



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الرقم : 2016/4/201

التاريخ : 2016/7/28

السادة / بورصة عمان المحترمين

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

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 1/ب/24 من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004 ، والمقرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم 12/295 تاريخ 2012/7/4 . نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة لشركة الأولى للتمويل للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 مع تقرير المراجعة ، بالإضافة إلى قرص مدمج يحتوي المادة المشار إليها أعلاه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عبدالله عبدالحليم ابو خديجة.

رئيس مجلس الادارة



05

الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ / ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٣٦٢٢
رقم الملف: ٢١٢٥١
الجهة المختصة: 21/10/16

الفرع الرئيسي
Main Branch

هاتف: 06 / 5506740
فاكس: 06 / 5411782

فرع اربد
Irbid Branch

هاتف: 02 / 7277620
فاكس: 02 / 7277621

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

هاتف: 05 / 3853804
فاكس: 05 / 3853061

فرع الوحدات
Al Wehdat Branch

هاتف: 06 / 4773222
فاكس: 06 / 4773223

فرع المدينة الرياضية
Al Madinah Al Ryadiah Branch

هاتف: 06 / 5658777
فاكس: 06 / 5672277

فرع العقبة
Aqaba Branch

هاتف: 03 / 2018697
فاكس: 03 / 2018698

رأس المال المدفوع: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
ب	قائمة الدخل المرحلية الموجزة
ج	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
--------	--

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧١٠

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

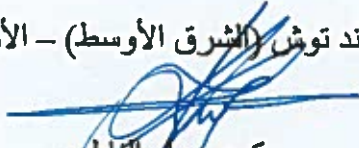
أمر آخر

لقد تم تدقيق القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقرير غير متحفظ حولها بتاريخ ١٦ شباط ٢٠١٦ ، كما تم مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في كل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقرير مراجعة غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٥ .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تموز ٢٠١٦

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


كريم بهاء التالبي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

المطلوبات وحقوق المساهمين

حقوق المساهمين - قائمة (د) :

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

~~11/11/20~~

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح
دينار	دينار	
		الايــــــــــــادات :
٣,١٨٧,٧٢١	٢,٨٥٦,٤٤٥	ايرادات التمويل
٧,٦٠٠	١٢,٤٧٥	ايرادات استثمار بالمضاربة
٣,١٩٥,٣٢١	٢,٨٦٨,٩٢٠	مجموع الايرادات المشتركة
(٤٩٣,٠٢٢)	(٢٨٢,٧٨١)	(ينزل) : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايرادات
٢,٧٠٢,٢٩٩	٢,٥٨٦,١٣٩	حصة الشركة من الايرادات
٢٣,٨٨٥	١٢٨,٨٠٣	توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٠١,٣٢٢)	(٢,١٨٠)	(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٩٢,٣٨٣)	-	مخصص تدني ذمم تمويل
(٢٣٣,٠١٩)	-	(خسائر) بيع اراضي استثمارية
٣٥٩,٢٩٤	٣٧٦,٤١٤	ايرادات اخرى بالصافي
٢,٠٥٨,٧٥٤	٣,٠٨٩,١٧٦	مجموع الايرادات
		المصـــــــــروفات :
(٤٥٦,٤٤٢)	(٤٦٦,٨٠٨)	نفقات الموظفين
(٣٩٥,٧١٩)	(٤١١,٢١٥)	مصاريف تشغيلية اخرى
٧٠٠,٠٠٠	-	مخصص التزامات انتفت الحاجة له
(١٥٢,١٦١)	(٨٧٨,٠٢٣)	مجموع المصروفات
١,٩٠٦,٥٩٣	٢,٢١١,١٥٣	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٥٧,٥٧٤)	(٥١٣,٧٨٠)	(مصروف) ضريبة الدخل
١,٨٤٩,٠١٩	١,٦٩٧,٣٧٣	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠,٠٥	٠,٠٥	١٠ حصة السهم من الربح للفترة (اساس ومخفض)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة



ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٥

٢٠١٦

دينار

دينار

١,٨٤٩,٠١٩

١,٦٩٧,٣٧٣

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

بنود غير قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل :

(٨٤,٢٩٩)

(٤٧٥,٢٢٧)

صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات

١,٧٦٤,٧٢٠

١,٢٢٢,١٤٦

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح	الأرباح	احتياطي تقييم	احتياطي	احتياطي	إجمالي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩,٢٧٩,٥٧٩	-	١١,١٢٣,٤٢١	٦٧٣,٠٢٧	٢٢٩,٨٥١	٢,٢٥٣,٢٨٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	
١,٦٩٧,٣٧٣	١,٦٩٧,٣٧٣	-	-	-	-	-	-
(٤٧٥,٢٢٧)	-	-	(٤٧٥,٢٢٧)	-	-	-	-
١,٢٢٢,١٤٦	١,٦٩٧,٣٧٣	-	(٤٧٥,٢٢٧)	-	-	-	-
(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٤٨,٤٠١,٧٢٥	١,٦٩٧,٣٧٣	٩,٠٢٣,٤٢١	١٩٧,٨٠٠	٢٢٩,٨٥١	٢,٢٥٣,٢٨٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	
٤٥,٥٢٥,٩٦٥	-	٧,٨٢٨,٢٣٠	٦٤٩,٢٠٦	٢٢٩,٨٥١	١,٨١٨,٦٧٨	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	
١,٨٤٩,٠١٩	١,٨٤٩,٠١٩	-	-	-	-	-	-
(٨٤,٢٩٩)	-	-	(٨٤,٢٩٩)	-	-	-	-
١,٧٦٤,٧٢٠	١,٨٤٩,٠١٩	-	(٨٤,٢٩٩)	-	-	-	-
٤٧,٢٩٠,٦٨٥	١,٨٤٩,٠١٩	٧,٨٢٨,٢٣٠	٥٦٤,٩٠٧	٢٢٩,٨٥١	١,٨١٨,٦٧٨	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,١٣٣,٧٨٦ دينار تمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢٠١٦,٧٨٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٥) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

** واقتت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣ شباط ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٢,١ مليون دينار أي ما نسبته ٦% من رأس مال الشركة البالغ ٣٥ مليون دينار.

ان الإيضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
الرصيد في بداية السنة
الربح للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
أرباح موزعة **
الرصيد في نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة
الربح للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

قائمة (هـ)

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
١,٩٠٦,٥٩٣	٢,٢١١,١٥٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٧٦,٦٧٩	٨٨,٤٩١		استهلاكات واطفاءات
١٠١,٣٢٢	٢,١٨٠		صافي خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣٣,٠١٩	-		خسائر بيع أراضي استثمارية
-	(١,٥٨٧)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٦٩٢,٣٨٣	-		مخصص تدني ذمم التمويل
(٧٠٠,٠٠٠)	-		مخصص التزامات انتقلت الحاجة له
٢,٣٠٩,٩٩٦	٢,٣٠٠,٢٣٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١,٣٥٠,٢٦٢)	(٧,٢٥٩,٤٣٢)		(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
١٠,٠٠٠	-		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٠,٠٠٠	٤,٢٨٨		النقص في ذمم شركات الوساطة
(٩٢,٩٨٦)	١٠٧,٦٠٣		النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(١,٥١٢,٣٩٢)	٦,٧١٤,٤٧٣		الزيادة (النقص) في حسابات استثمارية للعملاء
١٤٥,٩٢٣	(٣٠٠,٢٠٦)		(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
(٤٤٩,٧٢١)	١,٥٦٦,٩٦٣		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١,٣٠٧,٢٤٢)	(٧٧٩,٩٤٨)	١/٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٧٥٦,٩٦٣)	٧٨٧,٠١٥		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٣٥٤,٥٤٦	-		المُحصل من بيع أراضي استثمارية
-	١٤,٧٥٠		المُحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٣,٣٤٢)	(٣٩,٥٤٩)		(شراء) ممتلكات ومعدات
-	(١,٠٨٩,٤٠٢)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣١,٢٠٤	(١,١١٤,٢٠١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	(٢,١٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة
-	(٢,١٠٠,٠٠٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١,٤٢٥,٧٥٩)	(٢,٤٢٧,١٨٦)		صافي (النقص) في النقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٣١٧,٧٥٤	٤,٩٥١,٥٠٠		النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
١,٨٩١,٩٩٥	٢,٥٢٤,٣١٤		النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

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 ، عنوانها خلدا شارع الملك عبدالله الثاني مبنى رقم ١٧٢ ص ب ١٤٤٥٩٦ عمان ١١٨١٤ الأردن ، برأس مال مصرح به ٥٠ مليون دينار هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل ، بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وبعد موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١١ بموجب كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش ٣٩٠/١/ 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 .

