



الرقم : الأولي للتمويل
FIRST FINANCE

الرقم : ٢٠١٩ / ٤ / ١٥٥

التاريخ : 2019/04/29

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Subject: Quarterly Report as Of
31/03/2019

الموضوع : التقرير ربع السنوي كما في
2019/03/31

Attached the Quarterly Report For
The (FIRST FINANCE Co.) As Of
31/03/2019

مرفق طليا نسخة من البيانات المالية الربع سنوية
لشركة الاولى للتمويل عن الفترة المنتهية في
2019/03/31

We will provide you with the
Quarterly Financial Statements for
the fiscal in English later

وسنقوم بتزويدكم لاحقاً بالبيانات المالية باللغة
الإنجليزية

Kindly accept our high
appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Mr. Ibrahim Abu - Khadijeh
Vice Chairman of the Board

السيد ابراهيم عبد الله ابو خديجة
نائب رئيس مجلس الإدارة

الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية المدائن
٢٩ نيسان ٢٠١٩
2486
الرقم المتسلسل:
51251
رقم الملف:
الجهة المختصة:

فرع العقبة
Aqaba Branch

فرع المدينة الرياضية
Al Madenah Al Ryadiyah Branch

فرع الوحدات
Al Wehdah Branch

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

فرع إربد
Irbid Branch

الفرع الرئيسي
Main Branch

info@ffc.jo

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣١ آذار ٢٠١٩

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس إدارة الشركة الأولى للتمويل
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة "المجموعة" كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترغ إنتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

أمر آخر

تم تدقيق ومراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ آذار ٢٠١٨ على التوالي من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار رأي غير متحفظ حول القوائم المالية الموحدة المختصرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٨ واستنتاج متحفظ حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ آذار ٢٠١٨ بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨ نتيجة لعدم قيام الشركة باحتساب أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بنسخته النهائية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ حيث قامت الشركة باحتساب الأثر في الربع الأخير من العام ٢٠١٨ حيث بلغ الأثر انخفاض في حقوق الملكية ٣٧٥ر٦٩٧٥ دينار. ولا تشمل النتيجة المتحفظة للمدقق الآخر التعديلات الواردة في الإيضاح (٢).

إرنست ويونغ/الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ نيسان ٢٠١٩

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	ايضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)		
			الموجودات
٢,٦٩٣,٧٩٢	١,٤٥٠,٠٠٠	٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك ومؤسسات مالية
٤٢,٢٩٠,١٩٨	٤٣,٠٥٤,١٥٢	٤	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٥٢,٨٢٤	٣٦,١٢٣	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٣٠٤,٣٧٢	٤,٦٦٨,١١٥	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١,٠٤٣,٦٩٧		حق استخدام الأصول
٤٥٩,١٥٣	٤٥٠,٦٤١		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٦٤٤,٧٣٨	٥,٥٦٥,٠٨٣	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٨٢,١٨٨	١,٨١٧,٣٠١	٧	أرصدة مدينة اخرى
٥٨,١٢٧,٢٦٥	٥٨,٠٨٥,١١٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٠,٤٠٢,٤٧٢	٨,٨٤٠,١٠٧	٨	الحسابات الاستثمارية للعملاء
٢٧٢	٢٧٢	١٢	مخصص ضريبة الدخل
-	٩٤٢,٤٨٧		التزامات عقود الإيجار
٢,٧٦٩,٦٩٦	٣,١٢٠,٠٤٦	٩	أرصدة دائنة اخرى
١٣,١٧٢,٤٤٠	١٢,٩٠٢,٩١٢		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المدفوع
٣,٢٥٣,٧٣٩	٣,٢٥٣,٧٣٩	١٠	الإحتياطي الإجمالي
٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١	١٠	الإحتياطي الإختياري
(٦٨٣,٧٨٧)	(١,١٤١,٥٧٠)	١١	إحتياطي القيمة العادلة
٧,١٥٥,٠٢٢	٧,٨٤٠,١٨٠		الأرباح المدورة
٤٤,٩٥٤,٨٢٥	٤٥,١٨٢,٢٠٠		مجموع حقوق المساهمين
٥٨,١٢٧,٢٦٥	٥٨,٠٨٥,١١٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

