



التواقيع
FIRST FINANCE التاريخ: 2020/3/09

الرقم: ١٤/٧٥ 2020

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

**Subject: Audited Financial
Statements for the fiscal
year ended 31/12/2019**

**الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة للسنة
المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١**

Attached the Audited Financial
Statements of (FIRST FINANCE Co.)
for the fiscal year ended 31/12/2019

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة
(الأولى للتمويل) عن السنة المالية المنتهية في
٢٠١٩/١٢/٣١

وسنقوم بتزويدكم لاحقاً بالبيانات المالية باللغة
الإنجليزية

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

Kindly accept our high
appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

About Hejrah mohammadiad hammad.

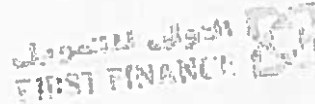
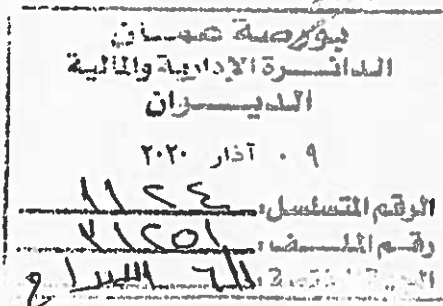
Ibrahim abu - khadijeh

Deputy Chairman of the Board

عن هجره محمد حماد

ابراهيم عبد الله ابو خديجة

نائب رئيس مجلس الإدارة



فرع العقبة
Anaha 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



الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩



الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى مساهمي الشركة الأولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

امور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم المالية الموحدة ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار عليها انذاه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

نقاط التدقيق لمواجهة المخاطر	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة الذمم المدينة من أنشطة التمويل
لقد قمنا بفهم العمليات الخاصة بأنشطة التمويل للشركة المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات وفحصنا أنظمة الرقابة الداخلية؛ لقد قمنا بقراءة سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار رقم (٩).	تمارس إدارة الشركة اجتهاداً وافتراضات عند تحديد كل من التوقيت والمقدار الذي يتوجب تسجيله كخسائر تدني في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل وتقدير مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها.
كما 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، كما قمنا بالتحقق من مدى ملائمة تحديد الشركة للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة؛ وقمنا 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؛ كما 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 للتعديلات النقدية المستقبلية، وقمنا بمدى معقوليتها وتحققنا من ناتج عملية احتساب المخصصات.	إن الذمم المدينة من أنشطة التمويل تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات الشركة، ونظراً لأهمية الاجتهادات والافتراضات المستخدمة في تصنيف الذمم المدينة من أنشطة التمويل في المراحل المختلفة المنصوص عليها في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، فإن هذا الأمر يعد من الأمور الأكثر أهمية من عملية التدقيق. بلغ إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل المباشرة للشركة بعد طرح إيرادات غير متحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ حوالي ٦٠,٢ مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ١٨,٦ مليون دينار. تم الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم المدينة من أنشطة التمويل في الإيضاح رقم (٤) وتم عرض سياسة الشركة المتعلقة بمخصص الخسائر الائتمانية ضمن السياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ 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 قبل التعديلات الواردة في الإيضاح (٢).

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدى أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط. كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية التدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقى بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن
علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١ آذار ٢٠٢٠

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١ كانون الثاني ٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار	دينار		
(معدل)				
٥٢٩,٥٩٨	٢,٦٩٣,٧٩٢	١,١٢١,٨٥٤	٣	<u>الموجودات</u>
٥٢,٧٥٠,٤٠٥	٤٢,٦٠٨,٦٩٨	٣٩,٨١٢,٩٩٣	٤	النقد في الصندوق ولدى بنوك ومؤسسات مالية
			٥	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٦٨,٨٥٩	٥٢,٨٢٤	٣,٤٤٧,٢٥٨	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٦٧١,٠٠١	٥,٣٠٤,٣٧٢	٤,٦٢٧,١٠٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
-	-	٩٢٨,٩٠١	٦	الشامل الأخر
٥٢٨,٥٣٤	٤٥٩,١٥٣	٣٨٠,٩٤٥	٧	حق استخدام الموجودات
٣,٤٣٢,٢١١	٥,٦٤٤,٧٣٨	٥,٧٠٩,١٧٩	١٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٣٢٥,٢٥٤	١,٦٨٢,١٨٨	٣,٠٥١,٩٧٥	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
١١,١١٤	-	-	٨	أرصدة مدينة أخرى
٦٥,٣١٦,٩٧٦	٥٨,٤٤٥,٧٦٥	٥٩,٠٨٠,٢٠٥		موجودات غير ملموسة - بالصافي
				مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
١٠,٣٨٤,٢٢٣	١٠,٤٠٢,٤٧٢	٩,٤٥٢,٦٩٢	٩	المطلوبات
٩٠٤,٨٤٢	٢٧٢	٢٩٣,٢٢٦	١٩	الحسابات الاستثمارية للعملاء
-	-	٩٣٤,٢٢٠	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٣,٠٣٦,٧٨٧	٢,٧٦٩,٦٩٦	٣,٢٠٥,٣٦٤	١٠	التزامات عقود الإيجار
١٤,٣٢٥,٨٥٢	١٣,١٧٢,٤٤٠	١٣,٨٨٥,٥٠٢	١٠	أرصدة دائنة أخرى
				مجموع المطلوبات
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	حقوق المساهمين
٣,١٢٠,٨١٥	٣,٢٥٣,٧٣٩	٣,٤٨٢,٣٦٩	١١	رأس المال المنفوع
٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١	١١	الإحتياطي الإلزامي
(٣٣٥,٨٨٥)	(٦٨٣,٧٨٧)	(١,١٢٩,٣١٧)	١٣	الإحتياطي الإختياري
١٢,٩٧٦,٣٤٣	٧,٤٧٣,٥٢٢	٧,٦١١,٨٠٠	١٣	إحتياطي القيمة العادلة
٥٠,٩٩١,١٢٤	٤٥,٢٧٣,٣٢٥	٤٥,١٩٤,٧٠٣		الأرباح مدورة
٦٥,٣١٦,٩٧٦	٥٨,٤٤٥,٧٦٥	٥٩,٠٨٠,٢٠٥		مجموع حقوق المساهمين
				مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
الإيرادات -		
إيرادات التمويل		
ينزل: حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات		
حصة الشركة من الإيرادات		
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال		
الأرباح أو الخسائر		
(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال		
الأرباح أو الخسائر		
إيرادات أخرى - بالصافي		
مجموع الإيرادات		
المصاريف -		
نفقات الموظفين		
مصاريف تشغيلية أخرى		
مخصص خسائر إنتمانية متوقعة		
كلفة تمويل - التزامات مقابل عقود استئجار		
مصاريف الاستهلاك		
مجموع المصاريف		
الربح للسنة قبل الضريبة		
(مصروف) وفر ضريبة الدخل		
الربح للسنة		
فلس/ دينار		
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار
٢٠	٠,٠٥٠	٠,٠٤٩
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٧٢٧,٤٨٨	١,٧٦٦,٩٠٨	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الاخر:
		البنود غير القابلة للتحويل لاحقا للأرباح او الخسائر:
		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بنود الدخل
(٣٤٧,٩٠٢)	(٤٤٥,٥٣٠)	الشامل الأخرى - بالصافي
١,٣٧٩,٥٨٦	١,٣٢١,٣٧٨	مجموع الدخل الشامل للسنة

