



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الرقم : 2016/4/38

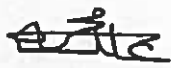
التاريخ : 2016/2/25

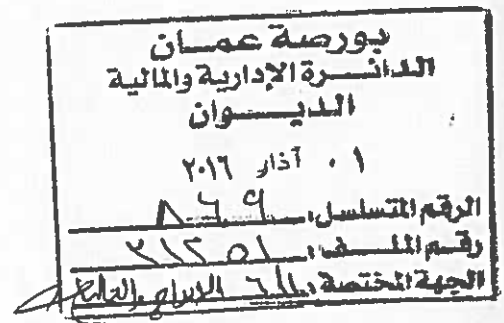
السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية واحتراماً ،،،

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 295/2012 تاريخ 2012/7/4 .
نرفق لكم طيه البيانات المالية لشركة الأولى للتمويل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل ، بالإضافة لقرص مدمج يحتوي المادة المشار إليها أعلاه .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،


عبد الله عبد الحليم أبو خديجة
رئيس مجلس الإدارة



06

الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

فرع العقبة Aqaba Branch	فرع المدينة الرياضية Al Madenah Al Ryadiah Branch	فرع الوحدات Al Wehdat Branch	فرع الزرقاء Zarqa Branch	فرع إربد Irbid Branch	الفرع الرئيسي Main Branch
هاتف: 03 / 2018897 فاكس: 03 / 2018698	هاتف: 06 / 5658777 فاكس: 06 / 5672277	هاتف: 06 / 4773222 فاكس: 06 / 4773223	هاتف: 05 / 3853804 فاكس: 05 / 3853061	هاتف: 02 / 7277620 فاكس: 02 / 7277621	هاتف: 06 / 5506740 فاكس: 06 / 5411782

رأس المال المدفوع: ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

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

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١
بيان المركز المالي	٢
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٣
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	٤
بيان التدفقات النقدية	٥
إيضاحات حول البيانات المالية	٦ - ٢٧

شركة القواسمي وشركاه
عمان - الأردن
الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨
هاتف ٠٧٠٠ ٥٦٥ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٥٦٨ ٨٥٩٨ (٦) ٩٦٢ +

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة
الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة الأولى للتمويل - (شركة مساهمة عامة محدودة) - "الشركة" والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية للمركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أمر آخر

إن بيانات الشركة المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ تم تدقيقها من قبل مدقق آخر وأصدر تقرير غير متحفظ حولها بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٥.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٦ شباط ٢٠١٦

KPMG

شركة القواسمي وشركاه

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

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥		
الموجودات			
٣,٣١٧,٧٥٤	٤,٩٥١,٥٠٠	٤	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٠,٧٩١,٨٨٦	٤٥,٨٧٩,٢١٧	٥	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٤٠,٤٩٨	٧,٩٣٧		ذمم شركات وساطة
٢٦٧,٦٢٤	١٧٦,٩٠٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
٥,٤٦٦,٣٢٠	٥,٤٣٧,٢٢٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٩٩٠,١٨٧	٣,١٣٣,٧٨٦	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٢٦,٩٩١	-	٩	أراضي استثمارية
-	٣٧,٧٧٨		الاصول غير الملموسة
٧٩٦,٢٣٢	٧٨٤,٧٨٤	١٠	ممتلكات ومعدات
٢,٠٥٦,٦٢٢	٢,٦٧٣,١٠٥	٧	أرصدة مدينة أخرى
٦٦,٦٥٤,١١٤	٦٣,٠٨٢,٢٤٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١٥,٩٦٥,٢٢١	٩,٩٩٩,٢٧٣	١١	حسابات استثمارية للعملاء
١,٥١٤,٦٤٣	٧٧٤,٥٨٩	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٣,٦٤٨,٢٨٥	٣,٠٢٨,٧٩٩	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٢١,١٢٨,١٤٩	١٣,٨٠٢,٦٦١		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال المدفوع
١,٨١٨,٦٧٨	٢,٢٥٣,٢٨٠	١٣	الإحتياطي الإيجاري
٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١	١٣	الإحتياطي الخاص
٦٤٩,٢٠٦	٦٧٣,٠٢٧	١٤	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٧,٨٢٨,٢٣٠	١١,١٢٣,٤٢١		أرباح مدورة
٤٥,٥٢٥,٩٦٥	٤٩,٢٧٩,٥٧٩		مجموع حقوق المساهمين
٦٦,٦٥٤,١١٤	٦٣,٠٨٢,٢٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (٢٧) جزءاً من هذه البيانات المالية.

تم الموافقة على البيانات المالية المرفقة من (٢) إلى (٥) من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٣ شباط ٢٠١٦ وتم اعتمادها من قبل:
رئيس مجلس الإدارة المدير المالي

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

بيان الربح او الخسارة و الدخل الشامل الآخر

بالدينار الأردني	ايضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٠١٥
الايــــــــــــرادات :			
ايرادات التمويل	١٥	٦,٠٢٨,٥٦٤	٦,٤٢٩,٨٤٨
ايرادات استثمار بالمضاربة		٢٤,٧٤٥	٧,٦٠٠
مجموع الايرادات		٦,٠٥٣,٣٠٩	٦,٤٣٧,٤٤٨
حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايرادات		(٨٣٧,٣١٨)	(٨٩٢,٣٤٨)
حصة الشركة من الايرادات		٥,٢١٥,٩٩١	٥,٥٤٥,١٠٠
توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		٢٤١,٤٤١	١٤٢,١٦٥
ايرادات اخرى بالصافي	١٦	١,٣٢٢,٣٨٥	٣٣٢,٥٣٩
(خسائر) ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	١٧	٨,٨٤١	(٨٦,٧٩٧)
المسترد من مخصص التزامات طارئة		-	٧٠٠,٠٠٠
مجموع الايرادات		٦,٧٨٨,٦٥٨	٦,٦٣٣,٠٠٧
المصاريف :			
نفقات الموظفين	١٨	٨٢٦,١٢٣	٨٧٦,٤٠١
مصاريف تشغيلية اخرى	١٩	١,٠٠٨,٥٤٩	٨٥٧,٢٥٧
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٥	-	٥٩٨,٣٢٩
مجموع المصاريف		١,٨٣٤,٦٧٢	٢,٣٣١,٩٨٧
الربح للسنة قبل الضريبة		٤,٩٥٣,٩٨٦	٤,٣٠١,٠٢٠
مصروف ضريبة الدخل	٢٠	(١,٣٧٥,٨٠٥)	(٥٣٠,٤٣٨)
الربح للسنة		٣,٥٧٨,١٨١	٣,٧٧٠,٥٨٢
الدخل الشامل الآخر:			
بنود من غير الممكن أن تتحول الى بيان الربح او الخسارة		-	(١٤,٢٧٤)
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١٦٦,٢١١	(٢,٦٩٤)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة			
إجمالي الدخل الشامل		٣,٧٤٤,٣٩٢	٣,٧٥٣,٦١٤
حصة السهم الاساسية و المخفضة من الربح للسنة	٢١	٠,١٠٢	٠,١٠٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (٢٧) جزءاً من هذه البيانات المالية.

تم الموافقة على البيانات المالية المرفقة من (٢) الى (٥) من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٣ شباط ٢٠١٦ وتم اعتمادها من قبل:

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المعاملة الأثرية الهائمية
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المدورة **	احتياطي التغير في القيمة العادلة*	الإحتياطيات		رأس المال المدفوع
			الخاص	الإجمالي	
٤٥,٥٢٥,٩٦٥	٧,٨٢٨,٢٣٠	٦٤٩,٢٠٦	٢٢٩,٨٥١	١,٨١٨,٦٧٨	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٧٧٠,٥٨٢	٣,٧٧٠,٥٨٢	-	-	-	-
(٢,٦٩٤)	-	(٢,٦٩٤)	-	-	-
-	(٢٦,٥١٥)	٢٦,٥١٥	-	-	-
(١٤,٢٧٤)	(١٤,٢٧٤)	-	-	-	-
-	(٤٣٤,٦٠٢)	-	-	٤٣٤,٦٠٢	-
٤٩,٢٧٩,٥٧٩	١١,١٢٣,٤٢١	٦٧٣,٠٢٧	٢٢٩,٨٥١	٢,٢٥٣,٢٨٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٤١,٧٨١,٥٧٣	٤,٧٥٠,٤٤٨	٤٨٢,٩٩٥	٢٢٩,٨٥١	١,٣١٨,٢٧٩	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٥٧٨,١٨١	٣,٥٧٨,١٨١	-	-	-	-
١٦٦,٢١١	-	١٦٦,٢١١	-	-	-
-	(٥٠٠,٣٩٩)	-	-	٥٠٠,٣٩٩	-
٤٥,٥٢٥,٩٦٥	٧,٨٢٨,٢٣٠	٦٤٩,٢٠٦	٢٢٩,٨٥١	١,٨١٨,٦٧٨	٣٥,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة
الربح للسنة
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
المحول من احتياطي القيمة العادلة
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
المحول الى الاحتياطي الاجباري
الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الرصيد في بداية السنة
الربح للسنة
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
المحول الى الاحتياطي الاجباري
الرصيد في نهاية السنة

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر على الشركة التصرف باستخدام أو توزيع مبلغ ٦٧٣,٠٢٧ دينار اردني من الأرباح المدورة والذي يمثل احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

** وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر على الشركة التصرف باستخدام أو توزيع مبلغ ٣,١٣٢,٧٨٦ دينار اردني من الأرباح المدورة والذي يمثل موجودات ضريبية موجهة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) الى رقم (٢٧) جزءاً من هذه البيانات المالية.

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

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥		
٤,٩٥٣,٩٨٦	٤,٣٠١,٠٢٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح للسنة قبل الضريبة
			التعديلات:
١٥٣,٤٨٧	١٥٧,٤٢٤		استهلاكات
-	٢,٢٢٢		إطفاءات
-	(٢,١٣٥)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٥٩٩,٠٥٣)	٢٧٨,٤٤٥		خسائر (أرباح) بيع أرض استثمارية
			خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٨,٣٥٦)	٨٧,٥٦٨		الربح أو الخسارة
-	٥٩٨,٣٢٩		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	(٧٠٠,٠٠٠)		المسترد من مخصص التزامات طارئة
٤,٥٠٠,٠٦٤	٤,٧٢٢,٨٧٣		الربح التشغيلي قبل التغير في بنود راس المال العامل
			التغير في:
(٩,٣٦٨,٥٦٧)	٤,٣١٤,٣٤٠		ذمم مدينة من أنشطة التمويل
٥,١٩١	٣,١٤٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨,٥٤٧)	٣٢,٥٦١		ذمم شركات الوساطة
(٨٧٣,٣١٦)	(٦١٦,٤٨٣)		أرصدة مدينة أخرى
٣,٧٠٤,٤٦٩	(٥,٩٦٥,٩٤٨)		حسابات استثمارية للعملاء
٧٨٤,٦٤٤	٨٠,٥١٤		أرصدة دائنة أخرى
(١,٢٥٦,٠٦٢)	٢,٥٧١,٠٠٥		التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١,٩٧٧,٧٧٨)	(١,٤١٤,٠٩١)	١٢٠	ضريبة دخل مدفوعة
(٣,٢٣٣,٨٤٠)	١,١٥٦,٩١٤		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(١٢٦,٦٩٢)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٧,٠٢٩)	١٣٨,٨١٩		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٢٧٠,٥٢٢	٦٤٨,٥٤٦		المتحصل من بيع أرض استثمارية
(٥٤,٧٤٤)	(١٤٩,١٤١)		شراء ممتلكات ومعدات
-	٥,٣٠٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٤٠,٠٠٠)		أصول غير ملموسة
٣,١٦٨,٧٤٩	٤٧٦,٨٣٢		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٥,٠٩١)	١,٦٣٣,٧٤٦		صافي التغير النقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٣٨٢,٨٤٥	٣,٣١٧,٧٥٤		النقد في الصندوق ولدى البنوك - في بداية السنة
٣,٣١٧,٧٥٤	٤,٩٥١,٥٠٠	٤	النقد في الصندوق ولدى البنوك - في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٦) إلى رقم (٢٧) جزءاً من هذه البيانات المالية.

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 هذا 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:

١. 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.
٢. التوسط بين كل من البنوك ومؤسسات الاقراض والتمويل المحلية وصناديق وبنوك التنمية الدولية والإقليمية وبين المستفيدين من برامج هذه المؤسسات.
٣. إدارة أموال الغير في المجالات المالية والاستثمارية مقابل أتعاب محددة او حصص من عوائد هذه الأموال.
٤. إدارة الممتلكات والعقارات وغير ذلك من الموجودات الثابتة والمنقولة المملوكة للغير.

ب- تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٣ شباط ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

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

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

٢. أسس إعداد البيانات المالية

أ- بيان الالتزام:

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ب- أساس القياس:

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في القيمة العادلة.

ج- العملة الوظيفية وعملة العرض:

تظهر البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

د- استخدام التقديرات والافتراضات:

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.

فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام الافتراضات وتقديرات الأمور غير المؤكدة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية.

- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة القانونيين والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.

إيضاحات حول البيانات المالية

- تقوم الإدارة بأخذ مخصص لتدني الذمم المدينة اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بمراجعة القيم العادلة للاستثمارات العقارية التي تملكها لتحديد فيما إذا كان هناك أي تدني في قيمتها اعتماداً على دراسة معدة من قبل مقدرين عقاريين مرخصين.
- تقوم الإدارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية الأخرى لتحديد فيما إذا كان هناك أي تدني في قيمتها.
- تقوم الإدارة بتقدير مصروف ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والتعليمات السارية.
- قياس القيمة العادلة:

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد إلزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبفلس شروط التعامل مع الغير. ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي ستم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الالتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب احدى الشروط التالية:

١. في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
٢. في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.

وقد تقترن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

- أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها
- ب. عندما يكون هناك مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة للنقد أو للأعمال التجارية) ويتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء.

لدى للشركة شبكة رقابة منظمة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة وهذا يتضمن فريق تقييم يتحمل المسؤولية الكاملة عن اشراف جميع قياسات القيمة العادلة المهمة وما يتضمنه المستوى الثالث من القيمة العادلة والتقارير المباشرة للمدير المالي. ويقوم فريق التقييم بمراجعة المدخلات المهمة التي لا يمكن تتبعها وتقييم التعديلات.

إذا تم استخدام معلومات من طرف ثالث لقياس القيمة العادلة، كنقل وسائط أو خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفادها أن مثل هذه التقييمات تلبى متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي أن تصنف مثل هذه التقييمات. ويتم تبليغ لجنة التدقيق عن قضايا التقييم الهامة.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تستخدم الشركة معطيات جديرة بملاحظة السوق على قدر الإمكان. تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما تقوم الشركة باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لأصول أو مطلوبات متماثلة.
 - المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بشكل مباشر كالأسعار أو بصورة غير مباشرة يربطها مع الأسعار.
 - المستوى ٣: أساليب تقييم الأصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها). إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات أو للمطلوبات فقد يتم تصنيفها في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ومن ثم يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كإدخال أدنى مستوى وهذا مهم للقياس.
- هذا وتعترف الشركة بالتحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية الفترة.

تعتقد ادارة الشركة بأن تقديراتها وافترضااتها معقولة وكافية.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من تاريخ البيانات المالية التي تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وما بعدها:

- خطط منافع ومساهمات الموظفين: التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٠ - ٢٠١٢.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١١ - ٢٠١٣.

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

أ- الأدوات المالية

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة إلى الفئات التالية: ذمم مدينة من أنشطة التمويل ونعم شركات وساطة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتصنف الشركة المطلوبات المالية غير المشتقة إلى فئة المطلوبات المالية الأخرى.

الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة - الاعتراف والاستبعاد

تقوم الشركة باستبعاد الموجودات المالية عند إنتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو يتم نقل الحق في الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملات التي يتم نقل جميع المخاطر والمنافع الخاصة بملكية الموجودات المالية بشكل جوهري. إن أي منفعة من هذه الموجودات المالية المنقولة التي تم إنشاؤها أو تحتفظ بها الشركة يتم إثباتها كأصل أو إلتزام منفصل.

تقوم الشركة باستبعاد المطلوبات عند انتهاء الإلتزامات التعاقدية أو الغائها.

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

الموجودات المالية غير المشتقة - القياس

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩))

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة عن ذلك في الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح أو الخسائر المدورة وليس من خلال بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر.

قد تختار الشركة الاعتراف المبذني بالأرباح أو الخسائر وتقيدها على بيان الدخل الشامل للاستثمارات في أدوات الملكية التي لا يحتفظ بها بغرض المتجارة، ويتم اثباتها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الربح أو الخسارة في بند مستقل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا ما تم تصنيفها على أنها أرباح وخسائر محتفظ بها لغرض المتاجرة أو صممت لتكون كذلك عند الاعتراف المبدي. ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. ويتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة والتغيرات التي تطرأ عليها بما في ذلك أي فوائد وإيرادات موزعة معترف بها في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

مطلوبات مالية غير مشنقة - قياس

يتم الاعتراف المبدي بالمطلوبات المالية غير المشنقة بالقيمة العادلة مطروحا منها تكاليف المعاملات المتعلقة بها بشكل مباشر ويعد تقييمها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ب- الممتلكات والمعدات

- الاعتراف والقياس

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التندني المتراكمة.

تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.

عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المنفصل.

- التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للمجموعة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.

تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المنفصل عند تكبدها.

- الاستهلاك

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المنفصل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات، باستثناء الأراضي فإنها لا تستهلك.

إن نسب الاستهلاك السنوية المقدرة للممتلكات والمعدات خلال السنة الحالية هي نفسها للسنة السابقة وتفاصيلها كما يلي:

بنود الممتلكات والآلات والمعدات	نسب الاستهلاك
	%
أجهزة حاسوب وبرامج حاسب آلي	٢٥
اثاث ومفروشات	١٠
السيارات	١٥
الديكورات	٩-٧

تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية والاستهلاك للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية.

ج- التدني

- الموجودات المالية

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

- الموجودات غير المالية

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

د- المعاملات بالعملة الأجنبية

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

هـ- 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 الشركة الاعتيادية، ولايستخدم في الانتاج او توريد البضائع او الخدمات او لأغراض ادارية. يتم اظهار الاستثمارات العقارية بالكلفة، ويتم الافصاح عن قيمتها العادلة في الايضاحات حول البيانات المالية والتي يتم تقديرها أو تقييمها سنويا من قبل خبير عقاري مستقل بناءً على الأسعار السوقية لتلك العقارات ضمن سوق عقاري نشط.

إيضاحات حول البيانات المالية

و- القيمة العادلة للموجودات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير.

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير أو باستخدام تقنية القيمة المالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بسعر فائدة أداة مالية مشابهة أو باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول للاستثمارات في الوحدات الاستثمارية.

ز- التقاص

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

ح- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

ط- المخصصات

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

ي- مصاريف التمويل

تتضمن مصاريف التمويل مصروف الفائدة على الاقتراض. يتم الإعتراف بكل تكاليف الاقتراض التي لا تعود بشكل مباشر إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصول مؤهلة في بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المنفصل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

ك- ضريبة الدخل

يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الإعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المنفصل إلا إذا كان يتعلق باندماج الأعمال، كما يعترف بالضريبة المتعلقة ببندود تم الإعتراف بها مباشرة ضمن بندود الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المنفصل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المنفصل.

تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية إضافة إلى أي تسويات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.

تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية.

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

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة.

يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.

تحتسب الضرائب الحالية وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

ل- الربح للسهم

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

م- معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات ستصبح سارية المفعول بعد السنة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٦، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية، تقوم الشركة بتقييم تأثير أي من تعديلات وتطويرات المعايير الجديدة.

المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) حسابات التأجيل التنظيمية (يطبق بالعام ٢٠١٦).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من عقود العملاء (يطبق بالعام ٢٠١٧).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (يطبق بالعام ٢٠١٨).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار (يطبق في كانون الأول ٢٠١٩).

التعديلات

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) مشتقات استثمارية: تطبيق استثناء القوائم المالية الموحدة (يطبق في ٢٠١٦).
- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): شراء الحصص في العمليات المشتركة (يطبق بالعام ٢٠١٦).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) و (٣٨) توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة (يطبق بالعام ٢٠١٦).
- التعديل على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) و (٤١) (يطبق بالعام ٢٠١٦).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٢٨): بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمرين وشركاتها الزميلة أو المشاريع المشتركة (يطبق بالعام ٢٠١٦).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧): طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة (يطبق بالعام ٢٠١٦).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) (يطبق بالعام ٢٠١٦).

التحسينات

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٢ - ٢٠١٤ (يطبق بالعام ٢٠١٦).

