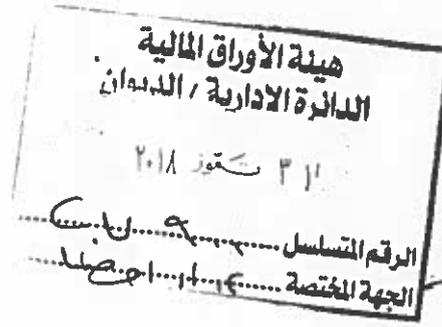




الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

Réf. :

Date: 17/2018



السيد
بورصة عمان
السيد
السيد

الرقم :

التاريخ: 2018/7/

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Subject: Semi- Annual Report as of
30/6/2018

الموضوع: التقرير نصف السنوي كما هو في
2018/6/30

Attached the company's Semi-
Annual Report of FIRST FINANCE Co.
As of 30/6/2018

مرفق طيه نسخة من التقرير نصف السنوي
لشركة الأولى للتمويل كما هو بتاريخ

2018/6/30

Kindly accept our highly appreciation
and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

Mr. Ibrahim Abu-Khadlajeh
Chairman of the Board

السيد إبراهيم عبد الله ابو خديجة
نائب رئيس مجلس الإدارة

Attachments:

A copy of the condensed interim financial statements
as of June 30, 2018 for FIRST FINANCE Co. and the
report of the accountant on the review of the
condensed interim financial statements on CD in PDF
format.

البرقيات:
لنسخة من القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران
2018 لشركة الأولى للتمويل مع تقرير المحاسب القانوني حول
مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة على CD بصيغة
ملف (PDF).

فرع العقبة Aqaba Branch	فرع المدينة الرياضية Al Madenah Al Ryadiah Branch	فرع الوحدات Al Wehdah Branch	فرع الزرقاء Zarqa Branch	فرع اربد Irbid Branch	الفرع الرئيسي Main Branch
هاتف: 03 / 2018607 فاكس: 03 / 2018698	هاتف: 06 / 5658777 فاكس: 06 / 5672277	هاتف: 06 / 4773222 فاكس: 06 / 4775225	هاتف: 05 / 3853804 فاكس: 06 / 3853061	هاتف: 02 / 7277820 فاكس: 02 / 7277621	هاتف: 06 / 5506740 فاكس: 06 / 5411782

رأس المال المدفوع: ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

www.ffc.jo | info@ffc.jo

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- أ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
- ب قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
- ج قائمة الدخل الموحدة الشامل 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة 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 باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . 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 نبدى رأي تدقيق بشأنها .

أساس الإستنتاج المتحفظ

يبلغ رصيد صافي الذمم المدينة من أنشطة التمويل حوالي ٥٦,٨ مليون دينار والظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ ، يتوجب على إدارة الشركة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والذي أصبح حيز التطبيق على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ احتساب وقيد المخصص الناتج عن تطبيق المعيار أعلاه . إلا أنه لم تقم الإدارة بإستكمال إحتساب الأثر بما يتماشى مع المعيار ، حيث لم يتم تطبيق جميع الانظمة والاجراءات التي تدعم هذا الاحتساب من قبل الادارة ، وعليه لم نتمكن 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 يدعوننا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

كما يرد في الإيضاح رقم (٥) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ، هنالك تركيزات إئتمانية بحوالي ٣٣,٥ مليون دينار تمثل ما نسبة (٥٣%) من اجمالي الذمم المدينة العاملة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المحققة ، ممنوحة لأكبر ثمانية عملاء / مجموعات ، علماً بأن هذه الذمم غير مغطاة بضمانات كافية لتغطية كامل الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢١) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٤٦,٦% . إن استنتاجنا غير متحفظ بهذا الخصوص .

