



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

Ref :
Date:

الرقم : ٢٠١٧-١١٩
التاريخ : ٢٧/٤/٢٠١٧

To : Jordan Securities Commission
To : Amman Stock Exchange

السادة / هيئة الأوراق المالية
السادة / بورصة عمان

Subject: Audited Financial Statements For
The three months ended at 31/3/2017

الموضوع : القوائم المالية المرحلية
المختصرة المدققة للثلاثة اشهر المنتهية
في 2017/3/31

Attached the Audited Financial Statements
of The First Finance CO. For The three
months ended at 31/3/2017

مرفق طيه نسخة من القوائم المالية
المرحلية المختصرة المدققة للسنة المنتهية
لثلاثة اشهر المنتهية في 2017/3/31

Kindly accept our high appreciation
and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بورصة عمان
الدفاتر الإدارية والمالية
الديوان
٢٧ - ٢٠١٧
2611
الرقم التسلسلي
21034
رقم الملف
2110611
الجهة المختصة

Abdallah Abu-Khadijeh.

Chairman of the Board

عبد الله عبد الحليم أبو خديجة

رئيس مجلس الإدارة
المدير العام

فرع العقبة
Aqaba Branch

هاتف: 03 / 2018697
فاكس: 03 / 2018698

فرع المدينة الرياضية
Al Madenah Al Ryadiah Branch

هاتف: 06 / 5658777
فاكس: 06 / 5672277

فرع الوحدات
Al Wehdah Branch

هاتف: 06 / 4773222
فاكس: 06 / 4773223

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

هاتف: 05 / 3853804
فاكس: 05 / 3853061

فرع اربد
Irbid Branch

هاتف: 02 / 7277620
فاكس: 02 / 7277621

الفرع الرئيسي
Main Branch

هاتف: 06 / 5506740
فاكس: 06 / 5411782

رأس المال المدفوع: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

www.ffcjo.info@ffcjo

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
مع تقرير المراجعة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٧

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 ٣١ آذار ٢٠١٧ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية 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 باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص 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 فقط .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٧

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	ايضاح	الموجزودات
دينار	دينار		الموجودات المتداولة :
٣,٥٠٢,٥١٤	٢,٤٢٣,٨٩٩		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٣٣٨,٧٧٥	-		شيكات برسم التحصيل
٤٢,٦٧٥,٩٨١	٤٤,٣٣٤,٣٨١	٤	نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
١١٢,١١٤	١٠٨,٦٠٥	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٢٧٩	٤٢,١٩٢		نعم شركات الوساطة
٢,٠٥٢,٠٤٤	٢,٦٦٣,٦٥٠	٦	أرصدة مدينة أخرى
٥٣,٦٨٦,٧٠٧	٤٩,٥٧٢,٧٢٧		
٣,٤٣٠,٨٦٣	٣,٣٨٤,٩٣٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٥,١٩٤,٣٩٠	٥,٧٤٥,٩٤٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٦٠,٨٦٩	٦٢٦,٧٤٧		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٤,٤٤٦	٢١,١١٣		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٦٢,٩٩٧,٢٧٥	٥٩,٣٥١,٤٥٩		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>			
٩,٩٤٩,٩٠٤	٥,٤٧٣,٣٩٢	٨	المطلوبات :
٧٩٥,٧١٢	٨٦٩,١٣٧	١/٩	حسابات استثمارية للعملاء
٢,٧٦٩,٧٧٢	٢,٦٦٦,٧٠٤		مخصص ضريبة الدخل
١٣,٥١٥,٣٨٨	٩,٠٠٩,٢٣٣		أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
<u>حقوق المساهمين - قائمة (د) :</u>			
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢,٦٩١,٩٧٠	٢,٦٩١,٩٧٠		احتياطي إجباري
٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١		احتياطي خاص
(٤٣٨,٨٤٣)	(٢٤٦,٣١٠)		احتياطي تقييم استثمارات
١١,٩٩٨,٩٠٩	١١,٩٩٨,٩٠٩		الأرباح المدورة
-	٦٦٧,٨٠٦		الربح للفترة
٤٩,٤٨١,٨٨٧	٥٠,٣٤٢,٢٢٦		مجموع حقوق المساهمين
٦٢,٩٩٧,٢٧٥	٥٩,٣٥١,٤٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
			الإيرادات :
١,٤٥٢,٦٢٤	١,١٨٨,٧٦٨		إيرادات التمويل
١,٤٥٢,٦٢٤	١,١٨٨,٧٦٨		مجموع الإيرادات المشتركة
(١٤٩,٧١٥)	(٧٣,٧٣٢)		(ينزل) : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
١,٣٠٢,٩٠٩	١,١١٥,٠٣٦		حصة الشركة من الإيرادات
(٤,٥٢٠)	(٣,٥٠٩)		(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٥,٥٦١	٢١٠,٣٧٠		إيرادات أخرى بالصافي
١,٤٣٣,٩٥٠	١,٣٢١,٨٩٧		مجموع الإيرادات
			المصروفات :
(١٨٥,٠٨٣)	(١٦٨,٦٧١)		نفقات الموظفين
(٢٠٣,٧٩١)	(٢٠٩,٩٢٩)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٨٨,٨٧٤)	(٣٧٨,٦٠٠)		مجموع المصروفات
١,٠٤٥,٠٧٦	٩٤٣,٢٩٧		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٢٥٢,٣٠٩)	(٢٧٥,٤٩١)	٩/ب	(مصروف) ضريبة الدخل
٧٩٢,٧٦٧	٦٦٧,٨٠٦		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠,٠٢	٠,٠٢	١٠	حصة السهم من الربح للفترة

