



الرقم المرجعي : Ref. :
FIRST/28/10/2019

الرقم : 28/4/195
التاريخ : 2019/10/28

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

**Subject: Third quarter Report as of
30/9/2019**

**الموضوع: تقرير الربع الثالث كما هو في
30/9/2019**

Attached the company's third
quarter Report of **FIRST FINANCE Co.**
As of 30/9/2019.

مرفق طيه نسخة من تقرير الربع الثالث لشركة الاولى
للتتمويل كما هو بتاريخ 2019/9/30 .
وسنقوم بتزويدكم لاحقا بالبيانات المالية باللغة
الانجليزية .

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Kindly accept our highly appreciation
and respect

Mr. Ibrahim Abu-Khadijeh

Vice Chairman of the Board

السيد ابراهيم عبد الله ابو خديجة

نائب رئيس مجلس الإدارة

الاولى للتمويل
FIRST FINANCE

Attachments:

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

المرفقات:

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

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ تشرين الأول ٢٠١٩
الرقم المتسلسل: ٤٨٧٥
رقم الملف: ٧١٤٥١
الجهة المختصة: الادارة العامة

فرع العقبة
Aqaba Branch

فرع المدينة الرياضية
Al Madinah Al Rvadiyah Branch

فرع الوحدات
Al Wehdat Branch

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

فرع إربد
Irbid Branch

الفرع الرئيسي
Main Branch

info@ffc.jo

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٩

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس إدارة الشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة "المجموعة" كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

أمور أخرى

تم تدقيق ومراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ على التوالي من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار رأي غير متحفظ حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٩ ونتيجة غير متحفظ حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٨ قبل التعديلات الواردة في الإيضاح (٢).

