



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الرقم : 2015 / 4 / 68

التاريخ : 2015/3/26

السادة / بورصة عمان المحترمين

تحيةة و إحتراماً ،،،

نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية للشركة والتقرير السنوي للسنة المنتهية في 2014/12/31 وقرص مدمج يحتوي مادة التقرير السنوي وذلك عملاً بأحكام المادة (4) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة 2004 .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،

مراهيم عبد الله أبو خديجة
نائب رئيس مجلس الإدارة

25

11. 12. 13. 14. 15. 16. 17. 18. 19. 20. 21. 22. 23. 24. 25. 26. 27. 28. 29. 30. 31. 32. 33. 34. 35. 36. 37. 38. 39. 40. 41. 42. 43. 44. 45. 46. 47. 48. 49. 50. 51. 52. 53. 54. 55. 56. 57. 58. 59. 60. 61. 62. 63. 64. 65. 66. 67. 68. 69. 70. 71. 72. 73. 74. 75. 76. 77. 78. 79. 80. 81. 82. 83. 84. 85. 86. 87. 88. 89. 90. 91. 92. 93. 94. 95. 96. 97. 98. 99. 100. 101. 102. 103. 104. 105. 106. 107. 108. 109. 110. 111. 112. 113. 114. 115. 116. 117. 118. 119. 120. 121. 122. 123. 124. 125. 126. 127. 128. 129. 130. 131. 132. 133. 134. 135. 136. 137. 138. 139. 140. 141. 142. 143. 144. 145. 146. 147. 148. 149. 150. 151. 152. 153. 154. 155. 156. 157. 158. 159. 160. 161. 162. 163. 164. 165. 166. 167. 168. 169. 170. 171. 172. 173. 174. 175. 176. 177. 178. 179. 180. 181. 182. 183. 184. 185. 186. 187. 188. 189. 190. 191. 192. 193. 194. 195. 196. 197. 198. 199. 200. 201. 202. 203. 204. 205. 206. 207. 208. 209. 210. 211. 212. 213. 214. 215. 216. 217. 218. 219. 220. 221. 222. 223. 224. 225. 226. 227. 228. 229. 230. 231. 232. 233. 234. 235. 236. 237. 238. 239. 240. 241. 242. 243. 244. 245. 246. 247. 248. 249. 250. 251. 252. 253. 254. 255. 256. 257. 258. 259. 260. 261. 262. 263. 264. 265. 266. 267. 268. 269. 270. 271. 272. 273. 274. 275. 276. 277. 278. 279. 280. 281. 282. 283. 284. 285. 286. 287. 288. 289. 290. 291. 292. 293. 294. 295. 296. 297. 298. 299. 300. 301. 302. 303. 304. 305. 306. 307. 308. 309. 310. 311. 312. 313. 314. 315. 316. 317. 318. 319. 320. 321. 322. 323. 324. 325. 326. 327. 328. 329. 330. 331. 332. 333. 334. 335. 336. 337. 338. 339. 340. 341. 342. 343. 344. 345. 346. 347. 348. 349. 350. 351. 352. 353. 354. 355. 356. 357. 358. 359. 360. 361. 362. 363. 364. 365. 366. 367. 368. 369. 370. 371. 372. 373. 374. 375. 376. 377. 378. 379. 380. 381. 382. 383. 384. 385. 386. 387. 388. 389. 390. 391. 392. 393. 394. 395. 396. 397. 398. 399. 400. 401. 402. 403. 404. 405. 406. 407. 408. 409. 410. 411. 412. 413. 414. 415. 416. 417. 418. 419. 420. 421. 422. 423. 424. 425. 426. 427. 428. 429. 430. 431. 432. 433. 434. 435. 436. 437. 438. 439. 440. 441. 442. 443. 444. 445. 446. 447. 448. 449. 450. 451. 452. 453. 454. 455. 456. 457. 458. 459. 460. 461. 462. 463. 464. 465. 466. 467. 468. 469. 470. 471. 472. 473. 474. 475. 476. 477. 478. 479. 480. 481. 482. 483. 484. 485. 486. 487. 488. 489. 490. 491. 492. 493. 494. 495. 496. 497. 498. 499. 500. 501. 502. 503. 504. 505. 506. 507. 508. 509. 510. 511. 512. 513. 514. 515. 516. 517. 518. 519. 520. 521. 522. 523. 524. 525. 526. 527. 528. 529. 530. 531. 532. 533. 534. 535. 536. 537. 538. 539. 540. 541. 542. 543. 544. 545. 546. 547. 548. 549. 550. 551. 552. 553. 554. 555. 556. 557. 558. 559. 560. 561. 562. 563. 564. 565. 566. 567. 568. 569. 570. 571. 572. 573. 574. 575. 576. 577. 578. 579. 580. 581. 582. 583. 584. 585. 586. 587. 588. 589. 590. 591. 592. 593. 594. 595. 596. 597. 598. 599. 600. 601. 602. 603. 604. 605. 606. 607. 608. 609. 610. 611. 612. 613. 614. 615. 616. 617. 618. 619. 620. 621. 622. 623. 624. 625. 626. 627. 628. 629. 630. 631. 632. 633. 634. 635. 636. 637. 638. 639. 640. 641. 642. 643. 644. 645. 646. 647. 648. 649. 650. 651. 652. 653. 654. 655. 656. 657. 658. 659. 660. 661. 662. 663. 664. 665. 666. 667. 668. 669. 670. 671. 672. 673. 674. 675. 676. 677. 678. 679. 680. 681. 682. 683. 684. 685. 686. 687. 688. 689. 690. 691. 692. 693. 694. 695. 696. 697. 698. 699. 700. 701. 702. 703. 704. 705. 706. 707. 708. 709. 710. 711. 712. 713. 714. 715. 716. 717. 718. 719. 720. 721. 722. 723. 724. 725. 726. 727. 728. 729. 730. 731. 732. 733. 734. 735. 736. 737. 738. 739. 740. 741. 742. 743. 744. 745. 746. 747. 748. 749. 750. 751. 752. 753. 754. 755. 756. 757. 758. 759. 760. 761. 762. 763. 764. 765. 766. 767. 768. 769. 770. 771. 772. 773. 774. 775. 776. 777. 778. 779. 780. 781. 782. 783. 784. 785. 786. 787. 788. 789. 790. 791. 792. 793. 794. 795. 796. 797. 798. 799. 800. 801. 802. 803. 804. 805. 806. 807. 808. 809. 810. 811. 812. 813. 814. 815. 816. 817. 818. 819. 820. 821. 822. 823. 824. 825. 826. 827. 828. 829. 830. 831. 832. 833. 834. 835. 836. 837. 838. 839. 840. 841. 842. 843. 844. 845. 846.

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ آذار ٢٠١٥
الرقم المتسلسل: ١٤٦٥
رقم الملف: ٢/٢٥١
الجهة المختصة: 

7

فرع العقبة
Aqaba Branch

هاتف: 03 / 2018697
فاكس: 03 / 2018698

فرع المدينة الرياضية
Al Madenah Al Ryadiyah Branch

هاتف: 5658777 / 06
فاكس: 5672277 / 08

فرع الوحدات
Al Wehdet Branch

هاتف: 4773222 / 06
فاکس: 4773223 / 06

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

هاتف: 05 / 3853804
فاکس: 05 / 3853061

فرع اربد
Irbid Branch

هاتف: 02 / 7277620
فاکس: 02 / 7277621

الفرع الرئيسي
Main Branch

هاتف: 08 / 5506740
فاكس: 06 / 5411782

رأس المال المدفوع: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان -- المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٤
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

هـ

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢٧ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع/م / ٢٢٧١٠

إلى السادة مساهمي
الشركة الاولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة
قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة الاولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية
إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي
في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة الاولى للتمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءها المالي ، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

فقرة توكيدية
دون التحفظ في رأينا ، نود أن نلفت الانتباه الى الايضاح رقم (٢٠ د) حول القوائم المالية ، فقد صدر قرار لمجلس الوزراء بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٤ يفيد بتخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات على مبيعات شركات التمويل وليس إعفاؤها لتصبح نسبة الضريبة العامة على المبيعات ٣% من عام ٢٠٠٩ وما تلاها على ان لا يسمح لهذه الشركات بخصم اية ضرائب على مشترياتها ، مع اعفاء الشركة من احتساب التعويض المدني والقانوني المتعلق بالضريبة العامة على المبيعات او اية غرامات اخرى عن السنوات ما قبل عام ٢٠١٤ ، واستمرار العمل بقرار مجلس الوزراء رقم ٦٤٤٧/١/١١/١٣ تاريخ ١٤ آذار ٢٠١٣ المتضمن الموافقة على اعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات او غير خاضعة ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة كافية ولا داعي لقيد مخصصات اضافية لقاءها .

