العضوية			
٢٠١٢ -			مدير وحدة الصناديق المالية في الجامعة الأردنية ورئيس مجلة الأردن في ادارة الأعمال لدى وزارة التعليم العالي .
٢٠٠٩ - ٢٠١٣			عضو لجنة التدقيق في جامعة جدارا.
٢٠١١ -			عضو لجنة تدقيق لمجلة الأردن في ادارة الأعمال.
٢٠٠٨ - ٢٠١١			نائب عميد كلية الدراسات العليا - الجامعة الأردنية.
٢٠٠٧ - ٢٠٠٨			أستاذ لدى جامعة العلوم التطبيقية الأردنية.
٢٠٠٢ - ٢٠٠٥			رئيس قسم المحاسبة في الجامعة الأردنية.
١٩٨٨ - ١٩٩٠			محاضر في الجامعة الأردنية
١٩٨٥ - ١٩٨٧			مساعد مدرس بحث علمي - الجامعة الأردنية.
٢٠٠٥ -			دكتور جامعي محاضر في الجامعة الأردنية. أستاذ مشارك لدى الجامعة الأردنية.

ب - الإدارة العليا التنفيذية

السيد / إياد محمد فهمي جرار - المدير العام

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٤/١١/٢	١٩٧١/١١/١٦	أردني	بكالوريوس إقتصاد ١٩٩٣
العضوية			
٢٠١٤ -			لتاريخه : مدير عام لدى شركة التسهيلات التجارية الاردنية.
٢٠٠٨ - ٢٠١٤			مدير تنفيذي - دائرة الخدمات المصرفية للأفراد لدى بنك الأردن.
٢٠٠٧ - ٢٠٠٨			مدير منطقة وسط عمان وشمالها - إدارة الخدمات المصرفية للأفراد لدى البنك العربي.
١٩٩٧ - ٢٠٠٧			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
١٩٨٤/١١/٢١	١٩٦٢/١١/٢١	أردني	بكالوريوس إدارة أعمال
العضوية			
١٩٨٤ -			مدير إداري لدى شركة التسهيلات التجارية الاردنية.
١٩٨١ - ١٩٨٣			محاسب لدى المؤسسة الإستهلاكية العسكرية .

السيد / ناهض علي مصطفى عاشور - مدير العمليات لغاية ٢٠١٦/٨/٤

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٠/١٠/١٧	١٩٧٦/١١/٢٨	أردني	بكالوريوس علوم إدارية - محاسبة ١٩٩٨
العضوية			
٢٠١٠ - ٢٠١٦/٨/٤			مدير العمليات لدى شركة التسهيلات التجارية الأردنية.
٢٠٠٠ - ٢٠١٠			مساعد مدير عام الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة.
١٩٩٩ - ٢٠٠٠			شركة علي بابا للإستيراد والتصدير - الأردن.
١٩٩٨ - ١٩٩٩			موظف مبيعات لدى شركة تويوتا - السعودية

السيد / أنطون بندلي الياس طنوس - مدير مالي لغاية ٢٠١٦/٤/٢٥

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٣/٧/٢٩	١٩٧٧/٨/١٨	أردني	بكالوريوس محاسبة ٢٠٠٠، CPA ٢٠١١، CIA ٢٠٠٨
العضوية			
٢٠١٣ - ٢٠١٦/٤/٢٥			مدير مالي لدى شركة التسهيلات التجارية الاردنية.
٢٠١٢ - ٢٠١٣			مراقب مالي لدى شركة صلبشيان التجارية.
٢٠٠٧ - ٢٠٠٨			مساعد مدير الدائرة المالية لدى شركة المخازن العمومية.
٢٠٠٧ - ٢٠٠٨			شغل عدة مناصب بالمجال المالي لدى شركات خاصة بالمملكة الأردنية الهاشمية
٢٠٠٨ - ٢٠١١			مراقب مالي لدى شركة انهام.

السيد / معاذ احمد محمد العناسوه - مدير الفروع والمبيعات

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/١٨	١٩٨٤/١٢/١٢	أردني	ماجستير استثمار وتمويل ٢٠٠٩
العضوية			
٢٠١٦ -			لتاريخه : مدير الفروع والمبيعات لدى شركة التسهيلات التجارية الاردنية.
٢٠١٠ - ٢٠١٦			مدير مركز مبيعات لدى شركة ميت لايف
٢٠٠٦ - ٢٠١٠			مسؤول أول مبيعات وخدمات لدى بنك الاردن

السيد / مالك علي محمد الرديه - مدير الائتمان والتحصيل والقانونية

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/١١/١	١٩٨١/٨/٢١	أردني	بكالوريوس في العلوم - تخصص علوم الحاسوب - فرعي: علوم مالية ومصرفية
العضوية			
٢٠١٦ -			لتاريخه : مدير الائتمان والتحصيل والقانونية لدى شركة التسهيلات التجارية الاردنية.
٢٠١٥ - ٢٠١٦			مدير الرقابة الداخلية - دائرة المخاطر لدى البنك الاستثماري.
٢٠١٤ - ٢٠١٥			مدير ادارة الائتمان لدى البنك الاستثماري.
٢٠١١ - ٢٠١٤			مدير دائرة المتابعة والتحصيل لدى البنك الاستثماري.
٢٠٠٩ - ٢٠١١			مساعد مدير / مشرف متابعة و تحصيل لدى البنك العربي - الاردن.
٢٠٠٧ - ٢٠٠٩			مشرف متابعة و تحصيل لدى البنك العربي - الامارات العربية المتحدة.
٢٠٠٥ - ٢٠٠٦			موظف تحصيل لدى بنك رأس الخيمة الوطني - الامارات العربية المتحدة.

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠٠٤/١٠/١٧	١٩٧٧/٨/٢٢	أردني	بكالوريوس محاسبه
الخبرات العملية	٢٠٠٤ - لتاريخه : مساعد مدير مالي لدى شركة التسهيلات التجارية الاردنية. ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ : محاسب لدى مؤسسة الميادين للمقاولات ٢٠٠٢ - ٢٠٠٣ : محاسب لدى الشركة العربية للصناعات الكهربائية ٢٠٠١ - ٢٠٠٢ : محاسب لدى مؤسسة القوة للخدمات الهندسية		

٤- كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل الشركة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم ونسبة الإمتلاك مقارنة مع السنة السابقة (من يملكون ٥% فأكثر)

الاسم	٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٦/١٢/٣١	
	عدد الأسهم	الحصة	عدد الأسهم	الحصة
شركة فايننشال أسيتس - البحرين	٦,٥٨٣,٥٠٠	٣٩,٩٠%	٢,٠٠٠	١٢,٠%
شركة فايننشال أسيتس مينا	٦,٥٨٣,٥٠٠	٣٩,٩٠%	١,٠٠٠	٠,٦%
Global Mena Financial Assets Limited.	١,٢٣٢,٣٨٧	٧,٤٦%	١,٠٠٠	٠,٦%
شركة جيمبال القابضة	١,٠٠٠,٩٩٨	٦,٠٦%	٠	٠
شركة تمكين للتأجير التمويلي	٠	٠	١٥,٣٩٠,٣٨٥	٩٣,٣%

٥. 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 .
- قامت الشركة بتمويل شراء المركبات ، وكذلك العقارات.
- تقدم الشركة خدماتها عن طريق تمويل الافراد و المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- تقدم الشركة خدماتها من خلال نظام التمويل التجاري ووفق الشريعة 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 احد القطاعات الهامة حيث أنها تعتبر مكملة لنشاط البنوك من خلال تقديم حلول تمويلية تراعي خصوصيتهم ومتطلباتهم .
- تقدم هذه الشركات خدماتها من خلال نظام المرابحة الاسلامية والنظام التجاري والتأجير التمويلي .

٦. درجة إعتما د الشركة في عملها على موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محليا وخارجيا)

إن الشركة لا تعتمد في عملها على موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون ١٠% فأكثر من اجمالي المشتريات و/أو المبيعات وإنما تقوم الشركة بالتعامل مع جميع الفئات.

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

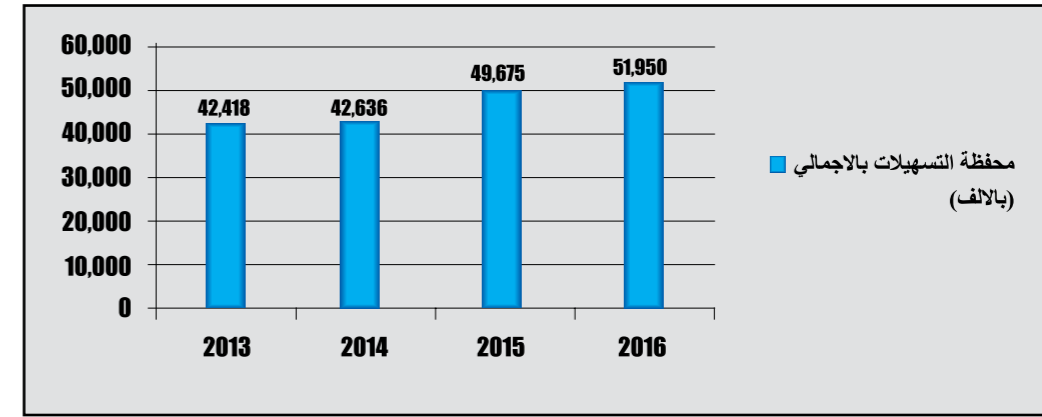
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها .
- لا يوجد اي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها الشركة.

٨. 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.