٢٠١٨ آذار ٣١	٢٠١٩ آذار ٣١	ايضاحات
دينار (معدلة إيضاح رقم ٢)	دينار	
١,٧٤٣,٨١١	١,٢٤٢,٩٣٩	الإيرادات -
(١٤٥,٦٠٦)	(١٢٢,٧٩٤)	إيرادات التمويل
١,٥٩٨,٢٠٥	١,١٢٠,١٤٥	ينزل: حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيراد
(٥١٩)	(١٦,٧٠١)	حصة الشركة من الإيرادات
٢٢٠,٢٩٠	٤٥٤,٩٩٨	(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٨١٧,٩٧٦	١,٥٥٨,٤٤٢	إيرادات أخرى بالصافي
		مجموع الإيرادات
(٢٠١,١٧١)	(١٩٨,٠٨١)	المصاريف -
(٢٥٠,٥٤٩)	(١٦٤,٢٩٧)	نفقات الموظفين
(٨٣١,١٨٩)	(٢١٦,٥٢٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
-	(٣٦,٢٤٩)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٥٣٥,٠٦٧	٩٤٣,٢٨٨	مصروف استهلاك حق استخدام الأصول
(٣٧٩,١٣٠)	(٢٥٨,١٣٠)	الربح للفترة قبل الضريبة
١٥٥,٩٣٧	٦٨٥,١٥٨	مصروف ضريبة الدخل
٠,٠٠٤	٠,٠٢٠	الربح للفترة
		حصة السهم الأساسية والمنخفضة من ربح الفترة

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (معدلة إيضاح رقم ٢)	دينار	
١٥٥,٩٣٧	٦٨٥,١٥٨	الربح للفترة
		بنود الدخل الشامل الاخر:
		البنود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل:
		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨١,٩٤٩)	(٤٥٧,٧٨٣)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢٦,٠١٢)	٢٢٧,٣٧٥	

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة	احتياطي القيمة		الاختياري	إجمالي	رأس المال	
			دينار	دينار			دينار	دينار
٤٤,٩٥٤,٨٢٥	-	٧,١٥٥,٠٢٢	(٦٨٣,٧٨٧)	-	٢٢٩,٨٥١	٣,٢٥٣,٧٣٩	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٦٨٥,١٥٨	٦٨٥,١٥٨	-	-	-	-	-	-	-
(٤٥٧,٧٨٣)	-	-	(٤٥٧,٧٨٣)	-	-	-	-	-
٤٥,١٨٢,٢٠٠	٦٨٥,١٥٨	٧,١٥٥,٠٢٢	(١,١٤١,٥٧٠)	-	٢٢٩,٨٥١	٣,٢٥٣,٧٣٩	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٥٠,٦٧٢,٦٢٤	-	١٢,٦٥٧,٨٤٣	(٢٣٥,٨٨٥)	-	٢٢٩,٨٥١	٣,١٢٠,٨١٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٥,٦٩٧,٣٨٥)	-	(٥,٦٩٧,٣٨٥)	-	-	-	-	-	-
٤٤,٩٧٥,٢٣٩	-	٦,٩٦٠,٤٥٨	(٢٣٥,٨٨٥)	-	٢٢٩,٨٥١	٣,١٢٠,٨١٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١٥٥,٩٣٧	١٥٥,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	-
(١٨١,٩٤٩)	-	-	(١٨١,٩٤٩)	-	-	-	-	-
٤٤,٩٤٩,٢٢٧	١٥٥,٩٣٧	٦,٩٦٠,٤٥٨	(٥١٧,٨٣٤)	-	٢٢٩,٨٥١	٣,١٢٠,٨١٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥,٥٦٥,٠٨٣ دينار قيمة الموجودات الضريبية الموجهة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ ٢٠١٩ (٢٠٤٤,٧٣٨) دينار من الأرباح المدورة والذي يوازي احتياطي تقييم الاستثمارات السالب الظاهر في القائمة اصلا. تعليمات هيئة الأوراق المالية.

** وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر على الشركة التصرف او توزيع مبلغ (١,١٤١,٥٧٠) دينار من الأرباح المدورة والذي يوازي احتياطي تقييم الاستثمارات السالب الظاهر في القائمة اصلا.