تقرير حول المتطلبات القانونية
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية مع الأخذ بعين الاعتبار ما ذكر في الفقرة التوكيدية أعلاه .

ديلويت اند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

كريم بهاء السليسي
اجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٤ آذار ٢٠١٥

دليله ٠٠٢٠٠٠ (الشرق الاوسط)

قائمة (أ)

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

| ٣١ كانون الأول | | ايضاح | الموجبات |
|----------------|------------|-------|--|
| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | | |
| دينار | دينار | | |
| ٣,٣٨٢,٨٤٥ | ٣,٣١٧,٧٥٤ | ٤ | الموجودات المتداولة : |
| ٤١,٤٢٣,٣١٩ | ٥٠,٧٩١,٨٨٦ | ٥ | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ٢٦٤,٤٥٩ | ٢٦٧,٦٢٤ | ٦ | ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي |
| ٣١,٩٥١ | ٤٠,٤٩٨ | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١,١٨٣,٣٠٦ | ٢,٠٥٦,٦٢٢ | ٧ | ذمم شركات الوساطة |
| ٤٦,٢٨٥,٨٨٠ | ٥٦,٤٧٤,٣٨٤ | | أرصدة مدينة أخرى |
| ٢,٩٩٠,١٨٧ | ٢,٩٩٠,١٨٧ | ٢٠ ج | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٥,٢٥٣,٠٨٠ | ٥,٤٦٦,٣٢٠ | ٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣,٥٩٨,٤٦٠ | ٩٢٦,٩٩١ | ٩ | أراضي استثمارية |
| ١,٦٤٧,٢٧٢ | ١,٧٠٢,٠١٦ | | موجودات ثابتة - بالكلفة |
| (٧٥٢,٢٩٧) | (٩٠٥,٧٨٤) | | الاستهلاك المتراكم |
| ٨٩٤,٩٧٥ | ٧٩٦,٢٣٢ | ١٠ | صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة |
| ٥٩,٠٢٢,٥٨٢ | ٦٦,٦٥٤,١١٤ | | مجموع الموجودات |
| | | | <u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u> |
| ١٢,٢٦٠,٧٥٢ | ١٥,٩٦٥,٢٢١ | ١١ | المطلوبات : |
| ٢,١١٦,٦١٦ | ١,٥١٤,٦٤٣ | ١٢ | حسابات استثمارية للعملاء |
| ٢,٨٦٣,٦٤١ | ٣,٦٤٨,٢٨٥ | ١٣ | مخصص ضريبة الدخل |
| ١٧,٢٤١,٠٠٩ | ٢١,١٢٨,١٤٩ | | أرصدة دائنة أخرى |
| | | | مجموع المطلوبات |
| ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣ | حقوق المساهمين - قائمة (د) : |
| ١,٣١٨,٢٧٩ | ١,٨١٨,٦٧٨ | ١٣ | رأس المال المدفوع |
| ٢٢٩,٨٥١ | ٢٢٩,٨٥١ | ١٣ | احتياطي إجباري |
| ٤٨٢,٩٩٥ | ٦٤٩,٢٠٦ | ١٤ | احتياطي خاص |
| ٤,٧٥٠,٤٤٨ | ٧,٨٢٨,٢٣٠ | | احتياطي تقييم استثمارات |
| ٤١,٧٨١,٥٧٣ | ٤٥,٥٢٥,٩٦٥ | | الأرباح المدورة |
| ٥٩,٠٢٢,٥٨٢ | ٦٦,٦٥٤,١١٤ | | مجموع حقوق المساهمين |
| | | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (ب)

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

| للسنة المنتهية في | | |
|-------------------|-------------|-------|
| ٣١ كانون الأول | | |
| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | إيضاح |
| دينار | دينار | |
| ٤,٨٩٧,٩٠٤ | ٦,٠٢٨,٥٦٤ | ١٥ |
| ٢٣,١٧٦ | ٢٤,٧٤٥ | |
| ٤,٩٢١,٠٨٠ | ٦,٠٥٣,٣٠٩ | |
| (٦٤٩,٠٠٥) | (٨٣٧,٣١٨) | |
| ٤,٢٧٢,٠٧٥ | ٥,٢١٥,٩٩١ | |
| ١٤٣,٣١٩ | ٢٤١,٤٤١ | |
| ١,٢٤٧,٠٧٢ | ١,٣٢٢,٣٨٥ | ١٦ |
| ١١,٩٧٣ | ٨,٨٤١ | ١٧ |
| ٥,٦٧٤,٤٣٩ | ٦,٧٨٨,٦٥٨ | |
| ٨٤٧,٢١٨ | ٨٢٦,١٢٣ | ١٨ |
| ٩٢٣,٢٠٦ | ١,٠٠٨,٥٤٩ | ١٩ |
| ١,٧٧٠,٤٢٤ | ١,٨٣٤,٦٧٢ | |
| ٣,٩٠٤,٠١٥ | ٤,٩٥٣,٩٨٦ | |
| (٩٠٠,٠٠٠) | (١,٣٧٥,٨٠٥) | ٢٠ ب |
| ٣,٠٠٤,٠١٥ | ٣,٥٧٨,١٨١ | |
| ٠,٠٨٦ | ٠,١٠٢ | ٢١ |

الإيرادات :

إيرادات التمويل

إيرادات استثمار بالمضاربة

مجموع الإيرادات المشتركة

ينزل : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات

حصة الشركة من الإيرادات

توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إيرادات أخرى بالصافي

أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مجموع الإيرادات

المصروفات :

نفقات الموظفين

مصاريف تشغيلية أخرى

مجموع المصروفات

الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)

(مصروف) ضريبة الدخل

الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)

حصة السهم من الربح للسنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (ج)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | إيضاح |
|-----------|-----------|-------|
| دينار | دينار | |
| ٣,٠٠٤,٠١٥ | ٣,٥٧٨,١٨١ | |

الربح للسنة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :

صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

| | | |
|-----------|-----------|----|
| ٩٤٢,٢١٣ | ١٦٦,٢١١ | ١٤ |
| ٣,٩٤٦,٢٢٨ | ٣,٧٤٤,٣٩٢ | |

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (د)

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

| المجموع | الأرباح | احتياطي تقييم | الاحتياطي | | رأس المال | إيضاح |
|------------|-----------|---------------|------------|-----------|------------|-------|
| | | | المعمورة * | استثمارات | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| 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 | - | - | - | |
| ٣,٧٤٤,٣٩٢ | ٣,٥٧٨,١٨١ | ١٦٦,٢١١ | - | - | - | ١٤ |
| - | (٥٠٠,٣٩٩) | - | - | - | - | |
| ٤٥,٥٢٥,٩٦٥ | ٧,٨٢٨,٢٣٠ | ٦٤٩,٢٠٦ | ٢٢٩,٨٥١ | ١,٨١٨,٢٧٨ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣ |

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الرصيد في بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
الرصيد في نهاية السنة

| المجموع | الأرباح | احتياطي تقييم | الاحتياطي | | رأس المال | إيضاح |
|------------|-----------|---------------|------------|-----------|------------|-------|
| | | | المعمورة * | استثمارات | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٣٦,٢٠٤,١٧٤ | ٥١١,١٦٤ | (٤٥٩,٢١٨) | ٢٢٩,٨٥١ | ٩٢٢,٣٧٧ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ١,٦٣١,١٧١ | ١,٦٣١,١٧١ | - | - | - | - | |
| ٣٧,٨٣٥,٣٤٥ | ٢,١٤٢,٣٣٥ | (٤٥٩,٢١٨) | ٢٢٩,٨٥١ | ٩٢٢,٣٧٧ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ٣,٠٠٤,٠١٥ | ٣,٠٠٤,٠١٥ | - | - | - | - | |
| ٩٤٢,٢١٣ | - | ٩٤٢,٢١٣ | - | - | - | ١٤ |
| ٣,٩٤٦,٢٢٨ | ٣,٠٠٤,٠١٥ | ٩٤٢,٢١٣ | - | - | - | |
| - | (٣٩٥,٩٠٢) | - | - | - | - | |
| ٤١,٧٨١,٥٧٣ | ٤,٧٥٠,٤٤٨ | ٤٨٢,٩٩٥ | ٢٢٩,٨٥١ | ١,٣١٨,٢٧٩ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣ |

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الرصيد في بداية السنة
تعديل سنوات سابقة
رصيد بداية السنة المعدل
الربح للسنة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
الرصيد في نهاية السنة

* يشمل رصيد الارباح المعمورة ٢,٩٩٠,١٨٧ دينار قيمة موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢,٩٩٠,١٨٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١١,٩٧٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- يشمل رصيد الارباح المعمورة ارباح تقييم غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ ٨,٣٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١١,٩٧٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (هـ)