إرنست ويونغ/الأردن


إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تشرين الأول ٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
الموجودات			
٥٢٩,٥٩٨	٢,٦٩٣,٧٩٢	٩١١,٤٩٤	٣ النقد في الصندوق ولدى بنوك ومؤسسات مالية
٥٢,٧٥٠,٤٠٥	٤٢,٦٠٨,٦٩٨	٤٣,١١٨,٤١٥	٤ ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٦٨,٨٥٩	٥٢,٨٢٤	٢٨,٩٨٧	٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٦٧١,٠٠١	٥,٣٠٤,٣٧٢	٤,٦٥٨,٣٨٢	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
-	-	٩٦٥,٧٥٩	الشامل الأخرى
٥٢٨,٥٣٤	٤٥٩,١٥٣	٤١٦,٤٥٢	حق استخدام الموجودات
٣,٤٣٢,٢١١	٥,٦٤٤,٧٣٨	٥,٧٧٧,٤٧١	١٢ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٣٢٥,٢٥٤	١,٦٨٢,١٨٨	٢,٩٠٢,٥٥٦	٧ موجودات ضريبية مؤجلة
١١,١١٤	-	-	أرصدة مدينة أخرى
٦٥,٣١٦,٩٧٦	٥٨,٤٤٥,٧٦٥	٥٨,٧٧٩,٥١٦	موجودات غير ملموسة-بالصافي
			مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١٠,٣٨٤,٢٢٣	١٠,٤٠٢,٤٧٢	٩,٣٨٩,٥٩١	٨ الحسابات الاستثمارية للعملاء
٩٠٤,٨٤٢	٢٧٢	١٣٠,٧٦٠	١٢ مخصص ضريبة الدخل
-	-	٩٣٣,٠٢٧	التزامات عقود الإيجار
٣,٠٣٦,٧٨٧	٢,٧٦٩,٦٩٦	٣,٤٧٥,٨٦٣	أرصدة دائنة أخرى
١٤,٣٢٥,٨٥٢	١٣,١٧٢,٤٤٠	١٣,٩٢٩,٢٤١	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣,١٢٠,٨١٥	٣,٢٥٣,٧٣٩	٣,٢٥٣,٧٣٩	٩ الإحتياطي الإلزامي
٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١	الإحتياطي الإختياري
(٣٣٥,٨٨٥)	(٦٨٣,٧٨٧)	(١,١٠٧,٤٩٣)	١١ إحتياطي القيمة العادلة
١٢,٩٧٦,٣٤٣	٧,٤٧٣,٥٢٢	٧,٤٧٤,١٧٨	أرباح مدورة
٥٠,٩٩١,١٢٤	٤٥,٢٧٣,٣٢٥	٤٤,٨٥٠,٢٧٥	مجموع حقوق المساهمين
٦٥,٣١٦,٩٧٦	٥٨,٤٤٥,٧٦٥	٥٨,٧٧٩,٥١٦	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات -				
٤,٥٦٥,٠٦٣	٣,٢٢٦,٤٠٥	١,٥٤٠,٥٥٥	١,١٧٧,٤٩٠	إيرادات التمويل
(٤٦٣,٣٤١)	(٣٧٠,٤١٩)	(١٣٧,٠٩٨)	(١٣٠,٨٦٨)	ينزل: حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٤,١٠١,٧٢٢	٢,٨٥٥,٩٨٦	١,٤٠٣,٤٥٧	١,٠٤٦,٦٢٢	حصة الشركة من الإيرادات
٢٣٩,٤٩٩	١٥٢,٣٦٣	-	-	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٦٦٧	(٢٣,٨٣٨)	٩,٠٦١	(٣,٦١٧)	(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٩٧,٠٠٢	٨٢٢,٢٢٦	١٩٦,٤١٠	١٨٣,٨٥٠	إيرادات أخرى بالصافي
٤,٩٤٩,٨٩٠	٣,٨٠٦,٧٣٧	١,٦٠٨,٩٢٨	١,٢٢٦,٨٥٥	مجموع الإيرادات
المصاريف -				
(٧٣٢,٣٨٦)	(٦٥٢,٨٣١)	(٢٣٠,٤١٣)	(٢٠٦,٧١٧)	نفقات الموظفين
(٥٣٥,٨٥١)	(٤٣٨,٤٠٣)	(١٩١,٦٥٩)	(٧٤,٨١٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٣٧٤,٣٤٦)	(٧٨٣,٨٤١)	(١,٧١١,٩٦٨)	(٤٧٢,٨٠٤)	٤ مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
-	(٣٩,٩٥٢)	-	(١١,٨٨٢)	كلفة تمويل - التزامات مقابل عقود استئجار
(١٠٨,٠٢٠)	(٢١١,٨٧٨)	(٤٢,٩٨١)	(١٣٨,٢٩٥)	مصاريف الاستهلاك
(٤,٧٥٠,٦٠٣)	(٢,١٢٦,٩٠٥)	(٢,١٧٧,٠٢١)	(٩٠٤,٥٠٨)	مجموع المصاريف
١٩٩,٢٨٧	١,٦٧٩,٨٣٢	(٥٦٨,٠٩٣)	٣٢٢,٣٤٧	الربح للفترة قبل الضريبة
(٥٣,٦٨٦)	(٢٧٩,١٧٦)	٢٧٥,٥١٣	٧٦,١٧٩	١٢ مصروف ضريبة الدخل
١٤٥,٦٠١	١,٤٠٠,٦٥٦	(٢٩٢,٥٨٠)	٣٩٨,٥٢٦	الربح (الخسارة) للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٠٤	٠/٠٤٠	(٠/٠٠٨)	٠/٠١١	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٥,٦٠١	١,٤٠٠,٦٥٦	(٢٩٢,٥٨٠)	٣٩٨,٥٢٦	الربح (الخسارة) للفترة
بنود الدخل الشامل الآخر:				
البنود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل:				
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات				
المالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى -				
٣٢,١٨٠	(٤٢٣,٧٠٦)	(٤٠,٧٩٣)	(١٢٧,٤٨٥)	بالصافي
١٧٧,٧٨١	٩٧٦,٩٥٠	(٣٣٣,٣٧٣)	٢٧١,٠٤١	مجموع الدخل الشامل للفترة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

	رأس المال المدفوع	الإحتياطي الإجمالي	الإحتياطي الإختياري	إحتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٣,٧٣٩	٢٢٩,٨٥١	(٦٨٣,٧٨٧)	٧,٤٧٣,٥٢٢	٤٥,٢٧٣,٣٢٥
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	(٤٢٣,٧٠٦)	١,٤٠٠,٦٥٦	٩٧٦,٩٥٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح (إيضاح ١٠)	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٣,٧٣٩	٢٢٩,٨٥١	(١,١٠٧,٤٩٣)	٧,٤٧٤,١٧٨	٤٤,٨٥٠,٢٧٥
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٢٠,٨١٥	٢٢٩,٨٥١	(٣٣٥,٨٨٥)	١٢,٦٥٧,٨٤٣	٥٠,٦٧٢,٦٢٤
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-	(٥,٦٩٧,٣٨٥)	(٥,٦٩٧,٣٨٥)
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	-	-	-	-	٦,٩٦٠,٤٥٨	٤٤,٩٧٥,٢٣٩
الرصيد في بداية الفترة (معدل تعديل أرقام المقارنة (إيضاح (٢-٣))	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٢٠,٨١٥	٢٢٩,٨٥١	(٣٣٥,٨٨٥)	٣١٨,٥٠٠	٣١٨,٥٠٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٢٢٩,٨٥١	(٣٣٥,٨٨٥)	٧,٢٧٨,٩٥٨	٤٥,٢٩٣,٧٣٩
توزيعات أرباح (إيضاح ١٠)	-	-	-	٣٢,١٨٠	١٤٥,٦٠١	١٧٧,٧٨١
الرصيد في نهاية الفترة	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٢٠,٨١٥	٢٢٩,٨٥١	(٣٠٣,٧٠٥)	٦,٠٢٤,٥٥٩	٤٤,٠٧١,٥٢٠