فيما يلي محفظة التسهيلات بالاجمالي خلال الاربعة سنوات الماضية:

السنة	محفظة التسهيلات بالاجمالي مع الأرباح (بالألف)
٢٠١٣	٤٢,٤١٨
٢٠١٤	٤٢,٦٣٦
٢٠١٥	٤٩,٦٧٥
٢٠١٦	٥١,٩٥٠

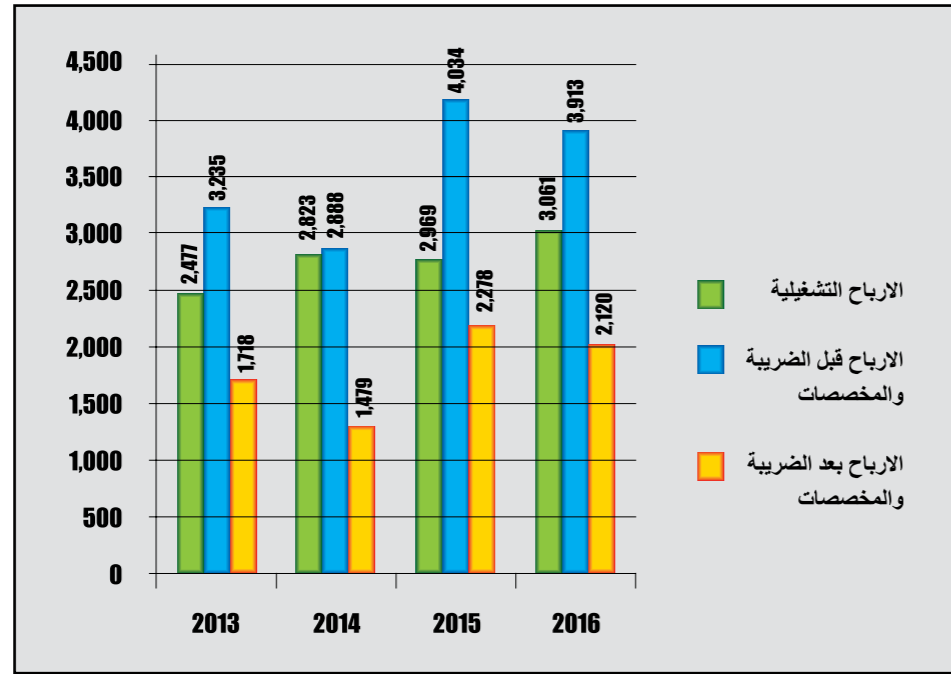


فيما يلي تفصيل عام لموجودات الشركة خلال الاربعة سنوات الماضية بالالف دينار:

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
محفظة التسهيلات - صافي	٣٧,٩١٩	٣٦,٣٨١	٣١,٠٣١	٣٠,٨٦٢
المحفظة الإستثمارية	٧٣٧	٧٤٩	٧٨٧	١,١٨٧
أصول أخرى	٢,٣٩٦	٢,١٨٣	١,٨٥٩	١,٥١٨
مجموع الموجودات	٤١,٠٥٢	٣٩,٣١٣	٣٣,٦٧٧	٣٣,٥٦٧

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

السنة	الأرباح التشغيلية (بالألف)	الأرباح قبل الضريبة والمخصصات (بالألف)	الأرباح بعد الضريبة والمخصصات (بالألف)
٢٠١٣	٢,٤٧٧	٣,٢٣٥	١,٧١٨
٢٠١٤	٢,٨٢٣	٢,٨٨٨	١,٤٧٩
٢٠١٥	٢,٩٦٩	٤,٠٣٤	٢,٢٧٨
٢٠١٦	٣,٠٦١	٣,٩١٣	٢,١٢٠

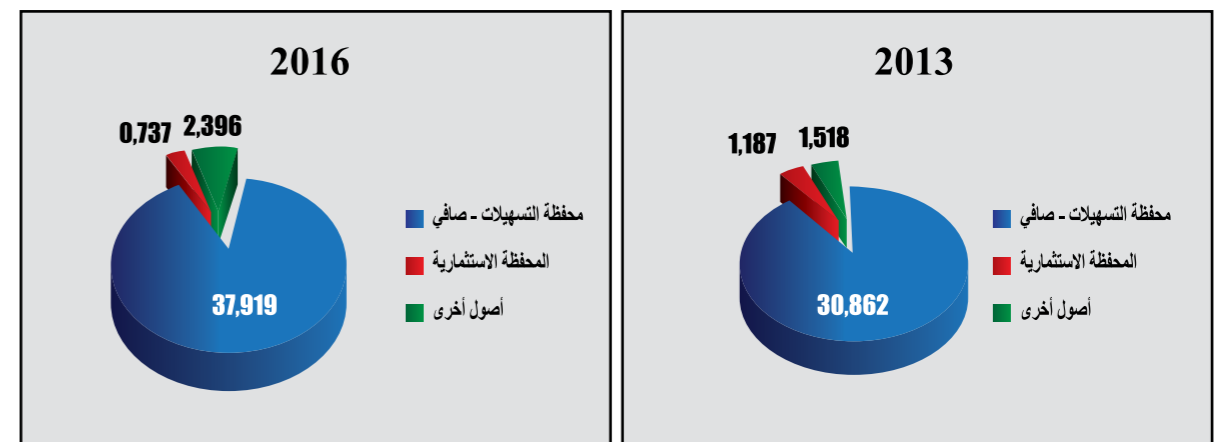


*حققت الشركة أرباحاً قبل ضريبة الدخل والرسوم ٣,٠٤٧ ألف دينار في سنة ٢٠١٦ مقابل ٣,٠١٤ ألف دينار في سنة ٢٠١٥.

*قامت الشركة بتخصيص مبلغ ٧٤٨ ألف دينار ضريبة دخل عن السنة المالية ٢٠١٦.

فيما يلي جدول بحجم الديون و نسبة الديون لحقوق الملكية من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦:

السنة	الديون (بالألف)	حقوق الملكية (بالألف)	الديون / حقوق الملكية
٢٠١٣	١١,٥٤٤	١٩,٩٩٨	٥٨%
٢٠١٤	١١,١٨٨	٢٠,٢٧١	٥٥%
٢٠١٥	١٦,١٨٠	٢١,٣٩٢	٧٦%
٢٠١٦	١٧,٩١٤	٢١,٨٦٢	٨٢%



١٢. 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.

١٣. السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية خلال الخمس سنوات السابقة

السنة	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
الأرباح الصافية قبل الضريبة والمخصصات (بالألف) دينار	٢,٤٤٢	٣,٢٣٥	٢,٨٨٨	٤,٠٣٤	٣,٩١٣
الأرباح بعد الضريبة والمخصصات (بالألف) دينار	١,٤١٢	١,٧١٨	١,٤٧٩	٢,٢٧٨	٢,١٢٠
الأرباح الموزعة (بالألف) دينار	١,٤٨٥	١,٠٧٢	١,١٥٥	١,٦٥٠	-
صافي حقوق المساهمين (بالألف) دينار	١٩,٧٦٠	١٩,٩٩٨	٢٠,٢٧١	٢١,٣٩٢	٢١,٨٦٢
سعر السهم (دينار)	١,٠٤	١,٠٦	٠,٩٥٠	١,٣٨٠	١,٠٥

١٤. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.

الرقم	المؤشرات	النسبة
١	نسبة دوران السهم	٪٩٤
٢	العائد على الإستثمار	٪٥,٢
٣	العائد إلى حقوق المساهمين	٪٩,٧
٤	العائد إلى رأس المال المدفوع	٪١٢,٨

١٥. التطورات والخطة المستقبلية للشركة وتوقعات مجلس الإدارة

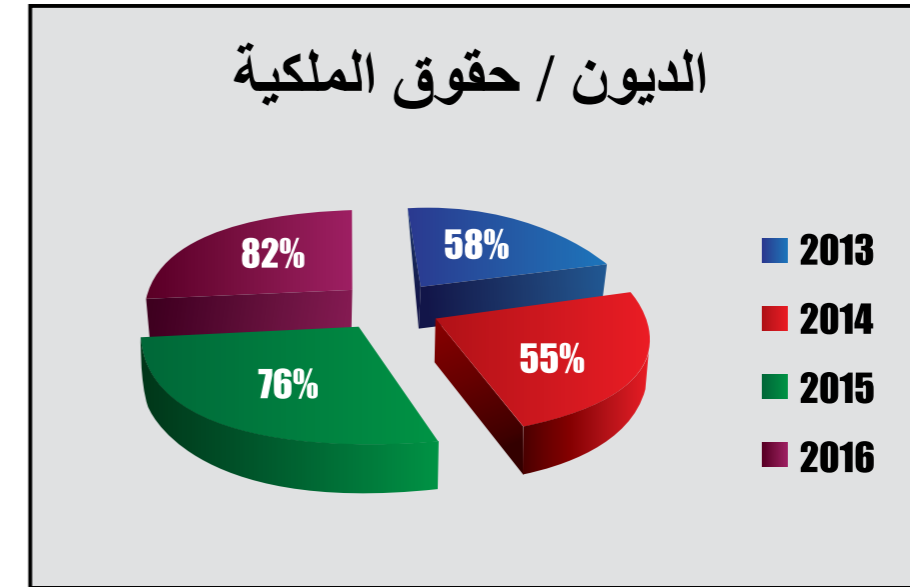
تسعى إدارة الشركة لتطوير وتنويع وزيادة حجم النشاط لديها لتحقيق أكبر عائد ممكن للشركة بالطرق التالية:

- 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 لأكثر شريحة من المجتمع الاردني.
- التركيز على عمليات البيع وفق الشريعة الاسلامية.
- تنمية الكوادر البشرية.

١٦. أتعاب التدقيق

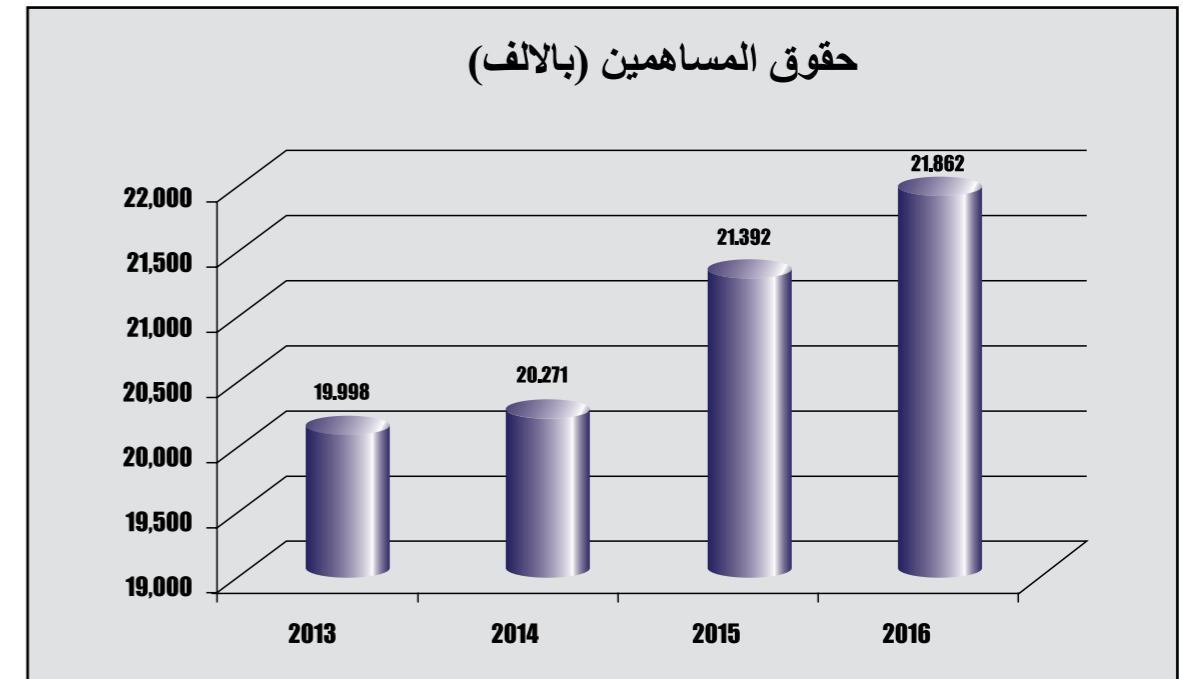
بلغت أتعاب مدقق الحسابات (شركة ديلويت اند توش) مبلغ ٧,٥٧٧,٧٠٠ ديناراً (سبعة آلاف وخمسمائة وسبعة وسبعون ديناراً و٧٠٠ فلس) شاملاً الضريبة
بلغت أتعاب مدقق الحسابات (شركة PWC) مبلغ ٩,٢٨٠ ديناراً (تسعة آلاف ومائتان وثمانون ديناراً) شاملاً الضريبة.