من أهم غايات الشركة الرئيسية ما يلي :

- القيام بأعمال التمويل للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين وفق أحكام الشريعة الإسلامية ويشمل ذلك على سبيل المثال 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 الإقراض والتمويل المحلية وصناديق وبنوك التنمية الدولية والإقليمية وبين المستفيدين من برامج هذه المؤسسات .
- إدارة أموال الغير في المجالات المالية والاستثمارية مقابل أتعاب محددة او حصص من عوائد هذه الأموال .
- إدارة الممتلكات والعقارات وغير ذلك من الموجودات الثابتة والمنقولة المملوكة للغير.
- ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م/ش ١٩٨٢٧/٣٩٠/١/ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها إعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .
- ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٦ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بإستثناء ما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

ان اتباع المعايير الجديدة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. 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 التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٤ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة من البيوع الأجلة والتمويلات الممنوحة بيانها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧١,٠٦٤,٣٤٥	٧٧,٠٣٥,٦٨٣	ذمم تمويل
(١٠,١٧٢,٩٧٨)	(٨,٨٤٣,٣٢٦)	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٦٠,٨٩١,٣٦٧	٦٨,١٩٢,٣٥٧	
(١٣,٠٥٧,٤٤٣)	(١٣,٠٥٧,٤٤٣)	(ينزل) : مخصص التدني
(١,٩٥٤,٧٠٧)	(١,٩٩٦,٢٦٥)	إيرادات معلقة
٤٥,٨٧٩,٢١٧	٥٣,١٣٨,٦٤٩	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٩,٣٤٢,٣٣٤	٩,٣٥٠,٦٨٢	-	٩,٣٥٠,٦٨٢	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
٣٢,٥٦١,٠٢٦	٢٧,٦٩٨,٧٣٠	(٥,١٨٨,٤٠٧)	٣٢,٨٨٧,١٣٧	تمويلات السيارات
١١,٧٥٣,٢٩٠	١٣,٣٢١,٦٨٠	(١,٨٢٢,٥٤١)	١٥,١٤٤,٢٢١	تمويلات العقارات
٥,٦٣٢,٢٠١	٧,٠٤٣,٨٧٨	(١,٣٩٤,٧٦١)	٨,٤٣٨,٦٣٩	تمويلات الشركات
١,٦٠٢,٥١٦	١٠,٧٧٧,٣٨٧	(٤٣٧,٦١٧)	١١,٢١٥,٠٠٤	تمويلات الأفراد
٦٠,٨٩١,٣٦٧	٦٨,١٩٢,٣٥٧	(٨,٨٤٣,٣٢٦)	٧٧,٠٣٥,٦٨٣	

مخصص التدني

فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
١٢,٤٥٩,١١٤	١٣,٠٥٧,٤٤٣
٥٩٨,٣٢٩	-
١٣,٠٥٧,٤٤٣	١٣,٠٥٧,٤٤٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
١,٩٥٧,٨٠٤	١,٩٥٤,٧٠٧
٦٣٠,١٨١	٢٦١,٤٠٦
(٦٣٣,٢٧٨)	(٢١٩,٨٤٨)
١,٩٥٤,٧٠٧	١,٩٩٦,٢٦٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إيرادات معلقة خلال الفترة / السنة
إيرادات معلقة محولة للإيرادات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

- هذا وبلغت الذمم المدينة التي يوجد تدني في قيمتها ٢١,٢١٤,٩٥٢ دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢٠,٢٨٦,٨٧٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- هنالك تركيزات ائتمانية بحوالي ١٥ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٢٢% من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لسنة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٤,٢) مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٣,٣% من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لسنة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
١٤١,٧٣٦	١٤٤,٨٠٨
٣٥,١٧٢	٢٩,٩٢٠
١٧٦,٩٠٨	١٧٤,٧٢٨

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة في بورصة دبي

٦ - أرصدة مدينة أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٣٤٢,٩٦٣	٣٨٥,٣٧٣
٧٣,٥٢٧	٧٣,٥٢٧
١,٠١٧,٠٥٧	٩٢٤,٠١٦
١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٣٦,٠٦٠
٨٩,٧٠٠	٧٥,٧٠٠
١١٣,٧٩٨	٧٠,٨٢٦
٢,٦٧٣,١٠٥	٢,٥٦٥,٥٠٢

