



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الرقم : ١٤٦ / ٥ / 2016

التاريخ : 2016/4/28

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية واحتراماً ،،،

بالإستناد لأحكام المادة 17 من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان لسنة 2012 ، والصادرة بالإستناد لأحكام المادة 72 من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 ولأحكام المادة 24/ب/1 من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004 ، والمقرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم 295/2012 تاريخ 2012/7/4 .
نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة لشركة الأولى للتمويل للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 مع تقرير المراجعة ، بالإضافة لقرص مدمج يحتوي المادة المشار إليها أعلاه .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

إبراهيم عبد الله أبو خديجة
نائب رئيس مجلس الإدارة / المدير العام


05

الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ نـ ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٤٤٦٥
رقم الملف: ٣١٢٥١
الجهة المختصة: ٢٠١٦/٧/٢٠

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

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

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧١٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ 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 الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

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

أمر آخر

إن القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قد تم تدقيقها من قبل مدقق آخر وأصدر تقرير غير متحفظ حولها بتاريخ ١٦ شباط ٢٠١٦ .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ نيسان ٢٠١٦

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


كريم بهاء الناطقي
ديلويت آند 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 ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	ايضاح	الموجبات
دينار	دينار		الموجودات المتداولة :
٤,٩٥١,٥٠٠	٣,٣٣٩,٩٧٢		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٥,٨٧٩,٢١٧	٤٤,٦٤١,٤٤٩	٤	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
١٧٦,٩٠٨	١٧٢,٣٨٨	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٩٣٧	٢١,٨٤٤		ذمم شركات الوساطة
٢,٦٧٣,١٠٥	٢,٤٣١,٩١٧	٦	أرصدة مدينة أخرى
٥٣,٦٨٨,٦٦٧	٥٠,٦٠٧,٥٧٠		
٣,١٣٣,٧٨٦	٣,١٣٣,٧٨٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٤٣٧,٢٢٥	٦,١٩٢,٤٠١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨٤,٧٨٤	٧٥٦,٨٤١		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٧,٧٧٨	٣٤,٤٤٥		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٦٣,٠٨٢,٢٤٠	٦٠,٧٢٥,٠٤٣		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>			
٩,٩٩٩,٢٧٣	٧,٥٨٦,٨١٧	٨	المطلوبات :
٧٧٤,٥٨٩	٧٨٠,٦٥٦	١/٩	حسابات استثمارية للعملاء
٣,٠٢٨,٧٩٩	٢,٦١٦,١٣٩		مخصص ضريبة الدخل
١٣,٨٠٢,٦٦١	١٠,٩٨٣,٦١٢		أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين - قائمة (د) :
٢,٢٥٣,٢٨٠	٢,٢٥٣,٢٨٠		رأس المال المدفوع
٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١		احتياطي إجباري
٦٧٣,٠٢٧	٣٤٢,١١٢		احتياطي خاص
١١,١٢٣,٤٢١	١١,٩١٦,١٨٨		احتياطي تقييم استثمارات
٤٩,٢٧٩,٥٧٩	٤٩,٧٤١,٤٣١		الأرباح المدورة
٦٣,٠٨٢,٢٤٠	٦٠,٧٢٥,٠٤٣		مجموع حقوق المساهمين
			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
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٦٣٧,٩٩٥	١,٤٥٢,٦٢٤	الإيرادات :
٥,٥٣٨	-	إيرادات التمويل
١,٦٤٣,٥٣٣	١,٤٥٢,٦٢٤	إيرادات استثمار بالمضاربة
(٢٤٨,٥٨٨)	(١٤٩,٧١٥)	مجموع الإيرادات المشتركة
١,٣٩٤,٩٤٥	١,٣٠٢,٩٠٩	(ينزل) : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
(١١٥,١٠٤)	(٤,٥٢٠)	حصة الشركة من الإيرادات
(١٦٨,١٦٤)	-	(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦٩,٧٣٢	١٣٥,٥٦١	مخصص تدني ذمم تمويل
١,٢٨١,٤٠٩	١,٤٣٣,٩٥٠	إيرادات أخرى بالصافي
		مجموع الإيرادات
(١٧١,١٩٠)	(١٨٥,٠٨٣)	المصروفات :
(١٨٨,٦٠٨)	(٢٠٣,٧٩١)	نفقات الموظفين
٢٠٠,٠٠٠	-	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٥٩,٧٩٨)	(٣٨٨,٨٧٤)	مخصص التزامات انتفت الحاجة له
١,١٢١,٦١١	١,٠٤٥,٠٧٦	مجموع المصروفات
(٣١,٧٠٣)	(٢٥٢,٣٠٩)	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
١,٠٨٩,٩٠٨	٧٩٢,٧٦٧	(مصروف) ضريبة الدخل
		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠,٠٣	٠,٠٢	حصة السهم من الربح للفترة
		١٠