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

٢٠١٨ آذار ٣١	٢٠١٩ آذار ٣١	إيضاحات
دينار	دينار	
(معدلة إيضاح رقم ٢)		
٥٣٥,٠٦٧	٩٤٣,٢٨٨	
٨٣١,١٨٩	٢١٦,٥٢٧	٤
٢٩,٠٠١	٦٩,٦٨١	
٥١٩	١٦,٧٠١	
١,٣٩٥,٧٧٦	١,٢٤٦,١٩٧	
(٤,٠٦٢,٥٥٣)	(٩٨٠,٤٨١)	
٣٤٧,٦٩٩	(١,٢١٥,٠٦٦)	
٢,٧٣٧,٦٤٨	(١,٥٦٢,٣٦٥)	
(٢٧,٢٣٩)	١,٢٩٩,٧٩٧	
٣٩١,٣٣١	(١,٢١١,٩١٨)	
(٢٠٨,٣٩٠)	-	١٢
١٨٢,٩٤١	(١,٢١١,٩١٨)	
(٣,٢١٥)	-	
(١٢,٠٢٩)	(١,٦٨٥)	
-	(٢٣,٢٢٩)	
١٦,٢٢٧	-	
٩٨٣	(٢٤,٩١٤)	
-	(٦,٩٦٠)	
-	(٦,٩٦٠)	
١٨٣,٩٢٤	(١,٢٤٣,٧٩٢)	
٥١١,٥٨٧	٢,٦٩٣,٧٩٢	
٦٩٥,٥١١	١,٤٥٠,٠٠٠	٣

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

(١) عام

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.
 - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش /١٩٨٢٧/٣٩٠/١/ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها إعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة.
- تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٩.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً للقوانين المحلية النافذة.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما ان نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أثر ما يرد في الإيضاح رقم (٢-٤)

(٢-٢) اسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ القوائم المالية للشركة الأم والشركة التابعة (شركة صكوك للتأجير التمويلي) (ويشار إليهما معاً "المجموعة"):

تمتلك الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ شركة صكوك للتأجير التمويلي (شركة التابعة) التالية:

راس المال المدفوع	نسبة التملك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التأسيس
دينار	%	تجارية	الأردن	١٩ نيسان ٢٠١٧
٥٠٠,٠٠٠	١٠٠			

يبين الجدول التالي المركز المالي والأداء المالي لشركة صكوك للتأجير التمويلي (شركة التابعة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٩:

٣١ آذار ٢٠١٩		٣١ آذار ٢٠١٩	
المصروفات	الإيرادات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
-	-	-	٤٨٩,٧١٦

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر بها. ويتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر بها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من اغلبيية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر بها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر بها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغيير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد مصاريف وإيرادات الشركة التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر

(٣-٢) أرقام المقارنة

قامت الشركة بتعديل ارقام المقارنة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وللفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨، وذلك لقيود أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). حيث لم تقم إدارة الشركة باستكمال احتساب الأثر في القوائم المالية السابقة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨.

ان أثر تلك التعديلات على القوائم المالية هي كما يلي:

الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	الرصيد قبل التعديل	الأثر	الرصيد المعدل
	دينار	دينار	دينار
حقوق الملكية			
الأرباح المدورة	١٢,٦٥٧,٨٤٣	(٥,٦٩٧,٣٨٥)	٦,٩٦٠,٤٥٨
الموجودات			
ذمم مدينة من أنشطة التمويل بالصافي	٦٢,٥٨٨,٥٨٨	(٧,٤٩٦,٥٥٩)	٥٥,٠٩٢,٠٢٩
الموجودات الضريبية المؤجلة	٣,٤٣٢,٢١١	١,٧٩٩,١٧٤	٥,٢٣١,٣٨٥

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

قبل التعديل	بعد التعديل	الأثر
دينار	دينار	دينار
-	(٨٣١,١٨٩)	٨٣١,١٨٩
مخصص خسائر إنتمائية متوقعة		

(٤-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود التأجير". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج قائمة المركز المالي الموحد.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار محاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المؤجر.

قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة. قررت المجموعة استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ولتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. قررت المجموعة أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق

والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

الأثر على قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

٢٠١٩	
دينار	
(غير مدققة)	
١,٠٧٩,٩٤٦	موجودات
(١٣٧,٤٥٩)	حق استخدام الأصول
	موجودات أخرى
(٩٤٢,٤٨٧)	مطلوبات
-	التزامات عقود الإيجار
	حقوق الملكية

(أ) طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

يوجد لدى المجموعة عقود إيجار مختلفة لبعض الفروع قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) كانت المجموعة كمتأجر، تصنف عقود الإيجار في بداية العقد إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى المجموعة بشكل جوهري. وفي حال لم يقوم العقد بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر كان يتم تصنيفه على أنه عقد إيجار تشغيلي. كانت المجموعة تقوم برسملة عقود التأجير التمويلي عند بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المستأجر أو بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار أيهما أقل. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار الفعلية مقسمة ما بين الفائدة على عقد الإيجار (المعترف بها كتكاليف تمويل) وتخفيض التزامات الإيجار التمويلي. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم تكن المجموعة تقوم برسملة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، قامت المجموعة باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قامت المجموعة باستخدامها عند تطبيق المعيار.

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود تأجير تمويلية

لم تقم المجموعة عند تطبيق المعيار بتغيير القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تمويلية (أي حق استخدام الأصل والتزامات عقود التأجير مساوية لما تم الاعتراف به وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)). تم تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على هذه العقود ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود تأجير تشغيلية

قامت المجموعة بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات الإيجار التشغيلية لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حقوق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً منذ بداية العقد، بغض النظر عن استخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق. قامت المجموعة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخضومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

قامت المجموعة أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدمت معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- استخدمت المجموعة إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.
- استبعدت المجموعة التكاليف المباشرة الأولية عند قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق.
- استخدمت المجموعة معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

(ب) المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة الدخل الموحدة

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحقوق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩:

التزامات عقود الإيجار	المجموع	مباني	
دينار	دينار	دينار	
٩٤٢,٤٨٧	١,٠٧٩,٩٤٦	١,٠٧٩,٩٤٦	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	(٣٦,٢٤٩)	(٣٦,٢٤٩)	الاستهلاكات
٩٤٢,٤٨٧	١,٠٤٣,٦٩٧	١,٠٤٣,٦٩٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

لا يوجد عقود إيجار قصيرة الاجل او عقود إيجار منخفضة القيمة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩.

(ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للمجموعة والتي تم تطبيقها من تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل قيمتها عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن المجموعة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الاصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما اقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم المجموعة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت المجموعة تنوي ان تمارس خيار فسخ العقد وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهرًا أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الاصل). كما تقوم المجموعة أيضا بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم المجموعة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم المجموعة بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى المجموعة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تطبق المجموعة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقا، تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار عند حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الامر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت المجموعة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار لعقود ايجار الآلات والمعدات نظرا لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. حيث ان مدة الايجار لهذه العقود تعتبر قصيرة الاجل وغير قابلة للفسخ وعليه فإن فسخ تلك العقود ستؤثر سلباً على عمليات التشغيل في حال عدم وجود بديل حاجز لتلك الأصول.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تأثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وان يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضا بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ثم يتم تحديد الاثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الأخر.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن الشركة تطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن يشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

(٣) النقد في الصندوق ولدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
١,٦١٥,٨٣٤	٢٨١,٧٣٤	حسابات جارية لدى بنوك اسلامية
١,٠٣٥,١٤٧	١,١٥٢,٦١٤	حسابات جارية لدى بنوك تجارية
٤٢,٨١١	-	مؤسسات مالية أخرى
-	١٥,٦٥٢	نقد في الصندوق
٢,٦٩٣,٧٩٢	١,٤٥٠,٠٠٠	

(٤) ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٧٣,٢٢٢,٩٠٧	٧٣,٨٠٣,٧٧٩	اجمالي ذمم تمويل
(١٠,٦٣٤,٣١٩)	(١٠,٥٠٩,٨٤٨)	ينزل: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٦٢,٥٨٨,٥٨٨	٦٣,٢٩٣,٩٣١	
(١٨,٣٢٨,٨٨٦)	(١٨,٥٤٥,٤١٣)	ينزل: مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
(١,٩٦٩,٥٠٤)	(١,٦٩٤,٣٦٦)	إيرادات معلقة
٤٢,٢٩٠,١٩٨	٤٣,٠٥٤,١٥٢	

إن تفاصيل الذمم المدينة من أنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة هي كما يلي:

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩	شركات
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	تمويل الشركات - بضاعة
٢٦,٥٨٩,٤٥٣	٢٧,٤٨٢,٧٥٠	٤,٤٤٤,٢١٢	٣١,٩٢٦,٩٦٢	تمويل بوالص شحن
١,٨١٩,٤١٣	٢,٦١٨,٣٣٥	-	٢,٦١٨,٣٣٥	تمويل الشركات - عقارات
٤,٣٤٥,٦٦٤	٤,٠٦٠,٢٧٣	٦٧٤,١٢٠	٤,٧٣٤,٣٩٣	
٣٢,٧٥٤,٥٣٠	٣٤,١٦١,٣٥٨	٥,١١٨,٣٣٢	٣٩,٢٧٩,٦٩٠	