مصاريف مدفوعة مقدماً *
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
تأمينات مستردة
موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون
مستحقة
كمبيالات آجلة القبض
ذمم أخرى

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ ٢٤٦,٢٨١ دينار يمتد حتى نهاية العام ٢٠٢٦ (٢٩٥,٥٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٣,٩٢٩,٧٠٦	٤,٥٣٦,٨٦٥
٩٠٨,١٢٤	٩١٥,١٤٠
٥٩٩,٣٩٥	٥٩٩,٣٩٥
٥,٤٣٧,٢٢٥	٦,٠٥١,٤٠٠

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة خارجية
أسهم غير مدرجة

- تم رهن أسهم بمبلغ ١,٨٣٠,٠٤٠ دينار لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة ، ورهن أسهم بمبلغ ٨٧٣,٩٠٦ دينار لصالح مصرف الراجحي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة .

٨ - حسابات استثمارية للعملاء
يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل العائد لإصحاب الحسابات من ٤,٢٥% الى ٦,٧٥% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٤,٧٥% - ٧,٢٥% كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٥) .

٩ - مخصص ضريبة الدخل
أ - إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
١,٥١٤,٦٤٣	٧٧٤,٥٨٩
(١,٤١٤,٠٩١)	(٧٧٩,٩٤٨)
٦٧٤,٠٣٧	٥١٣,٧٨٠
٧٧٤,٥٨٩	٥٠٨,٤٢١

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مخصص ضريبة الدخل للفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ ، وتم تقديم وقبول الاقرارات الضريبية للعامين ٢٠١٣ و ٢٠١٤ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية ، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعته بعد .

كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
(٤٥٧,٥٨٢)	(٥١٣,٧٨٠)	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة
٢٠٧,٤٠٠	-	فروقات ضريبية دائمة
١٩٢,٦٠٨	-	(مصرف) ضريبة الدخل
(٥٧,٥٧٤)	(٥١٣,٧٨٠)	

ج - ان تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		٣٠ حزيران	الحسابات المشمولة
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	مخصص التدني في المدينون
١٣,٠٥٧,٤٤٣	١٣,٠٥٧,٤٤٣	١٣,٠٥٧,٤٤٣	
١٣,٠٥٧,٤٤٣	١٣,٠٥٧,٤٤٣	١٣,٠٥٧,٤٤٣	

- ان الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٢,٩٩٠,١٨٧	٣,١٣٣,٧٨٦	٣,١٣٣,٧٨٦	المضاف
١٤٣,٥٩٩	-	-	رصيد نهاية الفترة / السنة
٣,١٣٣,٧٨٦	٣,١٣٣,٧٨٦	٣,١٣٣,٧٨٦	

١٠ - حصة السهم من الربح للفترة (أساس ومخفض)
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٥	٢٠١٦	دينار	دينار
١,٨٤٩,٠١٩	١,٦٩٧,٣٧٣		
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		
٠,٠٥	٠,٠٥		

الربح للفترة
عدد الأسهم
حصة السهم من الربح للفترة (أساس ومخفض)

١١ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
ان تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كانت خلال الفترة كما يلي :

٢٠١٦			
الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى **	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
عناصر قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة			
٢٢,٢٦٩	٦٥,٠٥٣	٩,٠٣٤,٩٥٠	٩,١٢٢,٢٧٢
-	-	-	-
-	-	١٠,٠٥٥,٠٧٠	١٠,٠٥٥,١٧٠
نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *			
نعم شركات الوساطة			
حسابات استثمارية للعملاء			
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة			
١,١٧٨	٥,٣١٥	-	٦,٤٩٣
-	-	٥٨,١٢٩	٥٨,١٢٩
إيرادات التمويل			
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات			
٢٠١٥			
عناصر قائمة المركز المالي			
٥,٣٧٢	١٠٣,١٨٩	-	١٠٨,٥٦١
-	-	٤٠,٧٠٥	٤٠,٧٠٥
-	-	٨,٢٥٠,٠٠٢	٨,٢٥٠,٠٠٢
نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *			
نعم شركات الوساطة			
حسابات استثمارية للعملاء			
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة			
٢١٧	٣,٠٤٣	-	٣,٢٦٠
١,٢١٤	-	١٣٢,٠٤٩	١٣٣,٢٦٣
إيرادات التمويل			
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات			

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة .
** تشمل الأطراف الأخرى شركات مملوكة جزئياً من أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الإدارة .