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)

<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١,٠٨٩,٩٠٨	٧٩٢,٧٦٧	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر :
		بنود غير قابلة للتحويل لقائمة الدخل لاحقا :
<u>(١٦٨,٧٤٦)</u>	<u>(٣٣٠,٩١٥)</u>	صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
<u>٩٢١,١٦٢</u>	<u>٤٦١,٨٥٢</u>	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 التمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الأرباح	احتياطي تقييم	احتياطي	إحتياطي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المدة *	المدة *	استثمارات	خصاص	إجباري	المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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	١١,٩١٦,١٨٨	٣٤٢,١١٢	٢٢٩,٨٥١	٢,٢٥٣,٢٨٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٥,٥٢٥,٩٦٥	٧,٨٢٨,٢٣٠	٦٤٩,٢٠٦	٢٢٩,٨٥١	١,٨١٨,٦٧٨	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٨٩,٩٠٨	١,٠٨٩,٩٠٨	-	-	-	-
(١٦٨,٧٤٦)	-	(١٦٨,٧٤٦)	-	-	-
٩٢١,١٦٢	١,٠٨٩,٩٠٨	(١٦٨,٧٤٦)	-	-	-
٤٦,٤٤٧,١٢٧	٨,٩١٨,١٣٨	٤٨٠,٤٦٠	٢٢٩,٨٥١	١,٨١٨,٦٧٨	٣٥,٠٠٠,٠٠٠

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

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

الرصيد في بداية السنة

الربح للفترة - قائمة (ب)

صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة

الربح للفترة - قائمة (ب)

صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية الفترة

قائمة (هـ)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
١,١٢١,٦١١	١,٠٤٥,٠٧٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٣٨,٦٠٣	٤٤,٢٤١		استهلاكات واطفاءات
١١٥,١٠٤	٤,٥٢٠		صافي خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٧٠٨)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٦٨,١٦٤	-		مخصص تدني ذمم التمويل
(٢٠٠,٠٠٠)	-		مخصص التزامات انتفت الحاجة له
١,٢٤٣,٤٨٢	١,٠٩٣,١٢٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٦٧١,٥٧٥)	١,٢٣٧,٧٦٨		النقص (الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
١٠,٠٠٠	-		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١٣,٩٠٧)		(الزيادة) في ذمم شركات الوساطة
١٣,٣٧٤	٢٤١,١٨٨		النقص في أرصدة مدينة أخرى
(٧٦٧,٩٤٣)	(٢,٤١٢,٤٥٦)		(النقص) في حسابات استثمارية للعملاء
٢١٨,٤٣٦	(٤١٢,٦٦٠)		(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
٤٥,٧٧٤	(٢٦٦,٩٣٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٥٦,١٠٤)	(٢٤٦,٢٤٢)	١/٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(١١٠,٣٣٠)	(٥١٣,١٨٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
-	٦,٥٤٨		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٩,٥٥١)	(١٨,٨٠٥)		المُحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(١,٠٨٦,٠٩١)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(١٩,٥٥١)	(١,٠٩٨,٣٤٨)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(١٢٩,٨٨١)	(١,٦١١,٥٢٨)		صافي (النقص) في النقد
٣,٣١٧,٧٥٤	٤,٩٥١,٥٠٠		النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
٣,١٨٧,٨٧٣	٣,٣٣٩,٩٧٢		النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

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

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

١- عام
أ - تأسست الشركة الأولى للتمويل في الأردن كشركة مساهمة عامة محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٩٠) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ، عنوانها خلدا شارع الملك عبدالله الثاني مبنى رقم ١٧٢ ص ب ١٤٤٥٩٦ عمان ١١٨١٤ الأردن ، برأس مال مصرح به ٥٠ مليون دينار هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل ، بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وبعد موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١١ بموجب كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش ٣٩٠/١/ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١ تم تخفيض رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمقدار ١٥ مليون دينار لإطفاء الخسائر المتراكمة ليصبح رأس مال الشركة ٣٥ مليون دينار بدلاً من ٥٠ مليون دينار .

من أهم غايات الشركة الرئيسية ما يلي :

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

ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م/ش ١٩٨٢٧/٣٩٠/١/ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها إعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .

ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٦ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

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

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

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

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

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

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

٤ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة من البيوع الآجلة والتمويلات الممنوحة ببيانها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧١,٠٦٤,٣٤٥	٦٨,٨٨٧,٥٧٦	ذمم تمويل
(١٠,١٧٢,٩٧٨)	(٩,٢١٣,٢١٣)	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٦٠,٨٩١,٣٦٧	٥٩,٦٧٤,٣٦٣	
(١٣,٠٥٧,٤٤٣)	(١٣,٠٥٧,٤٤٣)	(ينزل) : مخصص التدني
(١,٩٥٤,٧٠٧)	(١,٩٧٥,٤٧١)	إيرادات معلقة
٤٥,٨٧٩,٢١٧	٤٤,٦٤١,٤٤٩	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٣٤٢,٣٣٤	٩,٣٤٢,٣٣٤	-	٩,٣٤٢,٣٣٤	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
٣٢,٥٦١,٠٢٦	٢٩,٥٥٧,٧٣٢	(٥,٨٠٥,١١٢)	٣٥,٣٦٢,٨٤٤	تمويلات السيارات
١١,٧٥٣,٢٩٠	١٢,٧٨٣,٩٣٣	(١,٨٢٦,٨٥٣)	١٤,٦١٠,٧٨٦	تمويلات العقارات
٥,٦٣٢,٢٠١	٦,١٨٢,٥٠٥	(١,٤١٢,٦٨٧)	٧,٥٩٥,١٩٢	تمويلات الشركات
١,٦٠٢,٥١٦	١,٨٠٧,٨٥٩	(١٦٨,٥٦١)	١,٩٧٦,٤٢٠	تمويلات الأفراد
٦٠,٨٩١,٣٦٧	٥٩,٦٧٤,٣٦٣	(٩,٢١٣,٢١٣)	٦٨,٨٨٧,٥٧٦	

مخصص التدني

فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

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

الرصيد في بداية الفترة / السنة

إضافات خلال الفترة / السنة

استبعادات خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
١,٩٥٧,٨٠٤	١,٩٥٤,٧٠٧
٦٣٠,١٨١	١٣٣,٦٤٧
(٦٣٣,٢٧٨)	(١١٢,٨٨٣)
١,٩٥٤,٧٠٧	١,٩٧٥,٤٧١

الرصيد في بداية الفترة / السنة

إيرادات معلقة خلال الفترة / السنة

إيرادات معلقة محولة للإيرادات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

- هذا وبلغت الذمم المدينة التي يوجد تدني في قيمتها ٢٠,٢٤٠,٥٢٩ دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٢٠,٢٨٦,٨٧٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- هنالك تركّزات ائتمانية بحوالي ١٤,٣ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٤ % من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (١٤,٢) مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٣,٤ % من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
١٤١,٧٣٦	١٣٧,٣٦٨
٣٥,١٧٢	٣٥,٠٢٠
١٧٦,٩٠٨	١٧٢,٣٨٨

أسهم مدرجة في بورصة عمان

أسهم مدرجة في بورصة دبي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٤٢,٩٦٣	٣٩١,٩٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً *
٧٣,٥٢٧	٧٣,٥٢٧	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١,٠١٧,٠٥٧	٧٠٧,٦٨٢	تأمينات مستردة
		موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون
١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٣٦,٠٦٠	مستحقة
٨٩,٧٠٠	٨١,٧٠٠	كمبيالات آجلة القبض
١١٣,٧٩٨	١٤١,٠٤٨	ذمم أخرى
٢,٦٧٣,١٠٥	٢,٤٣١,٩١٧	

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدما بمبلغ ٢٧٠,٩١٠ دينار يمتد حتى نهاية العام ٢٠٢٦ (٢٩٥,٥٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٩٢٩,٧٠٦	٤,٦٨٣,٩٦٠	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٩٠٨,١٢٤	٩٠٧,٦٦٦	أسهم مدرجة خارجية
٥٩٩,٣٩٥	٦٠٠,٧٧٥	أسهم غير مدرجة
٥,٤٣٧,٢٢٥	٦,١٩٢,٤٠١	

- 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 ٤,٧٥% الى ٦,٧٥% كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٤,٧٥% - ٧,٢٥% كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٥) .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٥١٤,٦٤٣	٧٧٤,٥٨٩	رصيد بداية الفترة / السنة
(١,٤١٤,٠٩١)	(٢٤٦,٢٤٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٧٤,٠٣٧	٢٥٢,٣٠٩	مخصص ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٧٧٤,٥٨٩	٧٨٠,٦٥٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