٤. نقد في الصندوق ولدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٩,٣٦٨	١١,٩٣٦	نقد في الصندوق
١,٧٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	وديعة استثمارية لدى بنك اسلامي *
١,٠٧٧,٢٢٣	٢,٠٠٧,٤٤٣	حسابات لدى بنوك اسلامية
٤٤١,١٦٣	٩٣٢,١٢١	حسابات جارية لدى بنوك اخرى
٣,٣١٧,٧٥٤	٤,٩٥١,٥٠٠	

*تمثل وديعة لدى مصرف الراجحي تستحق بتاريخ ٢٠ اذار ٢٠١٦ بنسبة مريحة تتراوح بين ٣ الى ٣,٥ %

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

٥. ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
٧٧,٥٠٧,٠٨٤	٧١,٠٦٤,٣٤٥	ذمم تمويل
(١٢,٢٩٨,٢٨٠)	(١٠,١٧٢,٩٧٨)	ينزل: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٦٥,٢٠٨,٨٠٤	٦٠,٨٩١,٣٦٧	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها*
(١٢,٤٥٩,١١٤)	(١٣,٠٥٧,٤٤٣)	إيرادات معلقة**
(١,٩٥٧,٨٠٤)	(١,٩٥٤,٧٠٧)	
٥٠,٧٩١,٨٨٦	٤٥,٨٧٩,٢١٧	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل هي كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	بالدينار الأردني
٩,٣٣٩,٤٥١	٩,٣٤٢,٣٣٤	-	٩,٣٤٢,٣٣٤	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
٣٧,٣٨٨,٤٨١	٣٢,٥٦١,٠٢٦	٦,٨٠٨,٣٧٣	٣٩,٣٦٩,٣٩٩	تمويلات مرابحة سيارات
١٠,٨٩٨,٧١٢	١١,٧٥٣,٢٩٠	١,٨٨٧,٥٤٩	١٣,٦٤٠,٨٣٩	تمويلات مرابحة عقارات
٦,٠٣٨,٧٣٢	٥,٦٣٢,٢٠١	١,٣٣٧,٨٣٨	٦,٩٧٠,٠٣٩	تمويلات مرابحة شركات
١,٥٤٣,٤٢٨	١,٦٠٢,٥١٦	١٣٩,٢١٨	١,٧٤١,٧٣٤	تمويلات مرابحة خدمات أفراد
٦٥,٢٠٨,٨٠٤	٦٠,٨٩١,٣٦٧	١٠,١٧٢,٩٧٨	٧١,٠٦٤,٣٤٥	

* مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤	الرصيد في بداية السنة
-	٥٩٨,٣٢٩	إضافات
١٢,٤٥٩,١١٤	١٣,٠٥٧,٤٤٣	الرصيد في نهاية السنة

**الإيرادات المعلقة

إن الحركة على الإيرادات المعلقة كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
١,٩١٢,٩١٣	١,٩٥٧,٨٠٤	الرصيد في بداية السنة
٥١٤,٤٦٩	٦٣٠,١٨١	إيرادات معلقة خلال السنة
(٤٦٩,٥٧٨)	(٦٣٣,٢٧٨)	إيرادات معلقة محولة للإيرادات
١,٩٥٧,٨٠٤	١,٩٥٤,٧٠٧	الرصيد في نهاية 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 بالالتزامات.

بلغت الذمم المدينة التي يوجد تدني في قيمتها ٢٠,٢٨٦,٨٧٥ دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٩,٦٦٨,٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

هنالك تركيزات إئتمانية بحوالي ١٤,٢ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٢٣,٤% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة، ممنوحة لسنة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٣,٣) مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٠,٤% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة، ممنوحة لسنة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
٢٣١,٠٣٤	١٤١,٧٣٦
٣٦,٥٩٠	٣٥,١٧٢
٢٦٧,٦٢٤	١٧٦,٩٠٨

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة في بورصة دبي

٧. أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
٤٤٠,٢٤٢	٣٤٢,٩٦٣
٥٩,٢٠٧	٧٣,٥٢٧
٣٠٣,٩٧٦	١,٠١٧,٠٥٧
١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٣٦,٠٦٠
-	٨٩,٧٠٠
٢١٧,١٣٧	١١٣,٧٩٨
٢,٠٥٦,٦٢٢	٢,٦٧٣,١٠٥

بالدينار الأردني

مصاريف مدفوعة مقدماً *
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
تأمينات مستردة
موجودات ألت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة**
كمبيالات اجله القبض
نعم أخرى

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ ٢٩٥,٥٣٨ دينار (مقابل ٣٩٤,٠٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

** يبلغ معدل القيمة العادلة للاصول المملوكة ١,٢٣٢,٥٧٣ دينار اردني بناء على تقييم اثنين من المقيمين العقاريين المعتمدين كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
٤,٠٤٤,٥٢٤	٣,٩٢٩,٧٠٦
٨٠٨,٣٣٦	٩٠٨,١٢٤
٦١٣,٤٦٠	٥٩٩,٣٩٥
٥,٤٦٦,٣٢٠	٥,٤٣٧,٢٢٥

بالدينار الأردني

أسهم مدرجة في بورصة عمان *
أسهم مدرجة خارجية
أسهم غير مدرجة

* تم رهن أسهم بمبلغ ١,٩٢٣,٥٠٠ دينار لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة، ورهن أسهم بمبلغ ٩٢٨,٢١٢ دينار لدى بنك الراجحي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة.

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

٩. أراضي استثمارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٣٠٢,٧٨١	-	قطع أراضي في منطقة رجم الشامي والموقر
(٣٧٥,٧٩٠)	-	ينزل : مخصص التندي في اسعار الاراضي
٩٢٦,٩٩١	-	

بموجب قرار مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/١/٢٠ تمت الموافقة على بيع قطع اراضي رجم الشامي رقم ١٤٤ / ١٤٧ حوض رقم ٤ الخيارات من اراضي الموقر المملوكة لشركة حيث تم استكمال اجراءات البيع خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٥ ونتج عنها خسائر للسنة بمبلغ ٢٣٣,٠١٩ دينار (ايضاح -١٦).

بموجب قرار مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٦/١١ تمت الموافقة على بيع قطعة ارض رقم ٨٢ حوض ٢ الغدير الشمالي من اراضي الموقر وتم بيعها في الربع الاخير ونتج عنها خسارة للسنة بمبلغ ٤٥,٤٢٦ دينار (ايضاح -١٦).

١٠. ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	الديكورات	السيارات	اثاث و مفروشات	أجهزة وبرامج حاسب آلي	بالدينار الأردني
العام ٢٠١٥					
التكلفة :					
١,٧٠٢,٠١٦	١,٠٥٥,٣١٦	١٣٣,٧٢٣	٢٠٨,٨٢٤	٣٠٤,١٥٣	الرصيد في بداية السنة
١٤٩,١٤١	٩٦,٥٥٦	٩,٠٠٠	٢٢,٢٠٤	٢١,٣٨١	الإضافات
(٩,٧٠٠)	-	(٩,٧٠٠)	-	-	الاستبعادات
١,٨٤١,٤٥٧	١,١٥١,٨٧٢	١٣٣,٠٢٣	٢٣١,٠٢٨	٣٢٥,٥٣٤	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :					
٩٠٥,٧٨٤	٥١٣,٣٨٨	٤٠,٢٨٣	١٣٢,٤٢٣	٢١٩,٦٩٠	الرصيد في بداية السنة
١٥٧,٤٢٤	٨٢,١٩٧	٢٠,١٣٨	٢١,٩٤٨	٣٣,١٤١	الإضافات
(٦,٥٣٥)	-	(٦,٥٣٥)	-	-	الاستبعادات
١,٠٥٦,٦٧٣	٥٩٥,٥٨٥	٥٣,٨٨٦	١٥٤,٣٧١	٢٥٢,٨٣١	الرصيد في نهاية السنة
٧٨٤,٧٨٤	٥٥٦,٢٨٧	٧٩,١٣٧	٧٦,٦٥٧	٧٢,٧٠٣	صافي القيمة الدفترية
العام ٢٠١٤					
التكلفة :					
١,٦٤٧,٢٧٢	١,٠٥٣,٨٩٦	١٣٣,٧٢٣	٢٠٦,٥٢٢	٢٥٣,١٣١	الرصيد في بداية السنة
٥٤,٧٤٤	١,٤٢٠	-	٢,٣٠٢	٥١,٠٢٢	الإضافات
١,٧٠٢,٠١٦	١,٠٥٥,٣١٦	١٣٣,٧٢٣	٢٠٨,٨٢٤	٣٠٤,١٥٣	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :					
٧٥٢,٢٩٧	٤٣٤,٣١٠	٢٠,٢٢٥	١١١,٥٩١	١٨٦,١٧١	الرصيد في بداية السنة
١٥٣,٤٨٧	٧٩,٠٧٨	٢٠,٠٥٨	٢٠,٨٣٢	٣٣,٥١٩	الإضافات
٩٠٥,٧٨٤	٥١٣,٣٨٨	٤٠,٢٨٣	١٣٢,٤٢٣	٢١٩,٦٩٠	الرصيد في نهاية السنة
٧٩٦,٢٣٢	٥٤١,٩٢٨	٩٣,٤٤٠	٧٦,٤٠١	٨٤,٤٦٣	صافي القيمة الدفترية

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

١١. حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقاً لمبلغ ومدة الاستثمار من ٤,٧٥% إلى ٧,٢٥% خلال العام ٢٠١٥ (٤,٧٥% إلى ٨% ٢٠١٤).

١٢. أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٤,٩١٣	٢٧,٧٢٠	نعم موردين
١٧,٨٤٩	٤,٣٧٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣٦٠,٥٢٩	٣٥٤,٧٨٣	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة
١٥٩,٣٣٣	١٥٥,٩٠١	أمانات مساهمين - رديات
٨,٥٣٩	٩,٥٠٩	أمانات الضمان الاجتماعي
٤,٤٩٥	٣,٤٨٩	أمانات ضريبة الدخل
١,٢٣٢,٨٥٨	٤٢١,٩٦٨	مخصص التزامات طارئة
١٧,٣٧٨	٤,٩٤١	دفعات ضمان الجدية
١,٣٠٤,٠٧٤	١,٥٨٧,٣٨٣	إيراد مقبوض مقدماً
٣٧٤,٤٢٩	٣٢٠,٣٦٢	أرباح وكالات استثمارية مستحقة غير مدفوعة
٥٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٢,٢٢٤	٤٢,٦٤٧	أمانات فك رهن
٣٦,٦٦٤	٣٥,٧١٩	نعم دائنة أخرى
٣,٦٤٨,٢٨٥	٣,٠٢٨,٧٩٩	

١٣. رأس المال المدفوع والاحتياطيات

أ - رأس المال المدفوع

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع من (٣٥) مليون دينار موزعة على (٣٥) مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ .

ب - الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله خلال السنة والسنوات السابقة من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ج - الاحتياطي الخاص

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله خلال السنوات السابقة من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠%، يستخدم الاحتياطي الخاص في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين وتم التوقف عن اخذ المخصص الخاص اعتباراً من أرباح عام ٢٠١١.

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

١٤. احتياطي التغير في القيمة العادلة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني	
٤٨٢,٩٩٥	٦٤٩,٢٠٦	الرصيد في بداية السنة	
١٦٦,٢١١	(٢,٦٩٤)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	
-	٢٦,٥١٥	المحول من احتياطي القيمة العادلة	
٦٤٩,٢٠٦	٦٧٣,٠٢٧	الرصيد في نهاية السنة	

١٥. إيرادات التمويل

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمارات الشركة في أنشطة التمويل المختلفة وكما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني	
٤,١٧٩,٣٨٣	٤,٥٤١,١٣٣	إيرادات تمويلات مرابحة - سيارات	
٧٣٤,٠١٨	٥٩٨,٨٠٧	إيرادات تمويلات مرابحة - عقارات	
٩٦٥,٠٦٠	١,١٨١,٦٧٦	إيرادات تمويلات مرابحة - شركات	
١٥٠,١٠٣	١٠٨,٢٣٢	إيرادات تمويلات مرابحة - خدمات أفراد	
٦,٠٢٨,٥٦٤	٦,٤٢٩,٨٤٨		

١٦. إيرادات أخرى بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني	
٦١٢,٠٠٩	٤٨٩,٨٦٣	إيرادات عمولات	
١٠١,٥٠٠	١٠٧,٣٤٥	إيرادات إيجارات	
٥٩٩,٠٥٣	(٢٧٨,٤٤٥)	(خسائر) أرباح بيع ارض استثمارية	
-	٢,١٣٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات	
٩,٨٢٣	١١,٦٤١	إيرادات أخرى	
١,٣٢٢,٣٨٥	٣٣٢,٥٣٩		

١٧. (خسائر) ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني	
٤٨٥	٧٧١	أرباح بيع موجودات مالية	
٨,٣٥٦	(٨٧,٥٦٨)	(خسائر) ارباح تقييم غير متحققة	
٨,٨٤١	(٨٦,٧٩٧)		

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

١٨. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
٧٣٢,٣٠١	٧٨٠,٩٣٣	رواتب وأجور ومكافآت
٦٧,٢٧٢	٧١,٤٠٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٦,٥٥٠	٢٤,٠٦٣	تأمين صحي
٨٢٦,١٢٣	٨٧٦,٤٠١	

١٩. مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
١٨٤,١٣٦	١٨٢,٣٦٩	إيجارات
٣٧,٧٠٣	٣٣,٩٩٧	دعاية وإعلان
١٥,٠٧٦	١٣,٣٨٢	قرطاسية ومطبوعات
١٥٣,٤٨٧	١٥٧,٤٢٤	استهلاكات
-	٢,٢٢٢	اطفاءات
٤٤,٩٤٧	٤٨,٥٩٤	ماء وكهرباء
٣٢,٠٢٣	٣٤,١١٦	اتصالات
٦,٨٦١	١١,١٦٨	تأمين
١٧,٩٢٢	٩,٦٩٧	محروقات
١٨,٢٧٣	٣٠,٣٠٨	صيانة
٣٤,٢٢٦	٣٦,٨٥٣	نظافة
١٣,٥٨١	٧,٧٨٣	تنقلات
٥٧,٩٨٤	٥٣,٤٤١	سفر وتنقلات وضيافة أعضاء مجلس الإدارة
٥٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٤,٨٨٥	٣٥,٥٥٥	رسوم ورخص واشتراكات
٢٠,٣٤٨	١٦,٨٤٥	ضيافة
١,٢٠٠	٣,٧٠٧	أتعاب اللجان
٩٨,٩١٢	٣٠,٠٥٤	أتعاب قانونية
١٨,٣٤٤	١٩,٨٩٢	أتعاب إدارية وشرعية
١٩,٢٣٦	٧,٩٢٠	أتعاب مهنية
٢٨,٩٥٠	٢١,٥٩٣	خدمات مصرفية
٦٩٠	٥١٠	مصاريف تقييم عقارات
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	امن وحماية
١٠١,٢١١	٣٥,١٤١	عمولة وسطاء البيع والتسويق
٦,٥٥٤	٧,٦٨٦	أخرى
١,٠٠٨,٥٤٩	٨٥٧,٢٥٧	

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

٢٠. مخصص ضريبة الدخل

أ - إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,١١٦,٦١٦	١,٥١٤,٦٤٣	رصيد بداية السنة
(١,٩٧٧,٧٧٨)	(١,٤١٤,٠٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٧٥,٨٠٥	٦٧٤,٠٣٧	مخصص ضريبة الدخل للسنة
١,٥١٤,٦٤٣	٧٧٤,٥٨٩	رصيد نهاية السنة

تم التوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ وتم تقديم و قبول الاقرارات الضريبية لسنة ٢٠١٤ و ٢٠١٣ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
(١,٥٥٧,٧٩٩)	(٨٨٠,٥٧٩)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٨١,٩٩٤	٢٠٦,٥٤٢	المسترد من مخصص ضريبة الدخل
-	١٤٣,٥٩٩	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
(١,٣٧٥,٨٠٥)	(٥٣٠,٤٣٨)	مصرفات ضريبة الدخل

فيما يلي تسوية معدل الضريبة الفعال:

بالدينار الأردني	
٢٠١٤	٢٠١٥
٤,٩٥٣,٩٨٦	٤,٣٠١,٠٢٠
(٤٦٩,٤٥٨)	(٩٢٧,٥٣٠)
٢,٠٠٦,٣٠١	٢٩٥,٥٩١
٦,٤٩٠,٨٢٩	٣,٦٦٩,٠٨١

الربح المحاسبية للسنة
الايرادات غير خاضعة للضريبة
المصاريف غير المقبولة ضريبيا
الدخل الضريبي

ج - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		الحسابات المشمولة
٢٠١٤	٢٠١٥	
١٢,٤٥٩,١١٤	١٣,٠٥٧,٤٤٣	مخصص التدني على الذمم المدينة
١٢,٤٥٩,١١٤	١٣,٠٥٧,٤٤٣	

د - إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

بالدينار الأردني		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧	رصيد بداية السنة
-	١٤٣,٥٩٩	المضاف
٢,٩٩٠,١٨٧	٣,١٣٣,٧٨٦	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

د - ضريبة المبيعات :

قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لإبداء الرأي فيما اذا كانت أعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث أفادت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ٩/٦/١٧٦٧٠ تاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٩ بأن نشاط الشركة خاضع لضريبة المبيعات . هذا وقد قامت إدارة الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشمول الشركة بمظلة الإعفاءات الضريبية كما هو الحال في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن . هذا وقد صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٥٠٦ تاريخ ١٣ آذار ٢٠١٣ يفيد بالموافقة على إعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبطة ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات أو غير خاضعة ، الا انه تم صدور قرار لمجلس الوزراء بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٤ يفيد ما يلي :

- ١ - تخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات لشركات التمويل لتصبح ٣% من عام ٢٠٠٩ وما بعده ، على ان لا يسمح لهذه الشركات بخصم أية ضرائب على مشترياتها .
 - ٢ - استمرار العمل بقرار مجلس الوزراء رقم ١٥٠٦ تاريخ ١٣ آذار ٢٠١٣ المتضمن الموافقة على اعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبطة ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات أو غير خاضعة .
 - ٣ - ان لا يتم احتساب التعويض المدني والقانوني المتعلق بالضريبة العامة على المبيعات أو أي غرامات أخرى عن السنوات ما قبل عام ٢٠١٤ .
- وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة كافية ولا داعي لقيد مخصصات اضافية لهذا الموضوع.

٢١. حصة السهم الاساسية و المخفضة من الربح للسنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون اول	
٢٠١٤	٢٠١٥
٣,٥٧٨,١٨١	٣,٧٧٠,٥٨٢
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,١٠٢	٠,١٠٨

بالدينار الأردني

الربح للسنة

عدد الاسهم

حصة السهم الاساسية و المخفضة من الربح للسنة

٢٢. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الشركة الام والشركات الشقيقة والشركاء الرئيسيين والإداريين الرئيسيين في الشركة وقد اقرت ادارة الشركة سياسة للأسعار وشروط المعاملات مع الجهات ذات العلاقة. إن تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كانت خلال السنة كما يلي :

٢٠١٥		الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى **	المجموع
بيان قائمة المركز المالي					
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *					
ذمم شركات الوساطة					
حسابات استثمارية للعملاء					
بيان قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر					
إيرادات من أنشطة التمويل					
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات					
توزيعات ارباح أسهم					
٣,٦٥٣	١١٥,٩٥٧	-	١١٩,٦١٠	٤,٢٦٧	١,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	١١,٢٠٧	٣٦٩,١١٤	١١٦,٦٣٩
-	-	-	١١,٩٢٨	١١٦,٦٣٩	٣٧٠,٣٢٨
-	-	-	١١,٢١٤	١١٦,٦٣٩	١١٦,٦٣٩

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

٢٠١٤	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى **	المجموع
بيان قائمة المركز المالي				
نعم مدينة من أنشطة التمويل *	-	٩٧,٣٦١	-	٩٧,٣٦١
نعم شركات الوساطة	-	-	٤٠,٤٩٨	٤٠,٤٩٨
حسابات استثمارية للعملاء	-	-	٨,٦٠٠,٠٠٢	٨,٦٠٠,٠٠٢
نعم دائنة	-	-	٤,٢٧٩	٤,٢٧٩
بيان قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر				
إيرادات من أنشطة التمويل	-	٩,٩٥٤	-	٩,٩٥٤
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	-	-	٢٧٥,٥٠٩	٢٧٥,٥٠٩
توزيعات أرباح أسهم	-	-	١٧٦,٤٩٧	١٧٦,٤٩٧

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة .

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

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٣٣٦,٢٠٠ دينار خلال العام ٢٠١٥ (مقابل ٢٦٧,٢٧٢ دينار خلال العام ٢٠١٤).

٢٣. إدارة المخاطر

تعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- إدارة رأس المال

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

الإطار العام لإدارة المخاطر

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 لمدي التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوع.

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

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 النقد لدى البنوك وشيكات برسم التحصيل وأوراق القبض ونعم مدينة تجارية وأخرى والمطلوب من طرف ذو علاقة وأرصدة مدينة أخرى.

يبين الجدول التالي توزيع إيرادات وموجودات الشركة حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

بالدينار الأردني	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
مجموع الإيرادات	٦,٦٠٧,٤٨٢	٢٥,٥٢٥	٦,٦٣٣,٠٠٧
مجموع الموجودات	٦١,٧٧٥,٢٤٠	١,٣٠٧,٠٠٠	٦٣,٠٨٢,٢٤٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
مجموع الإيرادات	٦,٧٣٣,٩٥١	٥٤,٧٠٧	٦,٧٨٨,٦٥٨
مجموع الموجودات	٦٥,٥٠٧,٧٧٠	١,١٤٦,٣٤٤	٦٦,٦٥٤,١١٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

بالدنار الأردني	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤,٩٥١,٥٠٠	-	٤,٩٥١,٥٠٠
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	٤٥,٨٧٩,٢١٧	-	٤٥,٨٧٩,٢١٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	١٤١,٧٣٦	٣٥,١٧٢	١٧٦,٩٠٨
ذمم شركات وساطة	٧,٩٣٧	-	٧,٩٣٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٤,٢٣٨,٩٢٣	١,١٩٨,٣٠٢	٥,٤٣٧,٢٢٥
من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥,٢١٩,٣١٣	١,٢٣٣,٤٧٤	٥٦,٤٥٢,٧٨٧
بالدنار الأردني			
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٣,٣١٧,٧٥٤	-	٣,٣١٧,٧٥٤
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	٥٠,٧٩١,٨٨٦	-	٥٠,٧٩١,٨٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٢٣١,٠٣٤	٣٦,٥٩٠	٢٦٧,٦٢٤
ذمم شركات وساطة	٤٠,٤٩٨	-	٤٠,٤٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٤,٣٥٦,٥٦٥	١,١٠٩,٧٥٥	٥,٤٦٦,٣٢٠
من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٨,٧٣٧,٧٣٧	١,١٤٦,٣٤٥	٥٩,٨٨٤,٠٨٢

* بعد طرح مخصص التدني في المدينين والإيرادات غير المتحققة.

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

بالدنار الأردني	مالي	صناعة	خدمات	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤,٩٥١,٥٠٠	-	-	٤,٩٥١,٥٠٠
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	-	-	٤٥,٨٧٩,٢١٧	٤٥,٨٧٩,٢١٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٦٧,٧٩٣	١٠١,٨٥٤	٧,٢٦١	١٧٦,٩٠٨
ذمم شركات وساطة	-	-	٧,٩٣٧	٧,٩٣٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠١٧,٣٨٩	-	٤,٤١٩,٨٣٦	٥,٤٣٧,٢٢٥
	٦,٠٣٦,٦٨٢	١٠١,٨٥٤	٥٠,٣١٤,٢٥١	٥٦,٤٥٢,٧٨٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٣,٣١٧,٧٥٤	-	-	٣,٣١٧,٧٥٤
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	-	-	٥٠,٧٩١,٨٨٦	٥٠,٧٩١,٨٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	١١٠,٥٢٠	١٥١,٥٥٢	٥,٥٥٢	٢٦٧,٦٢٤
ذمم شركات وساطة	-	-	٤٠,٤٩٨	٤٠,٤٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٩٢,٣٥٥	١٠,٠٠٠	٤,٦٦٣,٩٦٥	٥,٤٦٦,٣٢٠
	٤,٢٢٠,٦٢٩	١٦١,٥٥٢	٥٥,٥٠١,٩٠١	٥٩,٨٨٤,٠٨٢

* بعد طرح مخصص التدني في المدينين والإيرادات غير المتحققة.

مخاطر السيولة

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

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

يمثل الجدول التالي تفاصيل الإستحقاقات التعاقدية لمطلوبات الشركة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

بالدينار الأردني	سنة	الى سنتين	سنتين	المجموع
حسابات استثمارية للعملاء				
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٩,٢٨٥,٩١١	٢٦٠,٠٠٠	٤٥٣,٣٦٢	٩,٩٩٩,٢٧٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	١٥,٣٤٩,٥٨٩	٣٧٣,١٠٨	٢٤٢,٥٢٤	١٥,٩٦٥,٢٢١

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفوائد والمربحة 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 إلى تعظيم العائد.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر الخسارة الناتجة من تقلبات أسعار الصرف الأجنبي، إلا أن معظم العمليات للشركة تتم بالدينار الأردني.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

- إن تغير نسبة مؤشر السوق المالي في الأوراق المالية كما في تاريخ البيانات المالية بنسبة ٥% زيادة أو ٥% نقصان.

وفيما يلي أثر التغير على الأرباح والخسائر وحقوق مساهمي الشركة:

٢٠١٥	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
بالدينار الأردني			
الأسواق المالية	٥% زيادة	٨,٨٤٥	٢٤٠,٨٥٥
الأسواق المالية	٥% نقصان	(٨,٨٤٥)	(٢٤٠,٨٥٥)
٢٠١٤	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
بالدينار الأردني			
الأسواق المالية	٥% زيادة	١٣,٣٨١	٢٤٢,٦٤٣
الأسواق المالية	٥% نقصان	(١٣,٣٨١)	(٢٤٢,٦٤٣)

مخاطر العائد

إن مخاطر العائد هي المخاطر الناتجة عن التغير في نسب العائد والتي تؤثر على الأرباح المستقبلية للشركة. للحد من أثر مخاطر العائد تقوم الشركة بتنويع الموجودات والتوفيق بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات.

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

- إدارة رأس المال
إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على المساهمين، والدائنون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل. يتكون رأس المال من الأسهم العادية غير القابلة للسداد والأرباح المدورة.
- تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والذي يحدد بقسمة صافي الربح التشغيلي على حقوق المساهمين.
- تسعى الشركة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.
- لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال السنة كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

بالدولار الأردني	٢٠١٥	٢٠١٤
مجموع المديونية (ينزل) النقد في الصندوق ولدى البنوك	١٣,٨٠٢,٦٦١	٢١,١٢٨,١٤٩
صافي المديونية	(٤,٩٥١,٥٠٠)	(٣,٣١٧,٧٥٤)
صافي حقوق المساهمين	٨,٨٥١,١٦١	١٧,٨١٠,٣٩٥
رأس المال المعدل	٤٩,٢٧٩,٥٧٩	٤٥,٥٢٥,٩٦٥
نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل	٢٧%	٣٩%

٢٤. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

- تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين :
- ١- نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.
 - ٢- نشاط الاستثمار
يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات والموجودات والمطلوبات بين هذان النشاطان:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	التمويل	الاستثمار	المجموع
بالدولار الأردني			
إجمالي الإيرادات	٦,٩١٩,٧١١	(٢١٥,٤٧٧)	٦,٧٠٤,٢٣٤
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	(٨٩٢,٣٢٨)	-	(٨٩٢,٣٢٨)
إيرادات أخرى غير موزعة	-	-	٨٢١,١٢١
مصاريف غير موزعة	-	-	(٢,٣٣١,٩٨٧)
الربح قبل الضريبة	-	-	٤,٣٠١,٠٢٠
مصرف ضريبة الدخل	-	-	(٥٣٠,٤٣٨)
الربح للسنة	-	-	٣,٧٧٠,٥٨٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	التمويل	الاستثمار	المجموع
معلومات أخرى			
موجودات القطاع	٤٥,٨٧٩,٢١٧	٥,٦١٨,٤٠٠	٥١,٤٩٧,٦١٧
موجودات غير موزعة	-	-	١١,٥٨٤,٦٢٣
المجموع	-	-	٦٣,٠٨٢,٢٤٠
مطلوبات القطاع	٩,٩٩٩,٢٧٣	-	٩,٩٩٩,٢٧٣
مطلوبات غير موزعة	-	-	٣,٨٠٣,٣٨٨
المجموع	-	-	١٣,٨٠٢,٦٦١

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

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	التمويل	الاستثمار	المجموع
بالدينار الأردني			
إجمالي الإيرادات	٦,٦٤٠,٥٧٣	٨٧٤,٠٨٠	٧,٥١٤,٦٥٣
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	(٨٣٧,٣١٨)	-	(٨٣٧,٣١٨)
إيرادات أخرى غير موزعة	-	-	١١١,٣٢٣
مصاريف غير موزعة	-	-	(١,٨٣٤,٦٧٢)
الربح قبل الضريبة			٤,٩٥٣,٩٨٦
مصرف ضريبة الدخل			(١,٣٧٥,٨٠٥)
الربح للسنة			٣,٥٧٨,١٨١
معلومات أخرى			
موجودات القطاع	٥٠,٧٩١,٨٨٦	٦,٧٠١,٤٣٣	٥٧,٤٩٣,٣١٩
موجودات غير موزعة	-	-	٩,١٦٠,٧٩٥
المجموع			٦٦,٦٥٤,١١٤
مطلوبات القطاع	١٥,٩٦٥,٢٢١	-	١٥,٩٦٥,٢٢١
مطلوبات غير موزعة	-	-	٥,١٦٢,٩٢٨
المجموع			٢١,١٢٨,١٤٩

٢٥. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
بالدينار الأردني			
الموجودات			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤,٩٥١,٥٠٠	-	٤,٩٥١,٥٠٠
نعم مدينة من أنشطة التمويل*	١٨,٣٥١,٦٨٧	٢٧,٥٢٧,٥٣٠	٤٥,٨٧٩,٢١٧
نعم شركات الوساطة	٧,٩٣٧	-	٧,٩٣٧
أرصدة مدينة أخرى	٢,٣٧٨,٧٦٤	٢٩٤,٣٤١	٢,٦٧٣,١٠٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣,١٣٣,٧٨٦	٣,١٣٣,٧٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٧٦,٩٠٨	-	١٧٦,٩٠٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٥,٤٣٧,٢٢٥	٥,٤٣٧,٢٢٥
موجودات غير الملموسة	-	٣٧,٧٧٨	٣٧,٧٧٨
ممتلكات ومعدات	-	٧٨٤,٧٨٤	٧٨٤,٧٨٤
مجموع الموجودات	٢٥,٨٦٦,٧٩٦	٣٧,٢١٥,٤٤٤	٦٣,٠٨٢,٢٤٠

* بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.