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)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧٩٢,٧٦٧	٦٦٧,٨٠٦	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر :
		بنود غير قابلة للتحويل لقائمة الدخل لاحقا :
١٩٢,٥٣٣	(٣٣٠,٩١٥)	صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
٨٦٠,٣٣٩	٤٦١,٨٥٢	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 للفترة	الأرباح المدورة *	احتياطي تقييم **	احتياطي خاص	إجمالي احتياطي	رأس المال المدفوع	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩,٤٨١,٨٨٧	-	١١,٩٩٨,٩٠٩	(٤٣٨,٨٤٣)	٢٢٩,٨٥١	٢,٦٩١,٩٧٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	
٦٦٧,٨٠٦	٦٦٧,٨٠٦	-	-	-	-	-	
١٩٢,٥٣٣	-	-	١٩٢,٥٣٣	-	-	-	
٨٦٠,٣٣٩	٦٦٧,٨٠٦	-	١٩٢,٥٣٣	-	-	-	
٥٠,٣٤٢,٢٢٦	٦٦٧,٨٠٦	١١,٩٩٨,٩٠٩	(٢٤٦,٣١٠)	٢٢٩,٨٥١	٢,٦٩١,٩٧٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	
٤٩,٢٧٩,٥٧٩	-	١١,١٢٣,٤٢١	٦٧٣,٠٢٧	٢٢٩,٨٥١	٢,٢٥٣,٢٨٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	
٧٩٢,٧٦٧	٧٩٢,٧٦٧	-	-	-	-	-	
(٣٣٠,٩١٥)	-	-	(٣٣٠,٩١٥)	-	-	-	
٤٦١,٨٥٢	٧٩٢,٧٦٧	-	(٣٣٠,٩١٥)	-	-	-	
٤٩,٧٤١,٤٣١	٧٩٢,٧٦٧	١١,٩١٦,١٨٨	٣٤٢,١١٢	٢٢٩,٨٥١	٢,٢٥٣,٢٨٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٤٣٠,٨٦٣ دينار تمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٣,٤٣٠,٨٦٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٣,٤٣٠,٨٦٣) دينار. يتصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

** وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر على الشركة التصرف أو توزيع مبلغ (٢٨١,٥٣٥) دينار من الأرباح المدورة والذي يمثل احتياطي تقييم استثمارات السالب.

