



الأولى المالية
Ref: 129 / 7 / 2019
FIRST

الرقم : 2019 / 4 / 149
التاريخ : 2019/7/29

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

**Subject: Semi- Annual Report as of
30/6/2019**

**الموضوع: التقرير نصف السنوي كما هو في
2019/6/30**

Attached the company's Semi-
Annual Report of **FIRST FINANCE Co.**
As of 30/6/2019.

مرفق طيه نسخة من التقرير نصف السنوي لشركة
الأولى للتمويل كما هو بتاريخ 2019/6/30 .
وسنقوم بتزويدكم لاحقاً بالبيانات المالية باللغة
الانجليزية .

We Will provide you with the
Quarterly Financial Statements For
The fiscal in English later.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Kindly accept our highly appreciation
and respect

Mr. Ibrahim Abu-Khadijeh

Vice Chairman of the Board

السيد ابراهيم عبد الله ابو خديجة

نائب رئيس مجلس الإدارة

Attachments:

A copy of the condensed interim financial statements
as of June 30, 2019 for **FIRST FINANCE Co.** and the
report of the accountant on the review of the
condensed interim financial statements on CD in PDF
format.

المرفقات:

نسخة من القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران
2019 لشركة الأولى للتمويل مع تقرير المحاسب القانوني حول
مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة على CD بصيغة ملف
(PDF).

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٩ تموز ٢٠١٩

الرقم المتسلسل ٢٦٤١

رقم الملف ١١٤٥١

التحفة المختصة

فرع العقبة
Aqaba Branch

فرع المدائن
Al Madinah Branch

فرع الوهادنة
Al Wahdat Branch

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

فرع إربد
Irbid Branch

الفرع الرئيسي
Main Branch

jo | info@ffc.jo

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٩

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس إدارة الشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة)
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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة 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

بناءً على مراجعتنا لم تسترِع انتباهنا 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 حزيران ٢٠١٨ على التوالي من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار رأي غير متحفظ حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٩ واستنتاج متحفظ حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بتاريخ ٣١ تموز ٢٠١٨ نتيجة لعدم قيام الشركة باحتساب أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بنسخته النهائية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ حيث قامت الشركة باحتساب الأثر في الربع الأخير من العام ٢٠١٨ حيث بلغ الأثر انخفاض في حقوق الملكية ٣٨٥ر٦٩٧ دينار. ولا تشمل النتيجة المتحفظة للمدقق الآخر التعديلات الواردة في الإيضاح (٢).