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

| السنة المنتهية في | | ايضاح | |
|-------------------|-------------|-------|--|
| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | | |
| دينار | دينار | | |
| ٣,٩٠٤,٠١٥ | ٤,٩٥٣,٩٨٦ | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| | | | الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) |
| | | | يضاف : |
| ١٥٦,٠٩٨ | ١٥٣,٤٨٧ | ١٠ | استهلاك موجودات ثابتة |
| (١٥,١٠٤) | - | ١٦ | (أرباح) بيع موجودات ثابتة |
| - | (٥٩٩,٠٥٣) | ١٦ | (أرباح) بيع أرض استثمارية |
| (١١,٩٧٣) | (٨,٣٥٦) | ١٧ | (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٤,٠٣٣,٠٣٦ | ٤,٥٠٠,٠٦٤ | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل |
| (٤,٥٦٢,٧٨٩) | (٩,٣٦٨,٥٦٧) | | (الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل |
| (٢,١٢٠) | ٥,١٩١ | | النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (١٩,٥٩٨) | (٨,٥٤٧) | | (الزيادة) في ذمم شركات الوساطة |
| ٢٥١,٨٧٦ | (٨٧٣,٣١٦) | | (الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى |
| ٣,٤٧٦,١٥٠ | ٣,٧٠٤,٤٦٩ | | الزيادة في حسابات استثمارية للعملاء |
| ٢٨٢,٤٩٢ | ٧٨٤,٦٤٤ | | الزيادة في أرصدة دائنة أخرى |
| ٣,٤٥٩,٠٤٧ | (١,٢٥٦,٠٦٢) | | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| (٧٨٤,٢٩١) | (١,٩٧٧,٧٧٨) | ٢٠ | قبل ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٢,٦٧٤,٧٥٦ | (٣,٢٣٣,٨٤٠) | | ضريبة دخل مدفوعة |
| | | | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| (٨٧,٨١٩) | (٤٧,٠٢٩) | | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار |
| - | ٣,٢٧٠,٥٢٢ | | (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (١٦٤,٥٩٣) | (٥٤,٧٤٤) | ١٠ | المُحصل من بيع أرض استثمارية |
| ٢٨,٣٨٥ | - | | (شراء) موجودات ثابتة |
| (٢٢٤,٠٢٧) | ٣,١٦٨,٧٤٩ | | المُحصل من بيع موجودات ثابتة |
| | | | صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار |
| ٢,٤٥٠,٧٢٩ | (٦٥,٠٩١) | | صافي (النقص) الزيادة في النقد |
| ٩٣٢,١١٦ | ٣,٣٨٢,٨٤٥ | | النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة |
| ٣,٣٨٢,٨٤٥ | ٣,٣١٧,٧٥٤ | ٤ | النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة |

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم 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 ، 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 ، وبموجب 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 اهم 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 الاقراض 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 ٣٩٠/١/١٩٨٢٧ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها إعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .
- ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٥ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .
- د - تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٥ ، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس إعداد القوائم المالية
- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة .

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، باستثناء أثر ما يرد في الإيضاح رقم (٢٩ - أ) .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 - تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
 - يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 - تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .
 - يتم إثبات الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين ، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .
- يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

الذمم المدينة من أنشطة التمويل
تمثل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الناتجة عن الأنشطة التمويلية مثل المراجعة، المضاربة، الاستصناع والمشاركة.

- يتم إثبات ذمم المراجحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المراجعة بموجب أساس الاستحقاق.
- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المراجحات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح.
- يتم خصم إيرادات المراجحات غير المكتسبة من مبلغ الذمم المدينة في المركز المالي.
- عقود المضاربة : هي شركة في الربح بين المال والعمل وتنفق بين أصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال) والمضارب الذي يعلن القبول العام لتلك الأموال للقيام باستثمارها.
- يتم قيد إيرادات الاستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق.

مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل
يتم التحصيل من العملاء وفقا لمواعيد السداد المحددة في الاتفاقيات الموقعة مع العملاء.

- إن سياسة الشركة للاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل هي كما يلي:

- تقوم الشركة بمراجعة محفظة التمويل الخاصة بها لتقييم الانخفاض في قيمتها بشكل دوري.
- يتم رصد مخصص لمقابلة الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة.
- إن قيمة المخصص هي الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ الممكن استرداده (التدفقات النقدية المتوقعة).
- يشتمل الدليل الموضوعي على أن الذمم المدينة من أنشطة التمويل قد تعرضت لانخفاض في قيمتها وذلك بناءً على أحد المعطيات التالية:

- مخالفة أحكام العقد مثل العجز عن سداد أو التأخر في سداد الأقساط.
- عدم قيام العملاء بسداد أقساطهم المستحقة بانتظام.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

- يتم قيد إيرادات الاستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المراجعة باستخدام طريقة المراجعة المتناقصة على مدى فترة عقد المراجعة.
- يتم إثبات الأرباح العوزة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل.
- يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل عند تحققها.

القيمة العادلة للإستثمارات المالية

- إن أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للإستثمارات بالأسهم التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الإستثمارات بالأسهم أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الإستثمارات بالأسهم، وفي حال وجود إستثمارات أسهم يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالكلفة.

الأراضي الاستثمارية
تظهر الأراضي الاستثمارية بالتكلفة ويتم تخفيضها إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت هذه القيمة تزيد عن المبلغ المتوقع استرداده من أي من تلك الأراضي لكل استثمار على مدى وقيد قيمة التدني في قائمة الدخل ، علماً بأن يتم الإفصاح عن إجمالي القيمة العادلة للأراضي الاستثمارية كما في نهاية السنة المالية.

الموجودات الثابتة
- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب استهلاك سنوية بمعدلات تتراوح بين ٧/٥% و ٢٥%.

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وقيد قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل بشكل دوري باعتباره تغير في التقديرات .

المعاملات بالعملة الأجنبية
يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل .

المخصصات
يتم تكوين مخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ، ويكون من المحتمل أن تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ القوائم المالية مراجعة المخصصات المقطوعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

مخصص تعويض نهاية الخدمة
يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للنظام المعد من قبل الشركة والذي يتوافق مع قانون العمل الأردني .

يتم قيد التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها ، ويتم قيد مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل .

ضريبة الدخل
- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو عند تسديد الالتزام الضريبي .

٣ - التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة والتغير في احتياطي تقييم استثمارات ، 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إن تقديرنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

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

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناء على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .

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

- تقوم الشركة بمراجعة دورية للقضايا المقامة عليها اعتماداً على الدراسات القانونية المعدة من قبل المستشارين القانونيين للشركة والتي يتم بموجبها تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا في قائمة الدخل .

- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني .

- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ |
|----------------|-----------|-------|
| دينار | دينار | دينار |
| ٣٦,٦١٨ | ٤٩,٣٦٨ | |
| ٢,٠٢٣,٢٨١ | ١,٧٥٠,٠٠٠ | |
| ٨٢٤,٣٧٤ | ١,٠٧٧,٢٢٣ | |
| ٤٩٨,٥٧٢ | ٤٤١,١٦٣ | |
| ٣,٣٨٢,٨٤٥ | ٣,٣١٧,٧٥٤ | |

نقد في الصندوق
وديعة استثمارية لدى بنك اسلامي *
حسابات لدى بنوك اسلامية
حسابات جارية لدى بنوك اخرى

* يمثل هذا البند وديعة استثمارية مربوطة لدى مصرف الراجحي، وبلغ معدل المربحة السنوية على هذه الوديعة ٤,٤% خلال العام ٢٠١٣ .