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥,٧٧٧,٤٧١ دينار قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٢٠١٨ كانون الأول ٢٠١٨) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

** وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر على الشركة التصرف او توزيع مبلغ ١,٠٧٠,٤٩٣ دينار من الأرباح المدورة والتي يساوي احتياطي تقييم الاستثمارات السالب الظاهر في القائمة اعلا.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	إيضاحات
دينار	دينار	
(معدلة إيضاح رقم ٢)		
١٩٩,٢٨٧	١,٦٧٩,٨٣٢	
٣,٣٧٤,٣٤٦	٧٨٣,٨٤١	٤
(٢٣٩,٤٩٩)	(١٥٢,٣٦٣)	
١٠٨,٠٢٠	٢١١,٨٧٨	
-	١٩١	
(١١,٦٦٧)	٢٣,٨٣٨	
٣,٤٣٠,٤٨٧	٢,٥٤٧,٢١٧	
(٢,٨٥٢,٨٤٤)	(١,٢٩٣,٥٥٨)	
٣٧٥,٠١٦	(٢,٢٦٦,٩٦١)	
١,٧٨٨,٥٨٦	(١,٠١٢,٨٨١)	
(٧٢٣,٤٢٣)	١,١٩٣,٩٤٩	
٢,٠١٧,٨٢٢	(٨٣٢,٢٣٤)	
(٩١٠,٤٢٧)	(٥٩,١٣٢)	١٢
١,١٠٧,٣٩٥	(٨٩١,٣٦٦)	
(١٩,٣٧٩)	(٥٨,٦١١)	
(٨,٤١٤)	-	
٢٣٩,٤٩٩	١٢٢,٦٢٣	
١٧,٨٩٦	-	
١٦,٢٢٨	-	
-	(١٩١)	
٢٤٥,٨٣٠	٦٣,٨٢١	
(١,١٩٠,٨٣١)	(٩٥٤,٧٥٣)	
(١,١٩٠,٨٣١)	(٩٥٤,٧٥٣)	
١٦٢,٣٩٤	(١,٧٨٢,٢٩٨)	
٥٢٩,٥٩٨	٢,٦٩٣,٧٩٢	
٦٩١,٩٩٢	٩١١,٤٩٤	٣

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

(١) عام

تأسست الشركة الأولى للتمويل في الأردن كشركة مساهمة عامة محدودة وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٩٠) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦، وعنوانها 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.

تمارس الشركة نشاطاتها من خلال المركز الرئيسي و الفروع المنتشرة في المملكة الأردنية الهاشمية و البالغ عددها ٥ فروع.

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 وتمويل إنشاء المشاريع الخاصة والعامة.
 - التوسط بين كل من البنوك ومؤسسات الاقراض والتمويل المحلية وصناديق وبنوك التنمية الدولية والإقليمية وبين المستفيدين من برامج هذه المؤسسات.
 - إدارة أموال الغير في المجالات المالية والاستثمارية مقابل أتعاب محددة او حصص من عوائد هذه الأموال.
 - إدارة الممتلكات والعقارات وغير ذلك من الموجودات الثابتة والمنقولة المملوكة للغير .
 - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش ٣٩٠/١/١٩٨٢٧ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة.
- تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٩.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير التقارير المالية الدولية ، كما ان نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨، باستثناء أثر ما يرد في الإيضاح رقم (٢-٤).

