



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

لجنة الأوراق المالية
بمجلس عمان
الرقم: ٢٠١٧ / ٣ / ٢٨

Ref : /4/2017
Date: 27/03/2017

الرقم: 2017/4/
التاريخ: 2017/03/27

To: Jordan Securities Commission
To: Amman Stock Exchange

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة / بورصة عمان المحترمين

Subject: Audited Financial Statements for the
fiscal year ended 31/12/2016

الموضوع : البيانات المالية السنوية المدققة للسنة
المنتهية في 2016/12/31

Attached the Audited Financial Statements
of The First Finance CO. for the fiscal year ended
31/12/2016.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية
المدققة لشركة الأولى للتمويل عن السنة المالية
المنتهية كما هي في 2016/12/31.

Kindly accept our high appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

Ibrahim Abdallah Abu-Khadijeh

Vice Chairman of the Board
General Manager

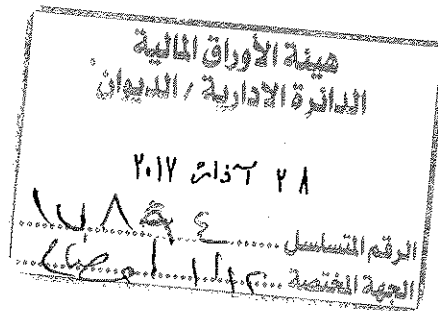
ابراهيم عبد الله أبو خديجة

نائب رئيس مجلس الإدارة
المدير العام

الأولى للتمويل
FIRST FINANCE



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE



فرع العقبة
Aqaba Branch

هاتف: 03 / 2018697
فاكس: 03 / 2018698

فرع المدينة الرياضية
Al Madenah Al Ryadiyah Branch

هاتف: 06 / 5658777
فاكس: 06 / 5672277

فرع الوحدات
Al Wehdah Branch

هاتف: 06 / 4773222
فاكس: 06 / 4773223

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

هاتف: 05 / 3853804
فاكس: 05 / 3853061

فرع اربد
Irbid Branch

هاتف: 02 / 7277620
فاكس: 02 / 7277621

الفرع الرئيسي
Main Branch

هاتف: 06 / 5806740
فاكس: 06 / 5411782

رأس المال المدفوع: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني



الاولى التمويل
FIRST FINANCE

١- بورصة عمان
٢- سير كبريت
٣- السيرة الذاتية

٢٠١٧ / ٣ / ٢٦
٢٣

الرقم :

التاريخ : 2017/3/26

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تحية واحتراماً ،،،

بالاستناد لأحكام المادة 17 من تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان لسنة 2012 ، والصادرة بالاستناد لأحكام المادة 72 من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 ولأحكام المادة 24 / ب / 1 من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004 ، والمقرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم 295 / 2012 تاريخ 2012/7/4 .

نرفق لكم طيه البيانات المالية لشركة الأولى للتمويل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل ، بالإضافة لقرص مدمج يحتوي المادة المشار اليها أعلاه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

ابراهيم عبدالله أبوخديجة
نائب رئيس مجلس الادارة / المدير العام

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٦
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

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

٢٨ – ١	إيضاحات حول القوائم المالية
--------	-----------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الأولى للتمويل والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا . أننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى المتطلبات السلوك المهني الأخرى في الأردن المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

فقرة إضافية

إن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر وقد أصدر تقرير غير متحفظ حولها بتاريخ ١٦ شباط ٢٠١٦ .

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية . وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور :

كفاية مخصص تدني الذمم المدينة من أنشطة نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر التمويل

يعتبر مخصص تدني الذمم المدينة من أنشطة التمويل من الأمور الهامة للقوائم المالية حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات مدى تدني الدرجات الائتمانية واحتمالات عدم التحصيل الناتجة عن تراجع في الاوضاع المالية والاقتصادية لبعض المدينين وعدم كفاية الضمانات، ان مجموع الذمم المدينة من أنشطة التمويل الممنوحة من قبل الشركة بلغت ٤٢,٦٧٥,٩٨١ دينار وتمثل حوالي ٦٨٪ من قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

ان طبيعة وخصائص تلك الذمم والموجودات والقروض الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص التدني بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر المتعلقة بها .

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة الذمم المدينة من أنشطة التمويل بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان وتقييم معقولية التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص التدني حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة الشركة المتبعة في احتساب المخصصات كما قمنا باختيار ودراسة عينة من تلك الذمم والموجودات والقروض العاملة وغير العاملة على مستوى الشركة ككل وتقييم العوامل المؤثرة في عملية احتساب مخصص التدني كتقييم الضمانات المتوفرة وملانة العملاء المالية وتقديرات الادارة للتدفقات النقدية المتوقعة ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية للتحقق من مدى كفاية المخصصات المرصودة بالإضافة الى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها لتلك العينة.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها . إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا . لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، حيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية
للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها
من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال
أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة
مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ
الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد
لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية
إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء
جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن
التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي
تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء
عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع
تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على
الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو
عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة
تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن
الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف
المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب
الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات
المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

• باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

• بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهر في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقتنا .

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بقبود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية .

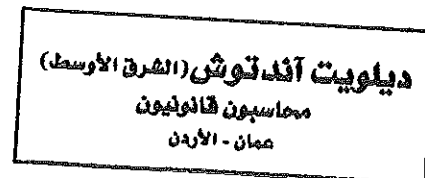


كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

١٥ آذار ٢٠١٧



قائمة (أ)

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

الموجــــــــــــــــودات	ايضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
الموجودات المتداولة :			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤	٣,٥٠٢,٥١٤	٤,٩٥١,٥٠٠
شيكات برسم التحصيل	٥	٥,٣٣٨,٧٧٥	-
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٦	٤٢,٦٧٥,٩٨١	٤٥,٨٧٩,٢١٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧	١١٢,١١٤	١٧٦,٩٠٨
ذمم شركات الوساطة		٥,٢٧٩	٧,٩٣٧
أرصدة مدينة أخرى	٨	٢,٠٥٢,٠٤٤	٢,٦٧٣,١٠٥
		٥٣,٦٨٦,٧٠٧	٥٣,٦٨٨,٦٦٧
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٠	٣,٤٣٠,٨٦٣	٣,١٣٣,٧٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٥,١٩٤,٣٩٠	٥,٤٣٧,٢٢٥
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٠	٦٦٠,٨٦٩	٧٨٤,٧٨٤
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٢٤,٤٤٦	٣٧,٧٧٨
مجموع الموجودات		٦٢,٩٩٧,٢٧٥	٦٣,٠٨٢,٢٤٠