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تموز ٢٠١٩

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)		
			الموجودات
٢,٦٩٣,٧٩٢	١,١٥٥,٢٨٣	٣	النقد في الصندوق ولدى بنوك ومؤسسات مالية
٤٢,٦٠٨,٦٩٨	٤٣,٠٦٩,٠٢٧	٤	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٥٢,٨٢٤	٣٢,٦٠٣	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٣٠٤,٣٧٢	٤,٨٣١,٣٠٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١,٠٠٢,١٩٧		حق استخدام الأصول
٤٥٩,١٥٣	٤٢١,٤٧٦		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٦٤٤,٧٣٨	٥,٦٢٦,٩٧٧	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٨٢,١٨٨	١,٨٩٥,٣٠٢	٧	أرصدة مدينة أخرى
٥٨,٤٤٥,٧٦٥	٥٨,٠٣٤,١٧٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٠,٤٠٢,٤٧٢	٨,٤٣٢,٠٤٦	٨	الحسابات الاستثمارية للعملاء
٢٧٢	١٥٥,١٦٦	١٢	مخصص ضريبة الدخل
-	٩٢٠,٥٩٢		التزامات عقود الإيجار
٢,٧٦٩,٦٩٦	٣,٩٤٧,١٣٦	٩	أرصدة دائنة أخرى
١٣,١٧٢,٤٤٠	١٣,٤٥٤,٩٤٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المدفوع
٣,٢٥٣,٧٣٩	٣,٢٥٣,٧٣٩	١٠	الإحتياطي الإلزامي
٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١	١٠	الإحتياطي الإختياري
(٦٨٣,٧٨٧)	(٩٨٠,٠٠٨)	١١	إحتياطي القيمة العادلة
٧,٤٧٣,٥٢٢	٦,٠٧٣,٥٢٢		أرباح مدورة
-	١,٠٠٢,١٣٠		الربح للفترة
٤٥,٢٧٣,٣٢٥	٤٤,٥٧٩,٢٣٤		مجموع حقوق المساهمين
٥٨,٤٤٥,٧٦٥	٥٨,٠٣٤,١٧٤		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
للتلاثة أشهر وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(معدلة إيضاح رقم ٢)	(معدلة إيضاح رقم ٢)	(معدلة إيضاح رقم ٢)	(معدلة إيضاح رقم ٢)	
٣,٠٢٤,٥٠٨	٢,٠٤٨,٩١٥	١,٢٨٠,٦٩٧	٨٠٥,٩٧٦	الإيرادات -
				إيرادات التمويل
				ينزل: حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من
(٣٢٦,٢٤٣)	(٢٣٩,٥٥١)	(١٨٠,٦٣٧)	(١١٦,٧٥٧)	الإيرادات
٢,٦٩٨,٢٦٥	١,٨٠٩,٣٦٤	١,١٠٠,٠٦٠	٦٨٩,٢١٩	حصة الشركة من الإيرادات
				توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٣٩,٤٩٩	١٥٢,٣٦٣	٢٣٩,٤٩٩	١٥٢,٣٦٣	خلال قائمة الدخل
				(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢,٦٠٦	(٢٠,٢٢١)	٣,١٢٥	(٣,٥٢٠)	من خلال قائمة الدخل
٤٠٠,٥٩٢	٦٣٨,٣٧٦	٤٩٨,٨٠٢	١٨٣,٣٧٨	إيرادات أخرى بالصافي
٣,٣٤٠,٩٦٢	٢,٥٧٩,٨٨٢	١,٨٤١,٤٨٦	١,٠٢١,٤٤٠	مجموع الإيرادات
				المصاريف -
(٥٠١,٩٧٣)	(٤٤٦,١١٤)	(٣٠٠,٨٠٢)	(٢٤٨,٠٣٣)	نفقات الموظفين
(٣٣٨,٢٤١)	(٢٩٦,٤٣٣)	(١١٦,٦٩٣)	(١٦٥,٥٦٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٦٦٢,٣٧٨)	(٣١١,٠٣٧)	(٨٣١,١٨٩)	(٩٤,٥١٠)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
-	(٢٨,٠٧٠)	-	(٢٨,٠٧٠)	مصاريف خصم - التزامات مقابل عقود استئجار
(٧٠,٩٩٠)	(١٤٠,٧٤٣)	(٤١,٩٨٩)	(٧١,٠٦٢)	مصاريف الاستهلاك
(٢,٥٧٣,٥٨٢)	(١,٢٢٢,٣٩٧)	(١,٢٩٠,٦٧٣)	(٦٠٧,٢٤٣)	مجموع المصاريف
٧٦٧,٣٨٠	١,٣٥٧,٤٨٥	٥٥٠,٨١٣	٤١٤,١٩٧	الربح للفترة قبل الضريبة
(٣٢٩,١٩٩)	(٣٥٥,٣٥٥)	٤٩,٩٣١	(٩٧,٢٢٥)	مصرف ضريبة الدخل
٤٣٨,١٨١	١,٠٠٢,١٣٠	٦٠٠,٧٤٤	٣١٦,٩٧٢	الربح للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠١٠	٠/٠٣٠	٠/٠٢٠	٠/٠١٠	١٣ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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 الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٨,١٨١	١,٠٠٢,١٣٠	٦٠٠,٧٤٤	٣١٦,٩٧٢	الربح للفترة
بنود الدخل الشامل الآخر:				
البنود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل:				
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات				
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي				
٧٢,٩٧٣	(٢٩٦,٢٢١)	٢٥٤,٩٢٢	١٦١,٥٦٢	مجموع الدخل الشامل للفترة
٥١١,١٥٤	٧٠٥,٩٠٩	٨٥٥,٦٦٦	٤٧٨,٥٣٤	

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 التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

رأس المال المفوع	الإحتياطي الإجباري	الإحتياطي اختياري	إحتياطي العائلة	الأرباح المدورة	الربح للفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٣,٧٣٩	٢٢٩,٨٥١	(٦٨٣,٧٨٧) (٢٩٦,٢٢١)	٧,٤٧٣,٥٢٢ -	- ١,٠٠٢,١٣٠	٤٥,٢٧٣,٣٢٥ ٧٠,٥٩٠,٩ (١,٤٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-	(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	(١,٤٠٠,٠٠٠)
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٣,٧٣٩	٢٢٩,٨٥١	(٩٨٠,٠٠٨)	٦,٠٧٣,٥٢٢	١,٠٠٢,١٣٠	٤٤,٥٧٩,٢٣٤
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٢٠,٨١٥	٢٢٩,٨٥١	(٣٣٥,٨٨٥)	١٢,٦٥٧,٨٤٣ (٥,٣٧٨,٨٨٥)	-	٥٠,٦٧٢,٦٢٤ (٥,٣٧٨,٨٨٥)
-	-	-	-	٧,٢٧٨,٩٥٨	-	٤٥,٢٩٣,٧٣٩
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٢٠,٨١٥	٢٢٩,٨٥١	(٣٣٥,٨٨٥) ٧٢,٩٧٣	-	٤٣٨,١٨١	٥١١,١٥٤
-	-	-	-	(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	(١,٤٠٠,٠٠٠)
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٢٠,٨١٥	٢٢٩,٨٥١	(٢٦٢,٩١٢)	٥,٨٧٨,٩٥٨	٤٣٨,١٨١	٤٤,٤٠٤,٨٩٣