فقرة إيضاحية

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ تموز ٢٠١٨

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



أحمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة (أ)

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

الموجــــــــودات	ايضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الموجودات المتداولة :			
نقد في الصندوق ولدى البنوك		دينــــــــار	دينــــــــار
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٥	٤٩٤,٧٨٠	٥٢٩,٥٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٥٦,٨٤٢,٧٩٨	٥٢,٤٢٦,٦٥٠
ذمم شركات الوساطة		٥٥,٢٣٧	٦٨,٨٥٩
أرصدة مدينة اخرى	٦	٢٣,٢٦٠	٥,٢٥٥
		٢,٠٥٣,١٥١	٢,٣٢٥,٢٥٤
		٥٩,٤٦٩,٢٢٦	٥٥,٣٥٥,٦١٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٥٩	٣,٠١٢,٢٩٣	٣,٤٣٢,٢١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧	٥,٨٤٩,٠٠٦	٥,٦٧١,٠٠١
ممتلكات ومعدات - بالصافي		٤٧٩,٦٧٧	٥٢٨,٥٣٤
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٤,٤٤٨	١١,١١٤
مجموع الموجودات		٦٨,٨١٤,٦٥٠	٦٤,٩٩٨,٤٧٦

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

حسابات استثمارية للعملاء	٨	١٣,٤٠٦,٦٤٧	١٠,٣٨٤,٢٢٣
مخصص ضريبة الدخل	٩	٢٢٧	٩٠٤,٨٤٢
سحوبات بنكية	١٠	٩٥٦,١٧٨	-
أرصدة دائنة اخرى		٤,٠٨٧,٩٤٢	٣,٠٣٦,٧٨٧
مجموع المطلوبات		١٨,٤٥٠,٩٩٤	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		(٢٦٢,٩١٢)	(٣٣٥,٨٨٥)
الأرباح المدورة		١١,٢٥٧,٨٤٣	١٢,٦٥٧,٨٤٣
الربح الفترة		١,٠١٨,٠٥٩	-
مجموع حقوق المساهمين		٥٠,٣٦٣,٦٥٦	٥٠,٦٧٢,٦٢٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٦٨,٨١٤,٦٥٠	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)

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		ايضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٢٠,٠٩٨	٣,٠٢٤,٥٠٨	١,٢٣١,٣٣٠	١,٢٨٠,٦٩٧	الإيرادات :
(١٦٦,٣١١)	(٣٢٦,٢٤٣)	(٩٢,٥٧٩)	(١٨٠,٦٣٧)	إيرادات التمويل
٢,٢٥٣,٧٨٧	٢,٦٩٨,٢٦٥	١,١٣٨,٧٥١	١,١٠٠,٠٦٠	(ينزل) : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٢٣٣,٢٧٢	٢٣٩,٤٩٩	٢٣٣,٢٧٢	٢٣٩,٤٩٩	حصة الشركة من الإيرادات
(٣٨,٩٠٨)	٢,٦٠٦	(٣٥,٣٩٩)	٢,٠٨٧	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢٧,٣٠٠	٤٠٠,٥٩٢	٢١٦,٩٣٠	١٨٠,٣٠٢	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٨٧٥,٤٥١	٣,٣٤٠,٩٦٢	١,٥٥٣,٥٥٤	١,٥٢١,٩٤٨	إيرادات أخرى بالصافي
				مجموع الإيرادات
(٤٦٢,٩٠٥)	(٥٠١,٩٧٣)	(٢٩٤,٢٣٤)	(٣٠٠,٨٠١)	المصروفات :
(٤٢٥,٨٩٣)	(٤٠٩,٢٣١)	(٢١٥,٩٦٤)	(١٥٨,٦٨٢)	نفقات الموظفين
-	(١,٠٨٢,٥٠٠)	-	(١,٠٨٢,٥٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٨٨,٧٩٨)	(١,٩٩٣,٧٠٤)	(٥١٠,١٩٨)	(١,٥٤١,٩٨٣)	مخصص ذمم مدينة من أنشطة التمويل مشكوك في تحصيلها
١,٩٨٦,٦٥٣	١,٣٤٧,٢٥٨	١,٠٤٣,٣٥٦	(٢٠,٠٣٥)	مجموع المصروفات
(٤٧٥,٦١٦)	(٣٢٩,١٩٩)	(٢٠٠,١٢٥)	٤٩,٩٣١	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
١,٥١١,٠٣٧	١,٠١٨,٠٥٩	٨٤٣,٢٣١	٢٩,٨٩٦	(مصروف) ضريبة الدخل
				الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-/٠٤	-/٠٣	-/٠٢	-/٠٠١	حصة السهم من الربح للفترة (أساس ومخفض)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة 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)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥١١,٠٣٧	١,٠١٨,٠٥٩	٨٤٣,٢٣١	٢٩,٨٩٦
الربح للفترة - قائمة (ب)			
بنود الدخل الشامل الأخر :			
بنود غير قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل :			
١٥٩,٣٧٦	٧٢,٩٧٣	(٤٠,١٥٧)	٢٥٤,٩٢٢
صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات			
١,٦٧٠,٤١٣	١,٠٩١,٠٣٢	٨٠٣,٠٧٤	٢٨٤,٨١٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)			