١٧. بيان بعدد الأوراق المالية المسجلة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص السلطة التنفيذية وأقاربهم والشركات المسيطر عليها من قبلهم مقارنة مع السنة السابقة



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

السنة	حقوق المساهمين (بالألف)	الأرباح بعد الضريبة والمخصصات (بالألف)	العائد على حقوق المساهمين	العائد على السهم
٢٠١٣	١٩,٩٩٨	١,٧١٨	٪٨,٦	٠,١٠٤
٢٠١٤	٢٠,٢٧١	١,٤٧٩	٪٧,٣	٠,٠٨٩
٢٠١٥	٢١,٣٩٢	٢,٢٧٨	٪١٠,٦	٠,١٣٨
٢٠١٦	٢١,٨٦٢	٢,١٢٠	٪٩,٧	٠,١٢٨



أعضاء مجلس الإدارة السابق لغاية ٢٠١٦/٩/٢٢

السيد / معاذ احمد العناسوه	مدير الفروع والمبيعات	الأردن	-----	-----
السيد / خالد محمد محمود ابو الرب	مساعد مدير مالي	الاردن	-----	-----
السيد مالك محمد علي الردايده	مدير الائتمان والتحصيل والقانونية	الاردن	-----	-----
السيد / انطون بندلي طنوس لغاية ٢٥/٤/٢٠١٦	مدير مالي	الاردن	-----	-----
السيد / ناهض علي عاشور لغاية ٣/٩/٢٠١٦	مدير عمليات	الاردن	-----	-----

اقارب أعضاء مجلس الادارة والادارة العليا التنفيذية

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

١٨. المزايا والمكافآت ومصاريف التنقل والسفر لكل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوو السلطة التنفيذية خلال عام ٢٠١٦

مجلس الادارة السابق لغاية ٢٠١٦/٩/٢٢

إسم عضو مجلس الإدارة	الصفة	نفقات السفر والتنقل لحضور إجتماعات المجلس	مكافأة عن سنة ٢٠١٥	المجموع
السيد / محمد زكي المصري ممثلاً عن / Global Mena Financial Assets Ltd.	رئيس المجلس	٦,٣٣٢	٥,٠٠٠	١١,٣٣٢
السيد / زاكر حسين رزفي ممثلاً عن / شركة فايننشال أسيتس البحرين	نائب الرئيس	٤,٤٧٦	٥,٠٠٠	٩,٤٧٦
السيد / طلال سمير الغريلي لغاية ٢٠١٦/٤/٥ ممثلاً عن / شركة فايننشال أسيتس البحرين	عضو	١,٧٥٢	٥,٠٠٠	٦,٧٥٢
السيد / خالد طلال النفيسي اعتباراً من ٢٠١٦/٤/٥ ممثلاً عن / فايننشال أسيتس البحرين	عضو	٤,٤٧٦	٠,٠٠٠	٤,٤٧٦
السيد / عبدالحميد محرز محمد ممثلاً عن / شركة العشرون لادارة المشاريع	عضو	٢,٧٠٠	٥,٠٠٠	٧,٧٠٠
السيد / ضرار غازي محمد ممثلاً عن / شركة فايننشال أسيتس مينا	عضو	٦,٦١٥	٥,٠٠٠	١١,٦١٥
الدكتور / محمد أبو نصار ممثلاً عن / صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية	عضو	٢,٧٠٠	٠,٠٠٠	٢,٧٠٠
السيد / عوني محمود ذياب أعمار ممثلاً عن / البنك الإستثماري	عضو	٢,٧٠٠	٥,٠٠٠	٧,٧٠٠

إسم عضو مجلس الإدارة	الصفة	الجنسية	عدد الأسهم	
			٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
السيد / محمد زكي المصري ممثلاً عن / Global Mena Financial Assets Ltd.	رئيس المجلس	الأردن جزر القناة (جيرنزي)	١,٢٣٢,٣٨٧	١,٠٠٠
السيد / زاكر حسين رزفي السيد / طلال سمير الغريلي لغاية ٢٠١٦/٤/٥ السيد / خالد طلال النفيسي اعتباراً من ٢٠١٦/٤/٥ ممثلين عن / شركة فايننشال أسيتس البحرين	نائب الرئيس عضو عضو	باكستان الكويت الكويت البحرين	٦,٥٨٣,٥٠٠	٢٠,٠٠٠
السيد / عبدالحميد محرز محمد ديب ممثلاً عن / شركة العشرون لإدارة المشاريع	عضو	لبنان الكويت	١,٠٠٠	١,٠٠٠
السيد / ضرار غازي محمد ممثلاً عن / شركة فايننشال أسيتس مينا	عضو	كندا البحرين	٦,٥٨٣,٥٠٠	١,٠٠٠
الدكتور / محمد حسين أبو نصار ممثلاً عن / صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية	عضو	الأردن الأردن	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠
السيد / عوني محمود ذياب أعمار ممثلاً عن / البنك الإستثماري	عضو	الأردن الأردن	٢٦٩,٥٩٧	٢٢٩,٥٩٧

أعضاء مجلس الإدارة القائم اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٢

إسم عضو مجلس الإدارة	الصفة	الجنسية	عدد الأسهم	
			٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
السيد / جمال محمد فريز فريز السيد / نبيل جورج عيسى الصفدي السيد / عوني محمود أعمار السيد / مهدي زهير احمد بوكه السيد / طارق محمد نزيه سكجها ممثلين عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي	رئيس المجلس نائب الرئيس عضو عضو عضو	الأردن الاردن الاردن الاردن الاردن	٢,٢٠٠	٢,٢٠٠
الدكتور / محمود عبدالحميد الخليله ممثلاً عن / صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية	عضو	الأردن الأردن	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠
الانسة / ميس عدنان الشلبي ممثلاً عن / البنك الإستثماري	عضو	الأردن الأردن	٢٦٩,٥٩٧	٢٢٩,٥٩٧

الإدارة العليا

الإسم	الصفة	الجنسية	عدد الأسهم	
			٣١/١٢/٢٠١٦	٣١/١٢/٢٠١٥
السيد / إياد محمد فهمي جرار	مدير عام	الأردن	-----	-----
السيد / زياد حسين حسني صالح	مدير إداري	الأردن	٥,٥٠٠	٥,٥٠٠

لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية

٢٠. العقود والمشاريع والإرتباطات 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 الادارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

٢١. مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

لم تساهم الشركة هذه السنة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي.

٢٢. قواعد حوكمة الشركات

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

١. قام مجلس الادارة باعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت.
٢. قام مجلس الادارة باعادة تشكيل لجنة التدقيق.
٣. الافصاح عن الامور الجوهرية التي تحدث في الشركة.
٤. الافصاح عن عدد اجتماعات مجلس الادارة في التقرير السنوي.

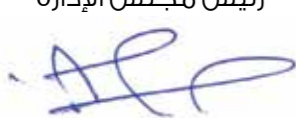
الإقرارات

١. يقر مجلس إدارة الشركة بأنه لا يوجد أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية المقبلة (٢٠١٧).

٢. يقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة

٣. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

جمال فريز
رئيس مجلس الإدارة



اياد جرار
المدير العام



خالد ابو الرب
مساعد المدير المالي



المجموع	مكافأة عن سنة ٢٠١٥	نفقات السفر والتنقل لحضور إجتماعات المجلس	الصفة	إسم عضو مجلس الإدارة
٩٠٠	٠٠٠	٩٠٠	رئيس المجلس	السيد / جمال محمد فريز ممثلاً عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي
٩٠٠	٠٠٠	٩٠٠	نائب الرئيس	السيد / نبيل جورج الصفدي ممثلاً عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي
٩٠٠	٠٠٠	٩٠٠	عضو	السيد / عوني محمود أعمار ممثلاً عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي
٩٠٠	٠٠٠	٩٠٠	عضو	السيد / مهند زهير بوكه ممثلاً عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي
٩٠٠	٠٠٠	٩٠٠	عضو	السيد / طارق محمد نزيه سكجها ممثلاً عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي
٩٠٠	٠٠٠	٩٠٠	عضو	الدكتور / محمود عبدالحليم الخلايله ممثلاً عن / صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية
٩٠٠	٠٠٠	٩٠٠	عضو	الانسة / ميس عدنان الشلبي ممثلاً عن / البنك الإستثماري

الإسم	التاريخ	الوظيفة	الرواتب	المكافآت	المجموع
السيد / إياد محمد فهمي جرار	٢٠١٤/١١/٢	مدير عام	١٥٦,٧٩٩	٦٢,٠٠٠	٢١٨,٧٩٩
السيد / زياد حسين حسني صالح	١٩٨٤/١١/٢١	مدير إداري	٣٠,٩٧٠	٤,٥٠٠	٣٥,٤٧٠
السيد / خالد محمد محمود ابو الرب	٢٠٠٤/١٠/١٧	مساعد مدير مالي	٢٦,٨٣١	٤,٠٠٠	٣٠,٨٣١
السيد / معاذ احمد العناسوه	٢٠١٦/٩/١٨	مدير الفروع والمبيعات	٩,٨٧٦	٤,٠٠٠	١٣,٨٧٦
السيد / مالك محمد علي الردايده	٢٠١٦/١١/١	مدير الائتمان والتحصيل والقانونية	٨,٧٥٠	٠٠٠	٨,٧٥٠
السيد / ناهض علي مصطفى عاشور لغاية ٢٠١٦/٩/٣	٢٠١٠/١٠/١٧	مدير عمليات	٣٥,٢٨١	٦,٥٠٠	٤١,٧٨١
السيد / أنطون بندلي الياس طنوس لغاية ٢٠١٦/٤/٢٥	٢٠١٣/٧/٢٩	مدير مالي	١٦,٩٦٩	٧,٥٠٠	٢٤,٤٦٩
الإجمالي					٣٧٣,٩٧٦

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠١٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة المحدودة

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية ("الشركة") وشركتها التابعة (لاحقاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦،
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة التي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة «مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة» من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي	أمور التدقيق الهامة
--	---------------------