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
الرصيد في بداية الفترة
تعديل ارقام المقارنة (إيضاح (٢-٣))

مجموع الدخل الشامل للفترة
أرباح موزعة (إيضاح ١٠)
الرصيد في نهاية الفترة

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥,٦٢٦,٩٧٧ دينار قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ ٢,٦٤٤,٧٣٨ ٥,٦٤٤,٧٣٨ كنون الأول ٢٠١٨ يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

** وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية فانه يحظر على الشركة التصرف او توزيع مبلغ ٩٨٠,٠٠٨ دينار من الأرباح المدورة والتي يساوي احتياطي تقييم الاستثمارات السالب الظاهر في القائمة اعلا.

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 التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	إيضاحات
دينار	دينار	
(معدلة إيضاح رقم ٢)		
٧٦٧,٣٨٠	١,٣٥٧,٤٨٥	
١,٦٦٢,٣٧٨	٣١١,٠٣٧	٤
(٢٣٩,٤٩٩)	(١٥٢,٣٦٣)	
٧٠,٩٩٠	١٤٠,٧٤٣	
(٢,٦٠٦)	٢٠,٢٢١	
٢,٢٥٨,٦٤٣	١,٦٧٧,١٢٣	
(٥,٤٩٨,٦٥٠)	(٧٧١,٣٦٦)	
٢٧٢,١٠٣	(١,٢٥٩,١٥٤)	
٣,٠٢٢,٤٢٤	(١,٩٧٠,٤٢٦)	
٣٩٠,٩٦٧	١,٢١٠,٧٤٢	
٤٤٥,٤٨٧	(١,١١٣,٠٨١)	
(٩١٠,٤٢٧)	(٥,٨٥٧)	١٢
(٤٦٤,٩٤٠)	(١,١١٨,٩٣٨)	
(١٥,٤٦٤)	(٦,٢٥٤)	
(٨,٤١٤)	-	
-	(٢٣,٢٢٩)	
٢٣٩,٤٩٩	١٢٢,٦٢٣	
١٦,٢٢٧	-	
٢٣١,٨٤٨	٩٣,١٤٠	
٩٥٦,١٧٨	-	
(٧٣٩,٨٩٩)	(٥١٢,٧١١)	
٢١٦,٢٧٩	(٥١٢,٧١١)	
(١٦,٨١٣)	(١,٥٣٨,٥٠٩)	
٥٢٩,٥٩٨	٢,٦٩٣,٧٩٢	
٥١٢,٧٨٥	١,١٥٥,٢٨٣	٣

الأنشطة التشغيلية

الربح للفترة قبل الضريبة

تعديلات:

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة

توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استهلاكات

خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة

الدخل

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات

والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات

(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى

(النقص) الزيادة في حسابات استثمارية للعملاء

الزيادة في أرصدة دائنة أخرى

صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة دخل مدفوعة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

(شراء) ممتلكات ومعدات

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

مشروع تحت التنفيذ

توزيعات أرباح مقبوضة

المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة

الدخل

صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

سحوبات بنكية

أرباح موزعة على المساهمين

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد في الصندوق ولدى البنوك

النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة

النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

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 الأردن، برأس مال مصرح به ٥٠ مليون دينار هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل، وبموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وبعد موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١١ بموجب كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش /١/٣٩٠ 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 /١/٣٩٠/١٩٨٢٧ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ تموز 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨، باستثناء أثر ما يرد في الإيضاح رقم (٢-٤).