ركة الأولى للتمويل
كة مساهمة عامة محدودة
ة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
نة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	الأرباح المدورة	إحتياطي القيمة المعادلة	الإحتياطي الإختياري	الإحتياطي الإجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥,٢٧٣,٣٢٥ ١,٣٢١,٣٧٨ (١,٤٠٠,٠٠٠)	٧,٤٧٣,٥٢٢ ١,٧٦٦,٩٠٨ (١,٤٠٠,٠٠٠) (٢٢٨,٦٣٠)	(٦٨٣,٧٨٧) (٤٤٥,٥٣٠) -	٢٢٩,٨٥١ - -	٣,٢٥٣,٧٣٩ - ٢٢٨,٦٣٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠ - -
٤٥,١٩٤,٧٠٣	٧,٦١١,٨٠٠	(١,١٢٩,٣١٧)	٢٢٩,٨٥١	٣,٤٨٢,٣٦٩	٣٥,٠٠٠,٠٠٠

للمنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
لرصيد في بداية السنة
جميع الدخل الشامل للمنة
وزيادات أرباح (إيضاح ١٢)
لمحول الى الإحتياطي الإجباري
لرصيد في نهاية السنة

٥٠,٦٧٢,٦٢٤ ٣١٨,٥٠٠	١٢,٦٥٧,٨٤٣ ٣١٨,٥٠٠	(٣٣٥,٨٨٥) -	٢٢٩,٨٥١ -	٣,١٢٠,٨١٥ -	٣٥,٠٠٠,٠٠٠ -
٥٠,٩٩١,١٢٤ (٥,٦٩٧,٣٨٥)	١٢,٩٧٦,٣٤٣ (٥,٦٩٧,٣٨٥)	(٣٣٥,٨٨٥) -	٢٢٩,٨٥١ -	٣,١٢٠,٨١٥ -	٣٥,٠٠٠,٠٠٠ -
٤٥,٢٩٣,٧٣٩ ١,٣٧٩,٥٨٦ (١,٤٠٠,٠٠٠)	٧,٢٧٨,٩٥٨ ١,٧٢٧,٤٨٨ (١,٤٠٠,٠٠٠) (١٣٢,٩٢٤)	(٣٣٥,٨٨٥) (٣٤٧,٩٠٢) -	٢٢٩,٨٥١ - -	٣,١٢٠,٨١٥ - ١٣٢,٩٢٤	٣٥,٠٠٠,٠٠٠ - -
٤٥,٢٧٣,٣٢٥	٧,٤٧٣,٥٢٢	(٦٨٣,٧٨٧)	٢٢٩,٨٥١	٣,٢٥٣,٧٣٩	٣٥,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٨ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
لرصيد في بداية السنة
تعديل أرقام المقارنة (إيضاح (٢-٣))
لرصيد في بداية السنة (معدل)
ثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

مجموع الدخل الشامل للسنة
وزيادات أرباح (إيضاح (١٢))
لمحول إلى الإحتياطي الإجمالي
لرصيد في نهاية السنة

للمنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
لرصيد في بداية السنة
عيل أرقام المقارنة (إيضاح (٢-٣))
لرصيد في بداية السنة (معدل)
نر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

جميع الدخل الشامل للمنة
وزيادات أرباح (إيضاح ١٢)
لمحول الى الإحتياطي الإجباري
لرصيد في نهاية السنة

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥,٧٠٩,١٧٩ دينار قيمة الموجودات الضريبية الموقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ٢٠١٩ ٥,٦٤٤,٧٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

* وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر على الشركة التصرف أو توزيع مبلغ ١,١٢٩,٣١٧ دينار من الأرباح المدورة والتي يساوي إحتياطي تقييم الاستثمارات السالب الظاهر في القائمة اعلاه.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
دينار	دينار	
١,٣٢٩,٢٣٥	٢,٢٨٦,٢٩٦	
الأنشطة التشغيلية		
لربح السنة قبل الضريبة		
٣,٣٢٤,٧٥٥	٥٠٦,١٧٨	٨ و ٤
-	(١٥٢,٣٦٣)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١٤٩,٥٢٨	٢٨٨,٣٤٣	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٦٤)	(٢٥٣)	استهلاكات وإطفاءات
-	٥٧,٠٨٤	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢٦,٢٤٦)	٥,٨٨٤	كافة تمويل - التزامات مقابل عقود استئجار
٤,٧٧٧,١٠٨	٢,٩٩١,١٦٩	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧٢٢,٤١٧)	٢,٢٨٩,٥٢٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
٦٨٥,٨٧٧	(١,٣٨٨,٢٥٧)	التغير في الموجودات والمطلوبات
١٨,٢٤٩	(٩٤٩,٧٨٠)	(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصفافي
(٤٧٥,٨٥٨)	(٣٥,٦١٠)	(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
٤,٢٨٢,٩٥٩	٢,٩٠٧,٠٤٩	(النقص) الزيادة في حسابات استثمارية للعملاء
(٩١٠,٤٢٧)	(٥٩,١٣٢)	الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
٣,٣٧٢,٥٣٢	٢,٨٤٧,٩١٧	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٣,٠٨٤)	(٦٢,٧٤٨)	ضريبة دخل مدفوعة
(٨,٤١٤)	-	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
-	١٢٢,٦٢٣	
١٧,٨٩٦	-	الأنشطة الاستثمارية
٤١,٨٨٠	(٣,٤٠٠,٣١٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٤,٢١٥	٢٩٩	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٧,٥٠٧)	(٣,٣٤٠,١٤٤)	توزيعات أرباح مقبوضة
		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(١,١٩٠,٨٣١)	(٩٢٨,٧٢٢)	
-	(١٥٠,٩٨٩)	الأنشطة التمويلية
(١,١٩٠,٨٣١)	(١,٠٧٩,٧١١)	أرباح موزعة على المساهمين
٢,١٦٤,١٩٤	(١,٥٧١,٩٣٨)	دفعات التزامات عقود الإيجار
٥٢٩,٥٩٨	٢,٦٩٣,٧٩٢	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢,٦٩٣,٧٩٢	١,١٢١,٨٥٤	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		لنقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة 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 الأردن، برأس مال مصرح به ٥٠ مليون دينار. هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل، وبموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وبعد موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١١ بموجب كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش ٣٩٠/١/ بتاريخ 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 والفروع المنتشرة في المملكة الأردنية الهاشمية والبالغ 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 الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٠.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة 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 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية.

(٢-٢) اسم، توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ القوائم المالية للشركة الأم والشركة التابعة (شركة صكوك للتأجير التمويلي) (ويشار إليهما معاً "المجموعة"):

تمتلك الشركة كما في ٣١ كانون الأول 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 عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

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

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

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

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

(٣-٢) أرقام المقارنة

قامت الشركة بتعديل أرقام المقارنة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وذلك لتعديلات التالية:

- قامت الشركة بتعديل أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 للأرصدة الافتتاحية كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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		
١٢,٩٧٦,٣٤٣	٣١٨,٥٠٠	١٢,٦٥٧,٨٤٣
الأرباح المدورة		
الموجودات		
٥٢,٧٥٠,٤٠٥	٣١٨,٥٠٠	٥٢,٤٣١,٩٠٥
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي		

(٤-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

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

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

يوجد لدى المجموعة عقود إيجار مختلفة لبعض الفروع قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦). كانت المجموعة كمستأجر، تصنف عقود الإيجار في بداية العقد إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى المجموعة بشكل جوهري. وفي حال لم يقوم العقد بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر كان يتم تصنيفه على أنه عقد إيجار تشغيلي. كانت المجموعة تقوم برسلة عقود التأجير التمويلي عند بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المستأجر أو بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار أيهما أقل. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار الفعلية مقسمة ما بين العائد على عقد الإيجار (المعترف بها كتكاليف تمويل) وتخفيض التزامات الإيجار التمويلي. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم تكن المجموعة تقوم برسلة 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 تتم المجموعة عند تطبيق المعيار بتغيير القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات 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 التشغيلي لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات 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 السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

التزامات مقابل عقود استئجار	حق استخدام الموجودات	
دينار	دينار	
١,٠٢٨,١٢٥	١,٠٧٦,٣٣٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	(١٤٧,٤٣٣)	الاستهلاكات
٥٧,٠٨٤	-	كلفة تمويل - التزامات مقابل عقود استئجار
(١٥٠,٩٨٩)	-	المدفوع خلال السنة
٩٣٤,٢٢٠	٩٢٨,٩٠١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

لا يوجد عقود إيجار قصيرة الأجل أو عقود إيجار منخفضة القيمة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

الآثر على قائمة التدفقات النقدية الموحدة (الزيادة / النقص) ((للسنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

٢٠١٩	
دينار	
١٤٧,٤٣٣	الاستهلاكات
٥٧,٠٨٤	كلفة تمويل - التزامات مقابل عقود استئجار
٢٠٤,٥١٧	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٥٠,٩٨٩)	دفعات التزامات عقود الإيجار
(١٥٠,٩٨٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

(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 التآكل 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 التآكل 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 الدفوعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت المجموعة تنوي 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 الدفوعات 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 للموجودات منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للموجودات 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 تجديد 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 الموجودات لفترات إضافية. تطبق المجموعة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

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

قامت المجموعة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار لعقود إيجار الآلات والمعدات نظراً لأهمية هذه الموجودات في عملياتها التشغيلية. حيث أن مدة الإيجار لهذه العقود تعتبر قصيرة الأجل وغير قابلة للفسخ وعليه فإن فسخ تلك العقود ستؤثر سلباً على عمليات التشغيل في حال عدم وجود بديل 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 الضريبة 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 الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود 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 الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركائه 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 الموجودات 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 وإن يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٢-٥) السياسات المحاسبية المتبعة

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى ، والتي تم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدهن، يتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم عند بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم اثبات اية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة.

تستهلك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع باستخدام النسب التالية:

نسبة مئوية
%

٢٥ - ٢٠

أجهزة وبرامج الحاسب الآلي

١٠

أثاث ومفروشات

١٥

سيارات

٧,٥

ديكورات

عندما يقل المبالغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية. تم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدهن في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

تتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للمجموعة بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات تمويل المراجعة وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية المحفوظة.

قامت المجموعة بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية. بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي الموجودات المالية للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: أدوات التمويل التي ينطبق عليها مفهوم التكني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للمجموعة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالي.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر:
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم، في حال لم يتم الغاء التسهيلات مسبقاً ولا تزال في المحفوظة.
- التعرض الائتماني عند التعثر:
إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين وقيمة الربح.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر:

نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي والسيناريو الأفضل والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد التمويلات المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة التمويلات المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

يتم احتساب خسائر التزني في القيمة والإصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تلتخص كما يلي:

■ المرحلة الأولى:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي تقوم المجموعة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

■ المرحلة الثانية:

عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل الية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية.

■ المرحلة الثالثة:

بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التزني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

■ عقود الضمان:

يتم قياس التزام المجموعة لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الموحدة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، تقوم المجموعة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر العائد المعدل المرتبطة للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الثلاثة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوٍ للمخصص الذي يمكن أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في بنود الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تنفي مزاكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتركمة المعترف بها في بنود الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الموجودات.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تعتمد المجموعة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمداخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات العائد للبنك المركزي
- مؤشرات أسعار النفط العالمية
- مؤشرات أداء الأسواق العالمية

ان للمدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

تقوم المجموعة لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري.

إلى أقصى حد، تستخدم المجموعة بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المجموعة فيما يخص الضمانات المستردة حسب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط المجموعة أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط المجموعة إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة المجموعة.

حسب طبيعة نشاط المجموعة، تقوم المجموعة باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقرضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي الموحدة.

شطب الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المجموعة فيما يخص شطب الدين حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يتم شطب الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف المجموعة عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المشطوب أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمانية المتراكمة.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة إلتزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند إثبات حق الحصول عليها. وبشكل عام يكون هذا التاريخ هو تاريخ اقرار التوزيع لأسهم الأوراق المالية المدرجة.

ضريبة الدخل

قامت المجموعة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لإحتياطي القيمة العادلة، ونتيجة لذلك قد يترتب على المجموعة مطلوبات ضريبية مؤجلة.

تمثل مصروفات الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تُحسب مصروفات الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصروفات غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

يتم تحقق إيرادات القوائد بإستخدام معدل العائد الفعلية بإستثناء عوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعقولة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم أخذ فائدة الخصم ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة في قائمة الدخل الموحدة.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية. وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تنفي في قيمتها.

النقد وما في حكمه
هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك الإسلامية والتجارية، وتترز ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيّدة السحب.

(٦-٢) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في اوضاع وظروف تلك المخصصات.

