



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الرقم : ش س / ٥٩ / 2018

التاريخ : 2018/4/30

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

الموضوع : التقرير ربع السنوي كما هي في

2018/3/31

Subject: Quarterly Report as of
31/3/2018

Attached the Quarterly Report &
CD of
(FIRST FINANCE Co.)

as of 31/3/2018

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع
السنوية بالإضافة إلى قرص مدمج
(شركة الأولى للتمويل)

وذلك كما هي بتاريخ 2018/3/31

Kindly accept our high appreciation
and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

Mr. Ibrahim Abdullah Abu-Khadejal
Vice Chairman of the Board

السيد إبراهيم عبد الله أبو خديجة
نائب رئيس مجلس الإدارة

15
الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٢٠ نيسان ٢٠١٨	
2706	الرقم التسلسلي:
31251	رقم الملف:
2018/01	الجهة المختصة:

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

١ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
--------	--

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧١٠

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

أساس الاستنتاج المتحفظ

يبلغ رصيد صافي الذمم المدينة من أنشطة التمويل حوالي ٥٦ مليون دينار والظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ ، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والذي اصبح حيز التطبيق على القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ ، يتوجب على إدارة الشركة احتساب وقيد المخصص الناتج عن تطبيق المعيار أعلاه . الا انه لم تقم الإدارة بإستكمال احتساب الأثر بما يتماشى مع المعيار ، حيث لم يتم تطبيق جميع الانظمة والاجراءات التي تدعم هذا الاحتساب من قبل الادارة ، وعليه لم تتمكن من تحديد اثر اية تعديلات ممكن ان تنجم عن عدم إتباع المعيار المحاسبي .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا ، وبإستثناء الأثر المحتمل لما هو وارد في أساس الإستنتاج المتحفظ أعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية فقط .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ نيسان ٢٠١٨

A-shan

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

أحمد فتحي شتيوي

مجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

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

الموجزودات	ايضاح	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الموجودات المتداولة :		دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٦٩٥,٥١١	٥٢٩,٥٩٨
نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصفافي	٥	٥٦,٤٨٩,٢٠٣	٥٢,٤٢٦,٦٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	٥٢,١١٣	٦٨,٨٥٩
نعم شركات الوساطة		٢٣,٢٦٦	٥,٢٥٥
أرصدة مدينة أخرى	٧	١,٩٧٧,٥٥٥	٢,٣٢٥,٢٥٤
		٥٩,٢٣٧,٦٤٨	٥٥,٣٥٥,٦١٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٠	٣,٣٩٦,٦١٩	٣,٤٣٢,٢١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	٥,٥٢٧,٨٥٩	٥,٦٧١,٠٠١
ممتلكات ومعدات - بالصفافي		٥١٤,٨٩٥	٥٢٨,٥٣٤
موجودات غير ملموسة - بالصفافي		٧,٧٨١	١١,١١٤
مجموع الموجودات		٦٨,٦٨٤,٨٠٢	٦٤,٩٩٨,٤٧٦

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :			
حسابات استثمارية للعملاء	٩	١٣,١٢١,٨٧١	١٠,٣٨٤,٢٢٣
مخصص ضريبة الدخل	١١٠	١,٠٧٥,٥٨٢	٩٠٤,٨٤٢
أرصدة دائنة أخرى		٣,٠٠٩,٥٤٨	٣,٠٣٦,٧٨٧
مجموع المطلوبات		١٧,٢٠٧,٠٠١	١٤,٣٢٥,٨٥٢

حقوق المساهمين - قائمة (د) :			
رأس المال المدفوع		٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٣,١٢٠,٨١٥	٣,١٢٠,٨١٥
احتياطي خاص		٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١
احتياطي تقييم استثمارات		(٥١٧,٨٣٤)	(٢٣٥,٨٨٥)
الأرباح المدورة		١٢,٦٥٧,٨٤٣	١٢,٦٥٧,٨٤٣
الربح الفترة		٩٨٧,١٢٦	-
مجموع حقوق المساهمين		٥١,٤٧٧,٨٠١	٥٠,٦٧٢,٦٢٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٦٨,٦٨٤,٨٠٢	٦٤,٩٩٨,٤٧٦

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 المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح
دينار	دينار	
		الإيرادات :
		إيرادات التمويل
١,١٨٨,٧٦٨	١,٧٤٣,٨١١	
(٧٣,٧٣٢)	(١٤٥,٦٠٦)	(ينزل) : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
١,١١٥,٠٣٦	١,٥٩٨,٢٠٥	حصة الشركة من الإيرادات
(٣,٥٠٩)	(٥١٩)	(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٠,٣٧٠	٢٢٠,٢٩٠	إيرادات أخرى بالصافي
١,٣٢١,٨٩٧	١,٨١٧,٩٧٦	مجموع الإيرادات
		المصروفات :
		نفقات الموظفين
(١٦٨,٦٧١)	(٢٠١,١٧٢)	
(٢٠٩,٩٢٩)	(٢٥٠,٥٤٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٧٨,٦٠٠)	(٤٥١,٧٢١)	مجموع المصروفات
٩٤٣,٢٩٧	١,٣٦٦,٢٥٦	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٢٧٥,٤٩١)	(٣٧٩,١٣٠)	(مصرف) ضريبة الدخل
٦٦٧,٨٠٦	٩٨٧,١٢٦	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠,٠٢	٠,٠٣	حصة السهم من الربح للفترة
		١١

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٦٦٧,٨٠٦	٩٨٧,١٢٦	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر :
		بنود غير قابلة للتحويل لقائمة الدخل لاحقاً :
١٩٢,٥٣٣	(١٨١,٩٤٩)	صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
<u>٨٦٠,٣٣٩</u>	<u>٨٠٥,١٧٧</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عسلان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المددورة *	احتياطي تقييم **	احتياطي خاص	احتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠,٦٧٢,٦٢٤	-	١٢,٦٥٧,٨٤٣	(٣٣٥,٨٨٥)	٢٢٩,٨٥١	٣,١٢٠,٨١٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٩٨٧,١٢٦	٩٨٧,١٢٦	-	-	-	-	-
(١٨١,٩٤٩)	-	-	(١٨١,٩٤٩)	-	-	-
٨٠٥,١٧٧	٩٨٧,١٢٦	-	(١٨١,٩٤٩)	-	-	-
٥١,٤٧٧,٨٠١	٩٨٧,١٢٦	١٢,٦٥٧,٨٤٣	(٥١٧,٨٣٤)	٢٢٩,٨٥١	٣,١٢٠,٨١٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة
الربح للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المددورة *	احتياطي تقييم **	احتياطي خاص	احتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩,٤٨١,٨٨٧	-	١١,٩٩٨,٩٠٩	(٤٣٨,٨٤٣)	٢٢٩,٨٥١	٢,٦٩١,٩٧٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٦٧,٨٠٦	٦٦٧,٨٠٦	-	-	-	-	-
١٩٢,٥٣٣	-	-	١٩٢,٥٣٣	-	-	-
٨٦٠,٣٢٩	٦٦٧,٨٠٦	-	١٩٢,٥٣٣	-	-	-
٥٠,٣٤٢,٢٢٦	٦٦٧,٨٠٦	١١,٩٩٨,٩٠٩	(٢٤٦,٣١٠)	٢٢٩,٨٥١	٢,٦٩١,٩٧٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة
الربح للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

* يشمل رصيد الأرباح المددورة مبلغ ٣,٣٩٦,٦١٩ دينار تمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٠١١,٢١١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

** وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر على الشركة التصرف أو توزيع مبلغ (٥١٧,٨٣٤) دينار من الأرباح المددورة والذي يمثل احتياطي تقييم استثمارات السالب.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٩٤٣,٢٩٧	١,٣٦٦,٢٥٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٤١,٨٦٥	٢٩,٠٠١		استهلاكات واطفاءات
٣,٥٠٩	٥١٩		صافي خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٨٨,٦٧١	١,٣٩٥,٧٧٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٥,٣٣٨,٧٧٥	-		النقص في شيكات برسم التحصيل
(١,٦٥٨,٤٠٠)	(٤,٠٦٢,٥٥٣)		(الزيادة) في نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
(٣٦,٩١٣)	(١٨,٠١١)		(الزيادة) في نعم شركات الوساطة
(٦١١,٦٠٦)	٣٤٧,٦٩٩		النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(٤,٤٧٦,٥١٢)	٢,٧٣٧,٦٤٨		الزيادة (النقص) في حسابات استثمارية للعملاء
(١٠٣,٠٦٨)	(٢٧,٢٣٩)		(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(٥٥٩,٠٥٣)	٣٧٣,٣٢٠		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٢٠٢,٠٦٦)	(٢٠٨,٣٩٠)	١/١٠	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٦١,١١٩)	١٦٤,٩٣٠		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤,٤١٠)	(١٢,٠٢٩)		(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٣١٣,٠٨٦)	(٣,٢١٥)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	١٦,٢٢٧		(بيع) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٣١٧,٤٩٦)	٩٨٣		صافي (التدفقات النقدية من) الاستخدامات النقدية في عمليات الاستثمار
(١,٠٧٨,٦١٥)	١٦٥,٩١٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد
٣,٥٠٢,٥١٤	٥٢٩,٥٩٨		النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٢,٤٢٣,٨٩٩	٦٩٥,٥١١		النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

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 الأردن ، برأس مال مصرح به ٥٠ مليون دينار هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل ، بموجب 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 أهم 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 الإقراض 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 إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٨ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بإستثناء ما يلي :

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

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

تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم"

تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

- 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 وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.

- تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة:

يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية: توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء: 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 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) 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 للالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الإعراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة. - وبدلاً من ذلك، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب ، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

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

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

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"

تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات" تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

ب- تعديلات سيكون لها تأثير على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة :

• تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (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.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بالأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حيث استبدل بنموذجاً للخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية.

في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية أنها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

تتضمن النسخة المعدلة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج اعمال المنشأة لادارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للاصل المالي .

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤ .

وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والذي اصبح حيز التطبيق على القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ ، يتوجب على إدارة الشركة احتساب وقيد المخصص الناتج عن تطبيق المعيار أعلاه . الا انه لم تقم الإدارة بإستكمال احتساب الأثر بما يتماشى مع المعيار ، حيث لم يتم تطبيق جميع الانظمة والاجراءات التي تدعم هذا الاحتساب من قبل الإدارة .

٣- أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها بعد أن تم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينهم.

- قامت الشركة بتأسيس شركة صكوك للتأجير التمويلي (ذات مسؤولية محدودة) تحت رقم (٤٧٤٥٣) بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٧ برأس مال مصرح به وقدره مليون دينار والمدفوع ٥٠٠ ألف دينار. وهي مملوكة بالكامل من قبل الشركة الأولى للتمويل. من أهم غاياتها التأجير التمويلي.

تمتلك الشركة كما في ٣١ اذار 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 اذار ٢٠١٨:

للفترة منذ تاريخ التأسيس بتاريخ ١٩ نيسان

٢٠١٧ حتى ٣١ اذار ٢٠١٨		٣١ اذار ٢٠١٨	
المصروفات	الإيرادات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٠١٧	-	-	٤٩٣,٩٨٣

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة خلال الفترة ما بين الشركة والشركة التابعة بالكامل.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة من تاريخ تأسيسها 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 والدخل الشامل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة .

٤ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة وممتثلة مع التقديرات المعتمدة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، باستثناء استخدام وتطبيق التقديرات الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) .

٥ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ذمم تمويل
٧٨,٢٩٣,٨٢٦	٨٢,٣٤٤,١٨٧	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
(١٠,١٠٤,٧٧٠)	(١٠,٠٨٦,٩٤٢)	
٦٨,١٨٩,٠٥٦	٧٢,٢٥٧,٢٤٥	
(١٣,٣٧٧,٠٨٠)	(١٣,٣٧٧,٠٨٠)	(ينزل) : مخصص التدني
(٢,٣٨٥,٣٢٦)	(٢,٣٩٠,٩٦٢)	إيرادات معلقة
٥٢,٤٢٦,٦٥٠	٥٦,٤٨٩,٢٠٣	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
٩,٣٤٨,٠٦٣	٩,٣٣٤,٩٦٥	-	٩,٣٣٤,٩٦٥	تمويلات السيارات
٢٢,٠٥٦,٠٩١	٢١,٢٩٧,٧٦٣	٣,٨٥٥,١٧٩	٢٥,١٥٢,٩٤٢	تمويلات العقارات
١٢,٢٥٧,٢١٣	١٣,٣٧٢,٢٧١	١,٩٩٤,٣١٨	١٥,٣٦٦,٥٨٩	تمويلات الشركات
٢٢,٢٣٩,٣٤٥	٢٥,٦٦٥,٦٧٥	٤,٠١٤,١٩٣	٢٩,٦٧٩,٨٦٨	تمويلات الأفراد
٢,٢٨٨,٣٤٥	٢,٥٦٦,٥٧١	٢٢٣,٢٥٢	٢,٨٠٩,٨٢٣	
٦٨,١٨٩,٠٥٦	٧٢,٢٥٧,٢٤٥	١٠,٠٨٦,٩٤٢	٨٢,٣٤٤,١٨٧	

مخصص التدني

فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
١٣,٣٧٧,٠٨٠	١٣,٣٧٧,٠٨٠
١٣,٣٧٧,٠٨٠	١٣,٣٧٧,٠٨٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيرادات معلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٠٣٣,٩٨٧	٢,٣٨٥,٣٢٦
١,٢٢٣,٨٢١	١٩٥,٣٧٤
(٨٧٢,٤٨٢)	(١٨٩,٧٣٨)
٢,٣٨٥,٣٢٦	٢,٣٩٠,٩٦٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة

إيرادات معلقة خلال الفترة / السنة

إيرادات معلقة محولة للإيرادات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة انتمائياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك ممكناً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

- هذا وبلغت الذمم المدينة التي يوجد تدني في قيمتها حوالي ٢١ مليون دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- هنالك تركيزات ائتمانية بحوالي ٢٩ مليون دينار تمثل ما نسبته ٤٨ % من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لعشرة عملاء فقط علماً بأن هنالك ضمانات مقابل معظم ارصدة هذه الذمم كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٠,٩٨٩,٧٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما نسبته ٤٦,٦ %).

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٣٥,٦١٩	٢٣,٣١٢
٣٣,٢٣٩	٢٨,٨٠١
٦٨,٨٥٩	٥٢,١١٣

أسهم مدرجة في بورصة عمان

أسهم مدرجة في بورصة دبي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٧٩,١٨٠	١٥٦,٨١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً *
٦٨,٧٤٤	٦٨,٧٤٤	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٦٧٧,٦٠٢	٣٥٢,٢٩٠	تأمينات مستردة
١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٣٦,٠٦٠	موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة
٣٩,٧٠٠	٣٧,٧٠٠	كمبيالات آجلة القبض
٢٦٩,١٤١	٣٢٥,٩٤٧	ذمم أخرى
٢,٣٢٥,٢٥٤	١,٩٧٧,٥٥٥	

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ ٧٣,٨٨٢ دينار يمتد حتى نهاية العام ٢٠٢٦ (٩٨,٥١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٩٩٤,١٠٥	٤,٣٤٠,٨١٩	أسهم مدرجة في بورصة عمان
١,٠٤٨,١٢٠	٥٤١,٦٤٠	أسهم مدرجة خارجية
٦٢٨,٧٧٦	٦٤٥,٤٠٠	أسهم غير مدرجة
٥,٦٧١,٠٠١	٥,٥٢٧,٨٥٩	

- تم رهن أسهم بمبلغ ١,٥٩١,٠٦٠ دينار لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة ، ورهن أسهم بمبلغ ٩٣٣,٦٠٦ دينار لصالح مصرف الراجحي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة .

٩ - حسابات استثمارية للعملاء
يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل العائد لإصحاب الحسابات من ٤,٢٥ الى ٦,٧٥% كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٤,٧٥% - ٧,٢٥% كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٧) .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٩٥,٧١٢	٩٠٤,٨٤٢	رصيد بداية الفترة / السنة
(٩٩١,٥٤٤)	(٢٠٨,٣٩٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,١٠٠,٦٧٤	٣٧٩,١٣٠	مخصص ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٩٠٤,٨٤٢	١,٠٧٥,٥٨٢	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 للعام ٢٠١٦ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة اعمال الشركة لذلك العام بعد.

كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة، ان المخصصات المقيمة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة.

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (مصروف) ضريبة الدخل
٢٠١٧	٢٠١٨	
دين	دين	
٢٧٥,٤٩١	٣٧٩,١٣٠	
٢٧٥,٤٩١	٣٧٩,١٣٠	

ج - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ آذار ٢٠١٨	الحسابات المشمولة مخصص التدني في المدينون احتياطي تقييم استثمارات
دين	دين	دين	
٣,٢١٠,٤٩٩	٣,٢١٠,٤٩٩	٣,٢١٠,٤٩٩	
٢٢١,٧١٢	١٨٦,١٢٠	١٨٦,١٢٠	
٣,٤٣٢,٢١١	٣,٣٩٦,٦١٩	٣,٣٩٦,٦١٩	

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	رصيد بداية الفترة / السنة (المطروح) المضاف من احتياطي تقييم الاستثمارات رصيد نهاية الفترة / السنة
دين	دين	دين	
٣,٤٣٠,٨٦٣	٣,٤٣٢,٢١١	٣,٤٣٢,٢١١	
١,٣٤٨	(٣٥,٥٩٢)	(٣٥,٥٩٢)	
٣,٤٣٢,٢١١	٣,٣٩٦,٦١٩	٣,٣٩٦,٦١٩	

١١- حصة السهم من الربح للفترة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧		٢٠١٨	الربح للفترة عدد الأسهم حصة السهم من الربح للفترة
دين	دين	دين	
٦٦٧,٨٠٦	٩٨٧,١٢٦	٩٨٧,١٢٦	
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	
٠,٠٢	٠,٠٣	٠,٠٣	

١٢- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
إن تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كانت خلال الفترة كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى **	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عناصر قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة				
ذمم مدينة من أنشطة التمويل – بالصافي *	٢٧,٩٨٤	١٤٩,٣٤٢	-	١٧٧,٣٢٦
حسابات استثمارية للعملاء	١٤٢,٠٠٠	-	٦,٧٦٩,٠٠٠	٦,٩١١,٠٠٠
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨				
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة				
إيرادات التمويل	٦٩١	٧,٧٨٩	-	٨,٤٨٠
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	٦١٣	-	٥٧,٠٦٠	٥٧,٦٧٣
٣١ كانون الاول ٢٠١٧				
عناصر قائمة المركز المالي				
ذمم مدينة من أنشطة التمويل – بالصافي *	٢٩,٦٠١	١٧٦,٥٣٢	-	٢٠٦,١٣٣
حسابات استثمارية للعملاء	-	-	٤,٦٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧				
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة				
إيرادات من أنشطة التمويل	٢,٤٧٧	٢٠,٠٢٦	-	٢٢,٥٠٣
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	-	-	١٠٠,٢٧١	١٠٠,٢٧١
توزيعات ارباح أسهم	-	-	٢٣٣,٢٧٢	٢٣٣,٢٧٢

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة .
** تشمل الأطراف الأخرى شركات مملوكة جزئيا من أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الادارة .

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ١٢٩,٦١٥ دينار خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٤٥,١٩٤ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧) .

١٣ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة
تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين :

١ - نشاط التمويل

يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات .

٢ - نشاط الاستثمار

يشمل الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة .

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هاذين النشاطين :

المجموع		الاستثمار	التمويل	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	٢٠١٨			
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الربح
١,١٨٥,٢٥٩	١,٧٤٣,٢٩٢	(٥١٩)	١,٧٤٣,٨١١	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
(٧٣,٧٣٢)	(١٤٥,٦٠٦)	-	(١٤٥,٦٠٦)	إيرادات غير موزعة
٢١٠,٣٧٠	٢٢٠,٢٩٠			مصاريف غير موزعة
(٣٧٨,٦٠٠)	(٤٥١,٧٢١)			مصرف ضريبة الدخل
(٢٧٥,٤٩١)	(٣٧٩,١٣٠)			الربح للفترة
٦٦٧,٨٠٦	٩٨٧,١٢٦			
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨			معلومات أخرى
دينار	دينار			موجودات القطاع
٥٨,١٦٦,٥١٠	٦٢,٠٣٣,٥٨٣	٥,٥٤٤,٣٨٠	٥٦,٤٨٩,٢٠٣	موجودات غير موزعة
٦,٨٣١,٩٦٦	٦,٦٥١,٢١٩			المجموع
٦٤,٩٩٨,٤٧٦	٦٨,٦٨٤,٨٠٢			
١٠,٣٨٤,٢٢٣	١٣,١٢١,٨٧١	-	١٣,١٢١,٨٧١	مطلوبات القطاع
٣,٩٤١,٦٢٩	٤,٠٨٥,١٣٠	-	-	مطلوبات غير موزعة
١٤,٣٢٥,٨٥٢	١٧,٢٠٧,٠٠١			المجموع

١٤- التزامات ممكن أن تطرأ

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٣٠,٩٩٤	٣٣,٥٨٣	اعتمادات *
٦٨٧,٣٠٠	٣٠٣,٥٠٠	كفالات بنكية
(٦٤٣,٢٣٠)	(٣٠٢,٥٠٠)	يطرح: التامينات النقدية
١٧٥,٠٦٤	٣٤,٥٨٣	

* بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه هنالك سقف اعتمادات لصالح عملاء الشركة بمبلغ ١,٥ مليون دينار لدى البنك الاردني الكويتي وبمبلغ ١,٢٥ مليون دينار لدى مصرف الراجحي .

هنالك تأمينات نقدية بحوالي ٣٠٢,٥٠٠ دينار وتخص الإلتزامات أعلاه كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٦٤٣,٢٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

١٥- القضايا

- هنالك قضية مقامة ضد الشركة بمبلغ ٣,٠٠٠ دينار وموضوعها المطالبة ببديل حقوق عمالية وما تزال القضايا منظورة لدى محكمة صلح حقوق عمان كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ ، وبرأي الإدارة أنه لا داعي لتقيد أية مخصصات مقابل هذه القضية (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 ١٢,٩٣٢,٠٣٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٢,٨٥٦,٩٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

١٦- احداث لاحقة

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعهم العادي المنعقد في ٢٦ نيسان ٢٠١٨ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١,٤ مليون دينار أي ما نسبته ٤% من رأس مال الشركة البالغ ٣٥ مليون دينار .

١٧ - مستويات القيمة المعادلة

١ - القيمة المعادلة للموجودات المالية لشركة والسحبة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية لشركة بقيمة بالقيمة المعادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة)

غير الملزمة والقيمة المعادلة	غير الملزمة	مخالفات عامة	طريقة التقييم	المستوى القيمة المعادلة	القيمة المعادلة		الموجودات المالية
					٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
					دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٦٨,٨٥٩	٥٢,١١٣	موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قلعة الدخل : اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٤,٠٣٨,٩٧٥	٥,٣٨٦,٤١٦	موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	طريقة حقوق الملكية استنادا الى احدث قوائم مالية منقحة	المستوى الثاني	١,٦٣٢,٠٢٦	٢٨٤,٥٨٥	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
					٥,٧٣٩,٨٦٠	٥,٧٢٣,١١٤	مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الثلاثة اشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٨ والعام ٢٠١٧ .

٢ - القيمة المعادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لشركة والفهر محددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر:

نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها المعادلة .