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، أخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرت، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وفي تكوين رأيها حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة
<p>مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي</p> <p>كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم (٢-١٠) والإيضاح رقم (٤) "التقديرات والأحكام المحاسبية ذات الأهمية"، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي</p> <p>باتباع السياسة المحاسبية رقم (٢-١٠)، ووفقاً للسياسة الداخلية والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة حيث تقوم الإدارة بمراجعة العقود إفرادياً أو على شكل مجموعة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على التدني مثل عدم قدرة المدين على السداد لفترة معينة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات، تقوم الإدارة بتقدير قيمة التدني بناءً على تقديرها للقيمة القابلة للاسترداد من الموجودات المرهونة لصالح المجموعة</p> <p>نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة التي قد تؤدي إلى خطأ جوهري في القوائم المالية الموحدة عند الاستخدام غير الصحيح للمعلومات المتوفرة والتقديرات لتحديد قيمة المخصص.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية الموحدة، قامت الإدارة بتقدير قيمة مخصص تدني ذمم التقسيط المستحقة والمتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي بمبلغ ٥,١٦,٩٧٥ دينار، كما بلغ إجمالي استثمار المجموعة في عقود التأجير التمويلي وذمم البيع بالتقسيط مبلغ ٣٧,٩١٨,٨٦١ دينار، أي ما نسبته ٩٢٪ من إجمالي موجودات المجموعة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.</p>	<p>قمنا باتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الادارة لمخصص تدني ذمم التقسيط المستحقة والمتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم لطبيعة محفظة ذمم التقسيط وعقود التأجير التمويلي. تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، تقييم الافتراضات الرئيسية المتبعة بالإستناد إلى فهمنا للمجموعة وقطاع عملها، تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد كيفية تصنيف المدين وطريقة تقدير القيمة الحالية القابلة للاسترداد من الموجودات المرهون لصالح الشركة عند بيعها، والتدفقات النقدية المتوقعة. فحص عينة من العملاء المصنفين من قبل الادارة كمتعثرين لتقييم معقولية تصنيفهم، تقييم الافتراضات الرئيسية المتبعة بالإستناد إلى فهمنا للشركة وقطاع عمله، فحص بعض إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الادارة، إعادة احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة لعينة من العملاء وفقاً لسياسات الشركة الداخلية ذات العلاقة ومعايير التقارير المالية الدولية. تقييم كفاية الإفصاح حول مخصص تدني ذمم التقسيط المستحقة والمتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٠ آذار= ٢٠١٦.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠١٦ بإستثناء القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك،

تحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو تبدو بأنها تحتوي أخطاء جوهرية.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم يتم تزويدنا بها بعد وفي حال استنتجنا وجود أخطاء جوهرية فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك لأولئك المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة و أولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين سارية المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم للرقابة الداخلية للشركة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخليّة في المجموعة.

• تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

• التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهريّة، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهريّة، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو أنشطة الأعمال في المجموعة لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والتنفيذ لعملية تدقيق المجموعة، ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد أولئك المكلفين بالحوكمة بما يؤكد إمتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية ذات العلاقة حيثما تتطلب ذلك.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها لأولئك المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالصادقة عليها.

عن برايس وترهاوس كوبرز «الأردن» ذ.م.م

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الثاني ٢٠١٧

أسامة معروف
إجازة رقم (٧١٨)



قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
الموجودات		
٥ النقد في الصندوق ولدى البنوك	١٣٣,٨١٧	٢٨٢,٣٧
٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٢٨,٤٩٣	٢١٧,٩٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٦,٦٥٠	١٦,٦٥٠
٧ موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٧,٩١٨,٨٦١	٣٦,٣٨١,١٨٢
أرصدة مدينة أخرى	٢٢٨,٥١٥	٣٥٧,٧٦٧
٨ استثمارات عقارية - بالصافي	٤٩١,٤٠٠	٥١٤,٨٠٠
أراضي مستملكة لقاء ديون هالكة	٥٥٦,٥٧٣	١٧٤,١٦٨
٩ ممتلكات ومعدات	٢٣٠,٨٠٨	٢٩٧,١٦٤
١٠ موجودات غير ملموسة	٤٢,٦٨٩	٣١,٢٠٠
١٥ موجودات ضريبية مؤجلة	١,٢٠٤,٠٧٤	١,٣٩,٦٩٢
مجموع الموجودات	٤١,٠٥١,٨٨٠	٣٩,٣١٢,٦٢٥

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات	٢٠١٦	٢٠١٥
١١ بنوك دائنة	٣,٧٥٢,٧٤٤	١,٢٣٠,١٤٠
١٢ قروض بنكية	١٤,٢٩٥,١٨٩	١٠,٧٣٢,١٦١
دائنون	٧١,٨٩٦	٢٤٧,٩٩٠
١٣ أمانات	٢٤٩,٥٢٠	٢٩٢,٣٥٢
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	٣٥,٨٥٤	٩٦,٤٧٧
١٤ مخصصات أخرى	٣٦,٣٧٤	٦,٩١٤
١٥ مخصص ضريبة الدخل	٧٤٨,٢٩٨	٧٦٠,٧٤٤
١٦ اسناد قرض	-	٤,٥٠٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات	١٩,١٨٩,٨٧٥	١٧,٩٢٠,٧٧٨

حقوق المساهمين

١ رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
١٧ احتياطي قانوني	٢,٥٠٢,٧٠٢	٢,١٩٨,٠٣٦
١٧ احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٨٥,٠٠٠	-
احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي	(٧٨,٦٥٢)	(٧٨,٦٥٢)
الأرباح المدورة	٢,٦٥٢,٩٥٥	٢,٧٧٢,٤٦٣
صافي حقوق المساهمين	٢١,٨٦٢,٠٠٥	٢١,٣٩١,٨٤٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٤١,٠٥١,٨٨٠	٣٩,٣١٢,٦٢٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	الأرباح المدورة *	احتياطي تقييم موجودات المالية - بالصافي **	احتياطي مخاطر عمامة	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٣٩١,٨٤٧	٢,٧٧٢,٤٦٣	(٧٨,٦٥٢)	-	٢,١٩٨,٣٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٢,١٢٠,١٥٨	٢,١٢٠,١٥٨	-	-	-	-
-	(٣,٤٦٦٦)	-	٣,٤٦٦٦	-	-
-	(٢٨٥,٠٠٠)	٢٨٥,٠٠٠	-	-	-
(١,٦٥٠,٠٠٠)	(١,٦٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٢١,٨٦٢,٠٠٥	٢,٦٥٢,٩٥٥	(٧٨,٦٥٢)	٢٨٥,٠٠٠	٢,٥٠٢,٧٠٢	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٢٠,٢٧٠,٧٧٠	١,٩٥١,٠٥٥	(٧٦,٨٥٢)	-	١,٨٩٦,٦٦٧	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٢,٢٧٥,٩٧٧	٢,٢٧٧,٧٧٧	(١,٨٠٠)	-	-	-
-	(٣,١٣٦٩)	-	-	٣,١٣٦٩	-
(١,١٥٥,٠٠٠)	(١,١٥٥,٠٠٠)	-	-	-	-
٢١,٣٩١,٨٤٧	٢,٧٧٢,٤٦٣	(٧٨,٦٥٢)	-	٢,١٩٨,٣٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠

* تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١,٢٠٤,٧٤٠ دينار (٢٠١٥: ١,٣٩,٦٩٢ 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 ٧٨,٦٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
١٨	٦,٢٤٢,٥٩٣	٦,١٩٣,٥٧٧
	١,٢١٦,٤٦١	١,١١,٤٤٣
	٧,٤٥٩,٠٥٤	٧,٢٠٥,٠٢٠
١٩	(١,١٨٣,٤٩٧)	(١,٠٨٧,٥١٧)
٢٠	(٦٩٥,٣١١)	(٦٥٢,٤٨٩)
١٠,٩,٨	(١٤٢,٨٥٠)	(١٦٢,٢٨٠)
٧	(٨٦٦,١٤٧)	(١,٠٢٠,٥٦٥)
	(١,٥١٠,١٨٥)	(١,٣١٣,٣٦٤)
	(٤,٣٩٧,٩٩٠)	(٤,٢٣٦,٢١٥)
	٣,٠٦٠,٦٤	٢,٩٦٨,٨٠٥
	١٩,١٨٦	٣,٨٤٠
	(٣٣,٥٩٠)	٤١,٠٤٤
	٣,٠٤٦,٦٦٠	٣,٠١٣,٦٨٩
١٥	(٩٢٦,٥٠٢)	(٧٣٥,٩١٢)
	٢,١٢٠,١٥٨	٢,٢٧٧,٧٧٧
	-	(١,٨٠٠)
	٢,١٢٠,١٥٨	٢,٢٧٥,٩٧٧
٢٢	٠,١٢٨	٠,١٣٨

إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية
والمراحة والتأجير التمويلي
إيرادات تشغيلية أخرى
مجموع الإيرادات
رواتب وأجور ومنافع الموظفين
مصاريف إدارية
إستهلاكات وإطفاءات
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
مصاريف التمويل
مجموع المصاريف
الدخل من الأنشطة التشغيلية
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(خسائر) إيرادات أخرى
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
مصروف ضريبة الدخل
الربح للسنة

بنود الدخل الشامل الأخر:
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل للسنة

**حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح
للسنة العائد إلى مساهمي الشركة (دينار/ سهم)**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣,١٣,٦٨٩	٣,٠٤٦,٦٦٠
١٦٢,٢٨٠	١٤٢,٨٥٠
(٣,٨٤٠)	(١,٥٢٨)
(٣٣,٣١٦)	(١,٢٦٢)
١,٠٢,٥٦٥	٨٦٦,١٤٧
١,٣١٣,٣٦٤	١,٥١,١٨٥
٥,٤٧٢,٧٤٢	٥,٥٥٤,٠٥٢
(٦,٣٧١,١٥١)	(٢,٤٠٣,٨٢٦)
(١٥٨,٤٩٥)	١٢٩,٢٥٢
-	(٣٨٢,٤٠٦)
(٢,٠٤٠)	-
٧,٠٨٣	(١٧٦,٠٩٤)
١٨,٦١٥	(٦٠,٦٢٥)
(٢٠,١٤٩)	(٤٢,٨٣٢)
(٨٧٧,٨٠٦)	(٢٤,٥٤٠)
(١,٩٣١,٢٠١)	٢,٥٩٢,٩٨١
(١,٣١٣,٣٦٤)	(١,٥١,١٨٥)
(٩١٧,٢١٥)	(١,٠٣,٣٣٠)
(٤,١٦١,٧٨٠)	(٢٠,٥٣٤)
(١٧٥,٨٨١)	(٣٨,٦٦١)
١٧,١٦٤	٣,٧٩٥
-	(٢٨,٤٥٤)
(١٥٨,٧١٧)	(٦٣,٣٢٠)
٥,٠٣٩,٨٩٠	٣,٥٦٣,٠٣٠
(١,١٥٥,٠٠٠)	(١,٦٥٠,٠٠٠)
(٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)
٣,٣٨٤,٨٩٠	(٢,٥٨٦,٩٧٠)
(٩٣٥,٦٠٧)	(٢,٦٧٠,٨٢٤)
(١٢,٤٩٦)	(٩٤٨,١٠٣)
(٩٤٨,١٠٣)	(٣,٦١٨,٩٢٧)