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩	أفراد أفراد بضاعة الأسهم (أوراق مالية) العقارات المركبات والآليات
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
١,٩٧٢,٢٦٥	١,٩٤٠,٠٢٨	١١٧,٤٧٣	٢,٠٥٧,٥٠١	
٢,٧٨٥,٥٩٠	٢,٧٨٥,٥٩٠	-	٢,٧٨٥,٥٩٠	
٧,٣٨٦,١٧١	٧,٠٦٢,٠٤١	٢,٤٠٥,٤٤٥	٩,٤٦٧,٤٨٦	
١٧,٦٩٠,٠٣٢	١٧,٣٤٤,٩١٤	٢,٨٦٨,٥٩٨	٢٠,٢١٣,٥١٢	
٢٩,٨٣٤,٠٥٨	٢٩,١٣٢,٥٧٣	٥,٣٩١,٥١٦	٣٤,٥٢٤,٠٨٩	
٦٢,٥٨٨,٥٨٨	٦٣,٢٩٣,٩٣١	١٠,٥٠٩,٨٤٨	٧٣,٨٠٣,٧٧٩	

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	الرصيد في بداية الفترة/السنة اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) رصيد بداية الفترة/ السنة المعدل ديون معدومة خلال الفترة/السنة * اضافات خلال الفترة/ السنة الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٣,٣٧٧,٠٨٠	١٨,٣٢٨,٨٨٦	
٧,٤٩٦,٥٥٩	-	
٢٠,٨٧٣,٦٣٩	١٨,٣٢٨,٨٨٦	
(٥,٨٦٩,٥٠٨)	-	
٣,٣٢٤,٧٥٥	٢١٦,٥٢٧	
١٨,٣٢٨,٨٨٦	١٨,٥٤٥,٤١٣	

* تم بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٥) تاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٨ اعدام ديون بمبلغ ٥,٨٦٩,٥٠٨ دينار ، علماً بأنها جميعها كانت مغطاة بالمخصصات والفوائد المعقولة .

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم مدينة من أنشطة التمويل خلال الفترة :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٣,٢٢٢,٩٠٧	٣٥,٧٤٩,٤٢٠	١٠,١٨٠,٦١٠	٢٧,٢٩٢,٨٧٧	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٦,٨٨٦,٢٦٣	١,٠٨١,١٢٩	٧٠٠,٧١٢	٥,١٠٤,٤٢٢	التمويلات الجديدة خلال الفترة
(٦,٣٠٥,٣٩١)	(١,٣٧٦,٩٠١)	(١,٠٧٦,٠٩٤)	(٣,٨٥٢,٣٩٦)	التمويلات المسددة
-	(٣,٤٢٨,٤٢٣)	(٣٤٦,٣٦٢)	٣,٧٧٤,٧٨٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٢٤,٠٣٩)	٣,٢٨٠,٢٧١	(٣,١٥٦,٢٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,١٢٩,٩٢٤	(٣,١٢٥,٦٦٠)	(٤,٢٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٥٠٧,٨٣٠	(٢٧٣,١٨٣)	(٢٣٤,٦٤٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التمويلات المعدومة
-	-	-	-	
٧٣,٨٠٣,٧٧٩	٣٥,٥٣٨,٩٤٠	٩,٣٤٠,٢٩٤	٢٨,٩٢٤,٥٤٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٣٢٨,٨٨٦	١٥,٠١٢,٣٥٤	٣,٢٣٨,٥٧٠	٧٧,٩٦٢	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
١,٦٥٩,٩٥٥	١,٥١٧,٣٢٨	٢٥,٧٨٥	١١٦,٨٤٢	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال الفترة
(٣,٤١١,٠٣٤)	(١,٨٠٢,٣١٨)	(١,٥٩٩,٧٢٣)	(٨,٩٩٣)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	٢٤٢,٧٥٨	-	(٢٤٢,٧٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٩٢,٣٦٧)	١٩٢,٣٦٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٥٣٤,٩٠٥	(١,٥٣٤,٩٠٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٩٦٧,٦٠٦	١,١٣١,٧٨٧	٧١٤,٠٩٥	١٢١,٧٢٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات التمويلات المعدومة
-	-	-	-	
١٨,٥٤٥,٤١٣	١٧,٦٣٦,٨١٤	٦٥١,٤٥٥	٢٥٧,١٤٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

الإيرادات المعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢,٣٨٥,٣٢٦	١,٩٦٩,٥٠٤	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٥٢٢,٩٩٩	١١٤,٢٢١	إيرادات معلقة خلال الفترة/ السنة
(٢٤٣,٠٠٢)	(٣٨٩,٣٥٩)	إيرادات معلقة محولة للإيرادات
(٦٩٥,٨١٩)	-	إيرادات معلقة معدومة
١,٩٦٩,٥٠٤	١,٦٩٤,٣٦٦	الرصيد في نهاية الفترة/ 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.