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

قائمة (د)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	دينار	الأرباح المدورة *	دينار	احتياطي تقييم الاستثمارات	دينار	احتياطي خاص	دينار	احتياطي إيجاري	دينار	إجمالي احتياطي	دينار	رأس المال المدفوع	دينار
٥٠,٦٧٢,٦٢٤	-	١٢,٦٥٧,٨٤٣	(٣٣٥,٨٨٤)	٢٢٩,٨٥١	٣,١٢٠,٨١٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠١٨,٠٥٩	١,٠١٨,٠٥٩	-	-	٧٢,٩٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٢,٩٧٣	-	-	-	٧٢,٩٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٩١,٠٣٢	١,٠١٨,٠٥٩	-	(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢٢٢,٩١٢)	٢٢٩,٨٥١	٣,١٢٠,٨١٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٥٠,٣٦٢,٦٥٦	١,٠١٨,٠٥٩	١١,٢٥٧,٨٤٣	(٢٢٢,٩١٢)	٢٢٩,٨٥١	٣,١٢٠,٨١٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩,٤٨١,٨٨٧	-	١١,٩٩٨,٩٠٩	(٤٣٨,٨٤٣)	٢٢٩,٨٥١	٢,٦٩١,٩٧٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥١١,٠٣٧	١,٥١١,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٩,٣٧٦	-	-	١٥٩,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٦٧٠,٤١٣	١,٥١١,٠٣٧	-	١٥٩,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩,٠٥٢,٣٠٠	١,٥١١,٠٣٧	٩,٨٩٨,٩٠٩	(٢٧٩,٤٦٧)	٢٢٩,٨٥١	٢,٦٩١,٩٧٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-

* يشمل رصيد الأرباح المدورة ٣,٠١٢,٢٩٣ دينار تمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٣,٤٣٢,٢١١) 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 ٢٢٢,٩١٢ دينار من الأرباح المدورة والذي يمثل احتياطي تقييم استثمارات السالب.

** وافقت الهيئة العامة العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ١,٤ مليون دينار أي ما نسبته ٤% من رأس مال الشركة البالغ ٣٥ مليون دينار (٢,١ مليون دينار عن العام السابق).

ان الأيضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة
الربح للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
أرباح موزعة **
الرصيد في نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة
الربح للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
أرباح موزعة **
الرصيد في نهاية الفترة