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

| ٣١ كانون الأول | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ |
|----------------|--------------|-------|
| دينار | دينار | دينار |
| ٦٥,١٩٥,٧١٩ | ٧٧,٥٠٧,٠٨٤ | |
| (٩,٤٠٠,٣٧٣) | (١٢,٢٩٨,٢٨٠) | |
| ٥٥,٧٩٥,٣٤٦ | ٦٥,٢٠٨,٨٠٤ | |
| (١٢,٤٥٩,١١٤) | (١٢,٤٥٩,١١٤) | |
| (١,٩١٢,٩١٣) | (١,٩٥٧,٨٠٤) | |
| ٤١,٤٢٣,٣١٩ | ٥٠,٧٩١,٨٨٦ | |

ذمم تمويل
ينزل: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

ينزل: مخصص التدني
إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل هي كما يلي :

| صافي الذمم
المدينة كما في
٣١ كانون الأول
٢٠١٣ | صافي الذمم
المدينة كما في
٣١ كانون الأول
٢٠١٤ | الإيرادات غير
المتحققة كما في
٣١ كانون الأول
٢٠١٤ | إجمالي الذمم
المدينة كما في
٣١ كانون الأول
٢٠١٤ | وكالات استثمار صادرة (أسهم) |
|--|--|--|--|-----------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٩,٣٣٩,٤٥١ | ٩,٣٣٩,٤٥١ | - | ٩,٣٣٩,٤٥١ | تمويلات مرابحة سيارات |
| ٣١,٤٣٤,٦٩٨ | ٣٧,٣٨٨,٤٨١ | ٨,٨١٥,٠٩١ | ٤٦,٢٠٣,٥٧٢ | تمويلات مرابحة عقارات |
| ٨,٨٦٩,٤٤٩ | ١٠,٨٩٨,٧١٢ | ٢,١٧٥,٠١١ | ١٣,٠٧٣,٧٢٣ | تمويلات مرابحة شركات |
| ٤,٧٦٣,٩٣٥ | ٦,٠٣٨,٧٣٢ | ١,١٥٥,٠٧٤ | ٧,١٩٣,٨٠٦ | تمويلات مرابحة خدمات افراد |
| ١,٣٨٧,٨١٣ | ١,٥٤٣,٤٢٨ | ١٥٣,١٠٤ | ١,٦٩٦,٥٣٢ | |
| ٥٥,٧٩٥,٣٤٦ | ٦٥,٢٠٨,٨٠٤ | ١٢,٢٩٨,٢٨٠ | ٧٧,٥٠٧,٠٨٤ | |

مخصص التدني
إن الحركة على مخصص التدني كما يلي :

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|------------|------------|-----------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٢,٤٥٩,١١٤ | ١٢,٤٥٩,١١٤ | الرصيد في بداية السنة |
| - | - | إضافات |
| - | - | إستبعادات |
| ١٢,٤٥٩,١١٤ | ١٢,٤٥٩,١١٤ | الرصيد في نهاية السنة |

الإيرادات المعلقة
إن الحركة على الإيرادات المعلقة كما يلي :

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-----------|-----------|---------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١,٦٠٣,٧٨٣ | ١,٩١٢,٩١٣ | الرصيد في بداية السنة |
| ٣٠٩,١٣٠ | ٥١٤,٤٦٩ | إيرادات معلقة خلال السنة |
| - | (٤٦٩,٥٧٨) | إيرادات معلقة محولة للإيرادات * |
| ١,٩١٢,٩١٣ | ١,٩٥٧,٨٠٤ | 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.

هذا وبلغت الذمم المدينة التي يوجد تدني في قيمتها ١٩,٦٦٨,٥٩٦ دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٨,٤٧٩,٧٠٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

هنالك تركيزات إئتمانية بحوالي ١٣,٣ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٢٠,٤% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة، ممنوحة لستة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٣,١ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٣,٤% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة، ممنوحة لستة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

* تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٤ استملاك أرض لأحد العملاء المتعثرين بمبلغ ١,٠٣٦,٠٦٠ دينار، وعليه انتقلت الحاجة لجزء من مخصصات هذا العميل والبالغة ٦٨١,٣٤٥ دينار وحولت ازاء ديون متعثرة أخرى وتم الاعتراف بجزء من الإيرادات المعلقة لهذا العميل والمشمول في هذا البند (إيضاح -٧).

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

| ٣١ كانون الأول | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|----------------|---------|------|--------------------------|
| دينار | دينار | | |
| ٢٣٥,١٢٤ | ٢٣١,٠٣٤ | | أسهم مدرجة في بورصة عمان |
| ٢٩,٣٣٥ | ٣٦,٥٩٠ | | أسهم مدرجة في بورصة دبي |
| ٢٦٤,٤٥٩ | ٢٦٧,٦٢٤ | | |

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

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٣١ كانون الأول |
|-----------|-----------|----------------|
| دينار | دينار | دينار |
| ٥٣٦,١١٣ | ٤٤٠,٢٤٢ | |
| ٢,١٨٩ | ٥٩,٢٠٧ | |
| ٤٥١,٨٢١ | ٣٠٣,٩٧٦ | |
| - | ١,٠٣٦,٠٦٠ | |
| ١٩٣,١٨٣ | ٢١٧,١٣٧ | |
| ١,١٨٣,٣٠٦ | ٢,٠٥٦,٦٢٢ | |

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

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ ٣٩٤,٠٥٠ دينار (مقابل ٤٩٢,٥٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

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

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٣١ كانون الأول |
|-----------|-----------|----------------|
| دينار | دينار | دينار |
| ٣,٦٨٨,٢٧٨ | ٤,٠٤٤,٥٢٤ | |
| ٩٧١,١٣٦ | ٨٠٨,٣٣٦ | |
| ٥٩٣,٦٦٦ | ٦١٣,٤٦٠ | |
| ٥,٢٥٣,٠٨٠ | ٥,٤٦٦,٣٢٠ | |

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة خارجية
أسهم غير مدرجة

- تم رهن أسهم بمبلغ ٣,٠٥٥,٦٣٣ دينار لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة.

٩ - أراضي استثمارية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٣١ كانون الأول |
|-----------|-----------|----------------|
| دينار | دينار | دينار |
| ١,٣٠٢,٧٨١ | ١,٣٠٢,٧٨١ | |
| ٢,٦٧١,٤٦٩ | - | |
| (٣٧٥,٧٩٠) | (٣٧٥,٧٩٠) | |
| ٣,٥٩٨,٤٦٠ | ٩٢٦,٩٩١ | |

قطع أراضي في منطقة رجم الشامي
قطعة أرض في منطقة طيربور
ينزل : مخصص التدني في اسعار الاراضي

تبلغ اجمالي القيمة العادلة للأراضي الاستثمارية ١,١٠٠,٧٧٧ دينار اعتماداً على القيمة التخمينية للأراضي كما في ٨ شباط ٢٠١٤.

بموجب قرار مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٦ كانون الاول ٢٠١٣ ، تمت الموافقة على بيع الجزء التجاري من قطعة الأرض رقم (٣٠٦١) حوض الرونق رقم (٢) من أراضي شرق عمان المملوكة للشركة ، حيث تم استكمال اجراءات البيع خلال الربع الاول من العام ٢٠١٤ ، ونتج عنها ارباح للفترة بمبلغ ٥٩٩,٠٥٣ دينار (ايضاح - ١٦).

١٠- الموجودات الثابتة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| أجهزة وبرامج
حاسب آلي
دينار | الأثاث
والمفروشات
دينار | السيارات
دينار | ديكورات
دينار | الإجمالي
دينار | |
|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------------|
| العام ٢٠١٤ | | | | | |
| التكلفة : | | | | | |
| ٢٥٣,١٣١ | ٢٠٦,٥٢٢ | ١٣٣,٧٢٣ | ١,٠٥٣,٨٩٦ | ١,٦٤٧,٢٧٢ | الرصيد في بداية السنة |
| ٥١,٠٢٢ | ٢,٣٠٢ | - | ١,٤٢٠ | ٥٤,٧٤٤ | الإضافات |
| ٣٠٤,١٥٣ | ٢٠٨,٨٢٤ | ١٣٣,٧٢٣ | ١,٠٥٥,٣١٦ | ١,٧٠٢,٠١٦ | الرصيد في نهاية السنة |
| الاستهلاك المتراكم : | | | | | |
| ١٨٦,١٧١ | ١١١,٥٩١ | ٢٠,٢٢٥ | ٤٣٤,٣١٠ | ٧٥٢,٢٩٧ | الرصيد في بداية السنة |
| ٣٣,٥١٩ | ٢٠,٨٣٢ | ٢٠,٠٥٨ | ٧٩,٠٧٨ | ١٥٣,٤٨٧ | الإضافات |
| ٢١٩,٦٩٠ | ١٣٢,٤٢٣ | ٤٠,٢٨٣ | ٥١٣,٣٨٨ | ٩٠٥,٧٨٤ | الرصيد في نهاية السنة |
| ٨٤,٤٦٣ | ٧٦,٤٠١ | ٩٣,٤٤٠ | ٥٤١,٩٢٨ | ٧٩٦,٢٣٢ | صافي القيمة الدفترية |
| العام ٢٠١٣ | | | | | |
| التكلفة : | | | | | |
| ٢٣٩,٣١١ | ١٩٢,٤٤١ | ٤٧,٦٠٠ | ١,٠٥٣,٨٩٦ | ١,٥٣٣,٢٤٨ | الرصيد في بداية السنة |
| ١٤,٣٨٩ | ١٤,٠٨١ | ١٣٦,١٢٣ | - | ١٦٤,٥٩٣ | الإضافات |
| (٥٦٩) | - | (٥٠,٠٠٠) | - | (٥٠,٥٦٩) | الإستبعادات |
| ٢٥٣,١٣١ | ٢٠٦,٥٢٢ | ١٣٣,٧٢٣ | ١,٠٥٣,٨٩٦ | ١,٦٤٧,٢٧٢ | الرصيد في نهاية السنة |
| الاستهلاك المتراكم : | | | | | |
| ١٥٢,٢٨٢ | ٩١,٠٥٦ | ٣٤,٨٨١ | ٣٥٥,٢٦٨ | ٦٣٣,٤٨٧ | الرصيد في بداية السنة |
| ٣٣,٩١٧ | ٢٠,٥٣٥ | ٢٢,٦٠٤ | ٧٩,٠٤٢ | ١٥٦,٠٩٨ | الإضافات |
| (٢٨) | - | (٣٧,٢٦٠) | - | (٣٧,٢٨٨) | الإستبعادات |
| ١٨٦,١٧١ | ١١١,٥٩١ | ٢٠,٢٢٥ | ٤٣٤,٣١٠ | ٧٥٢,٢٩٧ | الرصيد في نهاية السنة |
| ٦٦,٩٦٠ | ٩٤,٩٣١ | ١١٣,٤٩٨ | ٦١٩,٥٨٦ | ٨٩٤,٩٧٥ | صافي القيمة الدفترية |
| نسبة الإستهلاك السنوية | | | | | |
| ٢٠-٢٥ % | ١٠ % | ١٥ % | ٧/٥ % | - | |