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :			
حسابات استثمارية للعملاء	١١	٩,٩٤٩,٩٠٤	٩,٩٩٩,٢٧٣
مخصص ضريبة الدخل	١٢	٧٩٥,٧١٢	٧٧٤,٥٨٩
أرصدة دائنة أخرى	١٢	٢,٧٦٩,٧٧٢	٣,٠٢٨,٧٩٩
مجموع المطلوبات		١٣,٥١٥,٣٨٨	١٣,٨٠٢,٦٦١

حقوق المساهمين - قائمة (د) :			
رأس المال المدفوع	١٣	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	١٣	٢,٦٩١,٩٧٠	٢,٢٥٣,٢٨٠
احتياطي خاص	١٣	٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١
احتياطي تقييم استثمارات	١٤	(٤٣٨,٨٤٣)	٦٧٣,٠٢٧
الأرباح المدورة		١١,٩٩٨,٩٠٩	١١,١٢٣,٤٢١
مجموع حقوق المساهمين		٤٩,٤٨١,٨٨٧	٤٩,٢٧٩,٥٧٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٦٢,٩٩٧,٢٧٥	٦٣,٠٨٢,٢٤٠

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		
٢٠١٥		٢٠١٦
دينار		دينار
٢٠١٥		٢٠١٦
دينار		دينار
الإيرادات :		
٦,٤٢٩,٨٤٨	٥,٧٢٥,٠٠٤	١٥
٧,٦٠٠	١٦,٠٣٩	
٦,٤٣٧,٤٤٨	٥,٧٤١,٠٤٣	
(٨٩٢,٣٤٨)	(٦٦٩,٨٤٦)	
٥,٥٤٥,١٠٠	٥,٠٧١,١٩٧	
١٤٢,١٦٥	٢٦٢,٤٤٨	
(٨٦,٧٩٧)	(٦٤,٧٩٤)	١٦
٣٣٢,٥٣٩	٧٧٥,٠١٨	١٧
٧٠٠,٠٠٠	٣٦٤,٦٣٧	١٢
٦,٦٣٣,٠٠٧	٦,٤٠٨,٥٠٦	
مجموع الإيرادات		
المصروفات :		
(٨٧٦,٤٠١)	(٨٣٩,٧٦٩)	١٨
(٨٥٧,٢٥٧)	(٩٠٧,١٩٦)	١٩
(٥٩٨,٣٢٩)	(٣١٩,٦٣٧)	٦
(٢,٣٣١,٩٨٧)	(٢,٠٦٦,٦٠٢)	
٤,٣٠١,٠٢٠	٤,٣٤١,٩٠٤	
(٥٣٠,٤٣٨)	(٩٢٧,٧٢٦)	٢٠
٣,٧٧٠,٥٨٢	٣,٤١٤,١٧٨	
٠,١٠٨	٠,٠٩٨	٢١
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		
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
دينار	دينار	
٣,٧٧٠,٥٨٢	٣,٤١٤,١٧٨	الربح للسنة - قائمة (ب)
بنود الدخل الشامل الاخر :		
البنود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل :		
(١٤,٢٧٤)	-	خسائر متحققة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢,٦٩٤)	(١,١١١,٨٧٠)	١٤ صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات بعد طرح الضريبة
٣,٧٥٣,٦١٤	٢,٣٠٢,٣٠٨	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

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)
عنان - المسلكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

رأس المال	الإحتياطي		احتياطي تقييم	الأرباح		احتياطي تقييم	استثمارات ***	المسحورة *	المجموع	إيضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢										
الرصيد في بداية السنة	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٣,٢٨٠	٢٢٩,٨٥١	٦٧٣,٠٢٧	١١,١٢٣,٤٢١	٦٧٣,٠٢٧	-	٣,٤١٤,١٧٨	٤٩,٢٧٩,٥٧٩	
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	٣,٤١٤,١٧٨	-	-	-	٣,٤١٤,١٧٨	
صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات - بعد طرح الضريبة	-	-	-	(١,١١١,٨٧٠)	-	(١,١١١,٨٧٠)	-	-	(١,١١١,٨٧٠)	١٤
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	-	-	-	(١,١١١,٨٧٠)	٣,٤١٤,١٧٨	(١,١١١,٨٧٠)	-	-	٢,٣٠٢,٣٠٨	
أرباح موزعة **	-	-	-	-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	
السحول الى الاحتياطي الاجباري	-	٤٣٨,٦٩٠	-	-	(٤٣٨,٦٩٠)	-	-	-	-	
الرصيد في نهاية السنة	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٩١,٩٧٠	٢٢٩,٨٥١	(٤٣٨,٨٤٣)	١١,٩٩٨,٩٠٩	(٤٣٨,٦٩٠)	-	-	٤٩,٤٨١,٨٨٧	١٣
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥										
الرصيد في بداية السنة	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨١٨,٦٧٨	٢٢٩,٨٥١	٦٤٩,٢٠٦	٧,٨٢٨,٣٣٠	٦٤٩,٢٠٦	-	٣,٧٧٠,٥٨٢	٤٥,٥٢٥,٩٦٥	
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	٣,٧٧٠,٥٨٢	-	-	-	٣,٧٧٠,٥٨٢	
صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات	-	-	-	(٢,٦٩٤)	-	(٢,٦٩٤)	-	-	(٢,٦٩٤)	
السحول من احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	(١٤,٢٧٤)	-	-	-	(١٤,٢٧٤)	
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	٣,٧٢٩,٧٩٣	-	-	-	٣,٧٢٩,٧٩٣	
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	-	-	-	٢٣,٨٢١	(١٤,٢٧٤)	٢٣,٨٢١	-	-	٣,٧٥٣,٦١٤	
السحول الى الاحتياطي الاجباري	-	-	-	-	(٤٣٤,٦٠٢)	-	-	-	-	
الرصيد في نهاية السنة	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٣,٢٨٠	٢٢٩,٨٥١	٦٧٣,٠٢٧	١١,١٢٣,٤٢١	٦٧٣,٠٢٧	-	-	٤٩,٢٧٩,٥٧٩	١٣

* يشمل رصيد الأرباح المسورة ٢٠١٦/٢٠١٥ دينار قيمة موجودات ضريبية موزعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٦/٢٠١٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

*** وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحضر على الشركة التصرف أو توزيع مبلغ (٤٣٨,٨٤٣) من الأرباح المسورة والذي يمثل احتياطي تقييم استثمارات.

ان الإيضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

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

للسنة المنتهية في		٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦	دينار	دينار		
٤,٣٠١,٠٢٠	٤,٣٤١,٩٠٤				التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
					الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
					يضاف:
١٥٩,٦٤٦	١٧٧,١٨٨				استهلاكات واطفاءات
٨٧,٥٦٨	٦٤,٧٩٤	١٦			صافي خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧٨,٤٤٥	-	١٧			خسائر بيع أرض استثمارية
(٢,١٣٥)	(١,٥٨٧)	١٧			(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٥٩٨,٣٢٩	٣١٩,٦٣٧	٦			مخصص تدني ذمم تمويل
(٧٠٠,٠٠٠)	(٣٦٤,٦٣٧)	١٢			المسترد/ مصروف مخصص التزامات محتملة
٤,٧٢٢,٨٧٣	٤,٥٣٧,٢٩٩				التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
-	(٥,٣٣٨,٧٧٥)				(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
٤,٣١٤,٣٤٠	٢,٨٨٣,٥٩٩				النقص في ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٣,١٤٨	-				النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢,٥٦١	٢,٦٥٨				النقص في ذمم شركات الوساطة
(٦٦٦,٤٨٣)	٦٢١,٠٦١				النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(٥,٩٦٥,٩٤٨)	(٤٩,٣٦٩)				(النقص) في حسابات استثمارية للعملاء
١٩١,٤٠٤	١٦٢,٩٤١				(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
٢,٦٨١,٨٩٥	٢,٨١٩,٤١٤				صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٤١٤,٠٩١)	(٩٨٣,٣١٦)	١٢٠			ضريبة دخل مدفوعة
١,٢٦٧,٨٠٤	١,٨٣٦,٠٩٨				صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
					التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٢٦,٦٩٢)	(١,٠٨٩,٣٩٩)				(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٨,٨١٩	-				بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٤٨,٥٤٦	-				المُحصل من بيع أرض استثمارية
(١٤٩,١٤١)	(٥٣,١٠٣)	١٠			(شراء) ممتلكات ومعدات
٥,٣٠٠	١٤,٧٤٩				المُحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٠,٠٠٠)	-				(شراء) موجودات غير ملموسة
(١١٠,٨٩٠)	(٥٧,٣٣١)				(المدفوع) من مخصص التزامات طارئة
٣٦٥,٩٤٢	(١,١٨٥,٠٨٤)				صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
					التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٢,١٠٠,٠٠٠)				أرباح موزعة
-	(٢,١٠٠,٠٠٠)				صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
١,٦٣٣,٧٤٦	(١,٤٤٨,٩٨٦)				صافي (النقص) الزيادة في النقد والصندوق ولدى البنوك
٣,٣١٧,٧٥٤	٤,٩٥١,٥٠٠				النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٤,٩٥١,٥٠٠	٣,٥٠٢,٥١٤				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 الاردن ، 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 ١٩٨٢٧/٣٩٠/١ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .
- ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٧ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .
- د - تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢ شباط ٢٠١٧ ، 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 ٢٠١٥ ، 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 ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم اثبات 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 اثبات 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 الى 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 المراجعات 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 المراجعات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح.
- يتم خصم إيرادات المراجعات غير المكتسبة من مبلغ الذمم المدينة في المركز المالي.
- عقود المضاربة : هي شركة في الربح بين المال والعمل وتتعقد 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 وفقاً 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 الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل.
- يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل عند تحققها.

القيمة العادلة للاستثمارات المالية

- إن أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للاستثمارات بالأسهم التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الاستثمارات 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 للاستثمارات 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 حدى 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

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

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 تقدير اتنا 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 للقرارات 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 للقرارات 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	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار
١١,٩٣٦	٣٩٨	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٢,٠٠٧,٤٤٣	١,٨١٧,٠٥٥	-
٩٣٢,١٢١	١,٦٨٥,٠٦١	-
٤,٩٥١,٥٠٠	٣,٥٠٢,٥١٤	-

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

٥ - شيكات برسم التحصيل

يمثل هذا البند شيكات من احد العملاء - طرف ذو علاقة مصدرة بتاريخ هي ١٩ و ٢٩ كانون الاول ٢٠١٦، تم تحصيله لاحقا خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧.

٦ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل- بالصافي

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار
٧١,٠٦٤,٣٤٥	٦٦,٠٧٢,٦١٠	-
(١٠,١٧٢,٩٧٨)	(٧,٩٨٥,٥٦٢)	-
٦٠,٨٩١,٣٦٧	٥٨,٠٨٧,٠٤٨	-
(١٣,٠٥٧,٤٤٣)	(١٣,٣٧٧,٠٨٠)	-
(١,٩٥٤,٧٠٧)	(٢,٠٣٣,٩٨٧)	-
٤٥,٨٧٩,٢١٧	٤٢,٦٧٥,٩٨١	-

ذمم تمويل
ينزل: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

ينزل: مخصص تدني
إيرادات معلقة

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل هي كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٣٤٢,٣٣٤	٩,٣٥٠,٧٣٠	-	٩,٣٥٠,٧٣٠	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
٣٢,٥٦١,٠٢٦	٢٤,٧٢٥,٤٧٦	٤,٤٦٠,٤٢٦	٢٩,١٨٥,٩٠٢	تمويلات مرابحة -سيارات
١١,٧٥٣,٢٩٠	١٢,٦٥٣,٠٢٠	١,٦٦٠,٠٥٢	١٤,٣١٣,٠٧٢	تمويلات مرابحة -عقارات
٥,٦٣٢,٢٠١	٩,٢٠١,٨٦٤	١,٥٨٩,٤٠٨	١٠,٧٩١,٢٧٢	تمويلات مرابحة -شركات
١,٦٠٢,٥١٦	٢,١٥٥,٩٥٨	٢٧٥,٦٧٦	٢,٤٣١,٦٣٤	تمويلات مرابحة -خدمات افراد
٦٠,٨٩١,٣٦٧	٥٨,٠٨٧,٠٤٨	٧,٩٨٥,٥٦٢	٦٦,٠٧٢,٦١٠	

مخصص التدني

إن الحركة على مخصص التدني كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٢,٤٥٩,١١٤	١٣,٠٥٧,٤٤٣	الرصيد في بداية السنة
٥٩٨,٣٢٩	٣١٩,٦٣٧	إضافات
١٣,٠٥٧,٤٤٣	١٣,٣٧٧,٠٨٠	الرصيد في نهاية السنة

الإيرادات المعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٩٥٧,٨٠٤	١,٩٥٤,٧٠٧	الرصيد في بداية السنة
٦٣٠,١٨١	٦٠٥,٠٠٦	إيرادات معلقة خلال السنة
(٦٣٣,٢٧٨)	(٥٢٥,٧٢٦)	إيرادات معلقة محولة للإيرادات
١,٩٥٤,٧٠٧	٢,٠٣٣,٩٨٧	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 ١٩,٢٣١,٩٨١ دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠,٢٨٦,٨٧٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

هنالك تركيزات إئتمانية بحوالي ١٥,٤ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٢٦,٦% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة، ممنوحة ستة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١٤,٢) مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٣,٣% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة، ممنوحة لسنة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٤١,٧٣٦	٨٠,٥٢٦	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٣٥,١٧٢	٣١,٥٨٨	أسهم مدرجة في بورصة دبي
١٧٦,٩٠٨	١١٢,١١٤	

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٦	دينار
دينار	٣٤٢,٩٦٣	٢٨٩,٤٣٤	دينار
	٧٣,٥٢٧	١٠٩,٢٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً *
	١,٠١٧,٠٥٧	٣٩٢,٩٨١	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
	١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٣٦,٠٦٠	تأمينات مستردة
	٨٩,٧٠٠	٦٥,٧٠٠	موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة
	١١٣,٧٩٨	١٥٨,٦١٠	كمبيالات اجله القبض
	٢,٦٧٣,١٠٥	٢,٠٥٢,٠٤٤	ذمم أخرى

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدما بمبلغ ١٩٧,٠٢٥ دينار (٢٩٥,٥٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٦	دينار
دينار	٣,٩٢٩,٧٠٦	٣,٧٠٤,١٤٦	دينار
	٩٠٨,١٢٤	٨٥٦,٨٦١	أسهم مدرجة في بورصة عمان
	٥٩٩,٣٩٥	٦٣٣,٣٨٣	أسهم مدرجة خارجية
	٥,٤٣٧,٢٢٥	٥,١٩٤,٣٩٠	أسهم غير مدرجة *

- تم رهن أسهم بمبلغ ١,٥٦٣,١٠٠ دينار (١,٩٢٣,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة، ورهن أسهم بمبلغ ٧٧٣,٣٩٧ دينار (٩٢٨,٢١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) لصالح مصرف الراجحي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة.

* تم الاعتماد على القوائم المالية المدققة الصادرة عن بعض الشركات المستثمر بها في تقييم هذه الاستثمارات بتاريخ مختلفة اقصاها ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. وبرأي الادارة لا يوجد تداني في قيمة هذه الاستثمارات.

١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أجهزة وبرامج حاسب آلي دينار	الأثاث والمفروشات دينار	السيارات دينار	ديكورات دينار	الإجمالي دينار	
العام ٢٠١٦					
التكلفة :					
٣٢٥,٥٣٤	٢٣١,٠٢٨	١٣٣,٠٢٣	١,١٥١,٨٧٢	١,٨٤١,٤٥٧	الرصيد في بداية السنة
١٦,٧٤٣	١,٤٦٦	٢٣,٠٠٠	١١,٨٩٤	٥٣,١٠٣	الإضافات
-	-	(٢١,٤٥٠)	-	(٢١,٤٥٠)	الاستبعادات
٣٤٢,٢٧٧	٢٣٢,٤٩٤	١٣٤,٥٧٣	١,١٦٣,٧٦٦	١,٨٧٣,١١٠	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :					
٢٥٢,٨٣١	١٥٤,٣٧١	٥٣,٨٨٦	٥٩٥,٥٨٥	١,٠٥٦,٦٧٣	الرصيد في بداية السنة
٣٢,٨٩٩	٢٣,٣١٥	٢٠,١٦٩	٨٧,٤٧٢	١٦٣,٨٥٥	الإضافات
-	-	(٨,٢٨٧)	-	(٨,٢٨٧)	الاستبعادات
٢٨٥,٧٣٠	١٧٧,٦٨٦	٦٥,٧٦٨	٦٨٣,٠٥٧	١,٢١٢,٢٤١	الرصيد في نهاية السنة
٥٦,٥٤٧	٥٤,٨٠٨	٦٨,٨٠٥	٤٨٠,٧٠٩	٦٦٠,٨٦٩	صافي القيمة الدفترية
العام ٢٠١٥					
التكلفة :					
٣٠٤,١٥٣	٢٠٨,٨٢٤	١٣٣,٧٢٣	١,٠٥٥,٣١٦	١,٧٠٢,٠١٦	الرصيد في بداية السنة
٢١,٣٨١	٢٢,٢٠٤	٩,٠٠٠	٩٦,٥٥٦	١٤٩,١٤١	الإضافات
-	-	(٩,٧٠٠)	-	(٩,٧٠٠)	الاستبعادات
٣٢٥,٥٣٤	٢٣١,٠٢٨	١٣٣,٠٢٣	١,١٥١,٨٧٢	١,٨٤١,٤٥٧	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :					
٢١٩,٦٩٠	١٣٢,٤٢٣	٤٠,٢٨٣	٥١٣,٣٨٨	٩٠٥,٧٨٤	الرصيد في بداية السنة
٣٣,١٤١	٢١,٩٤٨	٢٠,١٣٨	٨٢,١٩٧	١٥٧,٤٢٤	الإضافات
-	-	(٦,٥٣٥)	-	(٦,٥٣٥)	الاستبعادات
٢٥٢,٨٣١	١٥٤,٣٧١	٥٣,٨٨٦	٥٩٥,٥٨٥	١,٠٥٦,٦٧٣	الرصيد في نهاية السنة
٧٢,٧٠٣	٧٦,٦٥٧	٧٩,١٣٧	٥٥٦,٢٨٧	٧٨٤,٧٨٤	صافي القيمة الدفترية
٢٠ - ٢٥ %	١٠ %	١٥ %	٧/٥ %	-	نسبة الإستهلاك السنوية

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٢٣٠,٧٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١٦٩,١٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١١- حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء ولمدة ٦ أشهر الى ٣٦ شهر من تاريخ الايداع، لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقاً لمبلغ ومدة الاستثمار من ٤% الى ٦,٧٥% خلال العام ٢٠١٦ (٤,٧٥% ٧,٢٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٢- أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠١٥	٢٠١٦	دينار	دينار
٢٧,٧٢٠	٥٩,٢٥٣	ذمم موردين	
٤,٣٧٧	١٠,٨٣٥	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	
٣٥٤,٧٨٣	٧٣٦,٧٠٣	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة	
١٥٥,٩٠١	١٥٥,١٩٣	أمانات مساهمين - رديات	
٩,٥٠٩	-	أمانات الضمان الاجتماعي	
٣,٤٨٩	٤,٠٤٢	أمانات ضريبة الدخل	
٤٢١,٩٦٨	-	مخصص التزامات طارئة *	
٤,٩٤١	١٠,٧٧٩	دفعات ضمان الجدية	
١,٥٨٧,٣٨٣	١,٣٥١,٥٧٠	ايراد مقبوض مقدماً	
٣٢٠,٣٦٢	٢٩٠,٧٠١	أرباح وكالات استثمارية مستحقة غير مدفوعة	
٦٠,٠٠٠	٥٦,١٣٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	
٤٢,٦٤٧	٥٥,٠٢٣	أمانات فك رهن	
٣٥,٧١٩	٣٩,٥٤٠	ذمم دائنة أخرى	
٣,٠٢٨,٧٩٩	٢,٧٦٩,٧٧٢		

* كانت الحركة على المخصص كما يلي

٢٠١٥	٢٠١٦	دينار	دينار
١,٢٣٢,٨٥٨	٤٢١,٩٦٨	الرصيد في بداية السنة	
(١١٠,٨٩٠)	(٥٧,٣٣١)	المدفوع خلال السنة	
(٧٠٠,٠٠٠)	(٣٦٤,٦٣٧)	الوفر خلال السنة	
٤٢١,٩٦٨	-	الرصيد في نهاية السنة	

١٣- رأس المال المدفوع والاحتياطي

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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .
اقترح مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد في ٢ شباط ٢٠١٧ توزيع ارباح نقدية بقيمة ٢,١ مليون دينار اي ما نسبته ٦% من رأس مال الشركة البالغ ٣٥ مليون دينار، وهو خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

ب- الاحتياطي الإجباري

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 يقرها 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 :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٤٩,٢٠٦	٦٧٣,٠٢٧	الرصيد في بداية السنة
(٢,٦٩٤)	(١,١١١,٨٧٠)	صافي التغير خلال السنة بعد طرح الضريبة
٢٦,٥١٥	-	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٦٧٣,٠٢٧	(٤٣٨,٨٤٣)	الرصيد في نهاية السنة

١٥ - إيرادات التمويل

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,٥٤١,١٣٣	٣,٣٨٣,٣٤١	إيرادات تمويلات مرابحة - سيارات
٥٩٨,٨٠٧	٥٥١,٤٦٩	إيرادات تمويلات مرابحة - عقارات
١,١٨١,٦٧٦	١,٤٩٧,٨٦٧	إيرادات تمويلات مرابحة - شركات
١٠٨,٢٣٢	٢٩٢,٣٢٧	إيرادات تمويلات مرابحة - خدمات أفراد
٦,٤٢٩,٨٤٨	٥,٧٢٥,٠٠٤	

١٦ - (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٧١	-	أرباح بيع موجودات مالية
(٨٧,٥٦٨)	(٦٤,٧٩٤)	أرباح تقييم غير متحققة
(٨٦,٧٩٧)	(٦٤,٧٩٤)	خسائر تقييم متحققة

١٧ - إيرادات أخرى بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٨٩,٨٦٣	٦٦٢,٢٥٢	إيرادات عمولات
١٠٧,٣٤٥	١٠٧,٣٤٥	إيرادات إيجارات
(٢٧٨,٤٤٥)	-	(خسائر) بيع أرض استثمارية
٢,١٣٥	١,٥٨٧	أرباح بيع موجودات ثابتة
١١,٦٤١	٣,٨٣٤	إيرادات أخرى
٣٣٢,٥٣٩	٧٧٥,٠١٨	

١٨ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٧٨٠,٩٣٣	٧٤٩,٣٣٨
٧١,٤٠٥	٦٨,٣٤٢
٢٤,٠٦٣	٢٢,٠٨٩
٨٧٦,٤٠١	٨٣٩,٧٦٩

رواتب وأجور ومكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي

١٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٨٢,٣٦٩	١٧٨,٣١٨
٣٣,٩٩٧	٥٥,٦٢٢
١٣,٣٨٢	١١,٦٠٢
١٥٩,٦٤٦	١٧٧,١٨٨
٤٨,٥٩٤	٤٥,٢٧١
٣٤,١١٦	٢٦,٠٩٠
١١,١٦٨	١٢,٩٨٥
٩,٦٩٧	١٠,١٥٩
٣٠,٣٠٨	٢٢,٢٣٧
٣٦,٨٥٣	٣٨,٢٠٢
٧,٧٨٣	٦,٤٣٧
٥٣,٤٤١	٥٣,٦٥٨
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
٣٥,٥٥٥	٥٢,٥٩٤
١٦,٨٤٥	١٦,٤٢١
٣,٧٠٧	٣,٦١٢
٣٠,٠٥٤	٣٦,٣٧٧
١٩,٨٩٢	١٨,٦١٧
٧,٩٢٠	١٩,٩٩٠
٢١,٥٩٣	٢٨,٠٣٧
٥١٠	٢٥٠
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
٣٥,١٤١	١٤,١٥٠
٧,٦٨٦	٢٢,٣٧٩
٨٥٧,٢٥٧	٩٠٧,١٩٦

إيجارات
دعاية وإعلان
قرطاسية ومطبوعات
استهلاكات وإطفاءات
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
عمولة وسطاء البيع والتسويق
أخرى

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

للسنة المنتهية في			
٣١ كانون الأول			
٢٠١٥	٢٠١٦	دينار	دينار
١,٥١٤,٦٤٣	٧٧٤,٥٨٩		
(١,٤١٤,٠٩١)	(٩٨٣,٣١٦)		
٦٧٤,٠٣٧	١,٠٠٤,٤٣٩		
٧٧٤,٥٨٩	٧٩٥,٧١٢		

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مخصص ضريبة الدخل للسنة
رصيد نهاية السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة اعمال الشركة لتلك الاعوام بعد.

كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للعام ٢٠١٦ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة، ان المخصصات المفيدة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(٦٧٤,٠٣٧)	(١,٠٠٤,٤٣٩)	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
١٤٣,٥٩٩	٧٦,٧١٣	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
(٥٣٠,٤٣٨)	(٩٢٧,٧٢٦)	(مصرف) ضريبة الدخل

ج - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	
١٣,٠٥٧,٤٤٣	١٣,٣٧٧,٠٨٠	مخصص التدني في المدينون
-	٤٣٨,٨٤٣	احتياطي تقييم استثمارات
١٣,٠٥٧,٤٤٣	١٣,٨١٥,٩٢٣	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٩٩٠,١٨٧	٣,١٣٣,٧٨٦	رصيد بداية السنة
١٤٣,٥٩٩	٧٦,٧١٣	المضاف من مخصص التدني في المدينون
-	٢٢٠,٣٦٤	المضاف من احتياطي تقييم الاستثمارات
٣,١٣٣,٧٨٦	٣,٤٣٠,٨٦٣	رصيد نهاية السنة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة باحتياطي تقييم الاستثمارات بالاخذ بعين الاعتبار الاستثمارات المحلية بنسبة ٢٤% والاستثمارات الخارجية بنسبة ١٠%.

٢١- حصة السهم من الربح للسنة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	الربح للسنة
٣,٧٧٠,٥٨٢	٣,٤١٤,١٧٨	عدد الاسهم
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم من الربح للسنة
٠,١٠٨	٠,٠٩٨	

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

٢٠١٦	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى**	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عناصر قائمة المركز المالي				
-	-	-	٥,٣٣٨,٧٧٥	٥,٣٣٨,٧٧٥
١٩,٣٥٩	١٢٨,٥٤٤	-	-	١٤٧,٩٠٣
-	-	-	٣,٣٨٨,٩٤٦	٣,٣٨٨,٩٤٦
عناصر قائمة الدخل				
٢,٢٣٩	١١,٣٠٠	١٥٩,٦٠٢	١٧٣,١٤١	
-	-	-	١٢٣,٥١٨	١٢٣,٥١٨
-	-	-	١٧٧,٦١٧	١٧٧,٦١٧
نسب المربحة عن الذمم المدينة (٥,٢٥%)				
نسبة الأرباح الموزعة (٤% - ٧%)				
٢٠١٥				
عناصر قائمة المركز المالي				
٣,٦٥٣	١١٥,٩٥٧	-	١١٩,٦١٠	
-	-	-	٤,٢٦٧	٤,٢٦٧
-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
عناصر قائمة الدخل				
٧٢١	١١,٢٠٧	-	١١,٩٢٨	
١,٢١٤	-	-	٣٧٠,٣٢٨	٣٧٠,٣٢٨
-	-	-	١١٦,٦٣٩	١١٦,٦٣٩

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة .

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

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٣٠٤,٣٨٦ دينار خلال العام ٢٠١٦ (٣٣٦,٢٠٠ دينار خلال العام ٢٠١٥) .

٢٣ - إدارة المخاطر

الأدوات المالية

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في نقد وأرصدة لدى البنوك وشيكات برسم التحصيل 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 رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم 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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥ :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩,٩٩٩,٢٧٣	٩,٩٤٩,٩٠٤	حسابات استثمارية للعملاء
٧٧٤,٥٨٩	٧٩٥,٧١٢	مخصص ضريبة الدخل
٣,٠٢٨,٧٩٩	٢,٧٦٩,٧٧٢	أرصدة دائنة أخرى
١٣,٨٠٢,٦٦١	١٣,٥١٥,٣٨٨	
٤٩,٢٧٩,٥٧٩	٤٩,٤٨١,٨٨٧	حقوق المساهمين
%٢٨	%٢٧	نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال 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 بتنويع مصادر التمويل والاحتفاظ بموجودات عالية السيولة وقابلة للتحويل لنقد بسرعة.

يمثل الجدول التالي تفاصيل الإستحقاقات التعاقدية لمطلوبات الشركة المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ :

سنة	أكثر من سنة الى سنتين	أكثر من سنتين	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	حسابات استثمارية للعملاء
٧,٨٣٠,٦٠١	١٤٣,٠٠٠	١,٩٧٦,٣٠٣	٩,٩٤٩,٩٠٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٩,٢٨٥,٩١١	٢٦٠,٠٠٠	٤٥٣,٣٦٢	٩,٩٩٩,٢٧٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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 ائتمانية بحوالي ١٥,٤ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٢٦,٦ % من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

يبين الجدول التالي توزيع إيرادات وموجودات الشركة حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ :

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦,٣١٣,٥١٦	٩٤,٩٩٠	٦,٤٠٨,٥٠٦	إجمالي الإيرادات
٦١,٨١٢,٨٧٣	١,١٨٤,٤٠٢	٦٢,٩٩٧,٢٧٥	إجمالي الموجودات
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	إجمالي الإيرادات
٦,٦٠٧,٤٨٢	٢٥,٥٢٥	٦,٦٣٣,٠٠٧	إجمالي الموجودات
٦١,٧٧٥,٢٤٠	١,٣٠٧,٠٠٠	٦٣,٠٨٢,٢٤٠	

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ :

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣,٥٠٢,٥١٤	-	٣,٥٠٢,٥١٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٣٣٨,٧٧٥	-	٥,٣٣٨,٧٧٥	شيكات برسم التحصيل
٤٢,٦٧٥,٩٨١	-	٤٢,٦٧٥,٩٨١	ذمم مدينة من أنشطة التمويل *
٨٠,٥٢٦	٣١,٥٨٨	١١٢,١١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥,٢٧٩	٥,٢٧٩	ذمم شركات وساطة
٤,٠٤٦,٨٥٥	١,١٤٧,٥٣٥	٥,١٩٤,٣٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥,٧٨٩,٨٨٦	١,١٨٤,٤٠٢	٥٦,٩٧٤,٢٨٨	
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤,٩٥١,٥٠٠	-	٤,٩٥١,٥٠٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٥,٨٧٩,٢١٧	-	٤٥,٨٧٩,٢١٧	ذمم مدينة من أنشطة التمويل *
١٤١,٧٣٦	٣٥,١٧٢	١٧٦,٩٠٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٩٣٧	-	٧,٩٣٧	ذمم شركات وساطة
٤,٢٣٨,٩٢٣	١,١٩٨,٣٠٢	٥,٤٣٧,٢٢٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥,٢١٩,٣١٣	١,٢٣٣,٤٧٤	٥٦,٤٥٢,٧٨٧	

* بعد طرح مخصص التدني في المدينون والإيرادات غير المتحققة.

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	مالي	صناعة	خدمات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٣,٥٠٢,٥١٤	-	-	٣,٥٠٢,٥١٤
شيكات برسم التحصيل	-	-	٥,٣٣٨,٧٧٥	٥,٣٣٨,٧٧٥
ذمم مدينة من أنشطة التمويل*	-	-	٤٢,٦٧٥,٩٨١	٤٢,٦٧٥,٩٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٥,٢٢٦	٦٠,٤١٣	٦,٤٧٥	١١٢,١١٤
ذمم شركات وساطة	-	-	٥,٢٧٩	٥,٢٧٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٩٥٨,٨٣٩	-	٤,٢٣٥,٥٥١	٥,١٩٤,٣٩٠
	٤,٥٠٦,٥٧٩	٦٠,٤١٣	٥٢,٢٦٢,٠٦١	٥٦,٨٢٩,٠٥٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤,٩٥١,٥٠٠	-	-	٤,٩٥١,٥٠٠
ذمم مدينة من أنشطة التمويل*	-	-	٤٥,٨٧٩,٢١٧	٤٥,٨٧٩,٢١٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٧,٧٩٣	١٠١,٨٥٤	٧,٢٦١	١٧٦,٩٠٨
ذمم شركات وساطة	-	-	٧,٩٣٧	٧,٩٣٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١,٠١٧,٣٨٩	-	٤,٤١٩,٨٣٦	٥,٤٣٧,٢٢٥
	٦,٠٣٦,٦٨٢	١٠١,٨٥٤	٥٠,٣١٤,٢٥١	٥٦,٤٥٢,٧٨٧

* 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:

٢٠١٦	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥% زيادة	٥,٦٠٦	٢٢٨,٠٥٠
الأسواق المالية	(٥%) نقصان	(٥,٦٠٦)	(٢٢٨,٠٥٠)
٢٠١٥	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥% زيادة	٨,٨٤٥	٢٤١,٨٩٢
الأسواق المالية	(٥%) نقصان	(٨,٨٤٥)	(٢٤١,٨٩٢)

مخاطر العائد

إن مخاطر العائد هي المخاطر الناتجة عن التغير في نسب العائد والتي تؤثر على الأرباح المستقبلية للشركة. للحد من اثر 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:

المجموع	الاستثمار	التمويل	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥,٩٣٨,٦٩٧	١١٩,٩٥٦	٥,٨١٨,٧٤١	إجمالي الربح
(٦٦٩,٨٤٦)	-	(٦٦٩,٨٤٦)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
١,١٣٩,٦٥٥			إيرادات غير موزعة
(٢,٠٦٦,٦٠٢)			مصاريف غير موزعة
٤,٣٤١,٩٠٤			الربح قبل الضريبة
(٩٢٧,٧٢٦)			مصرف ضريبة الدخل
٣,٤١٤,١٧٨			الربح للسنة
			معلومات أخرى
٤٧,٩٨٢,٤٨٥	٥,٣٠٦,٥٠٤	٤٢,٦٧٥,٩٨١	موجودات القطاع
١٥,٠١٤,٧٩٠			موجودات غير موزعة
٦٢,٩٩٧,٢٧٥			المجموع
٩,٩٤٩,٩٠٤	-	٩,٩٤٩,٩٠٤	مطلوبات القطاع
٣,٥٦٥,٤٨٤			مطلوبات غير موزعة
١٣,٥١٥,٣٨٨			المجموع
المجموع	الاستثمار	التمويل	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦,٩١٤,٣٧١	(٢٢٣,٠٧٧)	٧,١٣٧,٤٤٨	إجمالي الربح
(٨٩٢,٣٤٨)	-	(٨٩٢,٣٤٨)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٦١٠,٩٨٤			إيرادات أخرى غير موزعة
(٢,٣٣١,٩٨٧)			مصاريف غير موزعة
٤,٣٠١,٠٢٠			الربح قبل الضريبة
(٥٣٠,٤٣٨)			مصرف ضريبة الدخل
٣,٧٧٠,٥٨٢			الربح للسنة
			معلومات أخرى
٥١,٤٩٧,٦١٧	٥,٦١٨,٤٠٠	٤٥,٨٧٩,٢١٧	موجودات القطاع
١١,٥٨٤,٦٢٣			موجودات غير موزعة
٦٣,٠٨٢,٢٤٠			المجموع
٩,٩٩٩,٢٧٣	-	٩,٩٩٩,٢٧٣	مطلوبات القطاع
٣,٨٠٣,٣٨٨			مطلوبات غير موزعة
١٣,٨٠٢,٦٦١			المجموع

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	الموجودات
٣,٥٠٢,٥١٤	-	٣,٥٠٢,٥١٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٣٣٨,٧٧٥	-	٥,٣٣٨,٧٧٥	شيكات برسم التحصيل
٤٢,٦٧٥,٩٨١	٢٠,١٢٨,٤١٥	٢٢,٥٤٧,٥٦٦	ذمم مدينة من أنشطة التمويل *
٥,٢٧٩	-	٥,٢٧٩	ذمم شركات الوساطة
٢,٠٥٢,٠٤٤	٢٣٦,٦٦٨	١,٨١٥,٣٧٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٤٣٠,٨٦٣	٣,٤٣٠,٨٦٣		موجودات ضريبية مؤجلة
١١٢,١١٤	-	١١٢,١١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,١٩٤,٣٩٠	٥,١٩٤,٣٩٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٤٤٦	٢٤,٤٤٦	-	الموجودات غير الملموسة
٦٦٠,٨٦٩	٦٦٠,٨٦٩	-	ممتلكات ومعدات
٦٢,٩٩٧,٢٧٥	٢٩,٦٧٥,٦٥١	٣٣,٣٢١,٦٢٤	مجموع الموجودات

* بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.

المطلوبات	٨,٠٥٨,٤٧١	١,٨٩١,٤٣٣	٩,٩٤٩,٩٠٤
حسابات استثمارية للعملاء	٧٩٥,٧١٢	-	٧٩٥,٧١٢
مخصص ضريبة الدخل	١,٧١٥,٨٢٩	١,٠٥٣,٩٤٣	٢,٧٦٩,٧٧٢
أرصدة دائنة أخرى	١٠,٥٧٠,٠١٢	٢,٩٤٥,٣٧٦	١٣,٥١٥,٣٨٨
مجموع المطلوبات	٢٢,٧٥١,٦١٢	٢٦,٧٣٠,٢٧٥	٤٩,٤٨١,٨٨٧
الصافي			

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

* بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.