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

كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ 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 موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة (مصرف) ضريبة الدخل
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(٢٣٩,١٠٣)	(٢٥٢,٣٠٩)	
٢٠٧,٤٠٠	-	
(٣١,٧٠٣)	(٢٥٢,٣٠٩)	

ج - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

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

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

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

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	الربح للفترة
١,٠٨٩,٩٠٨	٧٩٢,٧٦٧	عدد الأسهم
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم من الربح للفترة
٠,٠٣	٠,٠٢	

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

٢٠١٦			
الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى**	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
عناصر قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة			
١٠,٥٦٦	٨٦,٩٠٧	-	٩٧,٤٧٣
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *			
-	-	٢١,٨٤٤	٢١,٨٤٤
ذمم شركات الوساطة			
-	-	٩٧٠,٠٠٠	٩٧٠,٠٠٠
حسابات استثمارية للعملاء			
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة			
٣٨٣	٢,٥١٦	-	٢,٨٩٩
إيرادات التمويل			
-	-	١٦,٧٢٩	١٦,٧٢٩
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات			
٢٠١٥			
عناصر قائمة المركز المالي			
٥,٣٧٢	١٠٣,١٨٩	-	١٠٨,٥٦١
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *			
-	-	٤٠,٧٠٥	٤٠,٧٠٥
ذمم شركات الوساطة			
-	-	٨,٢٥٠,٠٠٢	٨,٢٥٠,٠٠٢
حسابات استثمارية للعملاء			
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة			
٢١٧	٣,٠٤٣	-	٣,٢٦٠
إيرادات التمويل			
١,٢١٤	-	١٣٢,٠٤٩	١٣٣,٢٦٣
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات			

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

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٥٢,٨٠٠ دينار خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٥٠,٧٠٢ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥) .

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 ٢٠١٥	٢٠١٦			
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٢٩,٩٩٧	١,٥٨٣,٦٦٥	(٤,٥٢٠)	١,٥٨٨,١٨٥	إجمالي الربح
(٢٤٨,٥٨٨)	(١٤٩,٧١٥)	-	(١٤٩,٧١٥)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
(١٥٩,٧٩٨)	(٣٨٨,٨٧٤)	-	-	مصاريف غير موزعة
(٣١,٧٠٣)	(٢٥٢,٣٠٩)	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١,٠٨٩,٩٠٨	٧٩٢,٧٦٧			الربح للفترة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٦,٣٨٦,٦٣٣	٤٤,٦٤١,٤٤٩	معلومات أخرى
دينار	دينار			
٥١,٥٠١,٢٨٧	٥١,٠٢٨,٠٨٢	٦,٣٨٦,٦٣٣	٤٤,٦٤١,٤٤٩	موجودات القطاع
١١,٥٨٠,٩٥٣	٩,٦٩٦,٩٦١	-	-	موجودات غير موزعة
٦٣,٠٨٢,٢٤٠	٦٠,٧٢٥,٠٤٣			
٩,٩٩٩,٢٧٣	٧,٥٨٦,٨١٧	-	٧,٥٨٦,٨١٧	مطلوبات القطاع
٣,٨٠٣,٣٨٨	٣,٣٩٦,٧٩٥	-	-	مطلوبات غير موزعة
١٣,٨٠٢,٦٦١	١٠,٩٨٣,٦١٢			

١٣- التزامات ممكن أن تطراً

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

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

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

١٤- القضايا

- هنالك قضية مقامة ضد الشركة بمبلغ ٢٠,٠٠٣ دينار وموضوعها المطالبة ببذل حقوق عمالية وما تزال القضية 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 ١٢,٤٢٢,٠٢٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (١٢,٥٢٩,٧٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥) .

١٥ - مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٣١ آذار	٣١ كانون الاول
				٢٠١٦	٢٠١٥
				دينار	دينار
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٧٢,٣٨٨	١٧٦,٩٠٨
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٥,٥٩١,٦٢٦	٤,٨٣٧,٨٣٠
لا ينطبق	لا ينطبق	طريقة حقوق الملكية استنادا الى احداث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	٦٠٠,٧٧٥	٥٩٩,٣٩٥
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة				٦,٣٦٤,٧٨٩	٥,٦١٤,١٣٣

الموجودات المالية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :	اسهم متوفر لها اسعار سوقية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:	اسهم متوفر لها اسعار سوقية	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
-------------------	---	----------------------------	---	----------------------------	--------------------------------

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الثلاثة اشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦ والعالم ٢٠١٥ .

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

نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة .