



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

مورس هجر
السيد محمد
السيد فهد
٢٠١٨
٢٠١٨

الرقم : 2019/4/75
التاريخ : 2019/3/27

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Subject: Audited Financial Statements
for the fiscal year ended
31/12/2018

الموضوع : البيانات المالية السنوية المدققة
للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

Attached the Audited Financial
Statements of **FIRST FINANCE** for the fiscal
year ended 31/12/2018

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية
المدققة لشركة الأولى للتمويل عن السنة
المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

We will provide you with the Audited 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.s Hejra Mohammad Al-Fares
Chairman of the Board

السيدة هجرة محمد الفارس
رئيس مجلس الإدارة

الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان
٢٨ آذار ٢٠١٩
الرقم المتسلسل ٢١٥١٣
الجهة المختصة ١/١٤ رفع

فرع العقبة Aqaba Branch	فرع المدينة الرياضية Al Madenah Al Ryadiah Branch	فرع الوحدات Al Wehdah Branch	فرع الزرقاء Zarqa Branch	فرع اربد Irbid Branch	الفرع الرئيسي Main Branch
هاتف: 03 / 2018697 فاكس: 03 / 2018698	هاتف: 06 / 5658777 فاكس: 06 / 5672277	هاتف: 06 / 4773222 فاكس: 06 / 4773223	هاتف: 05 / 3853804 فاكس: 05 / 3853061	هاتف: 02 / 7277620 فاكس: 02 / 7277621	هاتف: 06 / 5506740 فاكس: 06 / 5411782

رأس المال المدفوع: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

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

صفحة

٣٧ – ١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
--------	-------------------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٢٣٦٥٠

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لشركة الأولى للتمويل والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، وكل من قوائم الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

أساس الرأي

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

فقرة توكيدية

نود ان نلفت الانتباه الى الإيضاح رقم (٦) حول القوائم المالية الموحدة والذي يشير الى رصيد ونسبة التركزات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، إن رأينا غير متحفظ بهذا الخصوص.

امور تدقيق رئيسية

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

نقاط التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد قمنا بفهم العمليات الائتمانية الرئيسية للشركة المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للرقابة الرئيسية على تلك العمليات؛ لقد قمنا بقراءة سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة وقمنا ؛ بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

لقد قمنا بفهم المنهجية المستخدمة من قبل الشركة لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة) ، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل الشركة. كما قمنا بالتحقق من صحة اكتمال الذمم المدينة من أنشطة التمويل المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة؛ لقد قمنا بالتحقق من مدى ملائمة تحديد الشركة للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة؛ لقد قمنا بالتحقق لعينة من التعرضات ، من مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ لقد قمنا بفحص عينة من الذمم المدينة من أنشطة التمويل للتعرضات التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي والمصنفة على أنها ضمن المرحلة (٣) وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ، وقيمنا مدى معقوليتها وتحققنا من نتائج عملية احتساب المخصصات؛ ولقد استخدمنا الأخصائيين حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول نزاهة تلك البيانات.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة الذمم المدينة من أنشطة التمويل

تمارس إدارة الشركة اجتهاداً جوهرياً باستخدام الافتراضات الذاتية عند تحديد كلاً من التوقيت والمقدار الذي يتوجب تسجيله كخسائر تدني في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل وتقدير مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها.

إن الذمم المدينة من أنشطة التمويل تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات الشركة ، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف الذمم المدينة من أنشطة التمويل في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، فإن مجال التدقيق هذا يعد من مخاطر التدقيق الرئيسية.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، بلغ إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل المباشرة للشركة بعد طرح إيرادات غير متحققة حوالي ٦٢,٦ مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ١٨,٣ مليون دينار.

تم الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم المدينة من أنشطة التمويل في الإيضاح رقم (٦) وتم عرض سياسة الشركة المتعلقة بمخصص الخسائر الائتمانية ضمن السياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي .

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
 - بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
 - باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
 - بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد أمثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ آذار ٢٠١٩


أحمد فتحي شتيوي
Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
إجازة رقم (١٠٢٠)

010105

قائمة (أ)

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

٢٠١٧	٢٠١٨	٣١ كانون الأول	الموجــــــــــــــــودات	ايضاح
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		الموجودات المتداولة :	
٥٢٩,٥٩٨	٢,٦٥٠,٩٨١	٥	نقد لدى البنوك	
٥٢,٤٢٦,٦٥٠	٤٢,٢٩٠,١٩٨	٦	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	
٦٨,٨٥٩	٥٢,٨٢٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٥,٢٥٥	٤٢,٨١١		ذمم شركات الوساطة	
٢,٣٢٥,٢٥٤	١,٧٢٤,٦١١	٨	أرصدة مدينة أخرى	
٥٥,٣٥٥,٦١٦	٤٦,٧٦١,٤٢٥			
٣,٤٣٢,٢١١	٥,٦٤٤,٧٣٨	٥/٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة	
٥,٦٧١,٠٠١	٥,٣٠٤,٣٧٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٥٢٨,٥٣٤	٤١٦,٧٣٠	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي	
١١,١١٤	-		موجودات غير ملموسة - بالصافي	
٦٤,٩٩٨,٤٧٦	٥٨,١٢٧,٢٦٥		مجموع الموجودات	

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

١٠,٣٨٤,٢٢٣	١٠,٤٠٢,٤٧٢	١١	حسابات استثمارية للعملاء	
٩٠٤,٨٤٢	٢٧٢	٢٠ أ	مخصص ضريبة الدخل	
٣,٠٣٦,٧٨٧	٢,٧٦٩,٦٩٦	١٢	أرصدة دائنة أخرى	
١٤,٣٢٥,٨٥٢	١٣,١٧٢,٤٤٠		مجموع المطلوبات	

حقوق المساهمين - قائمة (د) :

٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال المدفوع	
٣,١٢٠,٨١٥	٣,٢٥٣,٧٣٩	١٣	احتياطي إجباري	
٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١	١٣	احتياطي خاص	
(٣٣٥,٨٨٥)	(٦٨٣,٧٨٧)	١٤	احتياطي تقييم استثمارات - بالصافي	
١٢,٦٥٧,٨٤٣	٧,١٥٥,٠٢٢		الأرباح المدورة	
٥٠,٦٧٢,٦٢٤	٤٤,٩٥٤,٨٢٥		مجموع حقوق المساهمين	
٦٤,٩٩٨,٤٧٦	٥٨,١٢٧,٢٦٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٥,٣٥٣,٩٣٢	٦,١١٤,٦٤١	١٥ إيرادات التمويل
(٤١٤,٩٩٨)	(٦٠٥,٧٤٤)	ينزل : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٤,٩٣٨,٩٣٤	٥,٥٠٨,٨٩٧	حصة الشركة من الإيرادات
٢٣٣,٢٧٢	٢٣٩,٤٩٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٣,٢٥٥)	٢٦,٢٤٦	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٢٤,١٩٦	٧٩٣,٨٢٧	١٦ إيرادات أخرى بالصافي
٦,٠٥٣,١٤٧	٦,٥٦٨,٤٦٩	١٧ مجموع الإيرادات
المصروفات :		
(٨٥٨,٩٦٥)	(٩٩٢,٧٨٠)	١٨ نفقات الموظفين
(٩٠٥,٧٢٩)	(٩٢١,٦٩٩)	١٩ مصاريف تشغيلية أخرى
-	(٣,٣٢٤,٧٥٥)	٦ مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
(١,٧٦٤,٦٩٤)	(٥,٢٣٩,٢٣٤)	مجموع المصروفات
٤,٢٨٨,٤٥٣	١,٣٢٩,٢٣٥	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١,١٠٠,٦٧٤)	٣٩٨,٢٥٣	٢٠ وفر / (مخصص) ضريبة الدخل
٣,١٨٧,٧٧٩	١,٧٢٧,٤٨٨	الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
٠,٠٩١	٠,٠٤٩	٢١ حصة السهم من الربح للسنة (أساسي ومخفض)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول</u>		
<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>إيضاح</u>
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣,١٨٧,٧٧٩	١,٧٢٧,٤٨٨	الربح للسنة - قائمة (ب)
بنود الدخل الشامل الاخر :		
البنود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل :		
١٠٢,٩٥٨	(٣٤٧,٩٠٢)	١٤ صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات بعد طرح الضريبة
٣,٢٩٠,٧٣٧	١,٣٧٩,٥٨٦	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

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

قائمة (د)

الشركة الأولى للتحويل
(مشاركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

المجموع	توزيع الأرباح		احتياطي تقييم ***		الاحتياطي		رأس المال	إيضاح
	المجموع	غير متحققة	متحققة	استثمارات ***	خصاص	إجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠,٦٧٢,٦٢٤	١٢,٦٥٧,٨٤٣	٣,٧٦٨,٠٩٦	٨,٨٨٩,٧٤٧	(٣٣٥,٨٨٥)	٢٢٩,٨٥١	٣,١٢٠,٨١٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٥,٦٩٧,٣٨٥)	(٥,٦٩٧,٣٨٥)	١,٧٩٩,١٧٤	(٧,٤٩٦,٥٥٩)	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٤٤,٩٧٥,٢٣٩	٦,٩٦٠,٤٥٨	٥,٥٦٧,٢٧٠	١,٣٩٣,١٨٨	(٣٣٥,٨٨٥)	٢٢٩,٨٥١	٣,١٢٠,٨١٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١,٧٢٧,٤٨٨	١,٧٢٧,٤٨٨	-	١,٧٢٧,٤٨٨	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة المعدل
(٣٤٧,٩٠٢)	-	-	-	(٣٤٧,٩٠٢)	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
١,٣٧٩,٥٨٦	١,٧٢٧,٤٨٨	-	١,٧٢٧,٤٨٨	(٣٤٧,٩٠٢)	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات - بعد طرح الضريبة
-	-	٧٧,٤٦٨	(٧٧,٤٦٨)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	تحويلات خلال السنة
-	(١٣٢,٩٢٤)	-	(١٣٢,٩٢٤)	-	-	١٣٢,٩٢٤	-	أرباح موزعة **
٤٤,٩٥٤,٨٢٥	٧,١٥٥,٢٢	٥,٦٤٤,٧٣٨	١,٥١٠,٢٨٤	(٦٨٣,٧٨٧)	٢٢٩,٨٥١	٣,٢٥٣,٧٣٩	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
								الرصيد في نهاية السنة
٤٩,٤٨١,٨٨٧	١١,٩٩٨,٩٠٩	٣,٨٦٩,٧٠٦	٨,١٢٩,٢٠٣	(٤٣٨,٨٤٣)	٢٢٩,٨٥١	٢,٦٩١,٩٧٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣,١٨٧,٧٧٩	٣,١٨٧,٧٧٩	-	٣,١٨٧,٧٧٩	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
١٠٢,٩٥٨	-	-	-	١٠٢,٩٥٨	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
٣,٢٩٠,٧٣٧	٣,١٨٧,٧٧٩	-	٣,١٨٧,٧٧٩	١٠٢,٩٥٨	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات - بعد طرح الضريبة
-	-	(١٠١,٦١٠)	١٠١,٦١٠	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	تحويلات خلال السنة
-	(٤٢٨,٨٤٥)	-	(٤٢٨,٨٤٥)	-	-	٤٢٨,٨٤٥	-	أرباح موزعة **
٥٠,٦٧٢,٦٢٤	١٢,٦٥٧,٨٤٣	٣,٧٦٨,٠٩٦	٨,٨٨٩,٧٤٧	(٣٣٥,٨٨٥)	٢٢٩,٨٥١	٣,١٢٠,٨١٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
								الرصيد في نهاية السنة

* يشمل رصيد الأرباح الموزعة ٥,٦٤٤,٧٣٨ دينار قيمة موجودات موزعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٤٣٢,٢١١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢,٤٣٢,٢١١) دينار.

** واقتت الهيئة العامة في اجتماعها المادي 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 (٢,١ مليون دينار للعام السابق).

*** وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر على الشركة التصرف أو توزيع مبلغ ٦٨٢,٧٨٧ دينار من الأرباح الموزعة والذي يوزع احتياطي تقييم استثمارات السالب الظاهر في القائمة اعلاه.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (هـ)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٤,٢٨٨,٤٥٣	١,٣٢٩,٢٣٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			يضاف :
-	٣,٣٢٤,٧٥٥	٦	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
١٦٧,٤٤٩	١٤٩,٥٢٨	١٩	استهلاكات واطفاءات
٤٣,٢٥٥	(٢٦,٢٤٦)	١٦	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١٦٤)	١٧	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٤,٤٩٩,١٥٧	٤,٧٧٧,١٠٨		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
٥,٣٣٨,٧٧٥	-		النقص في شيكات برسم التحصيل
(٩,٧٥٠,٦٦٩)	(٦٨٤,٨٦١)		(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٢٤	(٣٧,٥٥٦)		(الزيادة) النقص في ذمم شركات الوساطة
(٢٧٣,٢١٠)	٦٠٠,٦٤٣		النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
٤٣٤,٣١٩	١٨,٢٤٩		الزيادة في حسابات استثمارية للعملاء
(٤١,٥٧٠)	(٤٧٥,٨٥٨)		(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
٢٠٦,٨٢٦	٤,١٩٧,٧٢٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٩١,٥٤٤)	(٩١٠,٤٢٧)	١٢٠	ضريبة دخل مدفوعة
(٧٨٤,٧١٨)	٣,٢٨٧,٢٩٨		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣٧٥,٠٠١)	(٨,٤١٤)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢١,٧٨٢)	(٥٠,٦٦١)	١٠	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	٢٤,٢١٥		المُحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	١٧,٨٩٦		المُحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤١,٨٨٠		المُحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٩٦,٧٨٣)	٢٤,٩١٦		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٧٩١,٤١٥)	(١,١٩٠,٨٣١)	١٣	أرباح موزعة
(١,٧٩١,٤١٥)	(١,١٩٠,٨٣١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٢,٩٧٢,٩١٦)	٢,١٢١,٣٨٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد والصندوق ولدى البنوك
٣,٥٠٢,٥١٤	٥٢٩,٥٩٨		النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٥٢٩,٥٩٨	٢,٦٥٠,٩٨١	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

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

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١- عام

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

من اهم غايات الشركة الرئيسية ما يلي :

- القيام بأعمال التمويل للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين وفق أحكام الشريعة الإسلامية ، ويشمل ذلك على سبيل المثال التمويل المباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة ، التمويل العقاري بما في ذلك تمويل الأراضي والإسكان والمباني والإنشاءات ، تمويل إنشاء المشاريع الخاصة والعامة .

- التوسط بين كل من البنوك ومؤسسات الاقراض والتمويل المحلية وصناديق وبنوك التنمية الدولية والإقليمية وبين المستفيدين من برامج هذه المؤسسات .

- إدارة أموال الغير في المجالات المالية والاستثمارية مقابل أتعاب محددة او حصص من عوائد هذه الأموال .

- إدارة الممتلكات والعقارات وغير ذلك من الموجودات الثابتة والمنقولة المملوكة للغير.

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

ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .

د - تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٩ ، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أثر ما يرد في الإيضاح رقم (٣ - أ) .

اسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها ، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها وتتمكن الشركة من استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .
- تعيد الشركة تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه .
- عندما تكون حقوق التصويت لدى للشركة ما اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، وتتمتع الشركة بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. تنظر الشركة في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي تملكها كافية لكي تمنحها السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا ، ويشمل ذلك :
 - حجم ما تملكه الشركة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .
 - حقوق التصويت المحتملة المملوكة للشركة .
 - الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .
 - أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة .
- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركة التابعة .
- يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة بقائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيها السيطرة على الشركة التابعة .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركة التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركة التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للشركة.