الأنشطة التشغيلية

ربح السنة قبل ضريبة الدخل

التعديلات:

استهلاكات واطفاءات

أرباح تقييم موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة

مصارييف التمويل

التغيريات في بنود رأس المال العامل:

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

أرصدة مدينة أخرى

اراضي مستملكة لقاء ديون هالكة

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

دائون

مصارييف مستحقة وغير مدفوعة

أمانات

مخصصات ضريبة الدخل ورسوم حكومية أخرى

التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

قبل ضريبة الدخل المدفوعة ومصارييف التمويل

مصارييف التمويل المدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة ودفوعات تحت التنفيذ

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

قروض بنكية

توزيع أرباح

اسناد قرض

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني

النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الاول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

(١) معلومات عامة

تأسست شركة التسهيلات التجارية الأردنية بموجب قانون الشركات رقم (١١٣) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١٧٩) بتاريخ ١٣ آذار ١٩٨٣ ويبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار/ سهم وبواقع دينار واحد لكل سهم. إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.

إن القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ تشمل الشركة وشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م (ينشار لهما بالمجموعة).

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركتها التابعة:

- ان تنشئ وتؤسس مكاتب ووكالات ومحلات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقاً للقوانين والأنظمة داخل المملكة وخارجها.
- أن تقترض من البنوك والمؤسسات المالية الأموال الضرورية لاشغالها لأموار تتعلق بها وأن تقوم برهن املاكها كضمانة.
- ادارة واصدار البطاقات الائتمانية والبطاقات المدفوعة مسبقاً وبما يخدم عمل الشركة على أن تتم من خلال البنك الاستثماري.
- منح القروض والتمويل المباشر للخدمات والسلع المعمرة والاستهلاكية.
- تمويل العقارات بكافة اشكال التمويل بما في ذلك التأجير التمويلي.
- اصدار الكفالات والاعتمادات البنكية باسم الشركة لصالح عملاء من خلال البنوك.
- تمويل وإدارة المشاريع.
- القيام بأعمال التأجير التمويلي.
- تشتري وتمتلك وتبيع وتؤجر وتستأجر وترهن وترهن الأموال المنقولة وغير المنقولة 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 المطبقة في المملكة.
- تمويل المركبات والدراسة الجامعية والرحلات العائلية السياحية.
- القيام بأعمال التأجير التمويلي وفق أحكام الشريعة الاسلامية.
- منح القروض بكافة انواعها وفق أحكام الشريعة الاسلامية.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

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

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠١٧.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. يتم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢-١- أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة المحدودة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء ما هو وارد في إيضاح رقم ٢-٢.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

أ- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٦ والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - (الممتلكات والمصانع والمعدات) ومعيار المحاسبة الدولية ٣٨ (الأصول غير الملموسة) التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والاطفاء.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - (عرض البيانات المالية) والتي توضح بعض متطلبات عرض القوائم المالية والافصاح عن السياسات المحاسبية.

- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ (الترتيبات المشتركة) والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.

- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤.

ب- المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها حتى الآن

تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتفسيرات الغير ملزمة لفترات المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولم يتم تطبيقها مبكرا من قبل الشركة . تقوم الشركة بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة أدناه.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الإنخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات إنخفاض القيمة. يجب أن يطبق المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨. بناء على الأحكام الانتقالية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ المكتمل، يسمح بالتطبيق المبكر فقط لفترات التقارير السنوية التي تبدأ قبل أول شباط ٢٠١٥. وبعد هذا التاريخ، يجب تطبيق القواعد الجديدة في مجملها.

لا تنوي الشركة القيام بتطبيق المعيار الإلزامي المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، «الإيراد من العقود مع العملاء» أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. التطبيق إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، «عقود الإيجار» صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ في كانون الثاني عام ٢٠١٦. وسوف يؤدي تقريبا إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. بموجب المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والإلتزام المالي لدفع الأيجارات. والاستثناءات الوحيدة هي عقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة.

لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المنشأة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

٢-٣ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة للشركة وللشركة 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية الشركة	طبيعة نشاط الشركة	مركز التسجيل	تاريخ التملك
	دينار	دينار	%			
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٠١٠

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 فعليا انتقال السيطرة للشركة على الشركة التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما تفقد الشركة هذه السيطرة.

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية

يتم تقييم البنود الظاهرة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس الشركة نشاطاتها من خلالها («العملة التشغيلية»). إن عملة عرض هذه القوائم المالية هي الدينار الأردني والذي يُعتبر العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية للشركة.

(ب) العمليات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بسعر التحويل السائد عند إجراء العملية. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية في نهاية السنة المالية إلى الدينار الأردني والأسعار السائدة في نهاية السنة، وتدرج أرباح وخسائر التحويل الناجمة عن ذلك ضمن قائمة الدخل.

٢-٤ ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة التاريخية ناقص الاستهلاكات المتراكمة. تشمل الكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة باقتناء هذه الممتلكات والمعدات.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة لقيمة الموجودات أو احتسابها على أنها موجودات منفصلة بطريقة مناسبة، فقط عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة من تلك الموجودات ويكون من الممكن قياس كلفة ذلك الأصل بطريقة موثوق بها. يتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل . يتم

تسجيل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى عند تكبدها في قائمة الدخل. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت لتوزيع الكلفة على العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات.

تبلغ الأعمار الإنتاجية الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥	الأثاث ومفروشات
٣-٥	أجهزة وآلات مكتبية وحاسوب
٥	ديكورات
٦-٧	سيارات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي للموجودات، وتعديلها إن لزم، عند نهاية كل فترة مالية.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

تحدّد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالاستناد إلى الفرق بين القيمة الدفترية وعائدها ويتم تسجيلها في قائمة الدخل.

٢-٥ الموجودات غير الملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

أنظمة وبرامج الحاسب الآلي: يتم إطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن أربع سنوات من تاريخ الشراء.

٢-٦ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التدني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة التدني في القيمة بمقدار المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الممكن استردادها. والقيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات بعد تنزيل تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم تدني القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لتدني في قيمتها لاحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

٢-٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أوهامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أجزء منها يتم أخذ الأرباح أوالخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد الأرباح الموزعة أوالفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند.

٢-٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أجزء منها يتم أخذ الأرباح أوالخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

٢-٩ موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه في قائمة الدخل وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

٢-١٠ التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات موضوعية تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني. يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم قيد أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق لأدوات الدين في قائمة الدخل ولأدوات حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل.

٢-١١ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك بحيث لا يتجاوز استحقاقها الأصلي الثلاثة أشهر أو أقل، بالصافي من الجاري مدين.

٢-١٢ ذمم تجارية دائنة

تمثل الذمم التجارية الدائنة التزامات على الشركة مقابل شراء بضائع أو خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. يتم تصنيف الذمم التجارية الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال سنة واحدة أو أقل، ومطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

يتم الاعتراف الأولي بالذمم التجارية الدائنة بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٢-١٣ الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

بموجب عقد التأجير يحول المؤجر مقابل دفعات إلى المستأجر حق الانتفاع بأصل لمدة محددة من الوقت تنتهي بتحويل الملكية إلى المستأجر.

يتم تصنيف جميع عقود التأجير في القوائم المالية كتأجير تمويلي عندما يتم نقل جميع المخاطر والمنافع المترتبة عنها للمستأجر. تظهر الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي بصافي القيمة الحالية لدفعات التأجير التمويلي بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها (إن وجد). تظهر جميع التكاليف المباشرة لعقود التأجير التمويلي ضمن صافي القيمة الحالية للاستثمارات في عقود التأجير التمويلي.

يتم تقسيم دفعات التأجير التمويلي بين إيرادات عقود التأجير وأصل المبلغ المدفوع بحيث يظهر الإيراد كعائد ثابت على الاستثمار في عقود التأجير التمويلي.

٢-١٤ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

٢-١٥ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

٢-١٦ مخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل حصول تدفقات نقدية لتسديد هذا الالتزام، وأنه بالإمكان تقدير قيمتها بصورة موثوق بها.

٢-١٧ منافع الموظفين

بخصوص خطط المنافع محددة المشاركة فإن الشركة تقوم بدفع مشاركات بشكل إجباري لصندوق تأمين التقاعد والمُدار من قبل مؤسسة حكومية (مؤسسة الضمان الاجتماعي). لا يترتب على الشركة أي التزامات أخرى عند دفع مشاركتها ويتم إدراج هذه المشاركات كمصرف الضمان الاجتماعي عند استحقاقها.

٢-١٨ عقارات آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة

تظهر العقارات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم قيد الزيادة كإيراد. يتم قيد الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم الاعتراف به سابقاً.

يتم رصد مخصص مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها مدة تزيد عن (٤) سنوات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢-١٩ 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 أو توريد البضائع او الخدمات او لأغراض ادارية. يتم اظهار الاستثمارات العقارية بشكل اولي بالكلفة، ويتم الافصاح 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.

٢-٢٠ القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية المنفصلة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخضم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل .

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الشركة . تهدف إدارة الشركة من خلال التدريب والمعايير والاجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة اليه.

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

(أ) 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 الشركة أو في قيمة الأدوات المالية لدى الشركة.

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة الى تعظيم العائد.

- مخاطر تحويل العملات

جميع تعاملات الشركة بالدينار الأردني لذلك فهي غير معرضة لمخاطر تحويل العملات.

- مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية من الاقتراض بأسعار فائدة متغيره، أما مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة تنشأ من الاقتراض بأسعار فائدة ثابتة. ان جميع القروض التي حصلت عليها الشركة تحمل بفائدة ثابتة (إيضاح ١٢).

(ب) مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر تعرض الشركة الى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها.

تقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق توفير النقد اللازم وذلك عن طريق اقتراض وعن طريق التسهيلات الائتمانية. تقوم الشركة أيضا بمتابعة التدفقات النقدية للأقساط المستحقة من العملاء.