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
١,٠٤٥,٠٧٦	٩٤٣,٢٩٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٤٤,٢٤١	٤١,٨٦٥		استهلاكات واطفاءات
٤,٥٢٠	٣,٥٠٩		صافي خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٠٨)	-		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١,٠٩٣,١٢٩	٩٨٨,٦٧١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
-	٥,٣٣٨,٧٧٥		النقص في شيكات برسم التحصيل
١,٢٣٧,٧٦٨	(١,٦٥٨,٤٠٠)		(الزيادة) النقص في ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
(١٣,٩٠٧)	(٣٦,٩١٣)		(الزيادة) في ذمم شركات الوساطة
٢٤١,١٨٨	(٦١١,٦٠٦)		(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
(٢,٤١٢,٤٥٦)	(٤,٤٧٦,٥١٢)		(النقص) في حسابات استثمارية للعملاء
(٤١٢,٦٦٠)	(١٠٣,٠٦٨)		(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(٢٦٦,٩٣٨)	(٥٥٩,٠٥٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٢٤٦,٢٤٢)	(٢٠٢,٠٦٦)	١/٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥١٣,١٨٠)	(٧٦١,١١٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٦,٥٤٨	-		الفصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٨,٨٠٥)	(٤,٤١٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٠٨٦,٠٩١)	(٣١٣,٠٨٦)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١,٠٩٨,٣٤٨)	(٣١٧,٤٩٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(١,٦١١,٥٢٨)	(١,٠٧٨,٦١٥)		صافي (النقص) في النقد
٤,٩٥١,٥٠٠	٣,٥٠٢,٥١٤		النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٣,٣٣٩,٩٧٢	٢,٤٢٣,٨٩٩		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- عمان

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 اعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .

ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد 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 ٢٠١٦ ، كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ 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 ٢٠١٦ باستثناء ما يلي:

• التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) .

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

ان اتباع المعايير الجديدة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بان تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

٤- ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة من البيوع الأجلة والتمويلات الممنوحة بيانها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	ذمم تمويل
٦٦,٠٧٢,٦١٠	٦٨,١٤٧,١٤٠	
(٧,٩٨٥,٥٦٢)	(٨,٣٥٢,٤٩٦)	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٥٨,٠٨٧,٠٤٨	٥٩,٧٩٤,٦٤٤	
(١٣,٣٧٧,٠٨٠)	(١٣,٣٧٧,٠٨٠)	(ينزل) : مخصص التدني
(٢,٠٣٣,٩٨٧)	(٢,٠٨٣,١٨٣)	إيرادات معلقة
٤٢,٦٧٥,٩٨١	٤٤,٣٣٤,٣٨١	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٣٥٠,٧٣٠	٩,٣٤٤,٧٣٤	-	٩,٣٤٤,٧٣٤	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
٢٤,٧٢٥,٤٧٦	٢٤,٠٥٥,٨٤٨	٤,٢٩٥,١٧٩	٢٨,٣٥١,٠٢٧	تمويلات السيارات
١٢,٦٥٣,٠٢٠	١٤,٠٠٢,١٥٤	١,٨٧٧,٩٥٦	١٥,٨٨٠,١١٠	تمويلات العقارات
٩,٢٠١,٨٦٤	١٠,٣٢٢,٠١٦	١,٩١٢,٧٢٨	١٢,٢٣٤,٧٤٤	تمويلات الشركات
٢,١٥٥,٩٥٨	٢,٠٦٩,٨٩٢	٢٦٦,٦٣٣	٢,٣٣٦,٥٢٥	تمويلات الأفراد
٥٨,٠٨٧,٠٤٨	٥٩,٧٩٤,٦٤٤	٨,٣٥٢,٤٩٦	٦٨,١٤٧,١٤٠	

مخصص التدني

فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٣,٠٥٧,٤٤٣	١٣,٣٧٧,٠٨٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣١٩,٦٣٧	-	إضافات خلال الفترة / السنة
١٣,٣٧٧,٠٨٠	١٣,٣٧٧,٠٨٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٩٥٤,٧٠٧	٢,٠٣٣,٩٨٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٠٥,٠٠٦	٢٠١,٠٧٣	إيرادات معلقة خلال الفترة / السنة
(٥٢٥,٧٢٦)	(١٥١,٨٧٧)	إيرادات معلقة محولة للإيرادات
٢,٠٣٣,٩٨٧	٢,٠٨٣,١٨٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتبّع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة انتمائياً 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 حوالي ٢١ مليون دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

- هنالك تركّزات انتمائية بحوالي ١٦,٢ مليون دينار تمثّل ما نسبته ٢٧,١ % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (١٥,٤) مليون دينار تمثّل ما نسبته ٢٦,٦ % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨٠,٥٢٦	٧٧,٦٤٢	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٣١,٥٨٨	٣٠,٩٦٣	أسهم مدرجة في بورصة دبي
١١٢,١١٤	١٠٨,٦٠٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٨٩,٤٣٤	٢٦٩,٤٣٧	مصاريف مدفوعة مقدماً *
١٠٩,٢٥٩	٩٤,٣٥٢	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٣٩٢,٩٨١	١,٠٩٨,٦٥٤	تأمينات مستردة
١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٣٦,٠٦٠	موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة
٦٥,٧٠٠	٥٩,٧٠٠	كمبيالات آجلة القبض
١٥٨,٦١٠	١٠٥,٤٤٧	ذمم أخرى
٢,٠٥٢,٠٤٤	٢,٦٦٣,٦٥٠	