(٢-٢) اسس توحيد القوائم المالية

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

تمتلك الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ شركة صكوك للتأجير التمويلي (شركة التابعة) التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٣-٢) أرقام المقارنة

قامت الشركة بتعديل أرقام القارنة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وذلك لقيد أثر التعديلات التالية:

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

ان أثر تلك التعديلات على القوائم المالية هي كما يلي:

الرصيد المعدل	الأثر	الرصيد قبل التعديل
دينار	دينار	دينار
١ كانون الثاني ٢٠١٨		
حقوق الملكية		
الأرباح المدورة		
٧,٢٧٨,٩٥٨	٣١٨,٥٠٠	٦,٩٦٠,٤٥٨
الموجودات		
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي		
٥٢,٧٥٠,٤٠٥	٣١٨,٥٠٠	٥٢,٤٣١,٩٠٥

(٤-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة الأثر الرجعي المعدل بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة. قررت المجموعة استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ولتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. قررت المجموعة أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

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

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

٢٠١٩	
دينار	
(غير مدققة)	
١,٠٧٦,٣٣٤	موجودات
(٤٨,٢٠٩)	حق استخدام الموجودات
	موجودات أخرى
	مطلوبات
(١,٠٢٨,١٢٥)	التزامات عقود الإيجار
-	حقوق الملكية

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

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

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

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود تأجير تمويلية

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

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود تأجير تشغيلية

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

قامت المجموعة أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

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

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

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحقوق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩:

التزامات مقابل عقود استئجار	حق استخدام الموجودات	
دينار	دينار	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٠٢٨,١٢٥	١,٠٧٦,٣٣٤	الاستهلاكات
-	(١١٠,٥٧٥)	كلفت تمويل - التزامات مقابل عقود استئجار
٣٩,٩٥٢	-	المدفوع خلال الفترة
(١٣٥,٠٥٠)	-	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
٩٣٣,٠٢٧	٩٦٥,٧٥٩	

لا يوجد عقود إيجار قصيرة الأجل أو عقود إيجار منخفضة القيمة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩.

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

موجودات حق الاستخدام

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

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٣) النقد في الصندوق ولدى بنوك ومؤسسات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مدققة)
٢١١,٢١٨	١,٦١٥,٨٣٤
٦٧٢,٠٣١	١,٠٣٥,١٤٧
-	٤٢,٨١١
٢٨,٢٤٥	-
٩١١,٤٩٤	٢,٦٩٣,٧٩٢

حسابات جارية لدى بنوك اسلامية
حسابات جارية لدى بنوك تجارية
مؤسسات مالية أخرى
نقد في الصندوق

(٤) ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مدققة)
٧٤,٠٤٦,٦٤٢	٧٣,٢٢٢,٩٠٧
(١٠,٣٨٦,٩٠٣)	(١٠,٦٣٤,٣١٩)
٦٣,٦٥٩,٧٣٩	٦٢,٥٨٨,٥٨٨
(١٨,٩٦٠,٨٧٠)	(١٨,٣٢٨,٨٨٦)
(١,٥٨٠,٤٥٤)	(١,٦٥١,٠٠٤)
٤٣,١١٨,٤١٥	٤٢,٦٠٨,٦٩٨

إجمالي ذمم تمويل
ينزل: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

ينزل: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
إيرادات معلقة

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

إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
٢٩,٧٨٦,٣٧٥	٤,٢٦٢,٥٦٤	٢٦,٥٨٩,٤٥٣	٢٥,٥٢٣,٨١١
٢,٥٢٨,٣٣٦	-	١,٨١٩,٤١٣	٢,٥٢٨,٣٣٦
٨,٢٨٤,٥٨٧	٨٣١,١٠٩	٤,٣٤٥,٦٦٤	٧,٤٥٣,٤٧٨
٤٠,٥٩٩,٢٩٨	٥,٠٩٣,٦٧٣	٣٢,٧٥٤,٥٣٠	٣٥,٥٠٥,٦٢٥

شركات

تمويل الشركات - بضاعة
تمويل بوالص شحن
تمويل الشركات - عقارات

أفراد

أفراد بضاعة
الأسهم (أوراق مالية)
العقارات
المركبات والآليات

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مدققة)
١,٩٢٩,٤٧٤	١,٩٧٢,٢٦٥
٢,٧٨٥,٤٧٨	٢,٧٨٥,٥٩٠
٩,٧٢٧,٥٧٥	٧,٣٨٦,١٧١
١٩,٠٠٤,٨١٧	١٧,٦٩٠,٠٣٢
٣٣,٤٤٧,٣٤٤	٢٩,٨٣٤,٠٥٨
٧٤,٠٤٦,٦٤٢	٦٢,٥٨٨,٥٨٨