(٢-٢) أسس 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ شركة صكوك للتأجير التمويلي (شركة التابعة) التالية:

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

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 اقلية 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 التغير في أحد أو أكثر 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 لتنماشى 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 تغيير 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 أرقام القارئة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وللفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨، وذلك لفقد أثر التعديلات التالية:

- تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، حيث لم تقم إدارة الشركة باستكمال احتساب الأثر في القوائم المالية السابقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨، حيث بلغ أثر التعديل انخفاض في الأرباح المدورة والذمم المدينة من أنشطة التمويل بمبلغ ٥,٦٩٧,٣٨٥ دينار لكل منها.

- قامت الشركة بتعديل أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لإثبات إيرادات تم تعليقها في فترات سابقة وتوجب ردها للإيرادات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، حيث بلغ أثر التعديل بزيادة الذمم المدينة من أنشطة التمويل والأرباح المدورة بمبلغ ٣١٨,٥٠٠ دينار لكل منها.

ان أثر تلك التعديلات على القوائم المالية هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٨	الرصيد قبل التعديل	الأثر	الرصيد المعدل
	دينار	دينار	دينار
حقوق الملكية			
الأرباح المدورة	١٢,٦٥٧,٨٤٣	(٥,٣٧٨,٨٨٥)	٧,٢٧٨,٩٥٨
الموجودات			
ذمم مدينة من أنشطة التمويل-بالصافي	٦٢,٥٨٨,٥٨٨	(٧,١٧٨,٠٥٩)	٥٥,٤١٠,٥٢٩
الموجودات الضريبية المؤجلة	٣,٤٣٢,٢١١	١,٧٩٩,١٧٤	٥,٢٣١,٣٨٥

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨:

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	قبل التعديل	الأثر	الرصيد المعدل
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٨٢,٥٠٠	٥٧٩,٨٧٨		١,٦٦٢,٣٧٨

(٢-٤) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد 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 والافصاح 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)	
١,٠٧٥,٧٨٠	موجودات
(٤٧,٦٥٥)	حق استخدام الأصول
	موجودات أخرى
(١,٠٢٨,١٢٥)	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 كمستأجر، 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 إيهما 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 والالتزامات 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 بالالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة 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.

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

(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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩:

التزامات مقابل عقود	حق استخدام الأصول	
استئجار	دينار	دينار
١,٠٢٨,١٢٥	١,٠٧٥,٧٨٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	(٧٣,٥٨٣)	الاستهلاكات
٢٨,٠٧٠	-	مصروف خصم التزامات
(١٣٥,٦٠٣)	-	المدفوع خلال الفترة
٩٢٠,٥٩٢	١,٠٠٢,١٩٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

لا يوجد عقود إيجار قصيرة الاجل او عقود إيجار منخفضة القيمة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما 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 الدفوعات الثابتة (والتي تتضمن الدفوعات 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 المتوقعة 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 تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار 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 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم المجموعة أيضاً 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 إيجار 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 حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً، تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار عند حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر 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 إيجار الآلات والمعدات نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. حيث إن مدة الإيجار لهذه العقود تعتبر قصيرة الأجل وغير قابلة للفسخ وعليه فإن فسخ تلك العقود ستؤثر سلباً على عمليات التشغيل في حال عدم وجود بديل حازر 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 تؤثر 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 بالمعاملات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معاملة 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) وإن 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 الظرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً 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 وشركاته 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 إلى 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 إلى 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 وأن 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 الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

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 بشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن 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
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

(٣) النقد في الصندوق ولدى بنوك ومؤسسات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
١,٦١٥,٨٣٤	٢٦٩,٦٠٣	حسابات جارية لدى بنوك اسلامية
١,٠٣٥,١٤٧	٨٧٦,٤٧٣	حسابات جارية لدى بنوك تجارية
٤٢,٨١١	-	مؤسسات مالية أخرى
-	٩,٢٠٧	نقد في الصندوق
٢,٦٩٣,٧٩٢	١,١٥٥,٢٨٣	

(٤) ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصفحي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٧٣,٢٢٢,٩٠٧	٧٣,٨٨٥,٦٨٤	اجمالي ذمم تمويل
(١٠,٦٣٤,٣١٩)	(١٠,٥٨٨,٥٦٤)	ينزل: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٦٢,٥٨٨,٥٨٨	٦٣,٢٩٧,١٢٠	
(١٨,٣٢٨,٨٨٦)	(١٨,٦٣٩,٩٢٣)	ينزل: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(١,٦٥١,٠٠٤)	(١,٥٨٨,١٧٠)	إيرادات معلقة
٤٢,٦٠٨,٦٩٨	٤٣,٠٦٩,٠٢٧	

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

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

إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مدققة)
٣٢,٤١٤,٤٣٦	٤,٥١٣,١٩٨	٢٧,٩٠١,٢٣٨	٢٦,٥٨٩,٤٥٣
٢,٥٢٨,٣٣٦	-	٢,٥٢٨,٣٣٦	١,٨١٩,٤١٣
٥,١٠٦,٣٩٧	٩١٨,١٧٣	٤,١٨٨,٢٢٤	٤,٣٤٥,٦٦٤
٤٠,٠٤٩,١٦٩	٥,٤٣١,٣٧١	٣٤,٦١٧,٧٩٨	٣٢,٧٥٤,٥٣٠
أفراد			
أفراد بضاعة	٩٢,٦٦٢	١,٩١٠,٥٤٨	١,٩٧٢,٢٦٥
الأسهم (أوراق مالية)	-	٢,٧٨٥,٥٩٠	٢,٧٨٥,٥٩٠
العقارات	٢,٢٥٧,٢٩٧	٧,٠٩٥,٠٩٤	٧,٣٨٦,١٧١
المركبات والآليات	٢,٨٠٧,٢٣٤	١٦,٨٨٨,٠٩٠	١٧,٦٩٠,٠٣٢
	٥,١٥٧,١٩٣	٢٨,٦٧٩,٣٢٢	٢٩,٨٣٤,٠٥٨
	١٠,٥٨٨,٥٦٤	٦٣,٢٩٧,١٢٠	٦٢,٥٨٨,٥٨٨

مخصص خسائر إنتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٣,٣٧٧,٠٨٠	١٨,٣٢٨,٨٨٦	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٧,٤٩٦,٥٥٩	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٢٠,٨٧٣,٦٣٩	١٨,٣٢٨,٨٨٦	رصيد بداية الفترة/السنة المعدل
(٥,٨٦٩,٥٠٨)	-	ديون معدومة خلال الفترة/السنة *
٣,٣٢٤,٧٥٥	٣١١,٠٣٧	إضافات خلال الفترة/السنة
١٨,٣٢٨,٨٨٦	١٨,٦٣٩,٩٢٣	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

* 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 المعلقة.

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

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٢٧,٣١٢,٤٤١	١٠,٢٠٠,١٧٣	٣٥,٧٤٩,٤٢٠	٧٣,٢٦٢,٠٣٤
التمويلات الجديدة خلال الفترة	٧,٨٥٧,٣٢٨	٢,٥٦٥,٩٥٤	٢,١٠١,٢٤٩	١٢,٥٢٤,٥٣١
التمويلات المسددة	(٣,٠٨٩,٦٧٦)	(٤١٥,٨٢٧)	(٥١٩,٥٩٧)	(٤,٠٢٥,١٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٤٢٥,٢٤٧	(٢٤١,٧٨٣)	(٣,١٨٣,٤٦٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٦١٤,٠١٣)	١,٨٠٩,٠٥٤	(١٩٥,٠٤١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٤٠,٣٧٨)	(٣,٢٢١,٢٦٦)	٤,٠٦١,٦٤٤	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤,٨٥٦,٨٤٨)	(١,٦٥٤,٨١٥)	(١,٣٦٤,١١٨)	(٧,٨٧٥,٧٨١)
التمويلات المعدومة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٨,١٩٤,١٠١	٩,٠٤١,٤٩٠	٣٦,٦٥٠,٠٩٣	٧٣,٨٨٥,٦٨٤

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٧٧,٩٦٢	٣,٢٣٨,٥٧٢	١٥,٠١٢,٣٥٣	١٨,٣٢٨,٨٨٧
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال الفترة	١٥٢,٧٤٧	٢٢١,١٦٧	١,٦٠٩,٣٧٢	١,٩٨٣,٢٨٦
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٦,٠٧٠)	(٤٠,٥٧٣)	(١٩٦,١٩٢)	(٢٥٢,٨٣٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٢٣,٢٢١	(٥,١١٤)	(٢١٨,١٠٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	٣١,٥٢٢	(٣١,٥٢٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٥٦٩,٠٩٠)	١,٥٦٩,٠٩٠	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٨٦,٧١٨)	(١,٠٢٧,٩٠٣)	(٢٠٤,٧٩٤)	(١,٤١٩,٤١٥)
التمويلات المعدومة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٥١,١٤٢	٨٤٨,٥٨١	١٧,٥٤٠,٢٠٠	١٨,٦٣٩,٩٢٣

الإيرادات المعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢,٠٦٦,٨٢٦	١,٦٥١,٠٠٤	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٥٢٢,٩٩٩	٤٠٣,٣٩٥	إيرادات معلقة خلال الفترة/السنة
(٢٤٣,٠٠٢)	(٤٦٦,٢٢٩)	إيرادات معلقة محولة للإيرادات
(٦٩٥,٨١٩)	-	إيرادات معلقة معدومة
١,٦٥١,٠٠٤	١,٥٨٨,١٧٠	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 ١٥,٩ مليون دينار تمثل ما نسبته ٤٢,٨٪ من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل في المرحلة الأولى والثانية، ممنوحة لأكثر عشرة عملاء عاملين علماً بأن هذه الذمم غير مغطاة بضمانات كافية لتغطية كامل الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (حوالي ١٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٤٠٪).

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

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٥٢,٨٢٤	٣٢,٦٠٣

أسهم مدرجة في بورصة عمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٤,٤١٢,٨٣٤	٣,٧٢٤,٩٢٤
٢٩٢,٢١١	٥٣٦,٤١٢
٤,٧٠٥,٠٤٥	٤,٢٦١,٣٣٦
٥٩٩,٣٢٧	٥٦٩,٩٧٣
٥,٣٠٤,٣٧٢	٤,٨٣١,٣٠٩

أسهم مدرجة

أسهم مدرجة في بورصة عمان

أسهم مدرجة في أسواق خارجية

أسهم غير مدرجة

- تم رهن أسهم بمبلغ ٢,٠٢٤,٢٦٧ 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	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٦٦,٦٣٢	٦٦,٢٥٢
١٢٢,١١٧	١٥١,٨٥٧
٣١٨,٦٦٣	٣١٨,٧٠٧
١,٠٣٦,٠٦٠	١,١٢٧,٨٩١
١٧,٧٠٠	١٥,٧٠٠
١٢١,٠١٦	٢١٤,٨٩٥
١,٦٨٢,١٨٨	١,٨٩٥,٣٠٢

مصاريف مدفوعة مقدماً

ايرادات مستحقة وغير مقبوضة

تأمينات مستردة

موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة

أوراق آجلة دفع

ذمم أخرى

(٨) الحسابات الاستثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء تستحق من ٦ أشهر الى ٣٦ شهر من تاريخ الإيداع، لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقاً لمبلغ ومدة الاستثمار من ٣,٥٪ الى ٦,٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٤,٢٥٪ الى ٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

(٩) أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٩,٠٠٠	٢٨٧,٥٠٠	ذمم موردين
٣٧,٢٠٦	٥١,١٣٥	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١,١٧٦,٨٣٤	٢,٠٦٤,٣٥٧	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة
١٤٦,٧٠٣	١٤٦,٤٦٧	أمانات مساهمين - رديات
٢٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أمانات ضريبة الدخل
٩٩٨,٣١٩	٩٧٦,٣٢٣	إيراد مقبوض مقدماً
٢٨٠,٤٠٥	٢٥٣,٣٣٥	أرباح وكالات استثمارية مستحقة غير مدفوعة
٤٥,٠٠٠	٢٢,٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٣,٨٩٩	١٠١,٤٠٤	أمانات فك رهن
٢٠,٣٣٠	٢٤,١١٥	ذمم دائنة أخرى
٢,٧٦٩,٦٩٦	٣,٩٤٧,١٣٦	

(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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

احتياطي إجباري
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. لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطيات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

احتياطي خاص
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 يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

أرباح موزعة
وافقت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٩ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ١,٤ مليون دينار أي ما نسبته ٤٪ من رأس مال الشركة البالغ ٣٥ مليون دينار مقابل توزيع مبلغ ١,٤ مليون دينار في الفترة السابقة بناءً على اجتماعها العادي المنعقد في ٢٦ نيسان ٢٠١٨.

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

(١١) احتياطي القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
(٣٣٥,٨٨٥)	(٦٨٣,٧٨٧)
(٣٤٧,٩٠٢)	(٢٩٦,٢٢١)
(٦٨٣,٧٨٧)	(٩٨٠,٠٠٨)

الرصيد في بداية الفترة/السنة
صافي التغير خلال الفترة/السنة بعد الضريبة
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

(١٢) مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٩٠٤,٨٤٢	٢٧٢
(٩١٠,٤٢٧)	(٥,٨٥٧)
٥,٨٥٧	٣٥٥,٣٥٥
-	(١٩٤,٦٠٤)
٢٧٢	١٥٥,١٦٦

رصيد بداية الفترة/السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مخصص ضريبة الدخل للفترة/للسنة
المستغل من الموجودات الضريبية المؤجلة*
رصيد نهاية الفترة/السنة

*يمثل هذا المبلغ مقدار الضريبة الخاصة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي لا يتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل حيث يتم تسجيلها ضمن الدخل الشامل الاخر وحقوق الملكية.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ 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 للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة، ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ 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:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٥,٨٥٧	١٦٠,٧٥١
٣٢٣,٣٤٢	١٩٤,٦٠٤
٣٢٩,١٩٩	٣٥٥,٣٥٥

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
أثر الموجودات الضريبية
مخصص ضريبة الدخل

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

إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحور/معلوم	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					الحسابات المشمولة
					موجودات ضريبية مؤجلة
					مخصص خسائر إئتمانية
٥,١٣٢,٠٨٩	٥,٢١٩,١٧٨	١٨,٦٣٩,٩٢٣	-	٣١١,٠٣٧	١٨,٣٢٨,٨٨٦
					متوقعة
٢٨١,٦٩٣	-	-	(١,٠٠٦,٠٤٨)	-	٢,٠٠٦,٠٤٨
					ديون معنومة صدر بها احكام قضائية
٢٣٠,٩٥٦	٤٠٧,٧٩٩	١,٣٨٧,٨٠٥	-	٤٧٣,٠٦٢	٩١٤,٧٤٣
٥,٦٤٤,٧٣٨	٥,٦٢٦,٩٧٧	٢٠,٠٢٧,٧٢٨	(١,٠٠٦,٠٤٨)	٧٨٤,٠٩٩	٢٠,٢٤٩,٦٧٧
					إحتياطي تقييم استثمارات

* تم خلال العام ٢٠١٨ الموافقة على استبعاد نمم بمبلغ ٥,٨٦٩,٥٠٨ دينار وكون ان هذه الذمم قد صدر بها احكام قضائية بحق المدينين تتوقع الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان يتم قبول هذه المخصصات كنفقة مقبولة ضريبياً بالكامل وعليه قد تم الاعتراف بموجودات ضريبية مؤجلة وتم لاحقاً كذلك استغلال الرصيد عند احتساب الضريبة للعام ٢٠١٨ وللفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

** يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بإحتياطي 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 دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار (مراجعة غير مدققة)	
٣,٤٣٢,٢١١	٥,٦٤٤,٧٣٨	رصيد بداية الفترة/ السنة
١,٧٩٩,١٧٤	-	الضريبة المؤجلة نتيجة أثر تطبيق المعيار رقم (٩)
٥,٢٣١,٣٨٥	٥,٦٤٤,٧٣٨	رصيد بداية الفترة/ السنة (المعدل)
١,٧٧٥,١٢٢	٢٦٣,٩٣٢	المضاف خلال الفترة/ السنة
(١,٣٦١,٧٦٩)	(٢٨١,٦٩٣)	المحور خلال الفترة/ السنة
٥,٦٤٤,٧٣٨	٥,٦٢٦,٩٧٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٣) حصة السهم من الربح للفترة

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٤٣٨,١٨١	١,٠٠٢,١٣٠	٦٠٠,٧٤٤	٣١٦,٩٧٢	الربح للفترة (دينار)
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠١٠	٠/٠٣٠	٠/٠٢٠	٠/٠١٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للفترة

(١٤) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى **	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي				
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *	-	١٢١,٦٢٣	٢٠٤,٣٧٦	٣٢٥,٩٩٩
حسابات استثمارية للعملاء	٣٥٥,٠٠٠	٩,٣٨٥	٥,٦٧٠,٣٥٠	٦,٠٣٤,٧٣٥
بنود قائمة الدخل والدخل الشامل				
إيرادات من أنشطة التمويل	-	٨,٣٥٣	٨,٦١٩	١٦,٩٧٢
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	٦,١٦١	٣١	١٦٠,١٨٧	١٦٦,٣٧٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)				
بنود قائمة المركز المالي				
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *	٢١,٤٧٦	١٨٢,٣٠٢	١٩٠,٢٤٣	٣٩٤,٠٢١
حسابات استثمارية للعملاء	٣٥٥,٠٠٠	٥,٥٠٠	٦,٩٥٤,٣٥٠	٧,٣١٤,٨٥٠
بنود قائمة الدخل والدخل الشامل				
إيرادات من أنشطة التمويل	٢,٥٥١	١١,٩١٣	٢٢,٨٤٠	٣٧,٣٠٤
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	١٢,٤٢٥	٢٣٤	٣٦٥,٣٤٧	٣٧٨,٠٠٦
* 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 ٥,٥٪ الى ٨٪.				
- تتراوح نسبة العائد على الحسابات الاستثمارية للعملاء من جهات ذات علاقة من ٣,٥٠٪ الى ٦,٠٠٪.				
- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ١٨٥,٠٤٩ دينار خلال ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٢١٠,٢٦٠ دينار خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨).				

(١٥) الأدوات المالية

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في نقد وأرصدة لدى البنوك وشيكات برسم التحصيل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم المدينة من أنشطة التمويل. تتمثل المطلوبات المالية بالحسابات الاستثمارية للعملاء وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

(١٦) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال 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 ٤٤,٥٧٩,٢٣٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مقابل ٤٥,٢٧٣,٣٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٣,١٧٢,٤٤٠	١٣,٤٥٤,٩٤٠	مجموع المطلوبات
٤٥,٢٧٣,٣٢٥	٤٤,٥٧٩,٢٣٤	حقوق المساهمين
%٢٩,١	%٣٠,٢	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	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٥٩٧,٢٧٤	-	اعتمادات *
٣٣٢,٣٠٠	٣٣٢,٣٠٠	كفالات بنكية
(٣٠٣,٥٠٠)	(٣٠٣,٥٠٠)	يطرح: التامينات النقدية
٦٢٦,٠٧٤	٢٨,٨٠٠	

* 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.
قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١٣,٨٢٦,٢١١ دينار كما في ٣٠ حزيران 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	
			٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
٢,١٨١,٠٥٧	١٣٢,١٤٢	٢,٠٤٨,٩١٥	إجمالي الربح
(٢٣٩,٥٥١)		(٢٣٩,٥٥١)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٦٣٨,٣٧٦			إيرادات غير موزعة
(٩١١,٣٦٠)			مصاريف غير موزعة
(٣١١,٠٣٧)			مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١,٣٥٧,٤٨٥			الربح قبل الضريبة
(٣٥٥,٣٥٥)			مصرف ضريبة الدخل
١,٠٠٢,١٣٠			الربح للفترة
			معلومات أخرى
٤٧,٩٣٢,٩٣٩	٤,٨٦٣,٩١٢	٤٣,٠٦٩,٠٢٧	موجودات القطاع
١٠,١٠١,٢٣٥			موجودات غير موزعة
٥٨,٠٣٤,١٧٤			المجموع
٨,٤٣٢,٠٤٦	-	٨,٤٣٢,٠٤٦	مطلوبات القطاع
٥,٠٢٢,٨٩٤			مطلوبات غير موزعة
١٣,٤٥٤,٩٤٠			المجموع

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

التمويل	الاستثمار	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)		
٣,٠٢٤,٥٠٨	٢٤٢,١٠٥	٣,٢٦٦,٦١٣
إجمالي الربح		
(٣٢٦,٢٤٣)	-	(٣٢٦,٢٤٣)
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات		
		٤٠٠,٥٩٢
إيرادات غير موزعة		
		(٩١١,٢٠٤)
مصاريف غير موزعة		
		(١,٦٦٢,٣٧٨)
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة		
		٧٦٧,٣٨٠
الربح قبل الضريبة		
		(٣٢٩,١٩٩)
مصروف ضريبة الدخل		
		٤٣٨,١٨١
الربح للفترة		
معلومات أخرى		
٥٠,٨٨٤,٠٣٥	٥,٩٠٤,٢٤٣	٥٦,٧٨٨,٢٧٨
موجودات القطاع		
		٦,٠٦٧,٦٠٩
موجودات غير موزعة		
		٦٢,٨٥٥,٨٨٧
المجموع		
١٣,٤٠٦,٦٤٧	-	١٣,٤٠٦,٦٤٧
مطلوبات القطاع		
		٥,٠٤٤,٣٤٧
مطلوبات غير موزعة		
		١٨,٤٥٠,٩٩٤
المجموع		

(٢٠) مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية للشركة بقيمة عادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمداخلات المستخدمة).

الموجودات المالية	القيمة العادلة		طريقة التقييم والمداخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	مخاطر هامة غير ملموسة	العلاقة بين المداخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٩				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٩	طريقة التقييم والمداخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	مخاطر هامة غير ملموسة	العلاقة بين المداخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
أسهم متوفر لها اسعار سوقية	٣٢,٦٠٣	٥٢,٨٢٤	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:						
أسهم متوفر لها اسعار سوقية	٤,٢٦١,٣٣٦	٤,٧٠٥,٠٤٥	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٥٦٩,٩٧٣	٥٩٩,٣٢٧	طريقة حقوق الملكية استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٤,٨٦٣,٩١٢	٥,٣٥٧,١٩٦				