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح
دينار	دينار	
١,٩٨٦,٦٥٣	١,٣٤٧,٢٥٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
-	١,٠٨٢,٥٠٠	مخصص ذمم مدينة من أنشطة التمويل مشكوك في تحصيلها
٨٣,٤٣٧	٧٠,٩٩٠	استهلاكات واطفاءات
٣٨,٩٠٨	(٢,٦٠٦)	صافي (أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,١٠٨,٩٩٨	٢,٤٩٨,١٤٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٥,٣٣٨,٧٧٥	-	النقص في شيكات برسم التحصيل
(٢,٠٦٥,٧٥٢)	(٥,٤٩٨,٦٥٠)	(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
(٣٦,٩١٣)	(١٨,٠٠٥)	(الزيادة) في ذمم شركات الوساطة
(٨٠١,٨٥٩)	٢٧٢,١٠٣	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة اخرى
(٢,٠٤٣,١٧٨)	٣,٠٢٢,٤٢٤	الزيادة (النقص) في حسابات استثمارية للعملاء
٤٤,٦٠٠	٣٩٠,٩٦٧	الزيادة في أرصدة دائنة اخرى
٢,٥٤٤,٦٧١	٦٦٦,٩٨١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٨٠١,٠٧١)	(٩١٠,٤٢٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٧٤٣,٦٠٠	(٢٤٣,٤٤٦)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٥,٣٠٤)	(١٥,٤٦٤)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٣١٣,٠٨٦)	(٨,٤١٤)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٦,٢٢٧	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٣٢٨,٣٩٠)	(٧,٦٥١)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	٩٥٦,١٧٨	١٠ سحبوات بنكية
(١,٨١٣,١٨٨)	(٧٣٩,٨٩٩)	١٦ أرباح موزعة
(١,٨١٣,١٨٨)	٢١٦,٢٧٩	صافي التدفقات النقدية (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٣٩٧,٩٧٨)	(٣٤,٨١٨)	صافي (النقص) في النقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٥٠٢,٥١٤	٥٢٩,٥٩٨	النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٣,١٠٤,٥٣٦	٤٩٤,٧٨٠	النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة
-	(٥,٨٥٧,٤٩٩)	٥ بنود غير نقدية : ديون معدومة

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 تموز ٢٠١٨ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 الموحدة 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- التغيير 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 لإلتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الإعتراف 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 التزم 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.

• **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 المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

• **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 نسخة 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 المنكبة 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٨ شركة صكوك للتأجير التمويلي (شركة التابعة) التالية :

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

يبين الجدول التالي المركز المالي والأداء المالي لشركة صكوك للتأجير التمويلي (شركة التابعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨:

٣٠ حزيران ٢٠١٨		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
موجودات	مطلوبات	الإيرادات	المصروفات
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩٠,٢٩٥	-	-	٣,٦٣٩

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 المرحلية الموجزة 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتمد بان تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومتمثلة مع التقديرات المعتمدة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

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	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	ذمم تمويل
٧٨,٢٩٣,٨٢٦	٧٧,٢٧٦,٩٩٥	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
(١٠,١٠٤,٧٧٠)	(٩,٥٨٧,٠٥٢)	
٦٨,١٨٩,٠٥٦	٦٧,٦٨٩,٩٤٣	
(١٣,٣٧٧,٠٨٠)	(٨,٦٠٢,٠٨١)	(ينزل) : مخصص التدني
(٢,٣٨٥,٣٢٦)	(٢,٢٤٥,٠٦٤)	إيرادات معلقة
٥٢,٤٢٦,٦٥٠	٥٦,٨٤٢,٧٩٨	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
٩,٣٤٨,٠٦٣	٢,٧٨٢,٠٢٠	-	٢,٧٨٢,٠٢٠	تمويلات السيارات
٢٢,٠٥٦,٠٩٠	١٩,٨١٧,٦٢٥	٣,٤٤٣,٠٥٩	٢٣,٢٦٠,٦٨٤	تمويلات العقارات
١٢,٢٥٧,٢١٣	١٣,٠١١,٢٨٤	٢,٩٣٧,١٣٢	١٥,٩٤٨,٤١٦	تمويلات الشركات
٢٢,٢٣٩,٣٤٥	٢٩,٣٠٢,٧٤٨	٣,١٥٣,٠٣٣	٣٢,٤٥٥,٧٨١	تمويلات الأفراد
٢,٢٨٨,٣٤٥	٢,٧٧٦,٢٦٦	٥٣,٨٢٨	٢,٨٣٠,٠٩٤	
٦٨,١٨٩,٠٥٦	٦٧,٦٨٩,٩٤٣	٩,٥٨٧,٠٥٢	٧٧,٢٧٦,٩٩٥	

مخصص التدني
فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٣,٣٧٧,٠٨٠	١٣,٣٧٧,٠٨٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٥,٨٥٧,٤٩٩)	ديون معدومة خلال الفترة / السنة *
-	١,٠٨٢,٥٠٠	اضافات خلال الفترة / السنة
١٣,٣٧٧,٠٨٠	٨,٦٠٢,٠٨١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تم بموجب قرار مجلس الإدارة رقم ٥ تاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٨ اعدام ديون بحوالي ٥,٨٥٧,٤٩٩ دينار . علماً بأنها جميعها كانت مغطاة بالمخصصات والفوائد المعلقة .

إيرادات معلقة
فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٠٣٣,٩٨٧	٢,٣٨٥,٣٢٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٢٢٣,٨٢١	٩٣٧,٥٣٨	إيرادات معلقة خلال الفترة / السنة
-	(٦٩٥,٤٤٥)	إيرادات معلقة معدومة
(٨٧٢,٤٨٢)	(٣٨٢,٣٥٥)	إيرادات معلقة محولة للإيرادات
٢,٣٨٥,٣٢٦	٢,٢٤٥,٠٦٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

- هنالك تركيزات ائتمانية بحوالي ٣٣,٥ مليون دينار تمثل ما نسبته ٥٣ % من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل العاملة بعد طرح الايرادات غير المتحققة ، ممنوحة لأكثر ثمانية عملاء / مجموعات فقط علماً بأن هذه الذمم غير مغطاة بضمانات كافية لتغطية كامل الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (حوالي ٢١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٤٦,٦ %).

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٧٩,١٨٠	١٥٠,٦٧٧	مصاريف مدفوعة مقدماً *
٦٨,٧٤٤	١٢٢,١١٧	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٦٧٧,٦٠٢	٣٧٧,٠٢٧	تأمينات مستردة
١,٠٣٦,٠٦٠	١,٠٣٦,٠٦٠	موجودات الت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة
٣٩,٧٠٠	٢٩,٧٠٠	كمبيالات اجلة القبض
٣٢٣,٩٦٨	٣٣٧,٥٧٠	ذمم أخرى
٢,٣٢٥,٢٥٤	٢,٠٥٣,١٥١	

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الإدارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ ٤٩,٢٥٢ دينار يمتد حتى نهاية العام ٢٠٢٦ (٩٨,٥١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٣,٩٩٤,١٠٥	٤,٥٥١,٠٤٥	أسهم مدرجة خارجية
١,٠٤٨,١٢٠	٦٥٦,٧١٣	أسهم غير مدرجة
٦٢٨,٧٧٦	٦٤١,٢٤٨	
٥,٦٧١,٠٠١	٥,٨٤٩,٠٠٦	

- تم رهن أسهم بمبلغ ٢,٥٧٧,١٨٨ دينار لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة

٨ - 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 ٧% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٤,٧٥% - ٧,٢٥% كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٧).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٧٩٥,٧١٢	٩٠٤,٨٤٢	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٩١,٥٤٤)	(٩١٠,٤٧٢)	مخصص ضريبة الدخل للفترة / للسنة
١,١٠٠,٦٧٤	٥,٨٥٧	رصيد نهاية الفترة / السنة
٩٠٤,٨٤٢	٢٢٧	

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

كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة ، كون أنه قد تم استغلال الديون المدعومة التي صدر بها احكام قضائية كمصاريف مقبولة ضريبيا بعد ان تم اعدامها من قبل الشركة خلال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ .

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

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٤٧٥,٦١٦)	(٥,٨٥٧)	أثر الموجودات الضريبية
-	(٣٢٣,٣٤٢)	(مصرف) ضريبة الدخل
(٤٧٥,٦١٦)	(٣٢٩,١٩٩)	

ج - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨					
للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	المبالغ			
		رصيد نهاية الفترة	المبالغ المحرر / معدوم	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢١٠,٤٩٩	٢,٠٦٤,٤٩٩	٨,٦٠٢,٠٨١	(٥,٨٥٧,٤٩٩)	١,٠٨٢,٥٠٠	١٣,٣٧٧,٠٨٠
-	٨٢٢,٦٥٨	٣,٤٢٧,٧٤١	(٢,٤٢٩,٧٥٨)	٥,٨٥٧,٤٩٩	-
٢٢٠,٣٦٤	١٢٥,١٣٦	٣٨٨,٠٤٨	(١٦٩,٣٣٩)	-	٥٥٧,٣٨٧
٣,٤٣٠,٨٦٣	٣,٠١٢,٢٩٣	١٢,٤١٧,٨٧٠	(٨,٤٥٦,٥٩٦)	٦,٩٣٩,٩٩٩	١٣,٩٣٤,٤٦٧

الحسابات المشمولة
مخصص تدني ذمم التمويل
ديون معدومة صدر بها احكام قضائية *
احتياطي تقييم استثمارات **

* تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٨ الموافقة على اعدام حوالي ٥,٩ مليون دينار وكون أن هذه الذمم قد صدر احكام قضائية بحق المدينين فتتوقع الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان يتم قبول هذه المخصصات كنفقة مقبولة ضريبيا بالكامل وعليه قد تم الاعتراف بموجودات ضريبية مؤجلة .

** يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة باحتياطي تقييم الاستثمارات بالاخذ بعين الاعتبار الاستثمارات المحلية بنسبة ٢٤% والاستثمارات الخارجية بنسبة ١٠%.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٤٣٠,٨٦٣	٣,٤٣٢,٢١١	رصيد بداية الفترة / السنة
-	(١,١٤٦,٠٠٠)	(المطروح) من مخصص التدني ذمم التمويل
١,٣٤٨	(٩٦,٥٧٦)	(المطروح) المضاف من احتياطي تقييم الاستثمارات
-	٨٢٢,٦٥٨	المضاف من ديون معدومة صدر بها أحكام قضائية
٣,٤٣٢,٢١١	٣,٠١٢,٢٩٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٠ - سحبوات بنكية

قيد على الشركة سحبوات بنكية بقيمة ٩٥٦,١٧٨ دينار من البنك الاردني الكويتي بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠١٨ لتسديد اعتماد لصالح احد العملاء وتسدد هذه السحوبات دفعة واحدة بعد ٦٠ يوم من تاريخ السحب.

١١ - حصة السهم من الربح للفترة (أساس ومخفض)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	الربح للفترة
١,٥١١,٠٣٧	١,٠١٨,٠٥٩	عدد الأسهم
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم من الربح للفترة (أساس ومخفض)
-/٠٤	-/٠٣	

١٢ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨				
المجموع	أطراف أخرى **	موظفو الشركة	الإدارة التنفيذية العليا	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	عناصر قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
١٩١,٧٧٩	-	١٦٥,٤١٢	٢٦,٣٦٧	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
٧,٦٩٣,١٨٧	٧,٥٥١,١٨٧	-	١٤٢,٠٠٠	حسابات استثمارية للعملاء
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨				
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة				
١٧,٥٣٤	-	١٦,١٨٢	١,٣٥٢	إيرادات التمويل
١٤٣,٥٩٦	١٤١,٧٤٤	-	١,٨٥٢	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
عناصر قائمة المركز المالي				
٢٠٦,١٣٣	-	١٧٦,٥٣٢	٢٩,٦٠١	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
٤,٦٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠	-	-	حسابات استثمارية للعملاء
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧				
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة				
٢٢,٥٠٣	-	٢٠,٠٢٦	٢,٤٧٧	إيرادات التمويل
١٠٠,٢٧١	١٠٠,٢٧١	-	-	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة .

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

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٢٦٠,٢١٠ دينار خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٦٤,٦٢٧ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧).

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

١ - نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات .

٢ - نشاط الإستثمار
يشمل الإستثمار في الأدوات المالية المختلفة .

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هاذين النشاطين :

المجموع					
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		الاستثمار		التمويل	
٢٠١٧	٢٠١٨				
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢,٦١٤,٤٦٢	٣,٢٦٦,٦١٣	٢٤٢,١٠٥	٣,٠٢٤,٥٠٨	إجمالي الربح	
(١٦٦,٣١١)	(٣٢٦,٢٤٣)	-	٣٢٦,٢٤٣	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	
٤٢٧,٣٠٠	٤٠٠,٥٩٢			إيرادات غير موزعة	
(٨٨٨,٧٩٨)	(٩١١,٢٠٤)			مصاريف غير موزعة	
(٤٧٥,٦١٦)	(١,٠٨٢,٥٠٠)			مخصص ذمم مدينة	
١,٥١١,٠٣٧	١,٠١٨,٠٥٩			مصرف ضريبة الدخل	
				الربح للفترة	
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران			معلومات أخرى	
٢٠١٧	٢٠١٨			موجودات القطاع	
دينار	دينار	٥,٩٠٤,٢٤٣	٥٦,٨٤٢,٧٩٨	موجودات غير موزعة	
٥٨,١٦٦,٥١٠	٦٢,٧٤٧,٠٤١				
٦,٨٣١,٩٦٦	٦,٠٦٧,٦٠٩				
٦٤,٩٩٨,٤٧٦	٦٨,٨١٤,٦٥٠				
١٠,٣٨٤,٢٢٣	١٣,٤٠٦,٦٤٧	-	١٣,٤٠٦,٦٤٧	مطلوبات القطاع	
٣,٩٤١,٦٢٩	٥,٠٤٤,٣٤٧			مطلوبات غير موزعة	
١٤,٣٢٥,٨٥٢	١٨,٤٥٠,٩٩٤				

١٤ - التزامات ممكن أن تطراً
كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة التزامات ممكن أن تطراً تتمثل بما يلي :

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٣٠,٩٩٤	٣٣,٥٨٣	اعتمادات *
٦٨٧,٣٠٠	٣٠٣,٥٠٠	كفالات بنكية
(٦٤٣,٢٣٠)	(٣٠٣,٥٠٠)	يطرح : التامينات النقدية
١٧٥,٠٦٤	٣٣,٥٨٣	

* 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 ٣٠٣,٥٠٠ دينار وتخص الإلتزامات أعلاه كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٦٤٣,٢٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

١٥- القضايا

- لا يوجد قضايا مقامة ضد الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٥,٨٥٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع ، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١٣,٠١٨,٨٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٢,٨٥٦,٩٢٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) حيث تم الفصل بعدة قضايا خلال العام وتم اعدام بعض هذه الذمم خلال الفترة ايضاح (٥).

١٦- أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ١,٤ مليون دينار أي ما نسبته ٤% من رأس مال الشركة البالغ ٣٥ مليون دينار (٢,١ مليون دينار عن العام السابق) .

١٧ - مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المداخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمداخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
				دينار	دينار
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٦٨,٨٥٩	٥٥,٢٣٧
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٤,٠٢٨,٩٧٥	٥,٢٠٧,٧٥٨
لا ينطبق	لا ينطبق	طريقة حقوق الملكية استنادا الى احدث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	١,٦٣٢,٠٢٦	٦٤١,٢٤٨
				<u>٥,٧٢٩,٨٦٠</u>	<u>٥,٩٠٤,٢٤٣</u>

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والعلم ٢٠١٧ .

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

نعتقد ان القيمة التخفيرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرعية الموحدة للشركة تقارب قيمتها العادلة.