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ١٦٨,٥٣٣ دينار خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٧١,٢٨٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥) .

١٢ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة
تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين :

١ - نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات .

٢ - نشاط الاستثمار
يشمل الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة .

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هاذين النشاطين :

المجموع				
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	٢٠١٦	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٥١,٧٧٦	٣,٣٧١,٩٥٧	١٢٦,٦٢٣	٣,٢٤٥,٣٣٤	إجمالي الربح
(٤٩٣,٠٢٢)	(٢٨٢,٧٨١)	-	(٢٨٢,٧٨١)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
(١٥٢,١٦١)	(٨٧٨,٠٢٣)	-	-	مصاريف غير موزعة
(٥٧,٥٧٤)	(٥١٣,٧٨٠)	-	-	مصرف ضريبة الدخل
١,٨٤٩,٠١٩	١,٦٩٧,٣٧٣			الربح للفترة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦			
دينار	دينار			معلومات أخرى
٥١,٥٠١,٢٨٧	٥٩,٣٦٨,٤٢٦	٦,٢٢٩,٧٧٧	٥٣,١٣٨,٦٤٩	موجودات القطاع
١١,٥٨٠,٩٥٣	٨,٩٨٤,٠٥٩	-	-	موجودات غير موزعة
٦٣,٠٨٢,٢٤٠	٦٨,٣٥٢,٤٨٥			
٩,٩٩٩,٢٧٣	١٦,٧١٣,٧٤٦	-	١٦,٧١٣,٧٤٦	مطلوبات القطاع
٣,٨٠٣,٣٨٨	٣,٢٣٧,٠١٤	-	-	مطلوبات غير موزعة
١٣,٨٠٢,٦٦١	١٩,٩٥٠,٧٦٠			

١٣- التزامات ممكن أن تطرأ
كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن أن تطرأ
تتمثل بما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٠٧,٣٠٠	٣٣٢,٣٠٠	كفالات بنكية
(٣٠١,٠٠٠)	(٣٠٣,٥٠٠)	تأمينات نقدية - كفالات
٦,٣٠٠	٢٨,٨٠٠	

* بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه هنالك سقف اعتمادات لصالح عملاء الشركة بمبلغ ١,٥ مليون دينار لدى البنك الاردني الكويتي وبمبلغ ٧٥٠ ألف دينار لدى مصرف الراجحي .

- ١٤- القضايا
- هنالك قضية مقامة ضد الشركة بمبلغ ١٥,٨٩٠ دينار وموضوعها المطالبة ببذل حقوق عمالية وما تزال القضية منظورة لدى محكمة صلح حقوق عمان كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، وبرأي الادارة أنه لا داعي لتقيد أية مخصصات مقابل هذه القضية .
 - قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع ، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١١,٢٧٨,٥٦٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٢,٥٢٩,٧٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥) .

١٥ - مستويات القيمة المدعلة

١ - القيمة المدعلة للموجودات المالية لشركة والمحددة بالقيمة المدعلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية لشركة بقيمة بالقيمة المدعلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المدعلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمخفلات المستخدمة)

مخفلات هامة غير ملموسة وغير المعلومة بين المخفلات الهامة غير الملموسة والقيمة المدعلة	طريقة التقييم والمخفلات المستخدمة	مستوى القيمة المدعلة	القيمة المدعلة		ديتيلر
			٣٠ حزيران	٣١ كانون الاول	
			٢٠١٦	٢٠١٥	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المطلقة في الاسواق المالية	١٧٤,٧٢٨	١٧٦,٩٠٨	ديتيلر
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المطلقة في الاسواق المالية	٥,٤٥٢,٠٠٥	٤,٨٣٧,٨٣٠	ديتيلر
لا ينطبق	لا ينطبق	طريقة حقوق الملكية استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	٥٩٩,٣٩٥	٥٩٩,٣٩٥	ديتيلر
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المدعلة			٦,٢٢٦,١٢٨	٥,٦١٤,١٣٣	ديتيلر

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والعام ٢٠١٥ .

ب - القيمة المدعلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لشركة والتغير محددة بالقيمة المدعلة بشكل مستمر:

نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الشاملة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها المدعلة .