المطلوبات	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
حسابات استثمارية للعملاء	٩,٩٩٩,٢٧٣	٧١٣,٣٦٢
مخصص ضريبة الدخل	٧٧٤,٥٨٩	-
أرصدة دائنة أخرى	٣,٠٢٨,٧٩٩	١,٤٧٧,٥٨٤
مجموع المطلوبات	١٣,٨٠٢,٦٦١	٢,١٩٠,٩٤٦
الصافي	٤٩,٢٧٩,٥٧٩	٣٥,٠٢٤,٤٩٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٥٧٠,٦٢٣	٣٧٠,٤٤٦	اعتمادات *
٣٠٧,٣٠٠	٣٣٢,٣٠٠	كفالات بنكية
(٧١٢,٦٥١)	(٣٧٧,٨٢٥)	يطرح: التأمينات النقدية
٢,١٦٥,٢٧٢	٣٢٤,٩٢١	

ان الاعتمادات تمثل سقف اعتمادات لصالح عملاء الشركة بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار لدى البنك الاردني الكويتي و ٧٥٠ ألف دينار لدى مصرف الراجحي.

٢٧ - 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 والمخاتل المستخدمة)

العلاقة بين المخاتل الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مخاتل هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمخاتل المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
				٢٠١٥	٢٠١٦	
				دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعطاة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١٧٦,٩٠٨	١١٢,١١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل : أسهم متوفر لها اسعار سوقية
				٤,٨٣٧,٨٣٠	٤,٥٦١,٠٠٧	
				٥٩٩,٣٩٥	٦٣٣,٣٨٣	
لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى أحدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	٥,٦١٤,١٣٣	٥,٣٠٦,٥٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: أسهم متوفر لها اسعار سوقية أسهم غير متوفر لها اسعار سوقية مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه نعتقد أن القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك يعود لاستحقاقها قصير الأجل أو أن اسعار الفائدة لها يعكس تسعيرها خلال السنة المالية.

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٥		٢٠١٦	
	دينار	ك.د	دينار	ك.د
القيمة التقديرية	٢٠١٥		٢٠١٦	
	١,٠٤٩,٠٠٠	١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٤٩,٠٠٠	١,٠٣٦,٠٦٠
المستوى الثاني	١,٠٤٩,٠٠٠	١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٤٩,٠٠٠	١,٠٣٦,٠٦٠

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
موجودات الت ملكيتها للشركة وناعا لميون مستحقة

٢٨ - القضايا المقامة على الشركة

- هنالك قضايا مقامة ضد الشركة بمبلغ ١٥,٨٩٠ دينار وموضوعها المطالبة ببطل حقوق عمالية وما تزال تلك القضايا منظورة لدى محكمة صلح حقوق عمان كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ ، وبرأي الادارة أنه لا داعي لقيد أية مخصصات مقابل هذه القضايا .

- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١١,٦٨٣,٢٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (١٢,٥٢٩,٧٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥).

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 والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ، في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بمبادرة الافصاح.
- 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 والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة محاسبياً.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة المتعلقة بمحاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة اختياريًا.
- 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 المتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .

■ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٥) و (٧) ومعيار المحاسبة الدوليين رقمي (١٩) و (٣٤).

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

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والتي غير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات

المالية التي تبدأ في أو بعد

يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للفترات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ بينما يبدأ سريان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) للفترات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (١) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

أول كانون الثاني ٢٠١٧

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

أول كانون الثاني ٢٠١٧

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢) : "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة". يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات حيثما يكون هنالك:

- بدل بالعملة الأجنبية أو ذو سعر بالعملة الأجنبية.
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الإعتراف بالموجودات ذات الصلة أو بالإيرادات أو بالمصاريف.
- وتعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة بإعتبارها موجودات أو مطلوبات غير نقدية

- أول كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) : "الدفع على أساس الأسهم" المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) : "عقود التأمين" المتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : "الإستثمارات العقارية" حيث عدلت الفقرة رقم (٥٧) لتنص على وجوب تحويل المنشأة للعقار من الإستثمارات العقارية أو إليها فقط عندما يتوفر دليل على تغير الإستخدام.
- يحدث تغير الإستخدام عندما تتوافق، أو لا تتوافق، العقارات مع تعريف الإستثمارات العقارية.
- لا يعتبر التغير بنوايا الإدارة حول إستخدام العقار دليلا على وجود تغير بالإستخدام.
- عدلت الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بالإفصاح حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجمة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- أول كانون الثاني ٢٠١٨ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)
- حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية بنشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف الموجودات المالية وقياسها ، وعدل بنشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف المطلوبات المالية وقياسها واستبعادها. كما طرحت نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ تشمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط. وصدرت نسخه معدلة من المعيار أيضا في تموز من العام ٢٠١٤ لتشمل أساسا على (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة .

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للادوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءاً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الإئتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية ، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية مسبقاً حتى يتم الإعراف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الإعراف:

أتبعت متطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

أول كانون الثاني ٢٠١٨

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

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) محل الإرشادات الحالية بشأن الإعراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على وجوب إقرار المنشأة بإيراداتها لوصف تحويل البضائع والخدمات المتفق عليها للعملاء بمبلغ يظهر القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإقرار بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

- * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * الخطوة ٢: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٥: الإقرار بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة للالتزامات الاداء.

وتعترف المنشأة ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، بإيراداتها عندما يستوفى الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على إستيفاء إلتزام ما للعميل. ولقد إضيف المزيد من التوجيهات المستقبلية على لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) لمعالجة حالات محددة. هذا ويتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) :
الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء : لتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، والمبلغ الأصلي مقابل اعتبارات الوكيل، والترخيص)، كما تم منح أحكام انتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة

أول كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الإيجار"
يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . ويوفر هذا المعيار نموذجاً محاسبياً موحداً للمستأجر، حيث يوجب على المستأجرين الاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي مدتها اثني عشر شهراً أو أقل أو أصولها ذات قيم منخفضة.

ويوجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار بتصنيف عقود الإيجار اما عقوداً تشغيلية او تمويلية ، وبموجب هذا المعيار بقيت محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر لحد كبير كما هي دون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تاريخ السريان مؤجل
لأجل غير مسمى

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" المتعلقة بمعالجة بيع موجودات من مستثمر أو أن يقوم بتقديمها لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك

تتوقع إدارة الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريانها وإمكانية تطبيقها. وقد لا يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة بفترة التطبيق الأولى.

وتتوقع الإدارة تبني المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و(١٥) في القوائم المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ و تبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية للشركة للسنة التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩. وقد يكون لتطبيق المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و(١٥) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للشركة فيما يتعلق بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. كما قد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات في القوائم المالية للشركة فيما يتعلق بعقوده التأجيرية.

إلا إنه ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات تطبيق هذه المعايير لحين قيام الشركة بمراجعة بهذا الخصوص.