إن الجدول أدناه المطلوبات المالية للشركة (غير مضمونة) إلى فئات معينة كما بتاريخ قائمة المركز المالي بناءً على تاريخ الاستحقاق للفترات المتبقية.

أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة	
دينار	دينار	
٣,٧٨٥,٠٦١	-	بنوك دائنة
٦,٢١١,٣٨٨	٩,١٦٤,٧٠٢	قروض
٧١,٨٩٦	-	دائنون
٢٤٩,٥٢٠	-	أمانات
٣٥,٨٥٢	-	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣٦,٣٧٤	-	مخصصات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣٦,٣٨١,١٨٢	٣٧,٩١٨,٨٦١
٢١٧,٩٦٥	٢٢٨,٤٩٣
١٦,٦٥٠	١٦,٦٥٠
٣٥٧,٧٦٨	٢٢٨,٥١٥
٢٨٢,٠٣٧	١٣٣,٨١٧
٣٧,٢٥٥,٦٠٢	٣٨,٥٢٦,٣٣٦

الموجودات حسب قائمة المركز المالي

القروض والذمم المدينة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أرصدة مدينة أخرى

نقد في الصندوق ولدى البنوك

المطلوبات حسب قائمة المركز المالي

مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة

بنوك دائنة

قروض بنكية

دائنون

امانات

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة

مخصصات اخرى

اسناد قرض

١,٢٣٠,١٤٠	٣,٧٥٢,٧٤٤
١٠,٧٣٢,١٦١	١٤,٢٩٥,١٨٩
٢٤٧,٩٩٠	٧١,٨٩٦
٢٩٢,٣٥٢	٢٤٩,٥٢٠
٩٦,٤٧٧	٣٥,٨٥٢
٦٠,٩١٤	٣٦,٣٧٤
٤,٥٠٠,٠٠٠	-
١٧,١٦٠,٣٤	١٨,٤٤١,٥٧٧

(٣) إدارة المخاطر المالية

٣-١ عوامل المخاطر المالية

تتعرض الشركة لبعض المخاطر المالية المختلفة نتيجة لنشاطاتها، وتتضمن هذه المخاطر تأثير التقلبات في السوق (مخاطر تحويل العملات ومخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة) ومخاطر الائتمان. يركز برنامج إدارة المخاطر الإجمالية للشركة على تخفيض التأثير السلبي المحتمل على النتائج المالية للشركة إلى الحد الأدنى.

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

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

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

بنوك دائنة	١,٣٥٩,٠٤٧	-
قروض	٨,٣٤٠,٦٤٠	٢,٩٥٤,٢٩٦
دائنون	٢٤٧,٩٩٠	-
أمانات	٢٩٢,٣٥٢	-
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	٩٦,٤٧٧	-
مخصصات أخرى	٦٠,٩١٤	-
اسناد قرض	٤,٩٠٥,٠٠٠	-

(ج) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من ذمم التفسير.

لا يوجد لدى الشركة تركيزات هامة للمخاطر الائتمانية. تنحصر الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والنقد لدى البنوك.

يتم منح القروض وعقود التأجير التمويلي بعد تقييم الملاءة المالية للعملاء. كما يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء باستمرار.

تتعامل الشركة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة ائتمانية عالية.

٣-٢ إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بمراقبة رأس المال من خلال مراقبة نسبة المديونية. يتم احتساب هذه النسبة بتقسيم صافي الديون على مجموع رأس المال، ويتم احتساب صافي الديون من خلال حصر مجموع القروض والتي تتضمن القروض والبنوك الدائنة، والتي ينزل منها النقد في الصندوق ولدى البنوك، كما هو مبين في قائمة المركز المالي. أما مجموع رأس المال فيتم احتسابه من خلال إضافة حقوق الملكية مع صافي الديون، كما هو مبين في قائمة المركز المالي.

بلغت نسبة المديونية كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
مجموع القروض	١٨,٠٤٧,٩٣٣	١١,٩٦٢,٣٠١
ينزل نقد في الصندوق ولدى البنوك	(١٣٣,٨١٧)	(٢٨٢,٣٧)
صافي الديون	١٧,٩١٤,١١٦	١١,٦٨٠,٢٦٤
صافي حقوق الملكية	٢١,٨٦٢,٠٠٥	٢١,٣٩١,٨٤٧
مجموع رأس المال	٣٩,٧٧٦,١٢١	٣٣,٠٧٢,١١١
نسبة المديونية	٤٥%	٣٥%

٣-٣ القيمة العادلة

تقارب القيمة الدفترية للاستثمار في عقود التأجير قيمتها العادلة.

(٤) التقديرات والأحكام المحاسبية ذات الأهمية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية واحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصادفي وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

(أ) مخصص قضايا

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

(ب) مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم تكوين مخصص لقاء الموجودات المالية بالكلفة المطفأة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

(ج) مخصص تدني استثمارات عقارية مستملكة

يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

(د) الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.

(هـ) التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة وتقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

تعتقد الإدارة أن التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة مناسبة ومعقولة.

(٥) النقد في الصندوق ولدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٧,٩٦١	٢١,٣١٢
٢٥٤,٧٦	١١٢,٥٠٥
٢٨٢,٠٣٧	١٣٣,٨١٧

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
صافي النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٨٢,٠٣٧	١٣٣,٨١٧
(١,٢٣٠,١٤٠)	(٣,٧٥٢,٧٤٤)
(٩٤٨,١٠٣)	(٣,٦١٨,٩٢٧)

نقد في الصندوق ولدى البنوك
بنوك دائنة

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤٧,١٤٠	٤٤,٧٠٠
١٧٠,٨٢٥	١٨٣,٧٩٣
٢١٧,٩٦٥	٢٢٨,٤٩٣

داخل المملكة
أسهم شركات مدرجة
خارج المملكة
أسهم شركات غير مدرجة

(٧) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣١,١٧٠,٨٤٢	٣١,٤٥٥,١٢٧
٤,٩٢٠,٥٨١	٦,٢٥٣,١٥١
٢٨٩,٧٥٩	٢١٠,٥٨٣
٣٦,٣٨١,١٨٢	٣٧,٩١٨,٨٦١

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

(أ) ذمم التقسيط

تمثل ذمم التقسيط الأقساط المترتبة على عملاء الشركة من عمليات التمويل التجارية والمرابحة للسيارات والعقارات حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويلات إضافة إلى مبالغ الايراد المحتسب على هذه التمويلات، إن أرصدة ذمم التقسيط خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٥,٢٢٥,٠٩١	٤,٣٣٠,٦٧٩
١٣,١٤٨,٤٧١	١٥,٥٧٤,١٤٣
٢٤,٧١٥,١١٨	٢٣,٩٨٥,٤٩١
٤٣,٠٨٨,٦٨٠	٤٣,٨٩٠,٣١٣
(٤,٠٩٥,٩٦٦)	(٤,٧٨٢,٩١٦)
(٧,٨٢١,٨٧٢)	(٧,٦٥٢,٢٧٠)
٣١,١٧٠,٨٤٢	٣١,٤٥٥,١٢٧

* إن جزءاً من ضمانات ذمم التقسيط وعقود التأجير التمويلي وقيمتها ١٦,٩٣٧,٥٠٠ دينار (شيكات وكمبيالات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٤,٩٥٢,٨٧٦ دينار للعام ٢٠١٥ مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للشركة.

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

الاستثمار في عقود التسهيلات - بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٣٦٩,٦٦٥	٢,٦٣٤,٦٦٣
٥,٤٩٤,٧٢٠	٥,٧٨٣,٩٦٢
٣٥,٢٢٤,٢٩٥	٣٥,٤٧١,٦٨٨
٤٣,٠٨٨,٦٨٠	٤٣,٨٩٠,٣١٣
(٤,٠٩٥,٩٦٦)	(٤,٧٨٢,٩١٦)
(٧,٨٢١,٨٧٢)	(٧,٦٥٢,٢٧٠)
٣١,١٧٠,٨٤٢	٣١,٤٥٥,١٢٧

عقارات
شركات
قروض وكمبيالات
اجمالي ذمم التقسيط
مخصص التدني في عقود التسهيلات
ايرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

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

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣,١٥٢,٦٧٤	٤,٠٩٥,٩٦٦
٩٤٨,٩٢٧	٨٤٥,٢١٨
(٥,٦٣٥)	(١٥٨,٢٦٨)
٤,٠٩٥,٩٦٦	٤,٧٨٢,٩١٦

بناءً على قرار مجلس ادارة الشركة تم شطب مبلغ ١٥٨,٢٦٨ دينار خلال سنة ٢٠١٦ مقابل ٥,٦٣٥ دينار خلال عام ٢٠١٥.

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط:

الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
	دينار	
٥,٩٣٢,٣١٠	٥,٥٠٥,٣٠٣	عقارات
٦٥٤,٢٨٥	٢,٥٥٤,٧٧٣	مركبات
٦,٥٨٦,٥٩٥	٨,٠٦٠,٠٧٦	اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(١,٤٥٢,٨٨٤)	(١,٥٧٢,٨٦٦)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(٢١٣,١٣٠)	(٢٣٤,٠٥٩)	مخصص التدني في عقود التأجير التمويلي **
٤,٩٢٠,٥٨١	٦,٢٥٣,١٥١	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٥٧٧,٩٣٣	٣,٨٢٣,١٥٩	تستحق خلال أقل من عام
٤,١٣٦,٦٠٥	٣,٥٧٤,٦٢٦	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة أعوام
٨٧٢,٠٥٦	٦٦٢,٢٩٠	تستحق خلال أكثر من خمسة أعوام
٦,٥٨٦,٥٩٤	٨,٠٦٠,٠٧٥	
(٢١٣,١٣٠)	(٢٣٤,٠٥٩)	مخصص تدني ذمم عقود تأجير تمويلي*
(١,٤٥٢,٨٨٣)	(١,٥٧٢,٨٦٥)	إيرادات تمويل مؤجلة ضمن أقساط لم تتحقق بعد
٤,٩٢٠,٥٨١	٦,٢٥٣,١٥١	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٥٩,٥٠٨	٢١٣,١٣٠	الرصيد في بداية السنة
٧١,٦٣٨	٢٠,٩٢٩	المضاف خلال السنة
(١٨,٠١٦)	-	شطب ديون خلال السنة
٢١٣,١٣٠	٢٣٤,٠٥٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٥		٢٠١٦		
إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,١٠,٥٨٤	-	٢٩,٨٩١,٨٠٠	-	ذمم تقسيط غير مستحقة
٧,٢٨٢,٣٣٤	٥٢٣,٥٠٣	٦,٨٦٨,٠٨٢	٥٥٧,٧٢٣	١ - ٣ شهر
٧٣,٠٦٤	١٥٠,٤٤٢	٧٩٤,٠٤٦	٢٠٣,١٦٨	٤ - ٦ شهر
٥٨٦,٨٠٩	١٥٢,٦٤٤	٩٦٥,٠٥٠	٢٨١,٧٦٥	٧ - ٩ شهر
٨٥٢,٦٥٤	٣٤٠,٣٩	٣٥٩,٢٢٣	١٤٣,٢٢٥	١٠ - ١٢ شهر
٤,٥٣٤,٦٩٥	٣,٣٣,٩٩٨	٥,١٢,١١٢	٣,١٤٤,٧٩٨	أكثر من ١٢ شهر
٤٣,٠٨٨,٦٨٠	٤,٢٠,٦٢٦	٤٣,٨٩,٣١٣	٤,٣٣,٦٧٩	