تمتلك الشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ شركة صكوك للتأجير التمويلي (شركة التابعة) التالية:

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

يبين الجدول التالي المركز المالي والأداء المالي لشركة صكوك للتأجير التمويلي (شركة التابعة) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨		٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
المصروفات	الإيرادات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٤٠	-	(٢٥٠)	٤٨٩,٩٦٦

- وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة :
- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها.
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ، و
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

وتعيد الشركة تقديرها بشأن ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها أم لا إن أشارات الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها اعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت الشركة عن اغلبية حقوق التصويت في اي مكان من الشركة المستثمر بها، فيكون لها القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح الشركة القدرة على توجية أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد وتأخذ الشركة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للشركة حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحها القدرة على السيطرة من عدمها ومن تلك الحقائق والظروف :

- حجم حقوق تصويت التي تملكها الشركة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الاخرى ،
- حقوق التصويت المحتملة التي تجوز عليها الشركة وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى ،
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الاخرى ، و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير الى أنه يترتب للشركة ، أو لا يترتب عليها ، مسؤولية حالية لتوجية الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة ، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

- عندما تفقد الشركة السيطرة على أي من الشركات التابعة تقوم الشركة ب :
- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ،
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطرة عليها ،
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية ،
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ،
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ،
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل ،
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية الشركة المقيدة سابقا في الدخل الشامل الآخر الى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة ، وإذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.

تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق ملكية الشركات التابعة.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجبات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي ، فإن الشركة تعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الاداء .

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي

يتم الإعراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل .

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك ، يمكن للشركة أن يقوم باختيار / تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر ؛ و

يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل .

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوز عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

التدني

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

- ذمم المدينة من أنشطة التمويل (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .
- باستثناء الموجودات المالية المشتراه أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.
- يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.
- تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقعها الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مضمومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل .
- بالنسبة للسقوف غير المستغلة ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحة منها أي مبالغ تتوقع الشركة استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر .

تقوم الشركة بقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة . يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل ، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة .

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

- يتم قيد إيرادات الإستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المربحة باستخدام طريقة المربحة المتناقصة على مدى فترة عقد المربحة.
- يتم اثبات الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل عند تحققها.

القيمة العادلة للإستثمارات المالية

- إن أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للإستثمارات بالأسهم التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الإستثمارات بالأسهم أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة للإستثمارات بالأسهم ، وفي حال وجود إستثمارات أسهم يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالكلفة.

الأراضي الاستثمارية

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

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب استهلاك سنوية بمعدلات تتراوح بين ٧/٥% و ٢٥% .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وقيد قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل الموحدة بشكل دوري باعتباره تغير في التقديرات .

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية الى الدينار الاردني في القوائم المالية الموحدة المرفقة بموجب اسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل الى قائمة الدخل الموحدة .

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الارباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لاغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا او عند تسديد الالتزام الضريبي .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ او بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

المعايير الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على
المعايير الدولية للتقارير
المالية الصادرة خلال
الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦.

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "تطبيق
المعايير الدولية لأول مرة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "إستثمارات في شركات
حليفة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)".

توضح التعديلات ان خيار تنظيم المشاريع الإستثمارية وغيره من المنشآت المماثلة لقياس
الإستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
متاح بشكل منفصل لكل شركة حليفة أو مشروع مشترك ، وانه ينبغي اجراء الاختيار عند
الاعتراف الاولي .

وبخصوص خيار المنشأة التي ليست منشآت إستثمارية ، الإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي
تطبقه الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي هي منشآت إستثمارية عند تطبيق طريقه
حقوق الملكية ، تقدم التعديلات توضيحا مماثلا بان هذا الخيار متاح لكل شركة حليفة ذات
طبيعة إستثمارية أو مشروع مشترك له طبيعة إستثمارية.

تفسير لجنة تفسيرات
المعايير الدولية للتقارير
المالية رقم (٢٢):
"المعاملات بالعملية
الأجنبية والدفوعات
المقدمة".

يتناول هذا التفسير كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين
استخدامه عند الاعتراف الاولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ، عندما يؤخذ بعين
الاعتبار بان ذلك البند قد سدد أو استلم مقدما بعمله أجنبي أدت إلى الاعتراف بالأصول غير
النقدية أو بمطلوبات غير نقدية .

ويحدد التفسير ان تاريخ المعاملة هو تاريخ الاعتراف الاولي بالأصول غير النقدية أو
الإلتزامات غير النقدية الناشئة عن دفع أو إستلام الدفوعات مقدما. وإذا كانت هناك مدفوعات
أو مقبوضات متعددة مقبوضة مقدما ، فان التفسير يتطلب من الشركة ان تحدد تاريخ المعاملة
لكل دفعه أو إستلام المقابل النقدي مسبقا.

يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملية الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات في حال:
- وجود مقابل بالعملية الأجنبية أو مسعر بالعملية الأجنبية ؛
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة
بذلك المقابل في موعد يسبق الإعراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات
الصلة ؛
- وان الموجودات المدفوعة مقدماً أو مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

التعديلات على معيار
المحاسبة الدولي رقم
(٤٠): "الإستثمارات
العقارية".

توضح التعديلات ان التحويل إلى الإستثمارات العقارية أو منها يستلزم إجراء تقييم يبين فيما
إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تعد تستوفي بتعريف الإستثمارات العقارية ، ومعززة بأدله
يمكن ملاحظتها تشير الى حدوث تغير في الاستخدام. وتوضح التعديلات كذلك ان الحالات
المدرجة في المعيار ليست شاملة وانه يمكن اجراء تغير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات
تحت الإنشاء (اي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).

المعايير الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار
الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم (٢) "الدفع
على أساس السهم".

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي :

١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي ان تُتبع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغير الاستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية.
٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساوياً للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحوّل بعد ذلك إلى هيئه الضرائب (في العادة نقد) ، اي ان ترتيب الدفعه على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على انه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط انه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على انها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي.
٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي الى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:
 - أ - إلغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي .
 - ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُمت حتى تاريخ التعديل.
 - ج - الاعتراف بأي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .

التعديلات على المعيار
الدولي للتقارير المالية
رقم (٤): "عقود
التأمين".

تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين.

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة.

معيار الدولي للتقارير
المالية رقم (١٥)
"الإيرادات من العقود مع
العملاء".

إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة لالتزام الأداء. بموجب هذا المعيار ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالالتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

التعديلات على المعيار
الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم (١٥)
"الإيرادات من العقود مع
العملاء".

ب - تعديلات اُثرت على القوائم المالية الموحدة للشركة :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تم اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في أول كانون الأول ٢٠١٨. وقد ترتب على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في القوائم المالية الموحدة، علماً بأن الشركة قامت بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠.

قامت الشركة، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة وحقوق غير المسيطرين للفترة الحالية. كما اختارت الشركة مواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حول تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد الموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وكذلك الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

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

التصنيف والقياس:

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

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الاعتراف بخسارة الائتمان .

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الإعراف:

تم اتباع متطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هي واردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

إن تفاصيل السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة والتقديرات الهامة المستخدمة من قبل إدارة الشركة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار محاسبة الدولي رقم (١٢) المحددة والمطبقة في الفترة الحالية كما ترد في الإيضاح (٢) ، وفيما يلي الإفصاح المتعلق بأثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) و(١٢) على الشركة :

- إن تفاصيل السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة والتقديرات الهامة المستخدمة من قبل إدارة الشركة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) المحددة والمطبقة في الفترة الحالية كما ترد في الإيضاح (٢) ، وفيما يلي الإفصاح المتعلق بأثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على الشركة :

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

- فيما يلي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

الرصيد في بداية السنة	الدول لتقارير المالية رقم (٩)	إضافات خلال السنة	ديون معدومة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٣٧٧,٠٨٠	٧,٤٩٦,٥٥٩	٣,٣٢٤,٧٥٥	(٥,٨٦٩,٥٠٨)	١٨,٣٢٨,٨٨٦

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

ج - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفصيلها كما يلي :

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛
- وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية ، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغييراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السليبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

تتعلق هذه التعديلات بالحصول طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصول طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية الموحدة".