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ ١٧٢,٣٩٧ دينار يمتد حتى نهاية العام ٢٠٢٦ (١٩٧,٠٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٧٠٤,١٤٦	٤,١٧٤,٩٩٢	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٨٥٦,٨٦١	٩٣٧,٥٦٧	أسهم مدرجة خارجية
٦٣٣,٣٨٣	٦٣٣,٣٨٣	أسهم غير مدرجة
٥,١٩٤,٣٩٠	٥,٧٤٥,٩٤٢	

- تم رهن أسهم بمبلغ ١,٩٢٣,٥٠٠ دينار لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة ، ورهن أسهم بمبلغ ٩٢٨,٢١٢ 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% الى ٦,٧٥% كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (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 ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧٧٤,٥٨٩	٧٩٥,٧١٢	رصيد بداية الفترة / السنة
(٩٨٣,٣١٦)	(٢٠٢,٠٦٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٠٠٤,٤٣٩	٢٧٥,٤٩١	مخصص ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٧٩٥,٧١٢	٨٦٩,١٣٧	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 و ٢٠١٦ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية ، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعته بعد .

كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (مصروف) ضريبة الدخل
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٢٥٢,٣٠٩)	(٢٧٥,٤٩١)	
(٢٥٢,٣٠٩)	(٢٧٥,٤٩١)	

ج - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ آذار ٢٠١٧	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	
١٣,٣٧٧,٠٨٠	١٣,٣٧٧,٠٨٠	١٣,٣٧٧,٠٨٠	مخصص التدني في المدينون احتياطي تقييم استثمارات
٤٣٨,٨٤٣	٢٤٦,٣١٠	٢٤٦,٣١٠	
١٣,٨١٥,٩٢٣	١٣,٦٢٣,٣٩٠	١٣,٦٢٣,٣٩٠	

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	رصيد بداية الفترة / السنة
دينار	دينار	دينار	
٣,١٣٣,٧٨٦	٣,٤٣٠,٨٦٣	٣,٤٣٠,٨٦٣	المضاف من مخصص التدني في المدينون (المطروح) المضاف من احتياطي تقييم الاستثمارات
٧٦,٧١٣	-	-	
٢٢٠,٣٦٤	(٤٥,٩٣٣)	(٤٥,٩٣٣)	رصيد نهاية الفترة / السنة
٣,٤٣٠,٨٦٣	٣,٣٨٤,٩٣٠	٣,٣٨٤,٩٣٠	

١٠- حصة السهم من الربح للفترة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		الربح للفترة عدد الأسهم حصة السهم من الربح للفترة
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧٩٢,٧٦٧	٦٦٧,٨٠٦	
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	
٠,٠٢	٠,٠٢	

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

٣١ اذار ٢٠١٧		الإدارة التنفيذية		أطراف		المجموع
		العليا		أخرى **		
		دينار		دينار		دينار
عناصر قائمة المركز المالي						
المرحلية الموجزة						
ذمم مدينة من أنشطة التمويل – بالصافي *		١٢,٩٤٨	٦١,٢٧٣	-	٧٤,٢٢١	
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٧						
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة						
إيرادات التمويل		٣٢٥	١,٥٣٢	-	١,٨٥٧	
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات		-		١٥,٤١٨	١٥,٤١٨	
٣١ كانون الاول ٢٠١٦						
عناصر قائمة المركز المالي						
شيكات برسم التحصيل						
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *		١٩,٣٥٩	١٢٨,٥٤٤	-	٥,٣٣٨,٧٧٥	٥,٣٣٨,٧٧٥
حسابات استثمارية للعملاء		٣,٢٠٠,٠٠٠	-	١٨٨,٩٤٦	٣,٣٨٨,٩٤٦	٣,٣٨٨,٩٤٦
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٦						
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة						
إيرادات التمويل		٣٨٣	٢,٥١٦	-	٢,٨٩٩	
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات		-	-	١٦,٧٢٩	١٦,٧٢٩	

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

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٤٥,١٩٤ دينار خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٥٢,٨٠٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦) .

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

١ - نشاط التمويل

يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات .

٢ - نشاط الإستثمار

يشمل الإستثمار في الأدوات المالية المختلفة .

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هاذين النشاطين :

المجموع		الاستثمار	التمويل	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	٢٠١٧			
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الربح
١,٤٥٢,٦٢٤	١,١٨٥,٢٥٩	(٣,٥٠٩)	١,١٨٨,٧٦٨	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
(١٤٩,٧١٥)	(٧٣,٧٣٢)			إيرادات غير موزعة
١٣٥,٥٦١	٢١٠,٣٧٠			مصاريف غير موزعة
(٣٨٨,٨٧٤)	(٣٧٨,٦٠٠)			مصرف ضريبة الدخل
(٢٥٢,٣٠٩)	(٢٧٥,٤٩١)			الربح للفترة
٧٩٢,٧٦٧	٦٦٧,٨٠٦			
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧			معلومات أخرى
دينار	دينار			موجودات القطاع
٤٧,٩٨٢,٤٨٥	٥٠,٢٣١,١٢٠	٥,٨٩٦,٧٣٩	٤٤,٣٣٤,٣٨١	موجودات غير موزعة
١٥,٠١٤,٧٩٠	٩,١٢٠,٣٣٩			المجموع
٦٢,٩٩٧,٢٧٥	٥٩,٣٥١,٤٥٩			
٩,٩٤٩,٩٠٤	٥,٤٧٢,٣٩٢	-	٥,٤٧٢,٣٩٢	مطلوبات القطاع
٣,٥٦٥,٤٨٤	٣,٥٣٦,٨٤١			مطلوبات غير موزعة
١٣,٥١٥,٣٨٨	٩,٠٠٩,٢٣٣			المجموع

١٣- التزامات ممكن أن تطرأ

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٧٠,٤٤٦	٧٧٥,٥٨٢	اعتمادات *
٣٣٢,٣٠٠	٣٤٧,٣٠٠	كفالات بنكية
٧٠٢,٧٤٦	١,١٢٢,٨٨٢	

* 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 .

هنالك تأمينات نقدية بحوالي ١,١ مليون دينار وتخص الإلتزامات أعلاه كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٣٧٧,٨٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

١٤- القضايا

- هنالك قضية مقامة ضد الشركة بمبلغ ١٢,٨٩٠ دينار وموضوعها المطالبة ببطل حقوق عمالية وما تزال القضايا منظورة لدى محكمة صلح حقوق عمان كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ ، وبرأي الادارة أنه لا داعي لقيد أية مخصصات مقابل هذه القضية .
- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع ، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١١,٥٨٣,٠١٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (١١,٦٨٣,٢٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

١٥- احداث لاحقة

قرر اعضاء مجلس الادارة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٢ آذار ٢٠١٧ على تأسيس شركة صكوك للتأجير التمويلي ذات مسؤولية محدودة ، تابعة للشركة ومملوكة لها بالكامل وبحد ادنى لرأس المال المسموح فيه والبالغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار. لاحقا وبتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٧ تمت الموافقة على تأسيس الشركة من قبل مراقب عام الشركات تحت رقم (٤٧٤٥٣).

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعهم العادي المنعقد في ٢٧ نيسان ٢٠١٧ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٢,١ مليون دينار أي ما نسبته ٦% من رأس مال الشركة البالغ ٣٥ مليون دينار .

١٦ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

العلاقة بين المخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة		مخلات هامة غير ملموسة		طريقة التقييم مستوى القيمة المعادلة		القيمة العادلة		الموجودات المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة								٥,٨٥٤,٥٤٧

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :	اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٠٨,٦٠٥	١١٢,١١٤	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:	اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٥,١١٢,٥٥٩	٤,٥٦١,٠٠٧	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٦٢٣,٣٨٣	٦٢٣,٣٨٣	المستوى الثاني	طريقة حقوق الملكية استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٧ والمعام ٢٠١٦ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

بالاستثناء ما يورد في الجدول أدناه نتفقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة .

مستوى القيمة المعادلة	٣١ آذار ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى الثاني	١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٤٩,٠٠٠	١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٤٩,٠٠٠
	١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٤٩,٠٠٠	١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٤٩,٠٠٠

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
موجودات الت ملكيتها للشركة وفاء لليون مستحقة