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

٢٠١٥		٢٠١٦		
ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٠١,٧١٣	٧,٢٩٢,٧٤٤	٣,٧٣٣,٧٢٩	٧,٢٥٤,٤٠٥	أرصدة عملاء - قضايا

ب. ذمم عقود تأجير تمويلي

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩٢٥,٤٤١	٣,٠٦٧,٨٨١	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق خلال أقل من عام
٣,٩٩٥,١٤٠	٣,١٨٥,٢٧٠	ذمم عقود تأجير تمويلي - تستحق خلال أكثر من عام
٤,٩٢٠,٥٨١	٦,٢٥٣,١٥١	

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

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم عقود التأجير التمويلي:

٢٠١٥		٢٠١٦		ذمم تأجير تمويلي غير مستحقة
إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
		٦,٣٣٠,٧٥	-	ذمم تأجير تمويلي غير مستحقة
٥,٣٧٦,٦١٩	-			١ - ٣ شهر
٨٨٥,٨٧٨	٢٤,٦٧١	١,٠٩٥,٨٣٨	٤٢,١٧٨	٤ - ٦ شهر
١٦٩,٨١٨	٧,٥٠٠	٧٥,٧٤٥	٦,١٦	٧ - ٩ شهر
٧٣,٨٩٢	٥,٤٨٣	١٠٧,٢٢٢	١٥,٢٩١	١٠ - ١٢ شهر
٨٠,٣٨٧	١٣,١٩٣	١٩٠,٠٣١	٢٢,٢٢٠	أكثر من ١٢ شهر
-	-	٢٦١,٣٦٤	١٠,٧٩٣	
٦,٥٨٦,٥٩٤	٥٠,٨٤٧	٨,٠٦٠,٧٥	٩٦,٤٩٨	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		أرصدة عملاء - قضايا
ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,١٧٦	٣٢٤,٠٩٧	٦٨,٣٧٨	٦٤٣,٠٢٢	

(٨) استثمارات عقارية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	مباني مقامة على اراضي * الاستهلاك المتراكم
دينار	دينار	
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	
(٧٠,٢٠٠)	(٩٣,٦٠٠)	
٥١٤,٨٠٠	٤٩١,٤٠٠	

* يمثل هذا البند تخصيص ٢٤ وحدة سكنية من مشروع مدينة المجد السكنية لصالح الشركة وذلك بناءً على الاتفاق المبرم مع المطور شركة تميم العقارية الدولية، علماً بأن الشركة استلمت الشقق وأصدرت سندات تسجيل باسمها، وقد تم إعادة تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مضمن معتمد وقد بلغت القيمة السوقية لها ٥٩١,٠٠٠ دينار بموجب آخر تقييم عقاري متوفر لدى الشركة بتاريخ ٨ كانون الثاني ٢٠١٧.

(٩) ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	ديكورات	اجهزة وألات مكتبية وحاسوب	أثاث ومفروشات	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة
٨٨٩,٧٦٦	٨٤,٥٠٠	٤٨٨,٧٣٩	٢١٤,٩٧٥	١٠١,٥٥٢	أول كانون الثاني ٢٠١٦
٣٨,٦٦١	-	١٣,٣٠٩	١٢,٤٧٣	١٢,٨٧٩	إضافات
(٣٦,٠٩٣)	-	-	(١٩,٩٤٦)	(١٦,١٤٧)	استبعادات
٨٩٢,٣٣٤	٨٤,٥٠٠	٥٠٢,٠٤٨	٢٠٧,٥٠٢	٩٨,٢٨٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
					الإستهلاك المتراكم
٥٩٢,٦٠٢	٢١,٢٦٠	٣٥٧,٢٢١	١٤٤,٤١٤	٦٩,٧٠٧	أول كانون الثاني ٢٠١٦
١٠٢,٤٨٥	١٢,٦٧٥	٤٥,٥٧٢	٣٤,٠٥٨	١٠,١٨٠	مصروف الاستهلاك
(٣٣,٥٦١)	-	-	(١٧,٥٤٧)	(١٦,٠١٤)	استبعادات
٦٦١,٥٢٦	٣٣,٩٣٥	٤٠٢,٧٩٣	١٦٠,٩٢٥	٦٣,٨٧٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٣٠,٨٠٨	٥٠,٥٦٥	٩٩,٢٥٥	٤٦,٥٧٧	٣٤,٤١١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	سيارات	ديكورات	اجهزة وألات مكتبية وحاسوب	أثاث ومفروشات	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة
٧٧٨,١٤٩	١٣٠,٥٠٠	٣٧٨,١٤٣	١٩١,٩١٣	٧٧,٥٩٣	أول كانون الثاني ٢٠١٥
١٧٥,٨٨١	-	١٢٠,٦٣٦	٣١,٢٨٦	٢٣,٩٥٩	إضافات
(٦٤,٢٦٤)	(٤٦,٠٠٠)	(١٠,٠٤٠)	(٨,٢٢٤)	-	استبعادات
٨٨٩,٧٦٦	٨٤,٥٠٠	٤٨٨,٧٣٩	٢١٤,٩٧٥	١٠١,٥٥٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
					الإستهلاك المتراكم
٥١٣,٤٤٦	٣٠,٤٣٥	٢٩٩,١٨٧	١٢٥,١١٩	٥٨,٧٠٥	أول كانون الثاني ٢٠١٥
١٠٧,١٨٨	١٠,٩٨٥	٦٢,٠٢٤	٢٣,١٧٧	١١,٠٠٢	مصروف الاستهلاك
(٢٨,٠٣٢)	(٢٠,١٦٠)	(٣,٩٩٠)	(٣,٨٨٢)	-	استبعادات
٥٩٢,٦٠٢	٢١,٢٦٠	٣٥٧,٢٢١	١٤٤,٤١٤	٦٩,٧٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٩٧,١٦٤	٦٣,٢٤٠	١٣١,٥١٨	٧٠,٥٦١	٣١,٨٤٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

* تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ ٣٥٥,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ ٣٠٨,٨٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٠) موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٣٤,٧٨١	٢٢٧,٨٩١
-	٢٨,٤٥٤
(٦,٨٩٠)	-
٢٢٧,٨٩١	٢٥٦,٣٤٥
١٧١,٨٨٦	١٩٦,٦٩١
٣١,٦٩٢	١٦,٩٦٥
(٦,٨٨٧)	-
١٩٦,٦٩١	٢١٣,٦٥٦
٣١,٢٠٠	٤٢,٦٨٩

الكلفة

الرصيد في أول كانون الثاني
الاضافات
الاستيعادات

الرصيد في ٣١ كانون الأول

الاطفاء المتراكم

الرصيد في أول كانون الثاني
الاطفاء للسنة
الاستيعادات

الرصيد في ٣١ كانون الأول
صافي القيمة الدفترية

(١١) بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين وهي بضمان تجميع كمبيالات بمتوسط بنسبة ١٢٥٪ من سقف الجاري مدين وجاري مدين مقابل كتاب تامين وبنسبة فائدة تتراوح بين ٥,٧٥٪ - ٧,٧٥٪ إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة . تستحق جميع هذه التسهيلات خلال عام.

(١٢) قروض بنكية

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٨,٨٣١,٨١٠	٨,٦٦٨,٠٠٥
١,٩٠٠,٣٥١	٥,٦٢٧,١٨٤
١٠,٧٣٢,١٦١	١٤,٢٩٥,١٨٩

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:

نوع التسهيلات	البنك	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	رصيد ٢٠١٦	رصيد ٢٠١٥
			دينار	دينار	دينار
قرض متجدد	بنك المؤسسة العربية المصرفية	٢١ نيسان ٢٠١٧	١,٦٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٨٦٨	٩٢٨,٥٠٧
قرض متجدد	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	أول تموز ٢٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠١٩,٨٠٥	٣,٩٦٤,٦٨٤
قرض متجدد	البنك التجاري الأردني	١٢ تموز ٢٠١٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٥٩,١١٧
قرض متناقص	بنك أبوظبي الوطني	٣١ آب ٢٠١٦	٨٥٠,٠٠٠	-	٥٦٧,٥٢٧
قرض متجدد	بنك سوسيته جنرال - الأردن	٣١ كانون الثاني ٢٠١٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨٩,٣٣٥	٩٧,٣٣٥
قرض متجدد	البنك الاهلي الأردني	١٠ تشرين الاول ٢٠١٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٢,٢٢٣	٨٩١,٥٤٥
قرض متناقص	بنك الاتحاد	٣٠ آذار ٢٠١٨	١,٢٤٤,٠٠٠	١,٢٤٤,٠٠٠	-
قرض متناقص	بنك سوسيته جنرال - الأردن	٢١ نيسان ٢٠١٧	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
قرض متناقص	البنك العقاري المصري	٣٠ آب ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٤١٥,٢٢٦
قرض متجدد	البنك التجاري الأردني	١٢ تموز ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٤٦,٢٩٤
قرض متناقص	بنك سوسيته جنرال - الأردن	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٦٠٠,٠٠٠	-	٦١,٨٧٥
قرض متناقص	البنك الاستثماري	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣,١١٦,١٨٠	٣,١١٦,١٨٠	١,٥٠٠,٣٥١
قرض متجدد	بنك المال	١٩ تشرين اول ٢٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٧٧,٧٧٨	٠,٠٠٠
				١٤,٢٩٥,١٨٩	١٠,٧٣٢,١٦١

* إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني وهي ممنوحة بضمان كمبيالات بنسبة ١٢٥٪ أو شيكات بنسبة ١٢٥٪ من رصيد القروض المستغلة أو كتب تامين.

* يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض أعلاه من ٥,٣٪ إلى ٨,٢٥٪.