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠)

توضح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "اندماج الأعمال"

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير و (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي

ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٢)

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،

تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١)

(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة في فترة التطبيق الأولي باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وكما هو موضح في ادناه:

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" يقدم المعيار نموذجاً شاملاً لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في القوائم المالية الموحدة لكل من المؤجرين والمستأجرين. كما سيحل محل المعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

قامت الشركة ، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ، بعدم إعادة إدراج أرقام المقارنة ، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرصدة ذات العلاقة.

لا يوجد إختلاف جوهري للمعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر ما بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

يتعلق التغيير في تعريف عقد الإيجار بشكل أساسي بمفهوم السيطرة. ويميز المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بين عقود الإيجارات وعقود الخدمات على أساس ما إذا كان العميل يتحكم في استخدام أصل محدد ويعتبر عنصر التحكم موجوداً إذا كان لدى العميل :

- الحق في الحصول على قدر كبير من جميع الفوائد الاقتصادية الناجمة عن استخدام موجودات محدده ؛ و
- الحق في توجيه استخدام هذا الأصل.

الاثـر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر الإيجارات التشغيلية

تم بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تغيير المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار التي كانت تُصنّف سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، والتي كانت تصنف على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي.

عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) (باستثناء ما هو مشار إليه أدناه) ستقوم الشركة بما يلي لجميع عقود الإيجار:

- أ - الاعتراف بموجودات "حق الاستخدام" والتزامات الإيجار في قائمة المركز المالي ، وتقاس في البداية على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة.
- ب - الاعتراف باستهلاك موجودات "حق الاستخدام" والفائدة على التزامات الإيجار في قائمة الدخل.

ج - فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروض في إطار أنشطته التمويلية) والفائدة (المعروضة في إطار الأنشطة التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية.

أما فيما يتعلق بعقود الإيجار القصيرة الأجل (مدته الإيجار التي تبلغ ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الحواسيب الشخصية وأثاث المكاتب) ، فإن الشركة ستختار الاعتراف بنفقات الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) .

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كان لدى الشركة إلتزامات عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء بحوالي ٤١٥ ألف دينار.

بناءً على التقديرات الأولية لإدارة للشركة هناك عقود إيجار تشغيل بحوالي ٤١٥ ألف دينار عدا عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الاجل والأصول ذات القيمة المنخفضة وعليه ستقوم الشركة بتسجيل حق انتفاع بالأصول بحوالي ٤١٥ ألف دينار ومقابلها إلتزامات عقود تأجير تشغيلي بنفس القيمة ، إن الأثر على قائمة الدخل يتمثل بزيادة مصروف الاستهلاك بقيمة ١٥٧,١٣٦ دينار وزيادة مصروف الفائدة بقيمة ٩,٨٢٢ دينار.

سيتم الغاء الإعتراف بمخصص عقود الإيجار المرهقة التي كانت مطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

سيتم الغاء الإعتراف بحوافز التزام الإيجار التي اعترف بها سابقا فيما يتعلق بعقود الإيجار التشغيلية، وسيحتسب المبلغ في قياس موجودات ومطلوبات الإيجار الخاصة بحق الاستخدام .

وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، تُعَرَض جميع مدفوعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية كجزء من التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية. سيكون اثر التغييرات في اطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) هو تخفيض المبالغ النقدية المتولدة عن أنشطة التشغيل دينار وزيادة صافي النقد المستخدم في تمويل الانشطة بنفس المبلغ.

الإيجارات التمويلية

الاختلافات الرئيسية بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) فيما يتعلق بالموجوات التي كانت موجودة سابقا بموجب عقد إيجار تمويلي هي قياس ضمانات القيمة المتبقية التي يقدمها المستاجر إلى المؤجر. ويشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على الإعتراف كجزء من إلتزاماته الإيجارية فقط بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، بدلا من المبلغ بالحد الأقصى المضمن وفقا لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) . وعند الطلب الاولي ، ستقوم الشركة بعرض المعدات التي كانت مدرجه سابقا في الممتلكات والمنشات والمعدات ضمن البند المتعلق بموجودات " حق الاستخدام " واللتزامات الإيجار، التي سبق عرضها ضمن الاقتراض ليتم عرضها ، ضمن بند منفصل لمطلوبات الإيجار.

واستنادا إلى تحليل عقود الإيجار التمويلي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على أساس الوقائع والظروف القائمة في ذلك التاريخ ، تم اعتبار ان هذا التغيير لن يؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة للشركة.

الاثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، يستمر المؤجر تصنيف عقود الإيجار على انها اما إيجارات تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية وإجراء معالجة محاسبية لهذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. غير ان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) قد غير ووسع نطاق الإفصاحات المطلوبة ، وبشكل خاص حول كيفية قيام المؤجر بإداره المخاطر الناشئة عن حصته المتبقية في الأصول المؤجرة .

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، لغايات المؤجر الوسيط يعتبر عقد الإيجار الرئيسي والتأجير الفرعي كعقدين منفصلين .

ويتعين على المؤجر الوسيط ان يصنف التأجير الفرعي كتمويل أو إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل الحق في الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي (وليس بالإشارة إلى الأصل الأساسي كما كان الحال في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)).

ويسبب هذا التغيير، ستقوم الشركة بتصنيف بعض اتفاقات التأجير الفرعي الخاصة بها باعتبارها عقود إيجار تمويلي. ووفقاً لما يقتضيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، سيتم الاعتراف بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم الإيجار التمويلي المدينة، وسيتم إلغاء الإعتراف بالأصول المؤجرة والمبالغ المستحقة القبض على أصول الإيجار التمويلي، وسيؤدي هذا التغيير في المحاسبة إلى تغيير توقيت الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة .

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية الموحدة للشركة للفترة التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراسات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير في حال كان التغيير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغيير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يطلب من إدارة الشركة استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة الشركة المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٦).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات ، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب الشركة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان ، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة ويتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف الشركة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

وتحدد الشركة التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات الشركة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين الشركة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. وتعمل الشركة بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي :

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تستخدم الشركة ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

٥ - النقد لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
١,٦١٥,٨٣٤	٢٤٨,٤٢٢	
١,٠٣٥,١٤٧	٢٨١,١٧٥	
٢,٦٥٠,٩٨١	٥٢٩,٥٩٨	

حسابات جارية لدى بنوك اسلامية
حسابات جارية لدى بنوك تجارية

٦ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٨,٢٩٣,٨٢٦	٧٣,٢٢٢,٩٠٧	ذمم تمويل
(١٠,١٠٤,٧٧٠)	(١٠,٦٣٤,٣١٩)	ينزل: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٦٨,١٨٩,٠٥٦	٦٢,٥٨٨,٥٨٨	
(١٣,٣٧٧,٠٨٠)	(١٨,٣٢٨,٨٨٦)	ينزل: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(٢,٣٨٥,٣٢٦)	(١,٩٦٩,٥٠٤)	إيرادات معلقة
٥٢,٤٢٦,٦٥٠	٤٢,٢٩٠,١٩٨	

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

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٣٤٨,٠٦٣	٢,٧٨٥,٥٩١	-	٢,٧٨٥,٥٩١	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
٢٢,٠٥٦,٠٩١	١٧,٤٥٥,٥٥٤	٢,٨٩١,٨٣١	٢٠,٣٤٧,٣٨٥	تمويلات مرابحة - سيارات
١٢,٢٥٧,٢١٣	١١,٧٣٠,٦٨٤	٣,٣٤٧,٧٨٢	١٥,٠٧٨,٤٦٦	تمويلات مرابحة - عقارات
٢٢,٢٣٩,٣٤٥	٢٨,٤٠٥,٨٩٣	٤,٢٧٦,٨٨٦	٣٢,٦٨٢,٧٧٩	تمويلات مرابحة - شركات
٢,٢٨٨,٣٤٦	٢,٢١٠,٨٦٦	١١٧,٨٢٠	٢,٣٢٨,٦٨٦	تمويلات مرابحة - خدمات أفراد
٦٨,١٨٩,٠٥٦	٦٢,٥٨٨,٥٨٨	١٠,٦٣٤,٣١٩	٧٣,٢٢٢,٩٠٧	

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٣,٣٧٧,٠٨٠	١٣,٣٧٧,٠٨٠	الرصيد في بداية السنة
-	٧,٤٩٦,٥٥٩	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
١٣,٣٧٧,٠٨٠	٢٠,٨٧٣,٦٣٩	رصيد بداية الفترة المعدل
-	(٥,٨٦٩,٥٠٨)	ديون معدومة خلال السنة *
-	٣,٣٢٤,٧٥٥	إضافات خلال السنة
١٣,٣٧٧,٠٨٠	١٨,٣٢٨,٨٨٦	الرصيد في نهاية السنة

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٦,٥٣٤,٤٨٢	٩,٩٢٦,٧٦٨	٣١,٧٨٥,٤٦٦	٧٨,٢٤٦,٧١٦	التمويلات الجديدة خلال العام
١٢,٩٩٠,٢٤٩	٤,٠٠٥,٩٨٦	١٩,٩٧٢,٣٨٤	٣٦,٩٦٨,٦١٩	التمويلات المسددة
(٢٤,٤٥٥,٥١٠)	(٦,٩٥٦,٥١٥)	(٤,٠١٥,٠٧٦)	(٣٥,٤٢٧,١٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٢,٢٣٣,٩٤٧	(٢,٠٥٣,٠٧٢)	(١٨٠,٨٧٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٦٩٥,٠١٠)	٥,٣٩١,٦٤٦	(٤,٦٩٦,٦٣٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨٣٠,١٢٩)	(١,٢٠١,٦٧٩)	٢,٠٣١,٨٠٨	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,٥١٤,٨٤٨	١,٠٦٧,٤٧٧	(٢,٥٨٢,٣٢٥)	-	التمويلات المدعومة
-	-	(٦,٥٦٥,٣٢٧)	(٦,٥٦٥,٣٢٧)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٧,٢٩٢,٨٧٧	١٠,١٨٠,٦١٠	٣٥,٧٤٩,٤٢٠	٧٣,٢٢٢,٩٠٧	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة خلال السنة :

المرحلة الأولى *	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
-	-	-	١٣,٣٧٧,٠٨٠	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩)
٢,٧٧٢,٩٦٥	١,٠٧٤,٨٩٨	٣,٦٤٨,٦٩٦	٧,٤٩٦,٥٥٩	رصيد بداية الفترة المعدل
٢,٧٧٢,٩٦٥	١,٠٧٤,٨٩٨	١٧,٠٢٥,٧٧٦	٢٠,٨٧٣,٦٣٩	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال العام
٦٢,٦٦٩	١,٣٦٥,٤٩١	٧,٨٠٨,٣٥٧	٩,٢٣٦,٥١٧	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
(٢,٢٥٣,٥٦٢)	(٤٤٥,٠١٩)	(١,٩٣٠,٢٧٣)	(٤,٦٢٨,٨٥٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٤,٤٠٣	(٤,٣٨٣)	(٢٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٥٣,٩١٩)	١,٨٢٤,٨٥٠	(١,٧٧٠,٩٣١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩٨,١٥٦)	(٦٨,١٢٣)	١٦٦,٢٧٩	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣٥٦,٤٣٨)	(٥٠٩,١٤٤)	(٤١٧,٣٢٦)	(١,٢٨٢,٩٠٨)	التمويلات المدعومة
-	-	(٥,٨٦٩,٥٠٨)	(٥,٨٦٩,٥٠٨)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٧٧,٩٦٢	٣,٢٣٨,٥٧٠	١٥,٠١٢,٣٥٤	١٨,٣٢٨,٨٨٦	

* بلغت المخصصات الخاصة بالمرحلة الأولى حوالي ٧٨ ألف دينار كون ان الضمانات الخاصة بتعرضات المرحلة الأولى بالمجمل تزيد عن ارصدة التعرضات كما في نهاية العام.

الإيرادات المعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٣٣,٩٨٧	٢,٣٨٥,٣٢٦	إيرادات معلقة خلال السنة
١,٢٢٣,٨٢١	٥٢٢,٩٩٩	إيرادات معلقة محولة للإيرادات
(٨٧٢,٤٨٢)	(٢٤٣,٠٠٢)	إيرادات معلقة مدعومة
-	(٦٩٥,٨١٩)	الرصيد في نهاية السنة
٢,٣٨٥,٣٢٦	١,٩٦٩,٥٠٤	

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 انتمائية بحوالي ١٤,٢ مليون دينار تمثل ما نسبته ٣٨% من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل العاملة ، ممنوحة لأكثر عشر عملاء عاملين علما بأن هذه الذمم غير مغطاة بضمانات كافية لتغطية كامل الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (حوالي ٢١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٤٦,٦%).

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

٣١ كانـ	ون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
دينـ	دينـ
ار	ار
٥٢,٨٢٤	٣٥,٦٢٠
-	٣٣,٢٣٩
٥٢,٨٢٤	٦٨,٨٥٩

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة في بورصة دبي

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

٣١ كانـ	ون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
دينـ	دينـ
ار	ار
٦٦,٦٣٢	١٧٩,١٨٠
١٢٢,١١٧	٦٨,٧٤٤
٣١٨,٦٦٣	٦٧٧,٦٠٢
١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٣٦,٠٦٠
١٧,٧٠٠	٣٩,٧٠٠
١٦٣,٤٣٩	٣٢٣,٩٦٨
١,٧٢٤,٦١١	٢,٣٢٥,٢٥٤

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

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدما (٩٨,٥١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

٣١ كانـ	ون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
دينـ	دينـ
ار	ار
٤,٤١٢,٨٣٤	٣,٩٩٤,١٠٥
٢٩٢,٢١١	١,٠٤٨,١٢٠
٥٩٩,٣٢٧	٦٢٨,٧٧٦
٥,٣٠٤,٣٧٢	٥,٦٧١,٠٠١

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة خارجية
أسهم غير مدرجة

- تم رهن أسهم بمبلغ ٢,٥٨٢,٥٥٤ دينار (١,٤٧٨,٤٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧) لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة ، ولا يوجد اي رهن أسهم لصالح مصرف الراجحي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٨٥١,٢٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧) مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة.

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

العام ٢٠١٨	أجهزة وبرامج حاسب آلي دينار	الأثاث والمفروشات دينار	السيارات دينار	ديكورات دينار	الإجمالي دينار
التكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	٣٥٢,٢٧١	٢٤٤,١٠٢	١٣٤,٥٧٣	١,١٦٣,٩٤٦	١,٨٩٤,٨٩٢
الإضافات	١٠,٠٣١	٢,٨٣٠	٣٦,٨٠٠	١,٠٠٠	٥٠,٦٦١
استبعادات	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٣٦٢,٣٠٢	٢٤٦,٩٣٢	١٤١,٣٧٣	١,١٦٤,٩٤٦	١,٩١٥,٥٥٣
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	٣٠٨,٩٣٥	٢٠٠,٨٣٨	٨٥,٩٥٤	٧٧٠,٦٣١	١,٣٦٦,٣٥٨
الإضافات	٢٠,٩٣٢	٨,٦٠٩	٢١,٢٦٦	٨٧,٦٠٧	١٣٨,٤١٤
استبعادات	-	-	(٥,٩٤٩)	-	(٥,٩٤٩)
الرصيد في نهاية السنة	٣٢٩,٨٦٧	٢٠٩,٤٤٧	١٠١,٢٧١	٨٥٨,٢٣٨	١,٤٩٨,٨٢٣
صافي القيمة الدفترية	٣٢,٤٣٥	٣٧,٤٨٥	٤٠,١٠٢	٣٠٦,٧٠٨	٤١٦,٧٣٠
العام ٢٠١٧					
التكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	٣٤٢,٢٧٧	٢٣٢,٤٩٤	١٣٤,٥٧٣	١,١٦٣,٧٦٦	١,٨٧٣,١١٠
الإضافات	٩,٩٩٤	١١,٦٠٨	-	١٨٠	٢١,٧٨٢
الرصيد في نهاية السنة	٣٥٢,٢٧١	٢٤٤,١٠٢	١٣٤,٥٧٣	١,١٦٣,٩٤٦	١,٨٩٤,٨٩٢
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	٢٨٥,٧٣٠	١٧٧,٦٨٦	٦٥,٧٦٨	٦٨٣,٠٥٧	١,٢١٢,٢٤١
الإضافات	٢٣,٢٠٥	٢٣,١٥٢	٢٠,١٨٦	٨٧,٥٧٤	١٥٤,١١٧
الرصيد في نهاية السنة	٣٠٨,٩٣٥	٢٠٠,٨٣٨	٨٥,٩٥٤	٧٧٠,٦٣١	١,٣٦٦,٣٥٨
صافي القيمة الدفترية	٤٣,٣٣٦	٤٣,٢٦٤	٤٨,٦١٩	٣٩٣,٣١٥	٥٢٨,٥٣٤
نسبة الإستهلاك السنوية %	٢٠ - ٢٥	١٠	١٥	٧,٥	-