أهم التقديرات للعام ٢٠١٩ هي كما يلي:

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
- العمر الإنتاجي للموجودات
- ضريبة الدخل
- القيمة العادلة

(٣) النقد في الصندوق ولدى بنوك ومؤسسات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١,٠٣٥,١٤٧	٨١٠,٧٠٠
١,٦١٥,٨٣٤	٣٠٨,٤٩٨
-	٢,٦٥٦
٤٢,٨١١	-
٢,٦٩٣,٧٩٢	١,١٢١,٨٥٤

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

(٤) ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧٣,٢٢٢,٩٠٧	٧٠,٦٩٢,٦٨٧	اجمالي ذمم تمويل
(١٠,٦٣٤,٣١٩)	(١٠,٥١٤,٠٣٢)	ينزل: عوائد غير متحققة على عقود التمويل
٦٢,٥٨٨,٥٨٨	٦٠,١٧٨,٦٥٥	
(١٨,٣٢٨,٨٨٦)	(١٨,٦٨٣,٢٠٧)	ينزل: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(١,٦٥١,٠٠٤)	(١,٦٨٢,٤٥٥)	ينزل: عوائد معلقة
٤٢,٦٠٨,٦٩٨	٣٩,٨١٢,٩٩٣	

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

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	العوائد غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٥٨٩,٤٥٣	٢٦,٢٦٠,٦٧٣	٤,١٨٤,٦٠٩	٣٠,٤٤٥,٢٨٢	شركات
١,٨١٩,٤١٣	٧,٥٢٨,٣٣٦	-	٢,٥٢٨,٣٣٦	تمويل الشركات - بضاعة
٤,٣٤٥,٦٦٤	٤,٠٩٧,١٩٦	١,١٣٦,٦٣٦	٥,٢٣٣,٨٣٢	تمويل بوالص شحن
٣٢,٧٥٤,٥٣٠	٣٧,٨٨٦,٢٠٥	٥,٣٢١,٢٤٥	٣٨,٢٠٧,٤٥٠	تمويل الشركات - عقارات
١,٩٧٢,٢٦٥	١,٦٣٦,١٨١	١١٣,٠٦٠	١,٧٤٩,٢٤١	أفراد
٢,٧٨٥,٥٩٠	٢,٧٨٥,٥٩٠	-	٢,٧٨٥,٥٩٠	أفراد بضاعة
٧,٣٨٦,١٧١	٦,٩٣٥,٥٢٦	٢,٤٠١,٠٨١	٩,٣٣٦,٦٠٧	الأسهم (أوراق مالية)
١٧,٦٩٠,٠٣٢	١٥,٩٣٥,١٥٣	٢,٦٧٨,٦٤٦	١٨,٦١٣,٧٩٩	العقارات
٢٩,٨٣٤,٠٥٨	٢٧,٢٩٢,٤٥٠	٥,١٩٢,٧٨٧	٣٢,٤٨٥,٢٣٧	المركبات والأليات
٦٢,٥٨٨,٥٨٨	٦٠,١٧٨,٦٥٥	١٠,٥١٤,٠٣٢	٧٠,٦٩٢,٦٨٧	

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٣,٣٧٧,٠٨٠	١٨,٣٢٨,٨٨٦	الرصيد في بداية السنة
٧,٤٩٦,٥٥٩	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٢٠,٨٧٣,٦٣٩	١٨,٣٢٨,٨٨٦	رصيد بداية السنة المعدل
(٥,٨٦٩,٥٠٨)	-	ديون مشطوبة خلال السنة *
٣,٣٢٤,٧٥٥	٣٥٤,٣٢١	إضافات خلال السنة
١٨,٣٢٨,٨٨٦	١٨,٦٨٣,٢٠٧	الرصيد في نهاية السنة

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

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٢٩٢,٨٧٧	١٠,١٨٠,٦١٠	٣٥,٧٤٩,٤٢٠	٧٣,٢٢٢,٩٠٧
١٤,١٢٧,٤٥٦	٣٩٩,٠٩٤	٤,٤٠٨,٢٢٥	١٨,٩٣٤,٧٧٥
(٧,٠٧٣,١٦٩)	(١,٣٨١,٩٢٤)	(٣,٣٧١,٨٤٤)	(١١,٨٢٦,٩٣٧)
٤,٣٤٤,٩٤٤	(٤٣٧,٩٤٧)	(٣,٩٠٦,٩٩٧)	-
(٢,٦٧٩,٣٦٨)	٢,٧٧٤,٣٨٤	(٩٥,٠١٦)	-
٢,٨٠٢,٨٣٤	٧,٩٧٨,٥٢٧	(١٠,٧٨١,٣٦١)	-
(٩,٦٩٣,٦٣٥)	(١٧,٦٥١,٥٤٣)	١٧,٧٠٧,١٢٠	(٩,٦٣٨,٠٥٨)
٢٩,١٢١,٩٣٩	١,٨٦١,٢٠١	٣٩,٧٠٩,٥٤٧	٧٠,٦٩٧,٦٨٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التمويلات الجديدة خلال السنة

التمويلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة خلال السنة:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧,٩٦٢	٣,٢٣٨,٥٧٠	١٥,٠١٢,٣٥٤	١٨,٣٢٨,٨٨٦
٢٧١,٦٩٩	٩٧	١,٨٥٢,٩١٥	٢,١٢٤,٧١١
(٦٢,٢٢٩)	(٢٤٦,٩٨٢)	(٣,٦٦٠,٠٧٩)	(٣,٩٦٩,٢٩٠)
٢٥٠,١٧١	(١٩,٢٦٧)	(٢٣٠,٩٠٤)	-
(٤,٤١٠)	٤,٤١٠	-	-
(١,٠٠٦)	(٢,٩٧٢,٣٢١)	٢,٩٧٣,٣٢٧	-
(٢٣٥,٤٧٦)	(٤,٣١٧)	٢,٤٣٨,٦٩٣	٢,١٩٨,٩٠٠
٢٩٦,٧١١	١٩٠	١٨,٣٨٦,٣٠٦	١٨,٦٨٣,٢٠٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التثني على التمويلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التثني على التمويلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على أرصدة ذمم مدينة من أنشطة التمويل خلال السنة ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦,٥٣٤,٤٨٢	٩,٩٢٦,٧٦٨	٣١,٧٨٥,٤٦٦	٧٨,٢٤٦,٧١٦
١٢,٩٩٠,٢٤٩	٤,٠٠٥,٩٨٦	١٩,٩٧٢,٣٨٤	٣٦,٩٦٨,٦١٩
(٢٤,٤٥٥,٥١٠)	(٦,٩٥٦,٥١٥)	(٤,٠١٥,٠٧٦)	(٣٥,٤٢٧,١٠١)
٢,٢٣٣,٩٤٧	(٢,٠٥٣,٠٧٢)	(١٨٠,٨٧٥)	-
(٦٩٥,٠١٠)	٥,٣٩١,٦٤٦	(٤,٦٩٦,٦٣٦)	-
(٨٣٠,١٢٩)	(١,٢٠١,٦٧٩)	٢,٠٣١,٨٠٨	-
١,٥١٤,٨٤٨	١,٠٦٧,٤٧٦	(٢,٥٨٢,٣٢٤)	-
-	-	(٦,٥٦٥,٣٢٧)	(٦,٥٦٥,٣٢٧)
٢٧,٢٩٢,٨٧٧	١٠,١٨٠,٦١٠	٣٥,٧٤٩,٤٢٠	٧٣,٢٢٢,٩٠٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التمويلات الجديدة خلال السنة

التمويلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التمويلات المشطوبة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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

الإيرادات المعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٠٦٦,٨٢٦	١,٦٥١,٠٠٤	الرصيد في بداية السنة
٥٢٢,٩٩٩	٥٨٢,٨٦٦	إيرادات معلقة خلال السنة
(٢٤٣,٠٠٢)	(٥٥١,٤١٥)	إيرادات معلقة محولة للإيرادات
(٦٩٥,٨١٩)	-	إيرادات معلقة معدومة
١,٦٥١,٠٠٤	١,٦٨٢,٤٥٥	الرصيد في نهاية السنة

هناك تركيزات ائتمانية بحوالي ٥,١ مليون دينار تمثل ما نسبته ٦,٩٤٪ من إجمالي النعم المدينة لأنشطة التمويل في المرحلة الأولى والثانية، ممنوحة لأكثر عشرة عملاء عاملين علما بأن هذه النعم غير مغطاة بضمانات كافية لتغطية كامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (حوالي ١٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٤٠٪).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	٣,٤٠٠,٣١٨	نعم مدينة - أنشطة تمويل
٥٢,٨٢٤	٤٦,٩٤٠	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٥٢,٨٢٤	٣,٤٤٧,٢٥٨	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤,٤١٢,٨٣٤	٣,٤٩٢,٠٠٠	أسهم مدرجة
٢٩٢,٢١١	٥٣٧,٧٥٢	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٤,٧٠٥,٠٤٥	٤,٠٢٩,٧٥٢	أسهم مدرجة في أسواق خارجية
٥٩٩,٣٢٧	٥٩٧,٣٤٨	أسهم غير مدرجة
٥,٣٠٤,٣٧٢	٤,٦٢٧,١٠٠	

- تم رهن أسهم بمبلغ ١,٦٠٢,٦٦٦ دينار لصالح بنك صفوة الاسلامي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة لصالح عملائها (٢,٥٨٢,٥٥٤ دينار لصالح البنك الإريني الكويتي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

الاولى للتمويل
مساهمة عامة محدودة
حول القوائم المالية الموحدة
ن الأول ٢٠١٩

ممتلكات ومعدات - حالي

الإجمالي	مشاريع	مكورات	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة ورابع
دينار	تحت التنفيذ	دينار	دينار	دينار	الحاسب الآلي
1,907,971	42,423	1,164,946	141,373	247,932	362,202
1,907,971	-	-	-	4,711	58,037
(42,976)	-	-	-	(1,705)	(41,301)
(8,078)	(7,973)	-	-	(105)	-
1,969,720	34,000	1,164,946	141,373	249,873	379,038
1,498,823	-	808,228	101,371	209,437	329,817
132,882	-	87,032	16,077	7,781	22,481
(42,930)	-	-	-	(1,717)	(41,263)
1,088,770	-	940,781	117,348	214,061	311,080
38,940	34,000	219,160	24,020	30,302	17,903
1,894,892	-	1,163,946	134,073	244,102	302,271
42,084	42,423	1,000	36,800	2,830	10,031
(30,000)	-	-	(30,000)	-	-
1,907,971	42,423	1,164,946	141,373	247,932	379,038
1,361,308	-	77,631	80,904	200,838	308,930
138,414	-	87,607	21,266	8,609	20,932
(5,949)	-	-	(5,949)	-	-
1,498,823	-	808,228	101,371	209,437	329,817
409,102	42,423	306,708	40,102	37,480	32,430

بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٥٢٨,٦٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨).
كانت ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨).

(٨) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٦٦,٦٣٢	٢٩,١٨٨
١٢٢,١١٧	-
٣١٨,٦٦٣	٤٣٠,٠٠٧
١,٠٣٦,٠٦٠	٢,٤٧٧,٧٣٦
١٧,٧٠٠	-
١٢١,٠١٦	١١٥,٠٤٤
١,٦٨٢,١٨٨	٣,٠٥١,٩٧٥

مصاريف مدفوعة مقدماً
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة, بالصافي*
تأمينات مستردة
موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة
أوراق آجلة دفع
ذمم أخرى

* فيما يلي الحركة على إيرادات مستحقة وغير مقبوضة:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٦٨,٧٤٤	١٢٢,١١٧
٥٣,٣٧٣	٢٩,٧٤٠
١٢٢,١١٧	١٥١,٨٥٧
-	(١٥١,٨٥٧)
١٢٢,١١٧	-

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(٩) 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 المجموعة ويتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقاً لمبلغ ومدة الاستثمار من ٣,٥٪ إلى ٦,٦٢٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣,٥٪ إلى ٦,٢٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٩,٠٠٠	١٩,٠٣٦
٣٧,٢٠٦	٦٣,٤٥٠
١,١٧٦,٨٣٤	١,٦٤٨,٤٦٦
١٤٦,٧٠٣	١٤٦,٣٤٩
٢٢,٠٠٠	٥٢,٥٥٨
٩٩٨,٣١٩	٨٨٢,٤٥٦
٢٨٠,٤٠٥	٢١٦,٩٩٩
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
٢٣,٨٩٩	٩٩,٣٩٤
٢٠,٣٣٠	٣١,٦٥٦
٢,٧٦٩,٦٩٦	٣,٢٠٥,٣٦٤

نعم موردين
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة*
أمانات مساهمين - رديات
أمانات ضريبة الدخل
إيراد مقبوض مقدماً
أرباح وكالات استثمارية مستحقة غير مدفوعة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أمانات فك رهن
ذمم دائنة أخرى

* يتضمن هذا البند توزيعات أرباح لجهات ذات علاقة بمبلغ ٢٤٥,٢٠٨ دينار لم يتم استلامها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١١) رأس المال المدفوع والاحتياطيات

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

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

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

(١٢) 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.

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.

(١٣) احتياطي القيمة العادلة

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
(٣٣٥,٨٨٥)	(٦٨٣,٧٨٧)
(٣٤٧,٩٠٢)	(٤٤٥,٥٣٠)
(٦٨٣,٧٨٧)	(١,١٢٩,٣١٧)

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

(١٤) إيرادات التمويل

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢,٠١٩,٢٧١	١,٥٩٤,٥٣٢
١,٤٣١,٨٢٣	٨٨٠,٧٥٠
٢,٤٧٠,١٦٤	١,٤٨٨,٩٢٤
١٩٣,٣٨٣	٥٨,٤٨٢
٦,١١٤,٦٤١	٤,٠٢٢,٦٨٨

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

(١٥) (خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٦,٢٤٦	(٥,٨٨٤)
٢٦,٢٤٦	(٥,٨٨٤)

(خسائر) أرباح تقييم غير متحققة

(١٦) إيرادات أخرى - بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٦٧٠,١٣٨	٦٠٢,١٠٢
١٠٩,٣٨٧	١٠٩,٢٧٨
١٦٤	٢٥٣
-	٢٥٠,٠٠٠
١٤,١٣٨	٤٢,٠٢٥
٧٩٣,٨٢٧	١,٠٠٣,٦٥٨

إيرادات عمولات
إيرادات إيجازات
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
تحصيلات ديون مشطوبة
إيرادات أخرى

(١٧) نفقات الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٨٧٥,٣٣٥	٧٦٣,٥٠٥
٨٠,٨٤٤	٧٤,٦٤٧
٤٠,٨٨٦	٤٦,٧١١
٩٩٧,٠٦٥	٨٨٤,٨٦٣

رواتب وأجور ومكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي

(١٨) مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٧٩,٢٥٣	١,٥٠٠	إيجارات
١٥,١٨٢	١٣,١٤٤	دعاية وإعلان
١٢,٨١٧	١٨,٠٠٥	قرطاسية ومطبوعات
١١,١١٤	٨,٠٢٨	اطفاءات
٤٤,٠٢٩	٥٤,٣٩٣	ماء وكهرباء
٤٦,٨١٧	٢٨,٨٤٣	اتصالات
٦٨,٢٧٢	٧١,٢٣٠	تأمين
١٢,١٥٤	٩,٥١٠	محروقات
٢٧,١٨٤	٣٦,٢٧٥	صيانة
٤١,٣٢٨	٣٩,٤٠٣	نظافة
١٠,١٤٧	٢٠,٢١٤	تقنيات
٥٨,٧٠٤	٥٨,٤٣٧	سفر وتنفلات وضيافة أعضاء مجلس الإدارة
٣٢,٣٧٠	٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٥,٧٨٣	٥٨,٦٢١	رسوم ورخص واشتراكات
١٥,٦١٠	٩,٧٤٤	ضيافة
١٠,٥٩٢	٣٠,٣٠٠	أتعاب قانونية
٢١,٤٥٨	١٦,٥٠٠	أتعاب إدارية وشرعية
٥٩,١٠٥	٤٨,١٠٥	أتعاب مهنية
٢٤,٩١٩	٣٣,١٤٠	خدمات مصرفية
٣,٠٥٠	١٢,٥٨٠	مصاريف تقييم عقارات
١١,٨٠٥	١٥,٧٧٤	عمولة وسطاء البيع والتسويق
٧,٣٠٧	٢٧,٤٥٤	أخرى
٧٧٩,٠٠٠	٦٥٦,٢٠٠	

(١٩) مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٠٤,٨٤٢	٢٧٢	رصيد بداية السنة
٥,٨٥٧	٣٥٢,٠٨٦	مخصص ضريبة الدخل للسنة
(٩١٠,٤٢٧)	(٥٩,١٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٧٢	٢٩٣,٢٢٦	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 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨، ويرأى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة، ان المخصصات المقدية في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة.

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
(٥,٨٥٧)	(٣٥٢,٠٨٦)
٤٠٤,١١٠	(١٦٧,٣٠٢)
٣٩٨,٢٥٣	(٥١٩,٣٨٨)

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
أثر الموجودات الضريبية
(مخصص) وفر ضريبة الدخل

إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٨	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ للمحور/معدوم	المبلغ للمضافة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,١٣٢,٠٨٩	٥,٢٤٦,٤٨٢	١٨,٨٣٥,٠٦٤	-	٥٠٦,١٧٨	١٨,٣٢٨,٨٨٦
٢٨١,٦٩٣	-	-	(١,٠٠٦,٠٤٨)	-	١,٠٠٦,٠٤٨
٢٣٠,٩٥٦	٤٦٢,٦٩٧	١,٥٩٢,٠١٣	-	٦٧٧,٢٧٠	٩١٤,٧٤٣
٥,٦٤٤,٧٣٨	٥,٧٠٩,١٧٩	٢٠,٤٢٧,٠٧٧	(١,٠٠٦,٠٤٨)	١,١٨٣,٤٤٨	٢٠,٢٤٩,٦٧٧

الخصومات المشمولة

موجودات ضريبة مؤجلة

مخصص خسائر إلتزامية متوقعة

ديون مشطوبة صدر بها أحكام

قضائية*

إحتياطي تقييم استثمارات**

* تم خلال العام ٢٠١٨ الموافقة على استبعاد نمم بمبلغ ٥,٨٦٩,٥٠٨ دينار وكون أن هذه الزمم قد صدر بها أحكام قضائية بحق المدينين تتوقع الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن 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 وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣,٤٣٢,٢١١	٥,٦٤٤,٧٣٨
١,٧٩٩,١٧٤	-
٥,٢٣١,٣٨٥	٥,٦٤٤,٧٣٨
١,٧٧٥,١٢٢	٤٢٣,٨٨١
(١,٣٦١,٧٦٩)	(٣٥٩,٤٤٠)
٥,٦٤٤,٧٣٨	٥,٧٠٩,١٧٩

رصيد بداية السنة

الضريبة المؤجلة نتيجة أثر تطبيق المعيار رقم (٩)

رصيد بداية السنة (المعدل)

المضاف خلال السنة

المحور خلال السنة

رصيد نهاية السنة

(٢٠) حصة السهم من الربح للسنة

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٧٢٧,٤٨٨	١,٧٦٦,٩٠٨	الربح للسنة - دينار
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم - سهم
٠,٠٤٩	٠,٠٥٠	حصة السهم من الربح للسنة (أساسي ومخفض)

(٢١) الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الإدارة التنفيذية العليا	موظفي الشركة	جهات أخرى **	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي الموحدة				
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *	١٢,٤٩٣	١١٦,٩٥٢	٢٧٧,٦٩٦	٤٠٧,١٤١
حسابات استثمارية للعملاء	٥,٣٥٥,٠٠٠	٩,٣٨٥	١,٤٥٥,٥٠٠	٦,٨١٩,٨٨٥
ارصدة دائنة أخرى	٢٤٥,٢٠٨	-	-	٢٤٥,٢٠٨
بنود قائمة الدخل الموحدة				
إيرادات من أنشطة التمويل	١,٩٩٣	١٤,٣٦٨	٢٢,٦٥٤	٣٩,٠١٥
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	٣٣٢,٨٩٤	١٧٥	٤٤,٢٣٠	٣٧٧,٢٩٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
بنود قائمة المركز المالي الموحدة				
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *	٢١,٤٧٦	١٨٢,٣٠٢	١٩٠,٢٤٣	٣٩٤,٠٢١
حسابات استثمارية للعملاء	٣٥٥,٠٠٠	٥,٥٠٠	٦,٩٥٤,٣٥٠	٧,٣١٤,٨٥٠
بنود قائمة الدخل الموحدة				
إيرادات من أنشطة التمويل	٢,٥٥١	١١,٩١٣	٢٢,٨٤٠	٣٧,٣٠٤
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	١٢,٤٢٥	٢٣٤	٣٦٥,٣٤٧	٣٧٨,٠٠٦

- * بعد طرح الإيرادات غير المتحققة.
- ** تشمل الجهات الأخرى شركات مملوكة جزئياً من أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الإدارة.
- تبلغ نسبة المراجعة على الذمم المدينة من أنشطة التمويل للجهات ذات علاقة ٥% إلى ٧%.
- تتراوح نسبة العائد على الحسابات الاستثمارية للعملاء من جهات ذات علاقة من ٣,٥% إلى ٦%.
- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٣٧٧,٠٤٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٤٢,٧٢٤ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

(٢٢) إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطي الاختياري والاحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٤٥,١٩٤,٧٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٤٥,٢٧٣,٣٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٣,١٧٢,٤٤٠	١٣,٨٨٥,٥٠٢	مجموع المطلوبات
٤٥,٢٧٣,٣٢٥	٤٥,١٩٤,٧٠٣	حقوق المساهمين
%٢٩	%٣١	نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها المجموعة 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 الأول ٢٠١٩ و ٣٠ كانون الأول ٢٠١٨:

حسابات استثمارية للعملاء	سنة	أكثر من سنة	أكثر من سنتين	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٧,٥٧١,٦٠٧	١,٠٠٢,٦٠٠	٨٧٨,٤٨٥	٩,٤٥٢,٦٩٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٩,٤٨٥,١٠٨	٨٨٣,٣٦٤	٣٤,٠٠٠	١٠,٤٠٢,٤٧٢
إرصدة دائنة أخرى				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢,١٢٤,٠٥٧	٢١٦,٩٩٩	٨٦٤,٣٠٨	٣,٢٠٥,٣٦٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١,٤٨٠,٢١٦	٢٨٠,٤٠٥	١,٠٠٩,٠٧٥	٢,٧٦٩,٦٩٦

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للمجموعة. هذا وتتبع المجموعة 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 وإئتمان مناسب.

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم 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.

يبين الجدول التالي توزيع إيرادات وموجودات الشركة حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
إجمالي الإيرادات	٢٩,٧٤٠	٤,٦٧٠,٩٣٦
إجمالي الموجودات	٧٨٤,٩٥٣	٥٩,٠٨٠,٢٠٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
إجمالي الإيرادات (خسائر)	(٣,٢٣٦)	٦,٥٦٨,٤٦٩
إجمالي الموجودات	٥٥١,٠٣٠	٥٨,٤٤٥,٧٦٥

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
نقد في الصندوق ولدى البنوك	-	١,١٢١,٨٥٤
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	-	٣٩,٨١٢,٩٩٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	٣,٤٤٧,٢٥٨
من خلال الأرباح أو الخسائر	٧٨٤,٩٥٣	٤,٦٢٧,١٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	٣,٠٥١,٩٧٥
من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	٧٨٤,٩٥٣	٥٢,٠٦١,١٨٠
أرصدة مدينة أخرى		٥١,٢٧٦,٢٢٧

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٢,٦٩٣,٧٩٢	-	٢,٦٩٣,٧٩٢
٤٢,٦٠٨,٦٩٨	-	٤٢,٦٠٨,٦٩٨
٥٢,٨٢٤	-	٥٢,٨٢٤
٤,٧٥٣,٣٤٢	٥٥١,٠٣٠	٥,٣٠٤,٣٧٢
١,٥٦٠,٠٧١	١٢٢,١١٧	١,٦٨٢,١٨٨
٥١,٦٦٨,٧٢٧	٦٧٣,١٤٧	٥٢,٣٤١,٨٧٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٨
نقد في الصندوق ولدى البنوك
نعم مدينة من أنشطة التمويل *
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود
الدخل الشامل الآخر
أرصدة مدينة أخرى

* 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

مالي	صناعة	خدمات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٢١,٨٥٤	-	-	١,١٢١,٨٥٤
-	-	٣٩,٨١٢,٩٩٣	٣٩,٨١٢,٩٩٣
٤٦,٥٩٥	-	٣,٤٤٧,٢٥٨	٥٠,٠٤٢,٨٥٣
٥٢٩,٠٢٩	-	٤,٠٩٨,٠٧١	٤,٦٢٧,١٠٠
٤١٤,٨٠٠	-	٢,٦٣٧,١٧٥	٣,٠٥١,٩٧٥
٢,١١٢,٢٧٨	-	٤٩,٩٤٨,٩٠٢	٥٢,٠٦١,١٨٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
نقد في الصندوق ولدى البنوك
نعم مدينة من أنشطة التمويل *
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢,٦٩٣,٧٩٢	٢,٦٩٣,٧٩٢	-	-
-	-	٤٢,٦٠٨,٦٩٨	٤٢,٦٠٨,٦٩٨
٣٩,٤٢٧	٣٩,٤٢٧	٢٣٢	٥٢,٨٢٤
٢٨٣,٣٣٢	٢٨٣,٣٣٢	٥,٠٢١,٠٤٠	٥,٣٠٤,٣٧٢
٣٠٣,٥٠٠	٣٠٣,٥٠٠	١,٣٧٨,٦٨٨	١,٦٨٢,١٨٨
٣,٢٢٠,٠٥١	٣,٢٢٠,٠٥١	٤٩,٠٠٨,٦٥٨	٥٢,٣٤١,٨٧٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٨
نقد في الصندوق ولدى البنوك
نعم مدينة من أنشطة التمويل *
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
أرصدة مدينة أخرى

* 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 العملات ومخاطر التغير بأسعار الأسهم ومخاطر العائد.

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.

- إن 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:

٢٠١٩	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق المساهمين دينار
الأسواق المالية	٥% زيادة	٢,٣٤٧	٢٠١,٤٨٨
الأسواق المالية	٥% نقصان	(٢,٣٤٧)	(٢٠١,٤٨٨)
٢٠١٨	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق المساهمين دينار
الأسواق المالية	٥% زيادة	٢,٦٤١	٢٣٥,٢٥٢
الأسواق المالية	٥% نقصان	(٢,٦٤١)	(٢٣٥,٢٥٢)

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

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار العائد كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠١٩ -	الزيادة بسر العائد (نقطة)	الأثر على الربح دينار
العملة	١٠٠	٣٠٣,٦٠٣
دينار أردني		
العملة	النقص بسر العائد (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	(١٠٠)	(٣٠٣,٦٠٣)

الزيادة بسرر العائد (نقطة)	الأثر على الربح دينار	العملة
١٠٠	٣٢٢,٠٦٢	دينار أردنى
النقص بسرر العائد (نقطة)	الأثر على الربح دينار	العملة
(١٠٠)	(٣٢٢,٠٦٢)	دينار أردنى

(٢٣) 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:

التمويل دينار	الاستثمار دينار	المجموع دينار	
٤,٠٢٢,٦٨٨	١٤٦,٤٧٩	٤,١٦٩,١٦٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٥٠١,٨٨٩)	-	(٥٠١,٨٨٩)	إجمالي الربح
		١,٠٠٣,٦٥٨	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
		(١,٨٧٨,٤٦٢)	إيرادات غير موزعة
(٥٠٦,١٧٨)	-	(٥٠٦,١٧٨)	مصاريف غير موزعة
		٢,٢٨٦,٢٩٦	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
		(٥١٩,٣٨٨)	الربح قبل الضريبة
		١,٧٦٦,٩٠٨	مصرف ضريبة الدخل
			الربح للسنة
٤٠,٩٣٤,٨٤٧	٨,٠٧٤,٣٥٨	٤٩,٠٠٩,٢٠٥	معلومات أخرى
		١٠,٠٧١,٠٠٠	موجودات القطاع
		٥٩,٠٨٠,٢٠٥	موجودات غير موزعة
			المجموع
٩,٤٥٢,٦٩٢	-	٩,٤٥٢,٦٩٢	مطلوبات القطاع
		٤,٤٣٢,٨١٠	مطلوبات غير موزعة
		١٣,٨٨٥,٥٠٢	المجموع