(١٣) أمانات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٢,٦٥٨	٧٦,٠٤٤	أمانات أقساط المرابحة
١٠٦,٦٠٨	١٠,٧١٧	أمانات شركات التأمين
١١٣,٠٨٦	١٦٢,٧٥٩	أمانات أخرى
٢٩٢,٣٥٢	٢٤٩,٥٢٠	

(١٤) مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		مخصص قضايا
٢٢,٩٥٦	-	مخصص إجازات
٣٧,٩٥٨	٣٦,٣٧٤	
٦٠,٩١٤	٣٦,٣٧٤	

(١٥) ضريبة الدخل

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

البنود المشمولة	الرصيد في أول كانون الثاني	الإضافات	القيمة المحررة	الرصيد في ٣١ كانون الأول	موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص قضايا	٤,٣٠٩,٠٩٦	١,٣٠٥,٥٢٧	(٥٩٧,٦٤٨)	٥,٠١٦,٩٧٥	١,٢٠٤,٠٧٤
	٢٢,٩٥٦	-	(٢٢,٩٥٦)	-	-
	٤,٣٣٢,٠٥٢	١,٣٠٥,٥٢٧	(٦٢٠,٦٠٤)	٥,٠١٦,٩٧٥	١,٢٠٤,٠٧٤

البنود المشمولة	الرصيد في أول كانون الثاني	الإضافات	القيمة المحررة	الرصيد في ٣١ كانون الأول	موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص قضايا	٣,٣١٢,١٨٢	٢,٥٦٩,٦٧٧	(١,٥٧٢,٧٦٣)	٤,٣٠٩,٠٩٦	١,٣٤,١٨٣
	٣٢,٩٥٦	-	(١,٠٠٠)	٢٢,٩٥٦	٥,٥٠٩
	٣,٣٤٥,١٣٨	٢,٥٦٩,٦٧٧	(١,٥٨٢,٧٦٣)	٤,٣٣٢,٠٥٢	١,٣٩,٦٩٢

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الرصيد في أول كانون الثاني
٨٠٢,٨٣٣	١,٠٣٩,٦٩٢	الإضافات خلال السنة
٦٦,٧٢٢	٣١٣,٣٢٦	المحزر خلال السنة
(٣٧٩,٨٦٣)	(١٤٨,٩٤٤)	الرصيد في ٣١ كانون الأول
١,٠٣٩,٦٩٢	١,٢٠٤,٠٧٤	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الرصيد في أول كانون الثاني
٧٠٥,١٨٨	٧٦٠,٧٤٤	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩١٧,٢١٥)	(١,١٠٣,٣٣٠)	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
٩٧٢,٧٧١	٩٤٤,٠٧٠	الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة
-	١٤٦,٨١٤	الرصيد في ٣١ كانون الأول
٧٦٠,٧٤٤	٧٤٨,٢٩٨	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الضريبة المستحقة من أرباح السنة
٩٧٢,٧٧١	٩٤٤,٠٧٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	١٩٢,٧٦٦	رديات ضريبة دخل
-	(٤٥,٩٥٢)	أثر الفروقات الضريبية المؤجلة
(٢٣٦,٨٥٩)	(١٦٤,٣٨٢)	
٧٣٥,٩١٢	٩٢٦,٥٠٢	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الربح المحاسبي
٣,٠١٣,٦٨٩	٣,٠٤٦,٦٦٠	أرباح غير خاضعة للضريبة
(٤,٤٣٧)	(١٧,٠٢٢)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١,٠٤٣,٩٦٥	٩٠٣,٩٨٧	الربح الضريبي
٤,٠٥٣,٢١٧	٣,٩٣٣,٦٢٥	
٪٢٤	٪٢٤	نسبة ضريبة الدخل *
٪٢٤	٪٢٤	نسبة الضريبة المؤجلة *

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١، علماً بأن الشركة قامت برفع قضية لدى المحاكم المختصة عن العام ٢٠٠٩ تطالب باسترجاع مبلغ ٤١٩,٠٠٠ دينار والقضية ما زالت منظورة لدى المحاكم، كذلك قامت الشركة برفع قضية لدى المحاكم المختصة بخصوص الضريبة المفروضة عن عام ٢٠١٠ وقد صدر قرار محكمة الاستئناف بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٦ بتثبيت الضريبة بكشف التقدير الذاتي المقدم من قبل الشركة علماً بأن كامل الضريبة المشار إليها مدفوعة، وستقوم الشركة بتميز القرار المشار إليه وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه من المتوقع الحصول على وفر ضريبي عن ذلك العام بمبلغ ١٤٠,٠٠٠ دينار.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن الاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ في الموعد المحدد، وتم مراجعة العامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وقد صدر قرار نهائي عن تلك الاعوام، أما في ما يتعلق بعام ٢٠١٤ فقد تم قبول الكشف ضمن نظام العينات.

(١٩) رواتب وأجور ومنافع الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨١٥,١٧٧	٨٢١,٩١٤	رواتب وأجور
٩٤,١٦٢	٩٧,٨٨٢	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
١٠٢,٢١٠	١٨٩,٩٤٦	مكافآت وحوافز
٦٦,٣٨٠	٥٥,٢٨٣	التأمين الصحي
٩,٥٨٨	١٨,٤٧٢	متفرقة
١,٠٨٧,٥١٧	١,١٨٣,٤٩٧	

(٢٠) مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣٤,٨٦١	١٣٨,٦٧٢	إيجارات
٤٠,٤٢٥	٤٨,٨٢٤	صيانة
٣١,١٤٤	٣٨,٠٤١	هاتف وانترنت وبريد
٤٠,٠٩٦	٣٨,٠٢١	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣١,٦١٢	٤٥,٠٧٩	عمولات تجارية
٨٧,٦٦٦	٥٤,٤٢١	أتعاب مهنية
٢٦,٥٠٧	٢٦,٢٨٦	مياه وكهرباء
١٨,١٦١	١٠,٠٢١	سفر وتنقلات
٣١,١٥٩	٢٨,٩٢٧	رسوم واشتراكات
٥٧,٨٨٣	٥٧,٤٠٣	ضريبة مبيعات
٩,٦٧٥	٩,٩٥٢	ضيافة
٩,٨٣٢	١٠,٥٣	قرطاسية ومطبوعات
٢٢,٨٣٣	٥٨,٧٣٥	رسوم قضايا ومتابعة وتنفيذ
٨,٢٧٠	١٠,٦٤	مصاريف انعقاد الهيئة العامة
٣٦,٥٥٥	١٤,٢٨٣	دعاية واعلان
٣٠,٨١٠	٧١,٥٢٩	متفرقة
٦٥٢,٤٨٩	٦٩٥,٣١١	

- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٥ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام ٢٠١٤ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٦) أسناد قرض

إن تفاصيل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٥٠,٠٠٠	-	اسناد قرض تستحق الدفع خلال عام
٣,٧٥٠,٠٠٠	-	اسناد قرض تستحق الدفع خلال أكثر من عام
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	

يمثل هذا البند أسناد قرض قامت الشركة بإصدارها بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٣ لمدة خمس سنوات بسعر فائدة ١٠٪ لأول سنتين ومنتغيرة كل ستة أشهر للفترة المتبقية حسب معدل سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء لدى بنوك المرجع مضافاً إليها هامش مخاطرة ١٪ وتستحق الفوائد في ١٩ تشرين الثاني و ١٩ أيار من كل عام، وقد تم تسديد اسناد القرض بالكامل في ١٩ تشرين الثاني ٢٠١٦.

(١٧) احتياطات

احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المجتمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات الأردني، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على أن لا يتجاوز مجموع ما اقتطع من هذا الاحتياطي ربع رأس مال الشركة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يتم احتساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة لذمم التقسيط وذمم التأجير التمويلي للعملاء وبالنسبة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني وهي ١٪ من الذمم العاملة.

(١٨) إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٥٥,٨٦٣	٨٤٤,٣٩٦	رسوم تحصيل وغرامات تأخير وشيكات مرتجعة وأخرى
٢٢٠,١٧٨	٢٢٤,٤٥٨	رسوم فتح ملف
١٢٦,٢٥٦	١٤٣,٠١١	إيرادات بطاقات ائتمانية
٩,١٤٦	٤,٥٩٦	عمولة جدولة
١,٠١١,٤٤٣	١,٢١٦,٤٦١	

٢١-٣ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية للشركة ما قيمته ٣٧٤,٠٢٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ما قيمته ٢٧٥,٦٠٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢٢) حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي للشركة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٢٧٧,٧٧٧	٢,١٢٠,١٥٨	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)
٠,١٣٨	٠,١٢٨	

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة مساوية للحصة المحفوظة حيث إن الشركة لم تصدر إيه أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

(٢٣) توزيعات أرباح

بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٦ تم توزيع ١,٦٥٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة على المساهمين أي ما يعادل ١٠٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع عن عام ٢٠١٥.

(٢٤) مستويات القيمة العادلة

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

المستوى ١: 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 ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى ٣: 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 ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٨,٤٩٣	-	١٨٣,٧٩٣	٤٤,٧٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦,٦٥٠	-	-	١٦,٦٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٤٥,١٤٣	-	١٨٣,٧٩٣	٦١,٣٥٠	

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢١-١ قائمة المركز المالي الموحدة (٢١) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

الرصيد	الجهة ذات علاقة				دينار
	الموظفين وأقربائهم	أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة	الشركة الام	
٢٠١٥	٢٠١٦	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٤٠,٥٩٠	٢,٠٤٥,٥٠٣	٦٥,٤٥٠	٤٩,٣٣٢	٢,٦٨٢,٧٤٠	-
٩٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١,٠٠٠,٣٠٥	١,٣٧,٥٦٤	-	-	-	٣,١٦,١٨٠
-	٦,٢٦٢	-	-	-	٦,٢٦٢

٢١-٢ قائمة الدخل الشامل الموحدة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة
استناد القرض
قروض
حسابات جارية

المجموع	الجهة ذات علاقة				دينار
	الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة	الشركة الام	البرادات التقسيط	
٢٠١٥	٢٠١٦	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨,٤٨٣	٢٠٥,٦٨٩	٦,٨٣٩	٤,٧٥٦	١٩٤,٠٩٤	-
١١٠,٨٦٩	٣٥١,٤٠٠	-	-	-	٣٥١,٤٠٠
١٥٣,٥٦٧	١٦١,٧٠٠	-	-	-	١٦١,٧٠٠

بلغ رصيد الكفالات مع الشركة الأم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٤٢,٠٠٠ دينار (٢٠١٥: ٣٥,٠٠٠ دينار).

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة في هذه القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢١٧,٩٦٥	-	١٧٠,٨٢٥	٤٧,١٤٠
١٦,٦٥٠	-	-	١٦,٦٥٠
<u>٢٣٤,٦١٥</u>		<u>١٧٠,٨٢٥</u>	<u>٦٣,٧٩٠</u>

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

(٢٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتمل أن تطراً تتمثل فيما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
<u>٧٩,٠٠٠</u>	<u>٨٦,٠٠٠</u>
<u>٧,٩٠٠</u>	<u>٤,٤٠٠</u>

كفالات بنكية

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

تأمينات نقدية