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٤٢٢,٠٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٨٤,٩١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١١ - حسابات استثمارية 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 ٤,٢٥% الى ٦% خلال العامين ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

١٢ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٢,٦٧١	١٩,٠٠٠	ذمم موردين
٧,٥٥٠	٣٧,٢٠٦	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١,٠٤٥,٢٨٨	١,١٧٦,٨٣٤	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة
١٤٧,٩٢٣	١٤٦,٧٠٣	أمانات مساهمين - رديات
٣,٤٥٤	٢٢,٠٠٠	أمانات ضريبة الدخل
١,٢٧٨,٧٠٨	٩٩٨,٣١٩	ايراد مقبوض مقدماً
٢٨٨,٢٨٨	٢٨٠,٤٠٥	أرباح وكالات استثمارية مستحقة غير مدفوعة
٥٤,٢٣٣	٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
١٧١,٩١٠	٢٣,٨٩٩	أمانات فك رهن
٦,٧٦٢	٢٠,٣٣٠	ذمم دائنة أخرى
٣,٠٣٦,٧٨٧	٢,٧٦٩,٦٩٦	

١٣ - رأس المال المدفوع والاحتياطيات

أ - رأس المال المدفوع

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع من (٣٥) مليون دينار موزعة على (٣٥) مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

ب - الاحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله خلال السنة والسنوات السابقة من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ج - الاحتياطي الخاص

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله خلال السنوات السابقة من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% ، يستخدم الاحتياطي الخاص في الأغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

د - ارباح 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 (٢,١ مليون دينار للعام السابق).

١٤ - احتياطي تقييم استثمارات - بالصافي
إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
(٤٣٨,٨٤٣)	(٣٣٥,٨٨٥)
١٠٢,٩٥٨	(٣٤٧,٩٠٢)
(٣٣٥,٨٨٥)	(٦٨٣,٧٨٧)

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير خلال السنة بعد طرح الضريبة
الرصيد في نهاية السنة

١٥ - إيرادات التمويل

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٤٧٤,٥٩٦	٢,٠٣١,٤١٦
٦٣٢,٧٤٦	٥٦٩,٦٥٦
٢,١١١,٢٢٧	٣,٣٠٨,٠٤١
١٣٥,٣٦٣	٢٠٥,٥٢٨
٥,٣٥٣,٩٣٢	٦,١١٤,٦٤١

إيرادات تمويلات مرابحة - سيارات
إيرادات تمويلات مرابحة - عقارات
إيرادات تمويلات مرابحة - شركات
إيرادات تمويلات مرابحة - خدمات أفراد

١٦ - أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
(٤٣,٢٥٥)	٢٦,٢٤٦
(٤٣,٢٥٥)	٢٦,٢٤٦

أرباح (خسائر) تقييم غير متحققة

١٧ - إيرادات أخرى بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧٧٠,٦٩٨	٦٧٠,١٣٨
١٠٨,٣٥٨	١٠٩,٣٨٧
-	١٦٤
٤٥,١٤٠	١٤,١٣٨
٩٢٤,١٩٦	٧٩٣,٨٢٧

إيرادات عمولات
إيرادات إيجارات
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
إيرادات أخرى

١٨ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧٥٧,١٨٥	٨٧١,٠٥٠
٧٨,٢١٣	٨٠,٨٤٤
٢٣,٥٦٧	٤٠,٨٨٦
٨٥٨,٩٦٥	٩٩٢,٧٨٠

رواتب وأجور ومكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي

١٩- مصاريف تشغيلية أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٧٨,٧٧٣	١٧٩,٢٥٣	إيجارات
٤١,٩٠٣	١٥,١٨٢	دعاية وإعلان
١٣,٥٩٦	١٢,٨١٧	قرطاسية ومطبوعات
١٦٧,٤٤٩	١٤٩,٥٢٨	استهلاكات وإطفاءات
٤٥,١٥٦	٤٤,٠٢٩	ماء وكهرباء
٢٧,٥٧٨	٤٦,٨١٧	اتصالات
١٤,١٦٠	٦٨,٢٧٢	تأمين
١٤,٠٠٨	١٢,١٥٤	محروقات
٢٣,٢٢١	٢٧,١٨٤	صيانة
٤٠,٥٤١	٤١,٣٢٨	نظافة
٩,٩٠١	١٠,١٤٧	تنقلات
٥٨,٠٥١	٥٨,٧٠٤	سفر وتنقلات وضيافة أعضاء مجلس الإدارة
٤٥,٠٠٠	٣٢,٣٧٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٧,٣٢٨	٦٥,٧٨٣	رسوم ورخص واشتراقات
١٧,٥٥٨	١٥,٦١٠	ضيافة
٣,٩٣٦	-	أتعاب اللجان
٤٤,٧٩١	١٠,٥٩٢	أتعاب قانونية
١٨,٩٧٠	٢٣,٥٢٠	أتعاب إدارية وشرعية
٧,٨٦٩	٥٩,١٠٥	أتعاب مهنية
١٩,٠٤٧	٢٤,٩١٩	خدمات مصرفية
٢٠٠	٣,٠٥٠	مصاريف تقييم عقارات
٣,٠٠٠	-	امن وحماية
٣٤,٥٩٩	١١,٨٠٥	عمولة وسطاء البيع والتسويق
١٩,٠٩٤	٩,٥٣٠	أخرى
٩٠٥,٧٢٩	٩٢١,٦٩٩	

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

للسنة المنتهية في	٢٠١٧	٢٠١٨	
٣١ كانون الأول	دينار	دينار	
	٧٩٥,٧١٢	٩٠٤,٨٤٢	رصيد بداية السنة
	(٩٩١,٥٤٤)	(٩١٠,٤٢٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
	١,١٠٠,٦٧٤	٥,٨٥٧	مخصص ضريبة الدخل للسنة
	٩٠٤,٨٤٢	٢٧٢	رصيد نهاية السنة

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 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 وبرأي 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 .

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(١,١٠٠,٦٧٤)	(٥,٨٥٧)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	٤٠٤,١١٠	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة - بالاصافي
(١,١٠٠,٦٧٤)	٣٩٨,٢٥٣	وفر / مخصص ضريبة الدخل

ج - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحرر/معدوم	المبالغ المضاعفة	رصيد بداية السنة المعدل	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢١٠,٤٩٩	٥,١٣٢,٠٨٩	١٨,٣٢٨,٨٨٦	(٥,٨٦٩,٥٠٨)	٣,٢٢٤,٧٥٥	٢٠,٨٧٣,٦٣٩	٧,٤٩٦,٥٥٩	١٣,٣٧٧,٠٨٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
-	٢٨١,٦٩٣	١,٠٠٦,٠٤٨	(٤,٨٦٣,٤٦٠)	٥,٨٦٩,٥٠٨	-	-	-	ديون معدومة صدر بها احكام قضائية
٢٢١,٧١٢	٢٣٠,٩٥٦	٩١٤,٧٤٣	-	٣٥٧,٣٥٦	٥٥٧,٣٨٧	-	٥٥٧,٣٨٧	احتياطي تقييم استثمارات
٣,٤٣٢,٢١١	٥,٦٤٤,٧٣٨	٢٠,٢٤٩,٦٧٧	(١٠,٧٣٢,٩٦٨)	٩,٥٥١,٦١٩	٢١,٤٣١,٠٢٦	٧,٤٩٦,٥٥٩	١٣,٩٣٤,٤٦٧	