المطلوبات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
حسابات استثمارية للعملاء	٩,٢٨٥,٩١١	٧١٣,٣٦٢	٩,٩٩٩,٢٧٣
مخصص ضريبة الدخل	٧٧٤,٥٨٩	-	٧٧٤,٥٨٩
أرصدة دائنة أخرى	١,٥٥١,٢١٥	١,٤٧٧,٥٨٤	٣,٠٢٨,٧٩٩
مجموع المطلوبات	١١,٦١١,٧١٥	٢,١٩٠,٩٤٦	١٣,٨٠٢,٦٦١
الصافي	١٤,٢٥٥,٠٧٩	٣٥,٠٢٤,٥٠٠	٤٩,٢٧٩,٥٧٩

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
بالدينار الأردني			
الموجودات			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٣,٣١٧,٧٥٤	-	٣,٣١٧,٧٥٤
ذمم مدينة من أنشطة التمويل*	٢٠,٣١٦,٧٥٤	٣٠,٤٧٥,١٣٢	٥٠,٧٩١,٨٨٦
ذمم شركات الوساطة	٤٠,٤٩٨	-	٤٠,٤٩٨
أرصدة مدينة أخرى	١,٢٢٥,٢٤٦	٨٣١,٣٧٦	٢,٠٥٦,٦٢٢
موجودات ضريبة مؤجلة	-	٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٦٧,٦٢٤	-	٢٦٧,٦٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٥,٤٦٦,٣٢٠	٥,٤٦٦,٣٢٠
أراضي استثمارية	-	٩٢٦,٩٩١	٩٢٦,٩٩١
ممتلكات ومعدات	-	٧٩٦,٢٣٢	٧٩٦,٢٣٢
مجموع الموجودات	٢٥,١٦٧,٨٧٦	٤١,٤٨٦,٢٣٨	٦٦,٦٥٤,١١٤
* بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.			
المطلوبات			
حسابات استثمارية للعملاء	١٥,٣٤٩,٥٨٩	٦١٥,٦٣٢	١٥,٩٦٥,٢٢١
مخصص ضريبة الدخل	١,٥١٤,٦٤٣	-	١,٥١٤,٦٤٣
أرصدة دائنة أخرى	٢,٠٨٥,١٦٤	١,٥٦٣,١٢١	٣,٦٤٨,٢٨٥
مجموع المطلوبات	١٨,٩٤٩,٣٩٦	٢,١٧٨,٧٥٣	٢١,١٢٨,١٤٩
الصافي	٦,٢١٨,٤٨٠	٣٩,٣٠٧,٤٨٥	٤٥,٥٢٥,٩٦٥

٢٦. التزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل بما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
			اعتمادات *
	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٥٧٠,٦٢٣	كفالات بنكية
	٣٠٧,٣٠٠	٣٠٧,٣٠٠	ي طرح: تامينات النقدية
	(٣٠١,٠٠٠)	(٧١٢,٦٥١)	
	٢,٢٥٦,٣٠٠	٢,١٦٥,٢٧٢	

* علما بوجود سقف اعتمادات لصالح عملاء الشركة بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار لدى البنك الاردني الكويتي وبمبلغ ٧٥٠,٠٠٠ دينار لدى مصرف الراجحي .

٢٧. القضايا المقامة على الشركة

- هنالك قضايا مقامة ضد الشركة بمبلغ ٢٠,٠٠٣ دينار وموضوعها المطالبة ببطل حقوق عمالية وما تزال تلك القضايا منظورة لدى محكمة صلح حقوق عمان كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ ، ويراي الادارة أنه لا داعي لقيّد أية مخصصات مقابل هذه القضايا .
- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملاتها المتخلفين عن الدفع، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١٢,٥٢٩,٧٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (٩,٣١٠,٧٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤) ويرأي الادارة والمستشار القانوني فإن المخصصات المرصودة كافية لمواجهة هذه الالتزامات.

٢٨. هيكل القيمة العادلة

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

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية متماثلة.

المستوى ٢: مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (والأسعار) أو بطريقة غير مباشر (المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

المستوى ٣: مدخلات لموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة).

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

دينار الأردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٧٦,٩٠٨	-	-	١٧٦,٩٠٨
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٩٩,٣٩٥	٤,٨٣٧,٨٣٠	-	٥,٤٣٧,٢٨٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٦٧,٦٢٤	-	-	٢٦٧,٦٢٤
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٤٠٥,٨١٥	٤,٠٦٠,٥٠٥	-	٥,٤٦٦,٣٢٠

للبنود الموضحة أعلاه، تم تحديد المستوى الثاني للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية على السعر المعروض للموجودات المتشابهة، في سوق غير نشط.

ب. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

باستثناء الجدول أدناه، تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاق هذه الأدوات على المدى القصير أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام:

بالدينار الأردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٤,٩٥١,٥٠٠	-	-	٤,٩٥١,٥٠٠
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٤٥,٨٧٩,٢١٧	-	-	٤٥,٨٧٩,٢١٧
ذمم شركات وساطة	٧,٩٣٧	٧,٩٣٧	-	٧,٩٣٧
حسابات استثمارية للعملاء	(٩,٩٩٩,٢٧٣)	-	-	(٩,٩٩٩,٢٧٣)
٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٣,٣١٧,٧٥٤	-	-	٣,٣١٧,٧٥٤
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٥٠,٧٩١,٨٨٦	-	-	٥٠,٧٩١,٨٨٦
ذمم شركات وساطة	٤٠,٤٩٨	٤٠,٤٩٨	-	٤٠,٤٩٨
حسابات استثمارية للعملاء	(١٥,٩٦٥,٢٢١)	-	-	(١٥,٩٦٥,٢٢١)

للبنود الموضحة أعلاه، تم تحديد المستوى الثاني للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية على السعر المعروض للموجودات المتشابهة، في سوق غير نشط.

للكشف عن قيمة أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للقيمة العادلة والسبب وراء التحويل وسياسة الشركة التي تحدد متى يكون التحويل بين مستويات القيمة العادلة حاصلًا.

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

الدينار الأردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
استثمارات عقارية	-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
استثمارات عقارية	٩٢٦,٩٩١	١,١٠٠,٧٧٧	-	-

توضح البنود أعلاه القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي يتم تحديدها على أساس تقديرات المقيمين العقاريين المعتمدين.