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التمويل	الاستثمار	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
٦,١١٤,٦٤١	٢٦٥,٧٤٥	٦,٣٨٠,٣٨٦
(٦٠٥,٧٤٤)	-	(٦٠٥,٧٤٤)
إجمالي الربح		
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات		
إيرادات غير موزعة		
مصاريف غير موزعة		
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة		
الربح قبل الضريبة		
وفر ضريبة الدخل		
الربح للسنة		
٤٥,٣٠٢,٤٩٠	٥,٣٥٧,١٩٦	٥٠,٦٥٩,٦٨٦
معلومات أخرى		
موجودات القطاع		
موجودات غير موزعة		
المجموع		
١٠,٤٠٢,٤٧٢	-	١٠,٤٠٢,٤٧٢
مطلوبات القطاع		
مطلوبات غير موزعة		
المجموع		
٢,٧٦٩,٩٦٨	-	٢,٧٦٩,٩٦٨
١٣,١٧٢,٤٤٠	-	١٣,١٧٢,٤٤٠

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١,١٢١,٨٥٤	-	١,١٢١,٨٥٤
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	١٩,٢٦٣,١٧٤	٢٠,٥٤٩,٨١٩	٣٩,٨١٢,٩٩٣
أرصدة مدينة أخرى	١٤٤,٢٣٣	٢,٩٠٧,٧٤٢	٣,٠٥١,٩٧٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٥,٧٠٩,١٧٩	٥,٧٠٩,١٧٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣,٤٤٧,٢٥٨	-	٣,٤٤٧,٢٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	-	٤,٦٢٧,١٠٠	٤,٦٢٧,١٠٠
حق استخدام الموجودات	-	٩٢٨,٩٠١	٩٢٨,٩٠١
ممتلكات ومعدات	-	٣٨٠,٩٤٥	٣٨٠,٩٤٥
مجموع الموجودات	٢٣,٩٧٦,٥١٩	٣٥,١٠٣,٦٨٦	٥٩,٠٨٠,٢٠٥

* بعد طرح مخصص خسائر ائتمانية متوقعة والأرباح غير المتحققة.

المطلوبات			
حسابات استثمارية للعملاء	٧,٥٧١,٦٠٧	١,٨٨١,٠٨٥	٩,٤٥٢,٦٩٢
مخصص ضريبة الدخل	٢٩٣,٢٢٦	-	٢٩٣,٢٢٦
التزامات عقود إيجار	١٦٠,٦٧٥	٧٧٣,٥٤٥	٩٣٤,٢٢٠
أرصدة دائنة أخرى	٢,٣٤١,١٢٠	٨٦٤,٢٤٤	٣,٢٠٥,٣٦٤
مجموع المطلوبات	١٠,٣٦٦,٦٢٨	٣,٥١٨,٨٧٤	١٣,٨٨٥,٥٠٢
الصافي	١٣,٦٠٩,٨٩١	٣١,٥٨٤,٨١٢	٤٥,١٩٤,٧٠٣

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
الموجودات		
٢,٦٩٣,٧٩٢	-	٢,٦٩٣,٧٩٢
١٧,٩٢٣,٧٦٨	٢٤,٦٨٤,٩٣٠	٤٢,٦٠٨,٦٩٨
٣٤٥,٣٤٤	١,٣٣٦,٨٤٤	١,٦٨٢,١٨٨
-	٥,٦٤٤,٧٣٨	٥,٦٤٤,٧٣٨
٥٢,٨٢٤	-	٥٢,٨٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
-	٥,٣٠٤,٣٧٢	٥,٣٠٤,٣٧٢
-	٤٥٩,١٥٣	٤٥٩,١٥٣
٢١,٠١٥,٧٢٨	٣٧,٤٣٠,٠٣٧	٥٨,٤٤٥,٧٦٥
مجموع الموجودات		
* بعد طرح مخصص التكني والأرباح غير المتحققة.		

٩,٤٨٥,١٠٨	٩١٧,٣٦٤	١٠,٤٠٢,٤٧٢
٢٧٢	-	٢٧٢
١,٧٧١,٣٢٣	٩٩٨,٣٧٣	٢,٧٦٩,٦٩٦
١١,٢٥٦,٧٠٣	١,٩١٥,٧٣٧	١٣,١٧٢,٤٤٠
٩,٧٥٩,٠٢٥	٣٥,٥١٤,٣٠٠	٤٥,٢٧٣,٣٢٥
مجموع المطلوبات		
الصافي		

(٢٤) التزامات محتملة

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

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥٩٧,٢٧٤	-
٣٣٢,٣٠٠	٥١٧,٣٠٠
(٣٠٣,٥٠٠)	(٤١٨,٥٠٠)
٦٢٦,٠٧٤	٩٨,٨٠٠
اعتمادات *	
كفالات بنكية	
ي طرح: التامينات النقدية	

* يتضمن هذا البند سقف اعتمادات غير مستغل لصالح عملاء الشركة بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار لدى بنك صفوة الإسلامي لعام ٢٠١٩.

(٢٥) القضايا المقامة على الشركة

يوجد قضايا مقامة ضد الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بمبلغ ٢٠,٠٠٠ دينار ولا يوجد قضايا مقامة ضد الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

في رأي الإدارة والمستشار القانوني، أن القضايا المقامة على الشركة ما زالت قيد النظر ولم يتم احتساب مخصصات لهذه القضايا لعام ٢٠١٩.

قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١٤,١١١,٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٣,٥٦٠,٦٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

بمستثناء ما يرد الجدول أدناه فإن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المرحلية الموحدة لشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبود المبنية أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يمان تسعيرها خلال الفترة .

مستوى القيمة المادة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار
المستوى الثالث	٧,٦٩٣,٧٩٢	٧,٦٩٣,٧٩٢	١,١٢١,٨٥٤	١,١٢١,٨٥٤
المستوى الثالث	٤٢,٦٠٨,٦٩٨	٤٢,٦٠٨,٦٩٨	٣٩,٨١٢,٩٩٣	٣٩,٨١٢,٩٩٣
المستوى الثالث	٤٥,٣٠٢,٤٩٠	٤٥,٣٠٢,٤٩٠	٤٠,٩٣٤,٨٤٧	٤٠,٩٣٤,٨٤٧
المستوى الثالث	١٠,٤٠٢,٤٧٢	١٠,٤٠٢,٤٧٢	٩,٤٥٢,٦٩٢	٩,٤٥٢,٦٩٢
المستوى الثالث	٢,٧٦٩,٦٩٦	٢,٧٦٩,٦٩٦	٣,٢٠٥,٣٦٤	٣,٢٠٥,٣٦٤
المستوى الثالث	١٣,١٧٢,١٦٨	١٣,١٧٢,١٦٨	١٢,٦٥٨,٠٥٦	١٢,٦٥٨,٠٥٦

التغذ في الصندوق ولدى بنك ومؤسسات مالية
نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة

الحسابات الاستثمارية للعملاء
أرصدة دائنة أخرى
مجموع مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة

(٢٧) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأنوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧). لا تتوقع الشركة أن ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فإن ينتج أثر على الشركة من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٨) - المياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهريّة إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية الموحدة للشركة.

(٢٨) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة عام ٢٠١٨ لتتوافق مع أرقام الأرصدة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. لم تؤثر إعادة التصنيف على الربح وحقوق الملكية للسنة. باستثناء تعديل سنوات سابقة كما في إيضاح (٢-٣).