* تم خلال العام ٢٠١٨ الموافقة على اعدام حوالي ٥,٩ مليون دينار وكون ان هذه الذمم قد صدر احكام قضائية بحق المدينين تتوقع الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان يتم قبول هذه المخصصات كنفقة مقبولة ضريبيا بالكامل وعليه قد تم الاعتراف بموجودات الضريبة مؤجلة وتم لاحقاً كذلك استخدامها بجزء 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%.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٤٣٠,٨٦٣	٣,٤٣٢,٢١١	رصيد بداية السنة
-	١,٧٩٩,١٧٤	الضريبة المؤجلة نتيجة اثر تطبيق المعيار رقم (٩)
-	٥,٢٣١,٣٨٥	رصيد بداية السنة المعدل
١,٣٤٨	١,٧٧٥,١٢٢	المضاف خلال السنة
-	(١,٣٦١,٧٦٩)	المحرر خلال السنة
٣,٤٣٢,٢١١	٥,٦٤٤,٧٣٨	رصيد نهاية السنة

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	الربح للسنة
٣,١٨٧,٧٧٩	١,٧٢٧,٤٨٨	عدد الاسهم
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم من الربح للسنة (أساسي ومخفض)
٠,٠٩١	٠,٠٤٩	

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

٢٠١٨	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عناصر قائمة المركز المالي				
٢١,٤٧٦	١٨٢,٣٠٢	١٩٠,٢٤٣	٣٩٤,٠٢١	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
٣٥٥,٠٠٠	٥,٥٠٠	٦,٩٥٤,٣٥٠	٧,٣١٤,٨٥٠	حسابات استثمارية للعملاء
عناصر قائمة الدخل				
٢,٥٥١	١١,٩١٣	٢٢,٨٤٠	٣٧,٣٠٤	إيرادات من أنشطة التمويل
١٢,٤٢٥	٢٣٤	٣٦٥,٣٤٧	٣٨٠,٠٠٦	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
توزيعات ارباح أسهم				
نسب المراجعة عن الذمم المدينة (٧%)				
نسبة الأرباح الموزعة (٤,٢٥% - ٦%)				
٢٠١٧				
عناصر قائمة المركز المالي				
٢٩,٦٠١	١٧٦,٥٣٢	-	٢٠٦,١٣٣	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
-	-	-	٤,٦٠٠,٠٠٠	حسابات استثمارية للعملاء
عناصر قائمة الدخل				
٢,٤٧٧	٢٠,٠٢٦	-	٢٢,٥٠٣	إيرادات من أنشطة التمويل
-	-	-	١٠٠,٢٧١	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
-	-	-	٢٣٣,٢٧٢	توزيعات ارباح أسهم
نسب المراجعة عن الذمم المدينة (٧%)				
نسبة الأرباح الموزعة (٤,٢٥% - ٦,٧٥%)				

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة .

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

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٤٤٢,٧٢٤ دينار خلال العام ٢٠١٨ (٢٨٢,٦٤٨ دينار خلال العام ٢٠١٧) .

الأدوات المالية

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في نقد وأرصدة لدى البنوك وشيكات برسم التحصيل واستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومدينو أنشطة التمويل.

إدارة مخاطر راس المال

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

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٣٨٤,٢٢٣	١٠,٤٠٢,٤٧٢	حسابات استثمارية للعملاء
٩٠٤,٨١٥	٢٧٢	مخصص ضريبة الدخل
٣,٠٣٦,٧٨٧	٢,٧٦٩,٦٩٦	أرصدة دائنة أخرى
١٤,٣٢٥,٨٢٥	١٣,١٧٢,٤٤٠	
٥٠,٦٧٢,٦٢٤	٤٤,٩٥٤,٨٢٥	حقوق المساهمين
%٢٨,٣	%٢٩,٣	نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

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

يمثل الجدول التالي تفاصيل الإستحقاقات التعاقدية لمطلوبات الشركة المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

سنة	أكثر من سنة الى سنتين	أكثر من سنتين	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	حسابات استثمارية للعملاء
٩,٤٨٥,١٠٨	٨٨٣,٣٦٤	٣٤,٠٠٠	١٠,٤٠٢,٤٧٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٨,٩٢٠,١٢٣	١,٣٣٤,١٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٠,٣٨٤,٢٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مخاطر الائتمان

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

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

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

هنالك تركيزات ائتمانية بحوالي ١٤,٢ مليون دينار تمثل ما نسبته ٣٨% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل العاملة ، ممنوحة لأكثر عشر عملاء عاملين علما بأن هذه الذمم غير مغطاة بضمانات كافية لتغطية كامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (حوالي ٢١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٤٦,٦%).

يبين الجدول التالي توزيع إيرادات وموجودات الشركة حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٦,٥٧١,٧٠٥	(٣,٢٣٦)	٦,٥٦٨,٤٦٩
٥٧,٥٧٦,٢٣٥	٥٥١,٠٣٠	٥٨,١٢٧,٢٦٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨
إجمالي الإيرادات (خسائر)
إجمالي الموجودات

٦,٠٥١,٤٩٧	١,٦٥٠	٦,٠٥٣,١٤٧
٦٣,٥٧١,٠٣٩	١,٤٢٧,٤٣٧	٦٤,٩٩٨,٤٧٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٧
إجمالي الإيرادات
إجمالي الموجودات

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٢,٦٥٠,٩٨١	-	٢,٦٥٠,٩٨١
٤٢,٢٩٠,١٩٨	-	٤٢,٢٩٠,١٩٨
٥٢,٨٢٤	-	٥٢,٨٢٤
١٩,٦٧٧	٢٣,١٣٤	٤٢,٨١١
٤,٧٥٣,٣٤٢	٥٥١,٠٣٠	٥,٣٠٤,٣٧٢
٤٩,٧٦٧,٠٢٢	٥٧٤,١٦٤	٥٠,٣٤١,١٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٨
نقد في الصندوق ولدى البنوك
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
ذمم شركات وساطة
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٥٢٩,٥٩٨	-	٥٢٩,٥٩٨
٥٢,٤٢٦,٦٥٠	-	٥٢,٤٢٦,٦٥٠
٣٥,٦١٩	٣٣,٢٤٠	٦٨,٨٥٩
-	٥,٢٥٥	٥,٢٥٥
٤,٣٣٩,٦٥٠	١,٣٣١,٣٥١	٥,٦٧١,٠٠١
٥٧,٣٣١,٥١٧	١,٣٦٩,٨٤٦	٥٨,٧٠١,٣٦٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٧
نقد في الصندوق ولدى البنوك
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
ذمم شركات وساطة
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

* بعد طرح مخصص التدني في المدينون والإيرادات غير المتحققة.

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	مالي	صناعة	خدمات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢,٦٥٠,٩٨١	-	-	٢,٦٥٠,٩٨١
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	-	-	٤٢,٢٩٠,١٩٨	٤٢,٢٩٠,١٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٩,٤٢٧	١٣,١٦٥	٢٣٢	٥٢,٨٢٤
ذمم شركات وساطة	-	-	٤٢,٨١١	٤٢,٨١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٨٣,٣٣٢	-	٥,٠٢١,٠٤٠	٥,٣٠٤,٣٧٢
	٢,٩٧٣,٧٤٠	١٣,١٦٥	٤٧,٣٥٤,٢٨١	٥٠,٣٤١,١٨٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٥٢٩,٥٩٨	-	-	٥٢٩,٥٩٨
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	-	-	٥٢,٤٢٦,٦٥٠	٥٢,٤٢٦,٦٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٥,٥٨٢	٢٨,١٣٩	٥,١٣٨	٦٨,٨٥٩
ذمم شركات وساطة	-	-	٥,٢٥٥	٥,٢٥٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,١٧٠,٢٤١	-	٤,٥٠٠,٧٦٠	٥,٦٧١,٠٠١
	١,٧٣٥,٤٢١	٢٨,١٣٩	٥٦,٩٣٧,٨٠٣	٥٨,٧٠١,٣٦٣

* بعد طرح مخصص التدني في المدينين والإيرادات غير المتحققة.

