



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الرقم: 2015/4/198

التاريخ: 2015/10/27

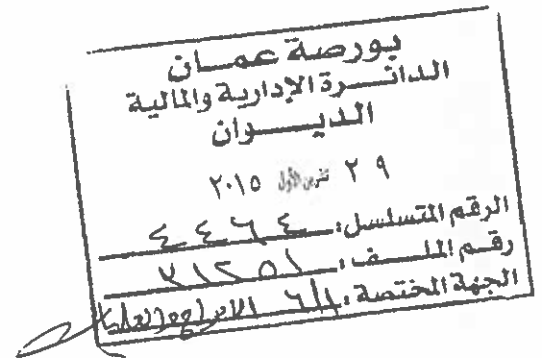
السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية واحتراما،،،

بالإستناد لأحكام المادة 17 من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان لسنة 2012 ، والصادرة بالإستناد لأحكام المادة 72 من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 ولأحكام المادة 24/ب/1 من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004 ، والمقرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم 2012/295 تاريخ 2012/7/4 . نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة لشركة الأولى للتمويل للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 مع تقرير المراجعة ، بالإضافة إلى قرص مدمج يحتوي المادة المشار إليها أعلاه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

إبراهيم عبد الله أبو خديجة
المدير العام



05

الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

د

فرع العقبة Aqaba Branch	فرع المدبلة الرياضية Al Madenah Al Ryadiah Branch	فرع الوحدات Al Wehdat Branch	فرع الزرقاء Zarqa Branch	فرع اربد Irbid Branch	الفرع الرئيسي Main Branch
هاتف: 2018697 / 03 فاكس: 2018698 / 03	هاتف: 5658777 / 06 فاكس: 5672277 / 06	هاتف: 4773222 / 06 فاكس: 4773223 / 06	هاتف: 3853804 / 05 فاكس: 3853061 / 05	هاتف: 7277620 / 02 فاكس: 7277621 / 02	هاتف: 5506740 / 06 فاكس: 5411782 / 06

رأس المال المدفوع: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل حول
مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة

البيانات المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز	٢
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز	٣
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز	٤
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٥
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة	٦ - ١١

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة

السادة مجلس الإدارة المحترمين
الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة الأولى للتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة - (الشركة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وكل من بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". إن مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

إن بيانات الشركة المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والتي تظهر كأرقام مقارنة ببيان المركز المالي المرحلي الموجز قد تم تدقيقها من قبل مدقق آخر وأصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٥، كما أن بيانات الشركة المالية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ والتي تظهر كأرقام مقارنة ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز قد تم مراجعتها من قبل مدقق آخر وأصدر استنتاجه غير المتحفظ حولها بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٤.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥

شركة القواسمي وشركاه KPMG شركة مسجلة في الأردن تحت رقم (٢٢٦) وهي عضو في شبكة الشركات المستقلة المنتمية إلى KPMG العالمية

KPMG

شركة القواسمي وشركاه

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	بالدينار الأردني
الموجودات			
٣,٣١٧,٧٥٤	٤,٤٧٠,٠١٠	٦	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٠,٧٩١,٨٨٦	٤٧,٩٧٥,٢٧١	٧	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٤٠,٤٩٨	٤,٢٦٧		ذمم شركات وساطة
٢٦٧,٦٢٤	١٧٤,٣٦٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٤٦٦,٣٢٠	٥,٢٩٥,٣٥٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٩٢٦,٩٩١	٣٣٩,٤٢٦		أراضي استثمارية
٧٩٦,٢٣٢	٨١٩,٠١٠	٩	ممتلكات ومعدات
٢,٠٥٦,٦٢٢	١,٩٦٣,٤٤٣		أرصدة مدينة أخرى
٦٦,٦٥٤,١١٤	٦٤,٠٣١,٣٣٥		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١٥,٩٦٥,٢٢١	١٢,٣٤٠,٢٩٣	١٠	حسابات استثمارية للعملاء
١,٥١٤,٦٤٣	٥٩٥,٧٥٦	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٣,٦٤٨,٢٨٥	٢,٩٩٩,٤٧٨		أرصدة دائنة أخرى
٢١,١٢٨,١٤٩	١٥,٩٣٥,٥٢٧		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١,٨١٨,٦٧٨	١,٨١٨,٦٧٨		احتياطي اجباري
٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١		احتياطي اختياري
٦٤٩,٢٠٦	٤٨٨,٢٤٤		احتياطي التغير في القيمة العادلة
٧,٨٢٨,٢٣٠	١٠,٥٥٩,٠٣٥		أرباح مدورة
٤٥,٥٢٥,٩٦٥	٤٨,٠٩٥,٨٠٨		صافي حقوق المساهمين
٦٦,٦٥٤,١١٤	٦٤,٠٣١,٣٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥		إيضاح	بالدينار الأردني
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)			
٤,٤٤١,٩١٣	٤,٧٧٨,٦٥٨	١,٤٢١,٢٧٦	١,٥٩٠,٩٣٧		إيرادات التمويل
١٥,١٨٠	٧,٦٠٠	-	-		إيرادات استثمار بالمضاربة
٤,٤٥٧,٠٩٣	٤,٧٨٦,٢٥٨	١,٤٢١,٢٧٦	١,٥٩٠,٩٣٧		مجموع الإيرادات المشتركة
(٥٧٧,٥٠٠)	(٧٢٢,٢٨٦)	(٢٠١,٩١٧)	(٢٢٩,٢٦٤)		ينزل: حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٣,٨٧٩,٥٩٣	٤,٠٦٣,٩٧٢	١,٢١٩,٣٥٩	١,٣٦١,٦٧٣		حصة الشركة من الإيرادات
١٩٣,٩٨٧	١٤٢,١٦٥	١٦,٠٠٠	١١٨,٢٨٠		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,١٦٣	(٨٩,٣٤٢)	٧,١٣٦	١١,٩٨٠		(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٥٩٨,٣٢٩)	-	٩٤,٠٥٤	٨	مصروف مخصص تدني نهم تمويل
٥٧٨,٣٥٠	٤٨١,٥٨٨	٢١٤,٧٩٥	١٢٢,٢٩٤		إيرادات أخرى
٥٩٩,٠٥٣	(٢٣٣,٠١٩)	-	-		(خسائر) ارباح بيع اراضي استثمارية
٥,٢٦٥,١٤٦	٣,٧٦٧,٠٣٥	١,٤٥٧,٢٩٠	١,٧٠٨,٢٨١		مجموع الإيرادات
(٦١٧,٦٣٣)	(٦٤٠,٦٩١)	(١٦٥,٣٨٣)	(١٨٤,٢٤٩)		نفقات الموظفين
(٧١٣,٥٥٥)	(٦٠١,١٩٣)	(٢٦٠,٤٠٣)	(٢٠٥,٤٧٤)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٤٦,٣٦٠)	٧٠٠,٠٠٠	(٢٦,٢٧٣)	-		المسترد من (مصروف) مخصص التزامات طارئة
٣,٤٨٧,٥٩٨	٣,٢٢٥,١٥١	١,٠٠٥,٢٣١	١,٣١٨,٥٥٨		الدخل من العمليات التشغيلية
(٩٠٥,٩٣٢)	(٤٩٤,٣٤٦)	(٢٣٧,٨٠٠)	(٤٣٦,٧٧٢)	١٢	ضريبة دخل الفترة
٢,٥٨١,٦٦٦	٢,٧٣٠,٨٠٥	٧٦٧,٤٣١	٨٨١,٧٨٦		الربح للفترة
					الدخل الشامل الآخر:
					بنود من غير الممكن أن تتحول الى بيان الربح أو الخسارة
١٠٣,٥٤٣	(١٦٠,٩٦٢)	٣١,٩٣١	(٧٦,٦٦٣)		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢,٦٨٥,٢٠٩	٢,٥٦٩,٨٤٣	٧٩٩,٣٦٢	٨٠٥,١٢٣		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٧٤	٠,٠٧٨	٠,٠٢٢	٠,٠٢٥		حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للفترة (دينار / سهم)

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الأولى للتعميل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

الإحتياطيات					
المجموع	أرباح مدورة **	إحتياطي التغير في القيمة العادلة *	إحتياطي اختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
٤٥,٥٢٥,٩٦٥ ٢,٧٣٠,٨٠٥ (١٦٠,٩٦٢)	٧,٨٢٨,٢٣٠ ٢,٧٣٠,٨٠٥ -	٦٤٩,٢٠٦ - (١٦٠,٩٦٢)	٢٢٩,٨٥١ - -	١,٨١٨,٦٧٨ - -	٣٥,٠٠٠,٠٠٠ - -
٤٨,٠٩٥,٨٠٨	١٠,٥٥٩,٠٣٥	٤٨٨,٢٤٤	٢٢٩,٨٥١	١,٨١٨,٦٧٨	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)					
٤١,٧٨١,٥٧٣ ٢,٥٨١,٦٦٦ ١٠٣,٥٤٣	٤,٧٥٠,٤٤٨ ٢,٥٨١,٦٦٦ -	٤٨٢,٩٩٥ - ١٠٣,٥٤٣	٢٢٩,٨٥١ - -	١,٣١٨,٢٧٩ - -	٣٥,٠٠٠,٠٠٠ - -
٤٤,٤٦٦,٧٨٢	٧,٣٣٢,١١٤	٥٨٦,٥٣٨	٢٢٩,٨٥١	١,٣١٨,٢٧٩	٣٥,٠٠٠,٠٠٠

بالدينار الأردني	التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٥	الرصيد في الأول من كانون الثاني	٢٠١٥	الربح للفترة الدخل الشامل الآخر
الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٤	٢٠١٤	٣٠ ايلول ٢٠١٥	الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٤	٣٠ ايلول ٢٠١٤	الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٤

* احتياطي القيمة المتداولة هو نتيجة التغير في القيمة المتداولة للوجودات المالية بالقيمة المتداولة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة المتداولة بالتوزيع أو الرسالة أو إطفاء الخصائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى.

** تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٢,٩٩٠,١٨٧ دينار، وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر التصرف برصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بالتوزيع أو الرسالة أو إطفاء الخصائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى.

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة.

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		ايضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
٣,٤٨٧,٥٩٨	٣,٢٢٥,١٥١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: الربح قبل الضريبة
١١٤,٢٣٥	١١٦,٥٧٩	٩	التعديلات: إستهلاكات وممتلكات ومعدات
(١٤,١٦٣)	٨٩,٣٤٢		خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥٩٩,٠٥٣)	٢٣٣,٠١٩		خسائر (أرباح) بيع أراضي استثمارية
-	(٢,١٣٧)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	٥٩٨,٣٢٩		مخصص تدني ذمم التمويل
٤٤٦,٣٦٠	(٧٠٠,٠٠٠)		(المسترد) مصروف مخصص التزامات طارئة
٣,٤٣٤,٩٧٧	٣,٥٦٠,٢٨٣		
(٧,٩٣٨,٣٠٣)	٢,٢١٨,٢٨٦		التغير في: ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٤,٨١١	٣,٩١٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧,٧٥٨)	٣٦,٢٣١		ذمم شركات وساطة
(٨٥١,٥٣٣)	٩٣,١٧٩		أرصدة مدينة أخرى
١,٦٧٢,٠٤٥	(٣,٦٢٤,٩٢٨)		حسابات استثمارية للعملاء
٦٠١,٤٦٤	٥١,١٩٣		أرصدة دائنة أخرى
(٣,٠٨٤,٢٩٧)	٢,٣٣٨,١٦٣		التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١,٥١٢,٢٨٧)	(١,٤١٣,٢٣٣)	١٢	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٥٩٦,٥٨٤)	٩٢٤,٩٣٠		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
٣,٢٧٠,٥٢٢	٣٥٤,٥٤٦		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-	٥,٣٠٠		المتحصل من بيع أرض استثمارية
(٤٤,٣٠٩)	(١٤٢,٥٢٠)	٩	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٧,٠٣٠)	١٠,٠٠٠		شراء ممتلكات ومعدات
٣,١٧٩,١٨٣	٢٢٧,٣٢٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٤١٧,٤٠١)	١,١٥٢,٢٥٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣,٣٨٢,٨٤٥	٣,٣١٧,٧٥٤	٦	صافي التغير في النقد في الصندوق وفي البنوك
١,٩٦٥,٤٤٤	٤,٤٧٠,٠١٠	٦	النقد في الصندوق ولدى البنوك بداية السنة
			النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

١. عام

أ- تأسست الشركة الأولى للتمويل في الأردن كشركة مساهمة عامة محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٩٠) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦، برأسمال مصرح به ومدفوع ٥٠ مليون دينار. وقد تم تسديد رأس المال بالكامل، وبموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وبعد موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١١ بموجب كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش / ١ / ٣٩٠ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١ تم تخفيض رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمقدار ١٥ مليون دينار لإطفاء الخسائر المتراكمة ليصبح رأس مال الشركة ٣٥ مليون دينار بدلاً من ٥٠ مليون دينار.

ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- القيام بأعمال التمويل للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين وفق أحكام الشريعة الإسلامية، بما في ذلك التمويل المباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة، التمويل العقاري بما في ذلك تمويل الأراضي والإسكان والمباني والإنشاءات، تمويل إنشاء المشاريع الخاصة والعامة.
- التوسط بين كل من البنوك ومؤسسات الاقراض والتمويل المحلية وصناديق وبنوك التنمية الدولية والإقليمية وبين المستفيدين من برامج هذه المؤسسات.
- إدارة أموال الغير في المجالات المالية والاستثمارية مقابل أتعاب محددة أو حصص من عوائد هذه الأموال.
- إدارة الممتلكات والعقارات وغير ذلك من الموجودات الثابتة والمنقولة المملوكة للغير.

ب- تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠١٥.

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

د- إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها خلد.

٢. أسس إعداد البيانات المالية

أ. بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الإيضاحات التفسيرية التي تتضمن شرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة في فهم التغيرات التي حدثت في المركز المالي والأداء المالي للشركة منذ تاريخ البيانات المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة كافة البيانات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ب. التقديرات والافتراضات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

إن الاجتهادات الهامة المتبعة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع المتبعة عند إعداد البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

٣. السياسات المحاسبية الهامة

لقد قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية في السنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١١ بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية علماً أن تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

المعيار	يطبق في
- الوحدات الاستثمارية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧).	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
- التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢).	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
- الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦).	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
- احوال المشتقات والاستمرار في محاسبة التحوط : (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٩).	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
- التفسير المحاسبي الدولي رقم (٢١): الجبايات.	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
- التعديل على معيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) خطة منافع ومساهمات الموظفين.	٣٠ حزيران ٢٠١٥
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية المالية للسنوات ٢٠١٠ - ٢٠١٢.	٣٠ حزيران ٢٠١٥
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية المالية للسنوات ٢٠١١ - ٢٠١٣.	٣٠ حزيران ٢٠١٥

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

المعيار	يطبق في
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) حسابات التأجيل التنظيمية.	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
- التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (١١) محاسبة الاستحواذ ضمن الاعمال المشتركة.	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) و (٣٨) تحديد الطرق المقبولة من الاستهلاك والإطفاء.	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
- التعديل على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) و (٤١) النفايات المنتجة.	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
- التعديل على معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
- التعديل على معيار التقارير الدولي رقم (١٠) و معيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة بين المساهمين في الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية المالية للسنوات ٢٠١٢ - ٢٠١٤.	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
- المنشآت الاستثمارية: استثنائات من توحيد البيانات المالية الموحدة معايير المحاسبة الدولية رقم (١٠) و (١٢) و المعيار الدولي رقم (٢٨)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
- التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) الإفصاحات.	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات الناتجة عن العقود العملاء.	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية.	٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٤. إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

بوجه عام فإن أهداف وسياسات الشركة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية للشركة كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

٥. موسمية الأنشطة

تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ولا يوجد لدى الشركة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

٦. النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٤٩,٣٦٨	٧,٨١٥	نقد في الصندوق
١,٥١٨,٣٨٦	٤,٤٦٢,١٩٥	حسابات جارية لدى البنوك
١,٧٥٠,٠٠٠	-	ودائع لدى البنوك *
٣,٣١٧,٧٥٤	٤,٤٧٠,٠١٠	

* يتم احتساب مريحة على هذه الودائع بنسبة ٤,٤% سنوياً.

٧. نهم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٧٧,٥٠٧,٠٨٤	٧٤,٣٨٠,٧٣٧	نهم تمويل
(١٢,٢٩٨,٢٨٠)	(١١,٢٨٠,٠٢٥)	ينزل: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٦٥,٢٠٨,٨٠٤	٦٣,١٠٠,٧١٢	
(١٢,٤٥٩,١١٤)	(١٣,٠٥٧,٤٤٣)	ينزل: مخصص تدني نهم تمويل *
(١,٩٥٧,٨٠٤)	(٢,٠٦٧,٩٩٨)	إيرادات تمويل معلقة **
٥٠,٧٩١,٨٨٦	٤٧,٩٧٥,٢٧١	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل هي كما يلي:

صافي النهم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	صافي النهم المدينة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٥	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٥	إجمالي النهم المدينة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٥	البيان
٩,٣٣٩,٤٥١	٩,٣٤٢,٣٢٨	-	٩,٣٤٢,٣٢٨	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
٣٧,٣٨٨,٤٨١	٣٥,٤٩٦,٤٣٢	٧,٨٢٨,٢١٥	٤٣,٣٢٤,٦٤٧	تمويلات مريحة - سيارات
١٠,٨٩٨,٧١٢	١١,٠٣٢,٢١٨	٢,٩٥٦,٧٣٧	١٣,٩٨٨,٩٥٥	تمويلات مريحة - عقارات
٦,٠٣٨,٧٣٢	٥,٦٥٣,٨٦٩	٣٤٤,٠٠٤	٥,٩٩٧,٨٧٣	تمويلات مريحة - شركات
١,٥٤٣,٤٢٨	١,٥٧٥,٨٦٥	١٥١,٠٦٩	١,٧٢٦,٩٣٤	تمويلات مريحة - خدمات أفراد
٦٥,٢٠٨,٨٠٤	٦٣,١٠٠,٧١٢	١١,٢٨٠,٠٢٥	٧٤,٣٨٠,٧٣٧	

* إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني نهم التمويل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠١٥ (مراجعة وغير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة المضاف خلال الفترة / السنة
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤	
-	٥٩٨,٣٢٩	
١٢,٤٥٩,١١٤	١٣,٠٥٧,٤٤٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

فيما يلي جدول يبين أعمار نهم التمويل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠١٥ (مراجعة وغير مدققة)	بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين	إجمالي رصيد الدين	
٣٠,١٢٤,١٤٠	٢٣,٩٠٧,٦٦٦	١ - ٣ شهر
٥,٠١٧,٩٢٢	٥,٦١٠,٣٧١	٤ - ٦ شهر
٤,٦٢٥,٢٦٢	٥,٣٠٥,٢٧٠	٧ - ٩ شهر
٤,٥٦٩,٧٢٧	٤,٦٢٤,١٠٥	١٠ - ١٢ شهر
٢٣,١٦٩,٩٢٣	٢٤,٩٣٣,٣٢٥	أكثر من ١٢ شهر
٧٧,٥٠٧,٠٨٤	٧٤,٣٨٠,٧٣٧	

تتضمن أرصدة نهم التمويل الحسابات المرفوعة بها قضايا من قبل الشركة على العملاء لتحصيل المبالغ غير المسددة والمستحقة عليهم البالغة ١٠,٧٢٥,٧٣٧ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ مقابل ٩,٣١٠,٧٢٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وفي رأي إدارة الشركة والمستشار القانوني لها بأن النهم المرفوع بها قضايا وغير محتسب لها مخصص هي قابلة للتحصيل بالكامل.

** إن الحركة الحاصلة على إيرادات تمويل معلقة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠١٥ (مراجعة وغير مدققة)	
١,٩١٢,٩١٣	١,٩٥٧,٨٠٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥١٤,٤٦٩	٤٩٣,٤٦٦	إيرادات معلقة خلال الفترة / السنة
(٤٦٩,٥٧٨)	(٣٨٣,٢٧٢)	إيرادات معلقة محولة للإيرادات
١,٩٥٧,٨٠٤	٢,٠٦٧,٩٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك ممكناً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات.

٨. موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
		أ- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣١,٠٣٤	١٢٣,٧٧٦	أسهم شركات - داخل المملكة
٣٦,٥٩٠	٤٠,٥٨٧	أسهم شركات - خارج المملكة
٢٦٧,٦٢٤	١٧٤,٣٦٣	
		ب- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٠٤٤,٥٢٤	٤,١٠١,٩٦٣	أسهم شركات داخل المملكة*
٨٠٨,٣٣٦	٩٠٨,١٤٠	أسهم شركات - خارج المملكة
٦١٣,٤٦٠	٢٨٥,٢٥٥	أسهم غير مدرجة
٥,٤٦٦,٣٢٠	٥,٢٩٥,٣٥٨	
٥,٧٣٣,٩٤٤	٥,٤٦٩,٧٢١	المجموع (أ + ب)

* يوجد رهن على بعض الأسهم بلغت مجموع قيمها العادلة مبلغ ٢,٧٥١,٥٥٧ دينار لصالح البنك الأردني الكويتي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

٩. ممتلكات ومعدات

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ ما مجموعه ١٤٢,٥٢٠ دينار مقابل ما مجموعه ٤٤,٣٠٩ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤.

بلغ مصروف الاستهلاك على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ ما مجموعه ١١٦,٥٧٩ دينار مقابل ما مجموعه ١١٤,٢٣٥ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤.

١٠. حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل الربح المنفوع للعملاء وفقاً لمبلغ ومدة الاستثمار من ٤,٧٥٪ إلى ٨٪ خلال الفترة ٢٠١٥ (٤,٧٥٪ - ٨٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤).

١١. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

الأطراف ذات العلاقة تتمثل بالشركة الأم، الشركات الشقيقة، الشركات المملوكة من الشركاء الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة للشركة، هذا وقد بلغت الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

بالدينار الأردني

البيان	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى**	المجموع
٢٠١٥				
١١-١ بيان المركز المالي المرحلي الموجز				
نعم مدينة من أنشطة التمويل*	٤,٠٥٣	٩١,٨٧٤	-	٩٥,٩٢٧
نعم شركات الوساطة	-	-	٤,٢٦٧	٤,٢٦٧
حسابات استثمارية للعملاء	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
١١-٢ بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز				
إيرادات من أنشطة التمويل	١,٥٦٢	١٠,١١٤	-	١١,٦٧٦
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	١,٢١٤	-	٣٤٣,٤٨١	٣٤٤,٦٩٥

بالدينار الأردني

البيان	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى**	المجموع
٢٠١٤				
١١-١ بيان المركز المالي المرحلي الموجز				
نعم مدينة من أنشطة التمويل*	٦,٠٠٤	٩١,٣٥٧	-	٩٧,٣٦١
نعم شركات الوساطة	-	-	٤٠,٤٩٨	٤٠,٤٩٨
حسابات استثمارية للعملاء	١٥٠,٠٠٠	-	٨,٤٥٠,٠٠٢	٨,٦٠٠,٠٠٢
نعم دائنة	-	-	٤,٢٧٩	٤,٢٧٩
١١-٢ بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز				
إيرادات من أنشطة التمويل	٩٨٣	٨,٩٧١	-	٩,٩٥٤
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	٦,٥٥٠	-	٢٦٨,٩٥٩	٢٧٥,٥٠٩
توزيعات ارباح أسهم	-	-	١٧٦,٤٩٧	١٧٦,٤٩٧

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة

** تشمل الأطراف الأخرى شركات مملوكة جزئياً من أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الإدارة.

١١-٣ (رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا)

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا القصيرة الأجل للشركة ما مجموعه ٢١٩,٠٠٥ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ مقابل ما مجموعه ٢٦٧,٢٧٢ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

١٢. ضريبة الدخل للفترة

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوية المتوقعة والمرجحة للسنة المالية كاملة والتي تطبق على الربح قبل الضريبة للفترة المالية المرحلية. وفيما يلي تفصيل مصروف ضريبة الدخل ومعدل الضريبة الفعال:

٣٠ ايلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٨٣٧,٠٢٤	٧٨٥,٧٧٦	مصروف ضريبة الدخل باستخدام معدل ٢٤% حسب قانون
٦٨,٩٠٨	(٢٩١,٤٣٠)	ضريبة الدخل الساري
		فروقات ضريبية مؤقتة
٩٠٥,٩٣٢	٤٩٤,٣٤٦	ضريبة دخل الفترة
٢٦%	١٥%	معدل ضريبة الدخل الفعال

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢، كما قامت الشركة بتقديم كشف التدبير الذاتي للعام ٢٠١٤ و ٢٠١٣ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال الفترة القانونية ولم يتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة اعمال الشركة لتلك السنوات.

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢,١١٦,٦١٦	١,٥١٤,٦٤٣	الرصيد في بداية السنة
(١,٩٧٧,٧٧٨)	(١,٤١٣,٢٣٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٧٥,٨٠٥	٤٩٤,٣٤٦	مخصص ضريبة الدخل للفترة / للسنة
١,٥١٤,٦٤٣	٥٩٥,٧٥٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٣. التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل فيما يلي:

أ- قضايا

هناك قضايا مقامة ضد الشركة بمبلغ ٧,١١٣ دينار وموضوعها المطالبة ببطل حقوق عمالية وما تزال تلك القضايا منظورة لدى محكمة صلح حقوق عمان كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٥، وبراى الادارة ومستشارها القانوني أنه لا داعي لتقيد أية مخصصات مقابل هذه القضايا.

ب- كفالات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣٠٧,٣٠٠	٣٠٧,٣٠٠	كفالات بنكية
٣٠٧,٣٠٠	٣٠٧,٣٠٠	

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣٠١,٠٠٠	٣٠١,٠٠٠	تأمينات نقدية