هنالك تركيزات ائتمانية بحوالي ٩,٨ مليون دينار تمثل ما نسبته ١٣٪ من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل العاملة، ممنوحة لأكثر عشرة عملاء عاملين علماً بأن هذه الذمم غير مغطاة بضمانات كافية لتغطية كامل الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (حوالي ٧,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢٦,٦٪).

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٥٢,٨٢٤	٣٦,١٢٣	أسهم مدرجة في بورصة عمان

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٤,٤١٢,٨٣٤	٣,٧٦٠,٥٩٧	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٢٩٢,٢١١	٢٩١,٢٦٠	أسهم مدرجة في أسواق خارجية
٥٩٩,٣٢٧	٦١٦,٢٥٨	أسهم غير مدرجة
٥,٣٠٤,٣٧٢	٤,٦٦٨,١١٥	

- تم رهن أسهم بمبلغ ١,٠٦١,٧١٤ دينار (٢,٥٨٢,٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة.

(٧) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٦٦,٦٣٢	٨٤,٥٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢٢,١١٧	١٢٢,١١٧	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٣١٨,٦٦٣	٣١٨,٧٠٧	تأمينات مستردة
١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٣٦,٠٦٠	موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة
١٧,٧٠٠	١٥,٧٠٠	أوراق آجلة دفع
١٢١,٠١٦	٢٤٠,١٧٢	ذمم أخرى
١,٦٨٢,١٨٨	١,٨١٧,٣٠١	

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

(٨) الحسابات الاستثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء تستحق من ٦ أشهر إلى ٣٦ شهر من تاريخ الإيداع، لغاية استثمارها في نشاط الشركة وبتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقاً لمبلغ ومدة الاستثمار من ٤,٢٥٪ إلى ٦,٥٪ كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٤,٢٥٪ إلى ٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

(٩) أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٩,٠٠٠	٢٦٩,٢٥٠	ذمم موردين
٣٧,٢٠٦	٤٣,٣٤٨	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١,١٧٦,٨٣٤	١,١٦٩,٨٧٤	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة
١٤٦,٧٠٣	١٤٦,٤٦٧	أمانات مساهمين - رديات
٢٢,٠٠٠	٨,١٨٤	أمانات ضريبة الدخل
٩٩٨,٣١٩	١,٠٤٩,٤٦٣	إيراد مقبوض مقدماً
٢٨٠,٤٠٥	٣٣٣,٢٩٥	أرباح وكالات استثمارية مستحقة غير مدفوعة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٣,٨٩٩	٣٧,٤٠٠	أمانات فك رهن
٢٠,٣٣٠	١٧,٧٦٥	ذمم دائنة أخرى
٢,٧٦٩,٦٩٦	٣,١٢٠,٠٤٦	

(١٠) رأس المال المدفوع والاحتياطيات

رأس المال المدفوع
يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع من (٣٥) مليون دينار موزعة على (٣٥) مليون سهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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.

الاحتياطي الخاص

يمثل هذا البند المبالغ المتجمعة من ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ١,٤ مليون دينار أي ما نسبته ٤٪ من رأس مال الشركة البالغ ٣٥ مليون دينار.

(١١) احتياطي القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
(٣٣٥,٨٨٥)	(٦٨٣,٧٨٧)	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٣٤٧,٩٠٢)	(٤٥٧,٧٨٣)	صافي التغير خلال الفترة/ السنة بعد طرح الضريبة
(٦٨٣,٧٨٧)	(١,١٤١,٥٧٠)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٢) مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٩٠٤,٨٤٢	٢٧٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٩١٠,٤٢٧)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٨٥٧	٢٥٨,١٣٠	مخصص ضريبة الدخل للفترة/ السنة
-	(٢٥٨,١٣٠)	المستغل من الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٧٢	٢٧٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة اعمال الشركة لتلك الأعوام بعد.

كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة، ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة، كون أنه قد تم استغلال الديون المدومة التي صدر بها احكام قضائية كمصاريف مقبولة ضريبيا بعد ان تم اعدامها من قبل الشركة خلال العام ٢٠١٨.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
(٣٧٩,١٣٠)	(٢٥٨,١٣٠)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٣٧٩,١٣٠)	(٢٥٨,١٣٠)	مخصص ضريبة الدخل

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في كانون الأول ٢٠١٨	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحرر/معدوم	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
					الحسابات المشمولة
					موجودات ضريبية مؤجلة
٥,١٣٢,٠٨٩	٥,١٣٢,٠٨٩	١٨,٣٢٨,٨٨٦	-	-	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٢٨١,٦٩٣	٢٣,٥٦٥	٨٤,١٦١	(٩٢١,٨٨٧)	-	ديون معدومة صدر بها احكام قضائية
٢٣٠,٩٥٦	٤٠٩,٤٢٩	١,٥٥٠,٩٩٩	-	٦٣٦,٢٥٦	احتياطي تقييم استثمارات
٥,٦٤٤,٧٣٨	٥,٥٦٥,٠٨٣	١٩,٩٦٤,٠٤٦	(٩٢١,٨٨٧)	٦٣٦,٢٥٦	٢٠,٢٤٩,٦٧٧

* تم خلال العام ٢٠١٨ الموافقة على اعدام مبلغ ٥,٨٦٩,٥٠٨ مليون دينار وكون ان هذه الذمم قد صدر بها احكام قضائية بحق المدينين تتوقع الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان يتم قبول هذه المخصصات كنفقة مقبولة ضريبيا بالكامل وعليه قد تم الاعتراف بموجودات ضريبية مؤجلة وتم لاحقاً كذلك استغلال جزء منها عند احتساب الضريبة للعام ٢٠١٨.

** يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة باحتياطي تقييم الاستثمارات بالاخذ بعين الاعتبار الاستثمارات المحلية بنسبة ٢٨٪ والاستثمارات الخارجية ١٠٪.

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٣,٤٣٢,٢١١	٥,٦٤٤,٧٣٨	رصيد بداية الفترة/ السنة
١,٧٩٩,١٧٤	-	الضريبة المؤجلة نتيجة اثر تطبيق المعيار رقم (٩)
٥,٢٣١,٣٨٥	٥,٦٤٤,٧٣٨	رصيد بداية الفترة/ السنة المعدل
١,٧٧٥,١٢٢	١٧٨,٤٧٥	المضاف خلال الفترة/ السنة
(١,٣٦١,٧٦٩)	(٢٥٨,١٣٠)	المحدر خلال الفترة/ السنة
٥,٦٤٤,٧٣٨	٥,٥٦٥,٠٨٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٣) حصة السهم من الربح للفترة

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مراجعة غير مدققة) (معدلة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٥٥,٩٣٧	٦٨٥,١٥٨	الربح للفترة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم
٠,٠٠٤	٠,٠٢٠	حصة السهم من الربح للفترة

(١٤) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع	أطراف أخرى **	موظفو الشركة	الإدارة التنفيذية العليا	٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	
				بنود قائمة المركز المالي
				ذمم مدينة من أنشطة التمويل – بالصافي *
٣٣٤,١٧٤	١٦١,٣١٢	١٧٢,٨٦٢	-	حسابات استثمارية للعملاء
٦,١٢٥,٣٥٠	٥,٧٧٠,٣٥٠	-	٣٥٥,٠٠٠	بنود قائمة الدخل والدخل الشامل
				إيرادات من أنشطة التمويل
٩,٠٦٩	٤,٨٨٠	٤,١٨٩	-	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٧٩,٣٩٤	٧٦,٣٣٠	-	٣,٠٦٤	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
				بنود قائمة المركز المالي
				ذمم مدينة من أنشطة التمويل – بالصافي *
٣٩٤,٠٢١	١٩٠,٢٤٣	١٨٢,٣٠٢	٢١,٤٧٦	حسابات استثمارية للعملاء
٧,٣١٤,٨٥٠	٦,٩٥٤,٣٥٠	٥,٥٠٠	٣٥٥,٠٠٠	بنود قائمة الدخل والدخل الشامل
				إيرادات من أنشطة التمويل
٣٧,٣٠٤	٢٢,٨٤٠	١١,٩١٣	٢,٥٥١	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٣٧٨,٠٠٦	٣٦٥,٣٤٧	٢٣٤	١٢,٤٢٥	

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة.

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

- تبلغ نسبة المراجعة على الذمم المدينة من أنشطة التمويل للجهات ذات علاقة ٧٪.

- تتراوح نسبة العائد على الحسابات الاستثمارية للعملاء من جهات ذات علاقة من ٤,٢٥٪ إلى ٦٪.

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٩٢,٠٩٤ دينار خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (١٤٤,٠١٩ دينار خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨).

(١٥) 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 الأخر والذمم المدينة من أنشطة التمويل. تتمثل المطلوبات المالية بالحسابات الاستثمارية للعملاء وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

(١٦) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المجموعة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم المجموعة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطي الاختياري وإحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٤٥,١٨٢,٢٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل ٤٤,٩٥٤,٨٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٣,١٧٢,٤٤٠	١٢,٩٠٢,٩١٢	مجموع المطلوبات
٤٤,٩٥٤,٨٢٥	٤٥,١٨٢,٢٠٠	حقوق المساهمين
%٢٩,٣	%٢٨,٦	نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين

(١٧) التزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٥٩٧,٢٧٤	٢٩٥,٩٤٤	* اعتمادات
٣٣٢,٣٠٠	٣٣٢,٣٠٠	كفالات بنكية
(٣٠٣,٥٠٠)	(٣٠٣,٥٠٠)	يطرح: التامينات النقدية
٦٢٦,٠٧٤	٣٢٤,٧٤٤	

* يمثل هذا البند سقف اعتمادات لصالح عملاء الشركة بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار لدى البنك الاردني الكويتي.

(١٨) القضايا المقامة على الشركة

لا يوجد قضايا مقامة ضد الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١٤,١١٠,٨٩٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (١٣,٥٦٠,٦٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨).

(١٩) 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 هذين النشاطين:

المجموع	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
١,٢٢٦,٢٣٨	(١٦,٧٠١)	١,٢٤٢,٩٣٩	إجمالي الربح
(١٢٢,٧٩٤)	-	(١٢٢,٧٩٤)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٤٥٤,٩٩٨			إيرادات غير موزعة
(٣٩٨,٦٢٧)			مصاريف غير موزعة
(٢١٦,٥٢٧)			مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
٩٤٣,٢٨٨			الربح قبل الضريبة
(٢٥٨,١٣٠)			مخصص ضريبة الدخل
٦٨٥,١٥٨			الربح للفترة
			معلومات أخرى
٤٧,٧٥٨,٣٩٠	٤,٧٠٤,٢٣٨	٤٣,٠٥٤,١٥٢	موجودات القطاع
١٠,٣٢٦,٧٢٢			موجودات غير موزعة
٥٨,٠٨٥,١١٢			المجموع
٨,٨٤٠,١٠٧	-	٨,٨٤٠,١٠٧	مطلوبات القطاع
٤,٠٦٢,٨٠٥			مطلوبات غير موزعة
١٢,٩٠٢,٩١٢			المجموع

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	
			٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)
١,٧٤٣,٢٩٢	(٥١٩)	١,٧٤٣,٨١١	إجمالي الربح
(١٤٥,٦٠٦)	-	(١٤٥,٦٠٦)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٢٢٠,٢٩٠			إيرادات غير موزعة
(٤٥١,٧٢٠)			مصاريف غير موزعة
(٨٣١,١٨٩)			مخصص خسائر إنتمائية متوقعة
٥٣٥,٠٦٧			الربح قبل الضريبة
(٣٧٩,١٣٠)			مصروف ضريبة الدخل
١٥٥,٩٣٧			الربح للفترة
			معلومات أخرى
٦٢,٠٣٣,٥٨٣	٥,٥٤٤,٣٨٠	٥٦,٤٨٩,٢٠٣	موجودات القطاع
٦,٦٥١,٢١٩			موجودات غير موزعة
٦٨,٦٨٤,٨٠٢			المجموع
١٣,١٢١,٨٧١	-	١٣,١٢١,٨٧١	مطلوبات القطاع
٤,٠٨٥,١٣٠			مطلوبات غير موزعة
١٧,٢٠٧,٠٠١			المجموع

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

(٢٠) مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة يشمل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية لشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم و المدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
				٣١ كانون الاول	٣١ آذار ٢٠١٩	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٣١ كانون الأول	٢٠١٩ آذار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشمائل الاخر:
				٢٠١٨	٢٠١٩ آذار	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية طريقة حقوق الملكية استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الاول	٣١ كانون الأول	٢٠١٩ آذار	اسهم متوفر لها اسعار سوقية مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
				٢٠١٨	٢٠١٩ آذار	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية طريقة حقوق الملكية استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	٣١ كانون الأول	٢٠١٩ آذار	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
				٢٠١٨	٢٠١٩ آذار	

للبنود المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.