مخاطر السوق

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

وفيما يلي أثر التغير على الأرباح والخسائر وحقوق مساهمي الشركة:

٢٠١٨	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥% زيادة	٢,٦٤١	٢٣٥,٢٥٢
الأسواق المالية	(٥%) نقصان	(٢,٦٤١)	(٢٣٥,٢٥٢)

٢٠١٧	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥% زيادة	٣,٤٤٣	٢٥٢,١١١
الأسواق المالية	(٥%) نقصان	(٣,٤٤٣)	(٢٥٢,١١١)

مخاطر العائد

إن مخاطر العائد هي المخاطر الناتجة عن التغير في نسب العائد والتي تؤثر على الأرباح المستقبلية للشركة. للحد من اثر مخاطر العائد تقوم الشركة بتنويع الموجودات والتوفيق بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات.

٢٤ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين :

١- نشاط التمويل

يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

٢- نشاط الاستثمار

يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات والموجودات والمطلوبات بين هذان النشاطان:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		التمويل	الاستثمار	المجموع
إجمالي الربح		دينار	دينار	دينار
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات		٦,١١٤,٦٤١	٢٦٥,٧٤٦	٦,٣٨٠,٣٨٦
إيرادات غير موزعة		(٦٠٥,٧٤٤)	-	(٦٠٥,٧٤٤)
مصاريف غير موزعة				٧٩٣,٨٢٧
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة				(١,٩١٤,٤٧٩)
الربح قبل الضريبة				(٣,٣٢٤,٧٥٥)
وفر / (مخصص) ضريبة الدخل				١,٣٢٩,٢٣٥
الربح للسنة				٣٩٨,٢٥٣
معلومات أخرى				١,٧٢٧,٤٨٨
موجودات القطاع		٤٢,٢٩٠,١٩٨	٥,٣٥٧,١٩٦	٤٧,٦٤٧,٣٩٤
موجودات غير موزعة				١٠,٤٧٨,٨٧١
المجموع				٥٨,١٢٧,٢٦٥
مطلوبات القطاع		١٠,٤٠٢,٤٧٢	-	١٠,٤٠٢,٤٧٢
مطلوبات غير موزعة				٢,٧٦٩,٩٦٨
المجموع				١٣,١٧٢,٤٤٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٧		التمويل	الاستثمار	المجموع
إجمالي الربح		دينار	دينار	دينار
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات		٥,٣٥٣,٩٣٢	١٩٠,٠١٨	٥,٥٤٣,٩٤٩
إيرادات غير موزعة		(٤١٤,٩٩٨)	-	(٤١٤,٩٩٨)
مصاريف غير موزعة				٩٢٤,١٩٦
الربح قبل الضريبة				(١,٧٦٤,٦٩٤)
مصروف ضريبة الدخل				٤,٢٨٨,٤٥٣
الربح للسنة				(١,١٠٠,٦٧٤)
معلومات أخرى				٣,١٨٧,٧٧٩
موجودات القطاع		٥٢,٤٢٦,٦٥٠	٥,٧٣٩,٨٦٠	٥٨,١٦٦,٥١٠
موجودات غير موزعة				٦,٨٣١,٩٦٦
المجموع				٦٤,٩٩٨,٤٧٦
مطلوبات القطاع		١٠,٣٨٤,٢٢٣	-	١٠,٣٨٤,٢٢٣
مطلوبات غير موزعة				٣,٩٤١,٦٢٩
المجموع				١٤,٣٢٥,٨٥٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢,٦٥٠,٩٨١	-	٢,٦٥٠,٩٨١
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	١٧,٦٠٥,٢٦٨	٢٤,٦٨٤,٩٣٠	٤٢,٢٩٠,١٩٨
ذمم شركات الوساطة	٤٢,٨١١	-	٤٢,٨١١
أرصدة مدينة أخرى	٣٤٥,٣٤٤	١,٣٧٩,٢٦٧	١,٧٢٤,٦١١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٥,٦٤٤,٧٣٨	٥,٦٤٤,٧٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٢,٨٢٤	-	٥٢,٨٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٥,٣٠٤,٣٧٢	٥,٣٠٤,٣٧٢
ممتلكات ومعدات	-	٤١٦,٧٣٠	٤١٦,٧٣٠
مجموع الموجودات	٢٠,٦٩٧,٢٢٨	٣٧,٤٣٠,٠٣٧	٥٨,١٢٧,٢٦٥

* بعد طرح مخصص خسائر أثمانية متوقعة والأرباح غير المتحققة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
المطلوبات			
حسابات استثمارية للعملاء	٩,٤٨٥,١٠٨	٩١٧,٣٦٤	١٠,٤٠٢,٤٧٢
مخصص ضريبة الدخل	٢٧٢	-	٢٧٢
أرصدة دائنة أخرى	١,٧٧١,٣٢٣	٩٩٨,٣٧٣	٢,٧٦٩,٦٩٦
مجموع المطلوبات	١١,٢٥٦,٧٠٣	١,٩١٥,٧٣٧	١٣,١٧٢,٤٤٠
الصافي	٩,٤٤٠,٥٢٥	٣٥,٥١٤,٣٠٠	٤٣,٩٥٤,٨٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٥٢٩,٥٩٨	-	٥٢٩,٥٩٨
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	٢٧,١١٤,٦٣٥	٢٥,٣١٢,٠١٥	٥٢,٤٢٦,٦٥٠
ذمم شركات الوساطة	٥,٢٥٥	-	٥,٢٥٥
أرصدة مدينة أخرى	٢,١٠٦,٠٠٤	٢١٩,٢٥٠	٢,٣٢٥,٢٥٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣,٤٣٢,٢١١	٣,٤٣٢,٢١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٨,٨٥٩	-	٦٨,٨٥٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٥,٦٧١,٠٠١	٥,٦٧١,٠٠١
الموجودات غير الملموسة	-	١١,١١٤	١١,١١٤
ممتلكات ومعدات	-	٥٢٨,٥٣٤	٥٢٨,٥٣٤
مجموع الموجودات	٢٩,٨٢٤,٣٥١	٣٥,١٧٤,١٢٥	٦٤,٩٩٨,٤٧٦

* بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.

المطلوبات		
١٠,٣٨٤,٢٢٣	١,٦٨٧,١٠٨	٨,٦٩٧,١١٥
٩٠٤,٨٤٢	-	٩٠٤,٨٤٢
٣,٠٣٦,٧٨٧	١,٠٣٧,٥٣٥	١,٩٩٩,٢٥٢
١٤,٣٢٥,٨٥٢	٢,٧٢٤,٦٤٣	١١,٦٠١,٢٠٩
٥٠,٦٧٢,٦٢٤	٣٢,٤٤٩,٤٨٢	١٨,٢٢٣,١٤٢
		الصافي

٢٦- التزامات ممكن أن تطرأ

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٣٠,٩٩٤	٥٩٧,٢٧٤	اعتمادات *
٦٨٧,٣٠٠	٣٣٢,٣٠٠	كفالات بنكية
(٦٤٣,٢٣٠)	(٣٠٣,٥٠٠)	يطرح: التامينات النقدية
١٧٥,٠٦٤	٦٢٦,٠٧٤	

ان الاعتمادات تمثل سقف اعتمادات لصالح عملاء الشركة بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار لدى البنك الاردني الكويتي

٢٧- القضايا المقامة على الشركة

- لا يوجد قضايا مقامة ضد الشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (١٥,٨٥٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١٣,٥٦٠,٦٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (١٢,٨٥٦,٩٢٥) دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

٢٨ حسابات متقابلة

يمثل هذا البند شيكات مقدمة من العملاء مقابل أقساط التمويلات ، كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
مدین	دائن	
دينار	دينار	
١٥,٠٧٠,٢٦٥	١٥,٠٧٠,٢٦٥	شيكات برسم التحصيل / أصحاب
١٥,٠٧٠,٢٦٥	١٥,٠٧٠,٢٦٥	شيكات برسم التحصيل

٢٩ - مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة			طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
غير ملموسة			مدخلات هامة	غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	الموجودات المالية
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
لا ينطبق			لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	الم	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

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

نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك يعود لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال السنة المالية.