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ١٣٢,٧٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٠٠,١٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

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 ٨% خلال العام ٢٠١٤ (٤,٧٥% - ٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٢- أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول | | | |
|----------------|-----------|-------|--|
| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | دينار | دينار |
| ٤٧,٨٠٠ | ٢٤,٩١٣ | | ذمم موردين |
| ٥,٩٤٢ | ١٧,٨٤٩ | | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| ٣٦٣,١٦٦ | ٣٦٠,٥٢٩ | | توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة |
| ١٧٧,٤٤٠ | ١٥٩,٣٣٣ | | أمانات مساهمين - رديات |
| ٨,٨٢٨ | ٨,٥٣٩ | | أمانات الضمان الاجتماعي |
| ٥,٤١٣ | ٤,٤٩٥ | | أمانات ضريبة الدخل |
| ١,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٢٣٢,٨٥٨ | | مخصص التزامات طارئة |
| ٨,٢٣٩ | ١٧,٣٧٨ | | دفعات ضمان الجدية |
| ٣٢٤,٤٦٨ | ١,٣٠٤,٠٧٤ | | ايراد مقبوض مقدماً |
| ٢٣٨,٥٠٢ | ٣٧٤,٤٢٩ | | أرباح وكالات استثمارية مستحقة غير مدفوعة |
| ٥٥,٠٠٠ | ٥٥,٠٠٠ | | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| ٨١,٣٠٣ | ٥٢,٢٢٤ | | أمانات فك رهن |
| ٤٧,٥٤٠ | ٣٦,٦٦٤ | | ذمم دائنة أخرى |
| ٢,٨٦٣,٦٤١ | ٣,٦٤٨,٢٨٥ | | |

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 ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

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 .

١٤- احتياطي تقييم استثمارات

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-----------|---------|------------------------|
| دينار | دينار | |
| (٤٥٩,٢١٨) | ٤٨٢,٩٩٥ | الرصيد في بداية السنة |
| ٩٤٢,٢١٣ | ١٦٦,٢١١ | صافي التغير خلال السنة |
| ٤٨٢,٩٩٥ | ٦٤٩,٢٠٦ | الرصيد في نهاية السنة |

١٥- إيرادات التمويل

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

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-----------|-----------|--------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٣,٣٣٦,٦٧٨ | ٤,١٧٩,٣٨٣ | إيرادات تمويلات مرابحة - سيارات |
| ٤٦٢,٢٥٤ | ٧٣٤,٠١٨ | إيرادات تمويلات مرابحة - عقارات |
| ٨٨٦,٥٣٨ | ٩٦٥,٠٦٠ | إيرادات تمويلات مرابحة - شركات |
| ٢١٢,٤٣٤ | ١٥٠,١٠٣ | إيرادات تمويلات مرابحة - خدمات أفراد |
| ٤,٨٩٧,٩٠٤ | ٦,٠٢٨,٥٦٤ | |

- قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية للاعتراف بإيرادات المرابحة من التمويلات لتصبح بطريقة المرابحة المتناقصة بدلاً من الاعتراف بها بشكل ثابت على مدى فترة عقد المرابحة وذلك اعتباراً من بداية النصف الثاني للعام ٢٠١٣ مما أدى إلى زيادة إيرادات التمويل بصورة ملحوظة، بالإضافة إلى استملاك أرض لأحد العملاء المتعثرين مما أدى إلى تسديد جزء من مديونيته وتحقيق جزء من الإيرادات المعلقة خلال النصف الأول من العام ٢٠١٤.

١٦- إيرادات أخرى بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-----------|-----------|-------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١,١٢٦,٢٨٤ | ٦١٢,٠٠٩ | إيرادات عمولات |
| ١٠١,٥٠٠ | ١٠١,٥٠٠ | إيرادات إيجارات |
| - | ٥٩٩,٠٥٣ | أرباح بيع أرض استثمارية |
| ١٥,١٠٤ | - | أرباح بيع موجودات ثابتة |
| ٤,١٨٤ | ٩,٨٢٣ | إيرادات أخرى |
| ١,٢٤٧,٠٧٢ | ١,٣٢٢,٣٨٥ | |

١٧- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|--------|-------|-------------------------|
| دينار | دينار | |
| - | ٤٨٥ | أرباح بيع موجودات مالية |
| ١١,٩٧٣ | ٨,٣٥٦ | أرباح تقييم غير متحققة |
| ١١,٩٧٣ | ٨,٨٤١ | |

١٨- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ |
|---------|---------|
| دينار | دينار |
| ٧٤٧,١٩٠ | ٧٣٢,٣٠١ |
| ٦٩,٩٠٥ | ٦٧,٢٧٢ |
| ٣٠,١٢٣ | ٢٦,٥٥٠ |
| ٨٤٧,٢١٨ | ٨٢٦,١٢٣ |

رواتب وأجور ومكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي

١٩- مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ |
|---------|-----------|
| دينار | دينار |
| ١٥٨,٣١٣ | ١٨٤,١٣٦ |
| ٣١,٢٧٩ | ٣٧,٧٠٣ |
| ١٢,٢٩٩ | ١٥,٠٧٦ |
| ١٥٦,٠٩٨ | ١٥٣,٤٨٧ |
| ٣٤,٦٥٩ | ٤٤,٩٤٧ |
| ٣٨,٤٠٣ | ٣٢,٠٢٣ |
| ٥,٣٩٧ | ٦,٨٦١ |
| ٩,٠٦٨ | ١٧,٩٢٢ |
| ٢٠,١١٠ | ١٨,٢٧٣ |
| ٣٢,٠٩٥ | ٣٤,٢٢٦ |
| ٨,٠٤٢ | ١٣,٥٨١ |
| ٦٢,٦٢٨ | ٥٧,٩٨٤ |
| ٥٥,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ |
| ٥٢,٥١٨ | ٣٤,٨٨٥ |
| ١٧,٠٩١ | ٢٠,٣٤٨ |
| ٦,٠٩١ | ١,٢٠٠ |
| ٢٠,٦٨٢ | ٩٨,٩١٢ |
| ١٧,٨٧٥ | ١٨,٣٤٤ |
| ١٨,٠٧٠ | ١٩,٢٣٦ |
| ٢٣,٧٧١ | ٢٨,٩٥٠ |
| ٤٢٥ | ٦٩٠ |
| ١٢,٢١٠ | ١٢,٠٠٠ |
| ٣,١٦٣ | - |
| ٩٦,٥٣٤ | ١٠١,٢١١ |
| ٣١,٣٨٥ | ٦,٥٥٤ |
| ٩٢٣,٢٠٦ | ١,٠٠٨,٥٤٩ |

إيجارات
دعاية وإعلان
قرطاسية ومطبوعات
استهلاكات
ماء وكهرباء
اتصالات
تأمين
محروقات
صيانة
نظافة
تنقلات
سفر وتنقلات وضيافة أعضاء مجلس الإدارة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
رسوم ورخص واشتراكات
ضيافة
أتعاب اللجان
أتعاب قانونية
أتعاب إدارية وشرعية
أتعاب مهنية
خدمات مصرفية
مصاريف تقييم عقارات
امن وحماية
مصرف نهاية الخدمة
عمولة وسطاء البيع والتسويق
أخرى

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

| للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول | | |
|-------------------------------------|-------------|-------------------------|
| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
| دينار | دينار | رصيد بداية السنة |
| ١,٤٨٨,٨٤٢ | ٢,١١٦,٦١٦ | أثر تعديل سنوات سابقة |
| ٥١٥,١٠٧ | - | رصيد بداية السنة المعدل |
| ٢,٠٠٣,٩٤٩ | ٢,١١٦,٦١٦ | ضريبة الدخل المدفوعة |
| (٧٨٤,٢٩١) | (١,٩٧٧,٧٧٨) | مخصص ضريبة الدخل للسنة |
| ٨٩٦,٩٥٨ | ١,٣٧٥,٨٠٥ | رصيد نهاية السنة |
| ٢,١١٦,٦١٦ | ١,٥١٤,٦٤٣ | |

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٣ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة اعمال الشركة لذلك العام بعد.

كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للعام ٢٠١٤ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

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

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-----------|-------------|--|
| دينار | دينار | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة |
| (٨٩٦,٩٥٨) | (١,٣٧٥,٨٠٥) | موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة |
| ٧٥٩ | - | موجودات ضريبة مؤجلة (مطفأة) خلال السنة |
| (٣,٨٠١) | - | (مصرف) ضريبة الدخل |
| (٩٠٠,٠٠٠) | (١,٣٧٥,٨٠٥) | |

ج - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

| الموجودات الضريبية
المؤجلة كما في ٣١
كانون الأول ٢٠١٣ | الموجودات الضريبية
المؤجلة كما في ٣١
كانون الأول ٢٠١٤ | الحسابات المشمولة |
|---|---|-------------------------|
| دينار | دينار | مخصص التدني في المدينون |
| ٢,٩٩٠,١٨٧ | ٢,٩٩٠,١٨٧ | |
| ٢,٩٩٠,١٨٧ | ٢,٩٩٠,١٨٧ | |

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|-----------|-----------|------------------|
| دينار | دينار | |
| ٢,٩٩٣,٢٢٩ | ٢,٩٩٠,١٨٧ | رصيد بداية السنة |
| ٧٥٩ | - | المضاف |
| (٣,٨٠١) | - | المطفاً |
| ٢,٩٩٠,١٨٧ | ٢,٩٩٠,١٨٧ | رصيد نهاية السنة |

د - ضريبة المبيعات :

قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لإبداء الرأي فيما اذا كانت اعمال 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 ٦٤٤٧/١/١١/١٣ تاريخ ١٤ آذار ٢٠١٣ يفيد بالموافقة على إعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط 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 تلاها ، على ان لا يسمح لهذه الشركات بخصم أية ضرائب على مشترياتها .

٢ - استمرار العمل بقرار مجلس الوزراء رقم ٦٤٤٧/١/١١/١٣ تاريخ ١٤ آذار ٢٠١٣ المتضمن الموافقة على اعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات او غير خاضعة .

٣ - ان لا يتم احتساب التعويض المدني والقانوني المتعلق بالضريبة العامة على المبيعات او اي غرامات اخرى عن السنوات ما قبل عام ٢٠١٤ .

وبرأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المقيدة كافية ولا داعي لقيد مخصصات اضافية لقاءها .

٢١ - حصة السهم من الربح للسنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
|------------|------------|--------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٣,٠٠٤,٠١٥ | ٣,٥٧٨,١٨١ | الربح للسنة |
| ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | عدد الاسهم |
| ٠,٠٨٦ | ٠,١٠٢ | حصة السهم من الربح للسنة |

٢٢- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
إن تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كانت خلال السنة كما يلي :

| ٢٠١٤ | الإدارة التنفيذية العليا | موظفو الشركة | أطراف أخرى ** | المجموع |
|----------------------------------|--------------------------|--------------|---------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| عناصر قائمة المركز المالي | | | | |
| ٦,٠٠٤ | ٩١,٣٥٧ | - | ٩٧,٣٦١ | ذمم مدينة من أنشطة التمويل * |
| - | - | - | ٤٠,٤٩٨ | ذمم شركات الوساطة |
| ١٥٠,٠٠٠ | - | - | ٨,٦٠٠,٠٠٢ | حسابات استثمارية للعملاء |
| - | - | - | ٤,٢٧٩ | ذمم دائنة |
| عناصر قائمة الدخل | | | | |
| ٩٨٣ | ٨,٩٧١ | - | ٩,٩٥٤ | إيرادات من أنشطة التمويل |
| ٦,٥٥٠ | - | - | ٢٦٨,٩٥٩ | حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات |
| - | - | - | ١٧٦,٤٩٧ | توزيعات أرباح أسهم |
| ٢٠١٣ | | | | |
| عناصر قائمة المركز المالي | | | | |
| - | ٤٣,٦٩٦ | - | ٤٣,٦٩٦ | ذمم مدينة من أنشطة التمويل * |
| - | - | - | ٣١,٩٠١ | ذمم شركات الوساطة |
| - | ١٦,٠٠٠ | - | ٣,٨٣٤,٣٩٦ | حسابات استثمارية للعملاء |
| - | - | - | ١٧,٧٢٣ | ذمم دائنة |
| عناصر قائمة الدخل | | | | |
| - | ٧,٩١٣ | - | ٧,٩١٣ | إيرادات من أنشطة التمويل |
| - | ٧٥٠ | - | ١٨١,٤٨٣ | حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات |
| - | - | - | ١٠٧,٧٠١ | توزيعات أرباح أسهم |

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة .

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

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٢٦٧,٢٧٢ دينار خلال العام ٢٠١٤ (مقابل ٣٠٩,٧٥٠ دينار خلال العام ٢٠١٣) .

٢٣ - إدارة المخاطر

الأدوات المالية

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في أرصدة النقد لدى البنوك واستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومدينو أنشطة التمويل.

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعزيز العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين الموجودات و المطلوبات وحقوق المساهمين.

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ :

| ٣١ كانون الأول | | |
|----------------|---------------|-----------------------------------|
| ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | |
| دينــــــــار | دينــــــــار | |
| ١٢,٢٦٠,٧٥٢ | ١٥,٩٦٥,٢٢١ | حسابات استثمارية للعملاء |
| ٢,١١٦,٦١٦ | ١,٥١٤,٦٤٣ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٢,٨٦٣,٦٤١ | ٣,٦٤٨,٢٨٥ | أرصدة دائنة أخرى |
| ١٧,٢٤١,٠٠٩ | ٢١,١٢٨,١٤٩ | |
| ٤١,٧٨١,٥٧٣ | ٤٥,٥٢٥,٩٦٥ | حقوق المساهمين |
| %٤١ | %٤٦ | نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين |

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات ، ومخاطر السيولة قد تنشأ نتيجة انقطاع بعض مصادر التمويل الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية بتنوع مصادر التمويل والاحتفاظ بموجودات عالية السيولة وقابلة للتحويل لنقد بسرعة.

يمثل الجدول التالي تفاصيل الإستحقاقات التعاقدية لمطلوبات الشركة المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ :

| أكثر من سنة أكثر من سنة | | | | |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------------------|
| سنة | الى سنتين | سنتين | المجموع | |
| دينــــــــار | دينــــــــار | دينــــــــار | دينــــــــار | حسابات استثمارية للعملاء |
| ١٥,٣٤٩,٥٨٩ | ٣٧٣,١٠٨ | ٢٤٢,٥٢٤ | ١٥,٩٦٥,٢٢١ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| ١١,٩٦٠,٦٥٢ | ٢٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,١٠٠ | ١٢,٢٦٠,٧٥٢ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

تقوم الشركة بإيداع النقدية والإيرادات في مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة وائتمان مناسب.

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية. ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة.

هنالك تركيزات إئتمانية بحوالي ١٣,٣ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٢٠,٤ % 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 ٢٠١٤.

يبين الجدول التالي توزيع إيرادات وموجودات الشركة حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ :

| المجموع | خارج المملكة | داخل المملكة | |
|------------|--------------|--------------|---------------------|
| دينار | دينار | دينار | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| ٦,٧٨٨,٦٥٨ | ٥٤,٧٠٧ | ٦,٧٣٣,٩٥١ | إجمالي الإيرادات |
| ٦٦,٦٥٤,١١٤ | ١,١٤٦,٣٤٤ | ٦٥,٥٠٧,٧٧٠ | إجمالي الموجودات |

| المجموع | خارج المملكة | داخل المملكة | |
|------------|--------------|--------------|---------------------|
| دينار | دينار | دينار | ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |
| ٥,٦٧٤,٤٣٩ | - | ٥,٦٧٤,٤٣٩ | إجمالي الإيرادات |
| ٥٩,٠٢٢,٥٨٢ | ١,٣١٤,٥٤٠ | ٥٧,٧٠٨,٠٤٢ | إجمالي الموجودات |

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ :

| المجموع | خارج المملكة | داخل المملكة | |
|------------|--------------|--------------|--|
| دينار | دينار | دينار | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| ٣,٣١٧,٧٥٤ | - | ٣,٣١٧,٧٥٤ | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ٥٠,٧٩١,٨٨٦ | - | ٥٠,٧٩١,٨٨٦ | ذمم مدينة من أنشطة التمويل * |
| ٢٦٧,٦٢٤ | ٣٦,٥٩٠ | ٢٣١,٠٣٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٤٠,٤٩٨ | - | ٤٠,٤٩٨ | ذمم شركات وساطة |
| ٥,٤٦٦,٣٢٠ | ١,١٠٩,٧٥٥ | ٤,٣٥٦,٥٦٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٥٩,٨٨٤,٠٨٢ | ١,١٤٦,٣٤٤ | ٥٨,٧٣٧,٧٣٨ | |

| المجموع | خارج المملكة | داخل المملكة | |
|------------|--------------|--------------|--|
| دينار | دينار | دينار | ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |
| ٣,٣٨٢,٨٤٥ | - | ٣,٣٨٢,٨٤٥ | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ٤١,٤٢٣,٣١٩ | - | ٤١,٤٢٣,٣١٩ | ذمم مدينة من أنشطة التمويل * |
| ٢٦٤,٤٥٩ | ٢٩,٣٣٥ | ٢٣٥,١٢٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣١,٩٥١ | ٥٠ | ٣١,٩٠١ | ذمم شركات وساطة |
| ٥,٢٥٣,٠٨٠ | ١,٢٨٣,٠١٥ | ٣,٩٧٠,٠٦٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٥٠,٣٥٥,٦٥٤ | ١,٣١٢,٤٠٠ | ٤٩,٠٤٣,٢٥٤ | |

* بعد طرح مخصص التدني في المدينين والإيرادات غير المتحققة.

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

| مالي | صناعة | خدمات | المجموع | |
|-----------|---------|------------|------------|-------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣,٣١٧,٧٥٤ | - | - | ٣,٣١٧,٧٥٤ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| - | - | ٥٠,٧٩١,٨٨٦ | ٥٠,٧٩١,٨٨٦ | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ١١٠,٥٢٠ | ١٥١,٥٥٢ | ٥,٥٥٢ | ٢٦٧,٦٢٤ | ذمم مدينة من أنشطة التمويل* |
| - | - | ٤٠,٤٩٨ | ٤٠,٤٩٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ٧٩٢,٣٥٥ | ١٠,٠٠٠ | ٤,٦٦٣,٩٦٥ | ٥,٤٦٦,٣٢٠ | من خلال قائمة الدخل |
| ٤,٢٢٠,٦٢٩ | ١٦١,٥٥٢ | ٥٥,٥٠١,٩٠١ | ٥٩,٨٨٤,٠٨٢ | ذمم شركات وساطة |
| | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| | | | | من خلال الدخل الشامل الآخر |
| | | | | |
| ٣,٣٨٢,٨٤٥ | - | - | ٣,٣٨٢,٨٤٥ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |
| - | - | ٤١,٤٢٣,٣١٩ | ٤١,٤٢٣,٣١٩ | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ١٠٣,٢٧٤ | ١٥٠,٦٣٤ | ١٠,٥٥١ | ٢٦٤,٤٥٩ | ذمم مدينة من أنشطة التمويل* |
| - | - | ٣١,٩٥١ | ٣١,٩٥١ | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ٩٤١,٠٤٧ | ١٠,٠٠٠ | ٤,٣٠٢,٠٣٣ | ٥,٢٥٣,٠٨٠ | من خلال قائمة الدخل |
| ٤,٤٢٧,١٦٦ | ١٦٠,٦٣٤ | ٤٥,٧٦٧,٨٥٤ | ٥٠,٣٥٥,٦٥٤ | ذمم شركات وساطة |
| | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| | | | | من خلال الدخل الشامل الآخر |

* بعد طرح مخصص التدني في المدينين والإيرادات غير المتحققة.

مخاطر السوق

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتشمل هذه المخاطر مخاطر العائد، مخاطر العملات ومخاطر التغير بأسعار الأسهم.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر الخسارة الناتجة من تقلبات أسعار الصرف الأجنبي، إلا أن الشركة لا تتعامل بالعملات الأجنبية في أنشطتها وعليه فإنه لا يوجد مخاطر للعملات الأجنبية على الشركة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

وفيما يلي أثر التغير على الأرباح والخسائر وحقوق مساهمي الشركة:

| ٢٠١٤ | التغير في المؤشر | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق المساهمين |
|-----------------|------------------|----------------------------|--------------------------|
| | | دينار | دينار |
| الأسواق المالية | ٥% زيادة | ١٣,٣٨١ | ٢٤٢,٦٤٣ |
| الأسواق المالية | (٥%) نقصان | (١٣,٣٨١) | (٢٤٢,٦٤٣) |
| ٢٠١٣ | التغير في المؤشر | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق المساهمين |
| | | دينار | دينار |
| الأسواق المالية | ٥% زيادة | ١٣,٢٢٣ | ٢٣٢,٩٧١ |
| الأسواق المالية | (٥%) نقصان | (١٣,٢٢٣) | (٢٣٢,٩٧١) |

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.

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 ٢٠١٤ | | |
|---|-----------|-------------|
| التمويل | الاستثمار | المجموع |
| دينار | دينار | دينار |
| ٧,٣٥٠,٩٤٩ | ٢٧٥,٠٢٧ | ٧,٦٢٥,٩٧٦ |
| (٨٣٧,٣١٨) | - | (٨٣٧,٣١٨) |
| - | - | (١,٨٣٤,٦٧٢) |
| | | ٤,٩٥٣,٩٨٦ |
| | | (١,٣٧٥,٨٠٥) |
| | | ٣,٥٧٨,١٨١ |
| إجمالي الربح | | |
| حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات | | |
| مصاريف غير موزعة | | |
| الربح قبل الضريبة | | |
| مصرف ضريبة الدخل | | |
| الربح للسنة | | |
| معلومات أخرى | | |
| ٥٠,٧٩١,٨٨٦ | ٦,٧٠١,٤٣٣ | ٥٧,٤٩٣,٣١٩ |
| - | - | ٩,١٦٠,٧٩٥ |
| - | - | ٦٦,٦٥٤,١١٤ |
| موجودات القطاع | | |
| موجودات غير موزعة | | |
| المجموع | | |
| ١٥,٩٦٥,٢٢١ | - | ١٥,٩٦٥,٢٢١ |
| - | - | ٥,١٦٢,٩٢٨ |
| - | - | ٢١,١٢٨,١٤٩ |
| مطلوبات القطاع | | |
| مطلوبات غير موزعة | | |
| المجموع | | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | | |
| التمويل | الاستثمار | المجموع |
| دينار | دينار | دينار |
| ٦,١٩٧,٥٣٥ | ١٧٨,٤٦٨ | ٦,٣٧٦,٠٠٣ |
| (٦٤٩,٠٠٥) | - | (٦٤٩,٠٠٥) |
| - | - | (١,٨٢٢,٩٨٣) |
| | | ٣,٩٠٤,٠١٥ |
| | | (٩٠٠,٠٠٠) |
| | | ٣,٠٠٤,٠١٥ |
| إجمالي الربح | | |
| حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات | | |
| مصاريف غير موزعة | | |
| الربح قبل الضريبة | | |
| مصرف ضريبة الدخل | | |
| الربح للسنة | | |
| معلومات أخرى | | |
| ٤١,٤٢٣,٣١٩ | ٩,١٤٧,٩٥٠ | ٥٠,٥٧١,٢٦٩ |
| - | - | ٨,٤٥١,٣١٣ |
| - | - | ٥٩,٠٢٢,٥٨٢ |
| موجودات القطاع | | |
| موجودات غير موزعة | | |
| المجموع | | |
| ١٢,٢٦٠,٧٥٢ | - | ١٢,٢٦٠,٧٥٢ |
| - | - | ٤,٩٨٠,٢٥٧ |
| - | - | ١٧,٢٤١,٠٠٩ |
| مطلوبات القطاع | | |
| مطلوبات غير موزعة | | |
| المجموع | | |

٢٥- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها:

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
|------------|-------------|------------|--|
| دينار | دينار | دينار | |
| | | | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| ٣,٣١٧,٧٥٤ | - | ٣,٣١٧,٧٥٤ | الموجودات |
| ٥٠,٧٩١,٨٨٦ | ٣٠,٤٧٥,١٣٢ | ٢٠,٣١٦,٧٥٤ | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ٤٠,٤٩٨ | - | ٤٠,٤٩٨ | ذمم مدينة من أنشطة التمويل* |
| ٢,٠٥٦,٦٢٢ | ٨٣١,٣٧٦ | ١,٢٢٥,٢٤٦ | ذمم شركات الوساطة |
| ٢,٩٩٠,١٨٧ | ٢,٩٩٠,١٨٧ | - | أرصدة مدينة أخرى |
| ٢٦٧,٦٢٤ | - | ٢٦٧,٦٢٤ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٥,٤٦٦,٣٢٠ | ٥,٤٦٦,٣٢٠ | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٩٢٦,٩٩١ | ٩٢٦,٩٩١ | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٧٩٦,٢٣٢ | ٧٩٦,٢٣٢ | - | أراضي استثمارية |
| ٦٦,٦٥٤,١١٤ | ٤١,٤٨٦,٢٣٨ | ٢٥,١٦٧,٨٧٦ | موجودات ثابتة |
| | | | مجموع الموجودات |

* بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.

| | | | |
|------------|------------|------------|--------------------------|
| ١٥,٩٦٥,٢٢١ | ٦١٥,٦٣٢ | ١٥,٣٤٩,٥٨٩ | المطلوبات |
| ١,٥١٤,٦٤٣ | - | ١,٥١٤,٦٤٣ | حسابات استثمارية للعملاء |
| ٣,٦٤٨,٢٨٥ | ١,٥٦٣,١٢١ | ٢,٠٨٥,١٦٤ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٢١,١٢٨,١٤٩ | ٢,١٧٨,٧٥٣ | ١٨,٩٤٩,٣٩٦ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٤٥,٥٢٥,٩٦٥ | ٣٩,٣٠٧,٤٨٥ | ٦,٢١٨,٤٨٠ | مجموع المطلوبات |
| | | | الصافي |

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ |
|------------|-------------|------------|--|
| دينار | دينار | دينار | الموجودات |
| ٣,٣٨٢,٨٤٥ | - | ٣,٣٨٢,٨٤٥ | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ٤١,٤٢٣,٣١٩ | ٢٤,٨٠٦,٥٤١ | ١٦,٦١٦,٧٧٨ | ذمم مدينة من أنشطة التمويل* |
| ٣١,٩٥١ | - | ٣١,٩٥١ | ذمم شركات الوساطة |
| ١,١٨٣,٣٠٦ | ٨٣٥,٩٤٩ | ٣٤٧,٣٥٧ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٢,٩٩٠,١٨٧ | ٢,٩٩٠,١٨٧ | - | موجودات ضريبية مزجلة |
| ٢٦٤,٤٥٩ | - | ٢٦٤,٤٥٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٥,٢٥٣,٠٨٠ | ٥,٢٥٣,٠٨٠ | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣,٥٩٨,٤٦٠ | ٣,٥٩٨,٤٦٠ | - | أراضي استثمارية |
| ٨٩٤,٩٧٥ | ٨٩٤,٩٧٥ | - | موجودات ثابتة |
| ٥٩,٠٢٢,٥٨٢ | ٣٨,٣٧٩,١٩٢ | ٢٠,٦٤٣,٣٩٠ | مجموع الموجودات |

* بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.

| المطلوبات | ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | ٣٠٠,١٠٠ | ١١,٩٦٠,٦٥٢ |
|--------------------------|---------------------|------------|------------|
| حسابات استثمارية للعملاء | ١٢,٢٦٠,٧٥٢ | | |
| مخصص ضريبة الدخل | ٢,١١٦,٦١٦ | - | ٢,١١٦,٦١٦ |
| أرصدة دائنة أخرى | ٢,٨٦٣,٦٤١ | ١,٥٦٤,٨٩٣ | ١,٢٩٨,٧٤٨ |
| مجموع المطلوبات | ١٧,٢٤١,٠٠٩ | ١,٨٦٤,٩٩٣ | ١٥,٣٧٦,٠١٦ |
| الصافي | ٤١,٧٨١,٥٧٣ | ٣٦,٥١٤,١٩٩ | ٥,٢٦٧,٣٧٤ |

٢٦- التزامات ممكن أن تطراً

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

| ٣١ كانون الأول | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ |
|----------------|---------|---------|
| دينار | دينار | دينار |
| ٣٠٧,٣٠٠ | ٣٠٧,٣٠٠ | ٣٠٧,٣٠٠ |
| ٣٠٧,٣٠٠ | ٣٠٧,٣٠٠ | ٣٠٧,٣٠٠ |

كفالات بنكية

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

٢٧ - مستويات القيمة العادية

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

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

| العلاقة بين المدخلات الهامة
غير الملموسة والقيمة العادية | | مدخلات هامة
غير ملموسة | طريقة التقييم
والمدخلات المستخدمة | مستوى القيمة
العادية | القيمة العادية | |
|---|--|---------------------------|--------------------------------------|-------------------------|----------------|----------|
| | | | | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | دينار |
| | | | | 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 |
| | | | | 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 |
| | | | | 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 |
| | | | | 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 |
| | | | | 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 |
| | | | | 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 |
| | | | | 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 |
| | | | | 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 |
| | | | | 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 |
| | | | | 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 |
| | | | | 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 |
| | | | | 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 |
| | | | | 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 |
| | | | | 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 |
| | | | | 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 |
| | | | | 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 |
| | | | | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق |
| | | | | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق |
| | | | | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق |
| | | | | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق |
| | | | | | | |

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

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

نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادية.

٢٨ - القضايا المقامة على الشركة

- هنالك قضايا مقامة ضد الشركة بمبلغ ٧,١١٣ دينار وموضوعها المطالبة ببطلان حقوق عمالية وما تزال تلك القضايا منظورة لدى محكمة صلح حقوق عمان كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ ، وبرأي الادارة انه لا داعي لقيد أية مخصصات مقابل هذه القضايا .

- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملاتها المتخلفين عن الدفع، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ٩,٣١٠,٧٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ (١٠,١٢٨,٢٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣).

٢٩ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

| | |
|---|--|
| التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): عرض الادوات المالية - التقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية. | توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتحديد معنى الحقوق القانونية الملزمة للتقاوص، التحقق والتسوية في نفس الوقت. |
|---|--|

| | |
|--|---|
| التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦): التدني في الموجودات - الافصاحات حول المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المالية. | تلغي هذه التعديلات متطلبات الافصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد والتي وزعت الشهرة او الموجودات غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناء عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم استعادة قيمة التدني لوحدة توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للأصل او لوحدة توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحا منه تكاليف الاستبعاد. |
|--|---|

| | |
|---|--|
| التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الاعتراف والقياس -تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط. | جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن ظروف معينة، كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشئ عن التبادل يجب ان يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط. |
|---|--|

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بالمنشآت الاستثمارية.

تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف المنشآت الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد أعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قوائمها المالية المنفصلة والموحدة. ونتيجة لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية.

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠١٧

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥):
الإيرادات من العقود مع العملاء.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات
المالية (٢٠١٤): صدرت النسخة النهائية لهذا
المعيار في شهر تموز ٢٠١٤ وطرحت ما يلي:

١- تصنيف جديد لأدوات الدين المحتفظ بها بغرض
تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها مع إمكانية
البيع، حيث يتم تصنيفها ضمن الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢- تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة لاحتساب خسارة
تدني الموجودات المالية وذلك من خلال ثلاثة
مراحل تبدأ بتحديد خسارة التدني المتوقعة خلال
الاثني عشر شهرا التالية لتاريخ الاعتراف المبدئي
بالتسهيلات الائتمانية ومن ثم تحديد خسارة التدني
في حال زيادة مخاطر التسهيلات الائتمانية بشكل
جوهري وقبل ان تصبح هذه التسهيلات غير عاملة
 والمرحلة الأخيرة عندما تصبح التسهيلات
الائتمانية غير عاملة بشكل فعلي.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): محاسبة شراء الحصة في العمليات المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١): الزراعة - النباتات المنتجة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الأرباح أو الخسائر الناجمة عن بيع الأصول أو المساهمة بها بين المستثمر وشركته التابعة أو استثماراته المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): السماح للمنشآت بالمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): المعوقات التي تواجه معدي القوائم المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند اعداد التقارير المالية الخاصة بهم.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٢-٢٠١٤.

أول تموز ٢٠١٤

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية
الصادرة في الاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والمتعلقة
بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و (٣)
و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام
(١٦) و (٢٤) و (٣٨).

أول تموز ٢٠١٤

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية
الصادرة في الاعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة
بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و (٣)
و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).

أول تموز ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم
(١٩): منافع الموظفين توضح كيفية الاعتراف
بمساهمة الموظفين او الأطراف الخارجية
المرتبطة بالخدمة من حيث توزيعها على مدة
الخدمة.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ
سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة
باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم
(٩) ، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيقهما في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية
الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ والأول من كانون الثاني ٢٠١٨ على
التوالي ، علما بأنه قد يكون لهما أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم
المالية والمتعلقة بالايرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة ،
الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام
الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هاذين المعيارين على القوائم المالية للشركة .