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

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٣,٣٧٧,٠٨٠	١٨,٣٢٨,٨٨٦	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٧,٤٩٦,٥٥٩	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٢٠,٨٧٣,٦٣٩	١٨,٣٢٨,٨٨٦	رصيد بداية الفترة/السنة المعدل
(٥,٨٦٩,٥٠٨)	-	ديون معدومة خلال الفترة/السنة *
٣,٣٢٤,٧٥٥	٦٣١,٩٨٤	إضافات خلال الفترة/السنة
١٨,٣٢٨,٨٨٦	١٨,٩٦٠,٨٧٠	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٣,٢٢٢,٩٠٧	٣٥,٧٤٩,٤٢٠	١٠,١٨٠,٦١٠	٢٧,٢٩٢,٨٧٧	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٢٠,٤٤٥,٧٩٤	٥,١٧٦,٧٠٩	٦٠٤,٢٠٢	١٤,٦٦٤,٨٨٣	التمويلات الجديدة خلال الفترة
(١٩,٠١٨,٨٥٦)	(٧,٢٥٧,٩٤٧)	(٢,٠٦٣,٣١٣)	(٩,٦٩٧,٥٩٦)	التمويلات المسددة
-	(٥٥٢,٨٢٣)	(٥٤,٨٣٨)	٦٠٧,٦٦١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٨,٠١٨)	٧٠٣,٠٤٦	(٦٦٥,٠٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٦١٣,٧٦٩	(٢,٠٩٥,١٦٨)	(٥١٨,٦٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٦٠٣,٢٠٣)	٤,١٣٨,٧٣١	(٤,٧٥٠,٨٩٨)	٨,٩٦٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧٤,٠٤٦,٦٤٢	٣٩,٨٢٩,٨٤١	٢,٥٢٣,٦٤١	٣١,٦٩٣,١٦٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٣٢٨,٨٨٦	١٥,٠١٢,٣٥٤	٣,٢٣٨,٥٧٠	٧٧,٩٦٢	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٦,٤١٦,٨٠٨	٦,١٥٥,٥٦٧	٨٦,٨٤٤	٢٢٤,٣٩٧	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال الفترة
(٣,٥٩٢,٠٣٤)	(٣,٠٨٤,٦٤٤)	(٢٤٩,٧٢٦)	(٢٥٧,٦٦٤)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	(٢٠٧,٠٠٣)	(١٩)	٢٠٧,٠٢٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨٥,٥٢٤	(٨٥,٥٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٩٠٧,٩٧٣	(٨٨٧,٥٠٤)	(٢٠,٤٦٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,١٩٢,٧٩٠)	(١١٤,٧٧٩)	(٢,١٨٣,٠٠٩)	١٠٤,٩٩٨	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٨,٩٦٠,٨٧٠	١٨,٦١٩,٤٦٨	٩٠,٦٨٠	٢٥٠,٧٢٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

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

فيما يلي الحركة على ارصدة ذمم مدينة من أنشطة التمويل خلال الفترة ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٣٦,٥٣٤,٤٨٢	٩,٩٢٦,٧٦٨	٣١,٧٨٥,٤٦٦	٧٨,٢٤٦,٧١٦
التمويلات الجديدة خلال الفترة	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	١,٠٦٧,٤٧٦	(٢,٥٨٢,٣٢٤)	-
التمويلات المدعومة	-	-	(٦,٥٦٥,٣٢٧)	(٦,٥٦٥,٣٢٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٧,٢٩٢,٨٧٧	١٠,١٨٠,٦١٠	٣٥,٧٤٩,٤٢٠	٧٣,٢٢٢,٩٠٧

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	١٣,٣٧٧,٠٨٠	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 الفترة	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 الفترة	٧٧,٩٦٢	٣,٢٣٨,٥٧٠	١٥,٠١٢,٣٥٤	١٨,٣٢٨,٨٨٦

الإيرادات المعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
١,٦٥١,٠٠٤	٢,٠٦٦,٨٢٦	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٤٤٤,٨١٦	٥٢٢,٩٩٩	إيرادات معلقة خلال الفترة/السنة
(٥١٥,٣٦٦)	(٢٤٣,٠٠٢)	إيرادات معلقة محولة للإيرادات
-	(٦٩٥,٨١٩)	إيرادات معلقة معدومة
١,٥٨٠,٤٥٤	١,٦٥١,٠٠٤	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

هنالك تركيزات ائتمانية بحوالي ٦,٣ مليون دينار تمثل ما نسبته ٨,٥٪ من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل في المرحلة الأولى والثانية، ممنوحة لأكثر عشرة عملاء عاملين علماً بأن هذه الذمم غير مغطاة بضمانات كافية لتغطية كامل الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (حوالي ١٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٤٠٪).

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٥٢,٨٢٤	٢٨,٩٨٧	أسهم مدرجة في بورصة عمان

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٤,٤١٢,٨٣٤	٣,٥٥٠,٤٤٠	أسهم مدرجة
٢٩٢,٢١١	٥٣٦,٤٨٠	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٤,٧٠٥,٠٤٥	٤,٠٨٦,٩٢٠	أسهم مدرجة في أسواق خارجية
٥٩٩,٣٢٧	٥٧١,٤٦٢	أسهم غير مدرجة
٥,٣٠٤,٣٧٢	٤,٦٥٨,٣٨٢	

- تم رهن أسهم بمبلغ ٩٥٣,٩٦٢ دينار (٢,٥٨٢,٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة لصالح عملائها.

(٧) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٦٦,٦٣٢	٤٤,٨٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢٢,١١٧	-	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة, بالصافي*
٣١٨,٦٦٣	٣١٨,٧٠٧	تأمينات مستردة
١,٠٣٦,٠٦٠	٢,٣٦٤,٨٨٨	موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة
١٧,٧٠٠	٥,٧٠٠	أوراق آجلة دفع
١٢١,٠١٦	١٦٨,٣٩٣	ذمم أخرى
١,٦٨٢,١٨٨	٢,٩٠٢,٥٥٦	

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

*فيما يلي الحركة على إيرادات مستحقة وغير مقبوضة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٦٨,٧٤٤	١٢٢,١١٧	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٥٣,٣٧٣	٢٩,٧٤٠	إضافات خلال الفترة/السنة
١٢٢,١١٧	١٥١,٨٥٧	
-	(١٥١,٨٥٧)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٢,١١٧	-	

(٨) الحسابات الاستثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء تستحق من ٦ أشهر إلى ٧٨ شهر من تاريخ الإيداع، لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقاً لمبلغ ومدة الاستثمار من ٣,٥٪ إلى ٦,٦٢٥٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٤,٢٥٪ إلى ٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

(٩) احتياطي إيجابي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله خلال السنة والسنوات السابقة من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطيات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

(١٠) توزيعات أرباح

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

(١١) احتياطي القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
(٣٣٥,٨٨٥)	(٦٨٣,٧٨٧)	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٣٤٧,٩٠٢)	(٤٢٣,٧٠٦)	صافي التغير خلال الفترة/السنة بعد الضريبة
(٦٨٣,٧٨٧)	(١,١٠٧,٤٩٣)	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

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

(١٢) مخصص ضريبة الدخل

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٧٢	٩٠٤,٨٤٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٥٩,١٣٢)	(٩١٠,٤٢٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٨٩,٦٢٠	٥,٨٥٧	مخصص ضريبة الدخل للفترة/ للسنة
١٣٠,٧٦٠	٢٧٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة اعمال الشركة لتلك الأعوام بعد.

قامت الشركة باحتساب ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة، ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٨٩,٦٢٠	٥,٨٥٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٨٩,٥٥٦	٤٧,٨٢٩	أثر الموجودات الضريبية
٢٧٩,١٧٦	٥٣,٦٨٦	مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
(مراجعة غير مدققة)						
رصيد بداية السنة	المبالغ المضافة	المحور/معزوم	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٣٢٨,٨٨٦	٧٨٣,٨٤١	-	١٩,١١٢,٧٢٧	٥,٣٢٤,٢٣١	٥,١٣٢,٠٨٩	الحسابات المشمولة موجودات ضريبة مؤجلة
١,٠٠٦,٠٤٨	-	(١,٠٠٦,٠٤٨)	-	-	٢٨١,٦٩٣	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة ديون معومة صدر بها احكام قضائية
٩١٤,٧٤٣	٦٤٥,٩٩٠	-	١,٥٦٠,٧٣٣	٤٥٣,٢٤٠	٢٣٠,٩٥٦	إحتياطي تقييم استثمارات
٢٠,٢٤٩,٦٧٧	١,٤٢٩,٨٣١	(١,٠٠٦,٠٤٨)	٢٠,٦٧٣,٤٦٠	٥,٧٧٧,٤٧١	٥,٦٤٤,٧٣٨	

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

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

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

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
٥,٦٤٤,٧٣٨	٣,٤٣٢,٢١١
-	١,٧٩٩,١٧٤
٥,٦٤٤,٧٣٨	٥,٢٣١,٣٨٥
٤١٤,٤٢٦	١,٧٧٥,١٢٢
(٢٨١,٦٩٣)	(١,٣٦١,٧٦٩)
٥,٧٧٧,٤٧١	٥,٦٤٤,٧٣٨

رصيد بداية الفترة/ السنة
الضريبة المؤجلة نتيجة أثر تطبيق المعيار رقم (٩)
رصيد بداية الفترة/ السنة (المعدل)
المضاف خلال الفترة/ السنة
المحزر خلال الفترة/ السنة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٣) الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

إن تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة كانت خلال الفترة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	الإدارة التنفيذية العليا	موظفي الشركة	جهات أخرى **	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي الموحدة				
١٥,٣٣٤	١٤٨,٧٣٢	٣١٧,٩٩٠	٤٨٢,٠٥٦	زخم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
٣٥٥,٠٠٠	٥,٣٨٥	٦,٥٠٥,٥٠٠	٦,٨٦٥,٨٨٥	حسابات استثمارية للعملاء
بنود قائمة الدخل والدخل الشامل				
١,٤٧٢	١٠,٨١٢	١٣,٤٧١	٢٥,٧٥٥	إيرادات من أنشطة التمويل
١٢,٤٢٥	-	٢٨١,٥٩٨	٢٩٤,٠٢٣	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)				
بنود قائمة المركز المالي الموحدة				
٢١,٤٧٦	١٨٢,٣٠٢	١٩٠,٢٤٣	٣٩٤,٠٢١	زخم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
٣٥٥,٠٠٠	٥,٥٠٠	٦,٩٥٤,٣٥٠	٧,٣١٤,٨٥٠	حسابات استثمارية للعملاء
بنود قائمة الدخل الموحدة				
٢,٥٥١	١١,٩١٣	٢٢,٨٤٠	٣٧,٣٠٤	إيرادات من أنشطة التمويل
١٢,٤٢٥	٢٣٤	٣٦٥,٣٤٧	٣٧٨,٠٠٦	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة.

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

- تبلغ نسبة المراجعة على الزخم المدينة من أنشطة التمويل للجهات ذات علاقة ٥,٠٠٪ إلى ٧,٠٠٪.
- تتراوح نسبة العائد على الحسابات الاستثمارية للعملاء من جهات ذات علاقة من ٣,٥٠٪ إلى ٦,٠٠٪.
- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٢٨٠,٧٢٥ دينار خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٢١٠,٢٦٠ دينار خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨).

(١٤) إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطي الاختياري واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٤٤,٨٥٠,٢٧٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ مقابل ٤٥,٢٧٣,٣٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٣,٩٢٩,٢٤١	١٣,١٧٢,٤٤٠	مجموع المطلوبات
٤٤,٨٥٠,٢٧٥	٤٥,٢٧٣,٣٢٥	حقوق المساهمين
٣١,١ %	٢٩,١ %	نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين

(١٥) التزامات محتملة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	
-	٥٩٧,٢٧٤	اعتمادات *
٣٣٢,٣٠٠	٣٣٢,٣٠٠	كفالات بنكية
(٣٠٣,٥٠٠)	(٣٠٣,٥٠٠)	يطرح: التامينات النقدية
٢٨,٨٠٠	٦٢٦,٠٧٤	

* يتضمن هذا البند سقف اعتمادات غير مستغل لصالح عملاء الشركة بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار لدى البنك الاردني الكويتي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩.

(١٦) القضايا المقامة على الشركة

يوجد قضايا مقامة ضد الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ بمبلغ ٣٠,٠٠٠ دينار ولا يوجد قضايا مقامة ضد الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١٣,٧٧٣,٩٢٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (١٣,٥٦٠,٦٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

(١٧) معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين:

- ١- نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.
- ٢- نشاط الاستثمار
يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات والموجودات والمطلوبات بين هذين النشاطين:

المجموع	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	
٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)			
٣,٣٥٤,٩٣٠	١٢٨,٥٢٥	٣,٢٢٦,٤٠٥	إجمالي الربح
(٣٧٠,٤١٩)	-	(٣٧٠,٤١٩)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٨٢٢,٢٢٦	-	-	إيرادات غير موزعة
(١,٣٤٣,٠٦٤)	-	-	مصاريف غير موزعة
(٧٨٣,٨٤١)	-	(٧٨٣,٨٤١)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١,٦٧٩,٨٣٢	-	-	الربح قبل الضريبة
(٢٧٩,١٧٦)	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١,٤٠٠,٦٥٦			الربح للفترة
معلومات أخرى			
٤٧,٨٠٥,٧٨٤	٤,٦٨٧,٣٦٩	٤٣,١١٨,٤١٥	موجودات القطاع
١٠,٩٧٣,٧٣٢			موجودات غير موزعة
٥٨,٧٧٩,٥١٦			المجموع
٩,٣٨٩,٥٩١	-	٩,٣٨٩,٥٩١	مطلوبات القطاع
٤,٥٣٩,٦٥٠	-	-	مطلوبات غير موزعة
١٣,٩٢٩,٢٤١			المجموع

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

التمويل	الاستثمار	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)		
٤,٥٦٥,٠٦٣	٢٥١,١٦٦	٤,٨١٦,٢٢٩
إجمالي الربح		
(٤٦٣,٣٤١)	-	(٤٦٣,٣٤١)
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات		
-	-	٥٩٧,٠٠٢
إيرادات غير موزعة		
-	-	(١,٣٧٦,٢٥٧)
مصاريف غير موزعة		
(٣,٣٧٤,٣٤٦)	-	(٣,٣٧٤,٣٤٦)
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة		
-	-	١٩٩,٢٨٧
الربح قبل الضريبة		
-	-	(٥٣,٦٨٦)
مصروف ضريبة الدخل		
الربح للفترة		
		١٤٥,٦٠١
معلومات أخرى		
٤٢,٦٠٨,٦٩٨	٥,٣٥٧,١٩٦	٤٧,٩٦٥,٨٩٤
موجودات القطاع		
-	-	١٠,٤٧٩,٨٧١
موجودات غير موزعة		
المجموع		
		٥٨,٤٤٥,٧٦٥
١٠,٤٠٢,٤٧٢	-	١٠,٤٠٢,٤٧٢
مطلوبات القطاع		
-	-	٢,٧٦٩,٩٦٨
مطلوبات غير موزعة		
المجموع		
		١٣,١٧٢,٤٤٠

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

(١٨) مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة				القيمة العادلة		
غير الملموسة والقيمة العالية	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العالية	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	الموجودات المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	الإسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	دينار (محقة) ٥٢,٨٢٤	دينار (مراجعة غير مدققة) ٧٨,٩٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخصائر
لا ينطبق	لا ينطبق	الإسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٤,٧٠٥,٠٤٥	٤,٠٨٦,٩٢٠	أسهم مدرجة
لا ينطبق	لا ينطبق	استنادا الى احداث قوائم مالية مدققة	المستوى الثالث	٥٩٩,٣٢٧	٥٧١,٤٦٢	أسهم غير مدرجة
				٥,٣٥٧,١٩٦	٤,٦٨٧,٣٦٩	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

ب- القيمة العادية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة التي لا يتم قياسها بالقيمة العادية:

باستثناء ما يرد الجدول أدناه فإن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموحدة لشركة تقارب قيمتها العادية وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للنفوذ المبنية أدناه تعادل القيمة العادية لها تقريبا وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة .

٢٠١٨ كانون الأول		٢٠١٩ أيلول ٣٠	
(مدققة)		(مراجعة غير مدققة)	
مستوى القيمة العادية	القيمة العادية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثالث	٢,٦٩٣,٧٩٢	٩١١,٤٩٤	٩١١,٤٩٤
المستوى الثالث	٤٢,٦٠٨,٦٩٨	٤٣,١١٨,٤١٥	٤٣,١١٨,٤١٥
المستوى الثالث	٤٥,٣٠٢,٤٩٠	٤٤,٠٢٩,٩٠٩	٤٤,٠٢٩,٩٠٩
المستوى الثالث	١٠,٤٠٢,٤٧٢	٩,٣٨٩,٥٩١	٩,٣٨٩,٥٩١
المستوى الثالث	٢,٧٦٩,٦٩٦	٣,٤٧٥,٨٦٣	٣,٤٧٥,٨٦٣
المستوى الثالث	١٣,١٧٢,١٦٨	١٢,٨٦٥,٤٥٤	١٢,٨٦٥,٤٥٤

النقد في الصندوق ولدى بنوك ومؤسسات مالية	مجموع مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادية
ذمم مدينة من أنشطة التمويل – بالصافي	
مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادية	
الحسابات الاستثمارية للعملاء	
أرصدة دائنة أخرى	
مجموع مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادية	