

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
كما في 31 آذار 2021
(مراجعة غير مدققة)

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
2-3	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
4	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
7-6	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
18-8	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة



تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

785 20 04

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

مقدمة:

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للشركة الأولى للتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في 31 آذار 2021 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للشهور الثلاثة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا، لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "إعداد التقارير المالية المرحلية".

أمور أخرى:

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة وفقاً لتعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة.
- تم تدقيق القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2020 و مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في 31 آذار 2020 من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر تقرير تدقيق غير متحفظ بتاريخ 31 آذار 2021 و تقرير مراجعة غير متحفظ بتاريخ 23 تموز 2020 على التوالي .

عن شركة عبيدات والصالح

شركة عبيدات والصالح
محاسبون قانونيون

نبيل محمد عبيدات
إجازة رقم 877

عمان في 29 نيسان 2021

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في 31 آذار 2021 (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2020 دينار اردني (مدققة)	31 آذار 2021 دينار اردني (مراجعة)	ايضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
2,726,565	5,191,811		النقد في الصندوق ولدى البنوك و مؤسسات مصرفية
35,610,022	33,479,783	6	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
4,254,836	4,175,886	7	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,676,746	5,031,765	8	الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي
47,268,169	47,879,245		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
4,897,598	4,904,590	9	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
5,789,250	5,789,250	12 هـ	الموجودات الضريبية المؤجلة
248,508	233,510		الممتلكات والمعدات - بالصافي
83,254	83,254		مشاريع تحت التنفيذ
821,315	738,954	10	حق استخدام أصول
11,839,925	11,749,558		مجموع الموجودات غير المتداولة
59,108,094	59,628,803		مجموع الموجودات

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (20) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع - قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في 31 آذار 2021 (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2020 دينار اردني (مدققة)	31 آذار 2021 دينار اردني (مراجعة)	ايضاح	
			<u>المطلوبات و حقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
9,274,534	9,721,636	11	الحسابات الاستثمارية للعملاء
202,038	318,866	12	مخصص ضريبة الدخل
861,637	729,306	10	التزامات عقود الايجار
2,908,715	2,861,815	13	الحسابات الدائنة المتنوعة
13,246,924	13,631,622		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
35,000,000	35,000,000		رأس المال
3,554,085	3,554,085		الاحتياطي الاجباري
229,851	229,851		الاحتياطي الاختياري
(1,003,917)	(996,925)		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
8,081,151	8,122,077		الارباح المدورة
-	88,093		ربح الفترة
45,861,170	45,997,181		مجموع حقوق الملكية
59,108,094	59,628,803		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (20) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة
للتشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2021 (مراجعة غير مدققة)

31 آذار 2020 دينار اردني (مراجعة)	31 آذار 2021 دينار اردني (مراجعة)	ايضاح	
			الايادات
754,003	533,263		ايادات التمويل
(131,430)	(127,613)		ينزل: حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايراد
622,573	405,650		حصة الشركة من الايرادات
39,363	-		أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
181,876	174,131		ايادات أخرى
843,812	579,781		مجموع الايرادات
(410,622)	(219,918)		المصاريف الادارية و العمومية
(911,420)	-	6	تدني ذمم مدينة
(66,511)	(62,626)		استهلاكات
-	(39,457)	10	استهلاكات حق استخدام اصول
(11,501)	(9,823)	10	فوائد التزامات عقود الايجار
-	(46,558)		(خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(556,242)	201,399		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	(113,306)	12	ضريبة الدخل
144,243	-		وفر ضريبة الدخل
(411,999)	88,093		ربح (خسارة) الفترة
			يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر:
(232,145)	6,992		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
(644,144)	95,085		مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
(0.012)	0.003	14	حصة السهم الأساسية و المخفضة من ربح (خسارة) الفترة

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (20) تشكل جزءًا من هذه القائمة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
للسهول الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2021 (مراجعة غير مدققة)

المجموع	مجموع الأرباح المدورة	ربح الفترة	الأرباح المدورة **	القيمة العادلة للوجودات المالية *	احتياطي	البيان	
						رأس المال	دينار اردني
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
45,861,170	8,081,151	-	8,081,151	(1,003,917)	229,851	3,554,085	35,000,000
40,926	40,926	-	40,926	-	-	-	-
45,902,096	8,122,077	-	8,122,077	(1,003,917)	229,851	3,554,085	35,000,000
88,093	88,093	88,093	-	-	-	-	-
6,992	-	-	-	6,992	-	-	-
95,085	88,093	88,093	-	6,992	-	-	-
45,997,181	8,210,170	88,093	8,122,077	(996,925)	229,851	3,554,085	35,000,000
للسهول الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2021							
الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 - مدققة							
صافي ايرادات و ضريبة دخل سنوات سابقة							
الرصيد الافتتاحي المعدل							
ربح الفترة بعد الضريبة							
احتياطي القيمة العادلة للوجودات المالية							
مجموع الدخل الشامل للفترة							
الرصيد في 31 آذار 2021 - مراجعة							
للسهول الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2020							
الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 - مدققة							
(خسارة) الفترة بعد الضريبة							
احتياطي القيمة العادلة للوجودات المالية							
مجموع (الخسارة) الشاملة للفترة							
الرصيد في 31 آذار 2021 - مراجعة							

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة للوجودات المالية و رصيد الأرباح غير المتحققة بالتوزيع على مساهمي الشركة أو الرسلة أو اطفاء خسائر أو أي وجه من وجه التصرف الأخرى .

** تشمل الأرباح المدورة على مبلغ 5,789,250 دينار اردني قيمة موجودات ضريبية مؤجلة كما في 31 آذار 2021 (5,789,250 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2020) ، لذا فإنه يحظر التصرف برصيداً بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

إن الإيضاحات المرفقة من (1) الى (20) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتمويل

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة

لشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2021 (مراجعة غير مدققة)

31 آذار 2020	31 آذار 2021	ايضاح	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(556,242)	201,399		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
66,511	62,626		استهلاكات
911,420	-		تدني ذمم مدينة
-	39,457	10	استهلاكات حق استخدام اصول
11,501	9,823	10	فوائد التزامات عقود الايجار
(39,363)	46,558		خسائر (ارباح) غير محققة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
2,053	-		خسائر بيع ممتلكات و معدات
-	40,926		ايرادات و ضريبة دخل سنوات سابقة
395,880	400,789		الربح التشغيلي قبل التغير في بنود راس المال العامل
			(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
(748,192)	2,130,239		ذمم مدينة من أنشطة التمويل
25,232	(355,019)		الحسابات المدينة المتنوعة
			الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
(29,532)	447,102		الحسابات الاستثمارية للعملاء
19,374	(46,900)		الحسابات الدائنة المتنوعة
(337,238)	2,576,210		صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
			قبل الضريبة المدفوعة
(154,949)	-	12	الضريبة المدفوعة
(492,187)	2,576,210		صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(270)	(47,628)		شراء ممتلكات ومعدات
70	-		المتحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(17,385)	-		المدفوع لشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	35,914		المتحصلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(17,585)	(11,714)		صافي النقد (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(103,250)	(99,250)	10	صافي دفعات ايجار
(103,250)	(99,250)		صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التمويلية
(613,022)	2,465,246		صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد
1,121,854	2,726,565		النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
508,832	5,191,811		النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (20) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة غير مدققة)

1- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست الشركة الأولى للتمويل وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (390) بتاريخ 5 آذار 2006 برأس مال بلغ 50 مليون سهم / دينار اردني، وقد بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من تاريخ 3 أيلول 2006 . وفقاً لقرار الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد في 14 أبريل 2011 ، وبعد موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 22 أيلول 2011 ، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها المصرح به والمدفوع بواقع 15 مليون سهم / دينار من خلال اطفاء الخسائر المتراكمة. وبالتالي أصبح رأس مال الشركة 35 مليون سهم / دينار بدلاً من 50 مليون سهم / دينار.

ان من غايات الشركة القيام بأعمال التمويل للأشخاص الطبيعيين و الاعتباريين وفق أحكام الشريعة الاسلامية، و يشمل ذلك على سبيل المثال التمويل المباشر للسلع الاستهلاكية و المعمرة، التمويل العقاري بما في ذلك تمويل الاراضي و الاسكان و

كما أن من غاياتها التوسط بين البنوك و مؤسسات الاقراض و التمويل المحلية و صناديق و بنوك التنمية الدولية و الاقليمية و بين المستفيدين من برامج هذه المؤسسات.

كما ان من غاياتها ادارة اموال الغير في المجالات المالية و الاستثمارية مقابل اتعاب محددة أو حصص من عوائد هذه الاموال، و كذلك ادارة الممتلكات و العقارات و غير ذلك من الممتلكات المنقولة و غير المنقولة المملوكة للغير.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 29 نيسان 2021 ، و لا تتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة .

2- أسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) (اعداد القوائم المالية المرحلية).
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .
- ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- ان القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للشركة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية و يجب ان تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الاول 2020. كما ان نتائج اعمال الشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2021 لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021، كما انه لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة و الذي يتم اجراؤه في نهاية السنة.

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة غير مدققة)

3- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية.

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين .

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل الشامل .

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الجامعة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل للفترة .

4- السياسات المحاسبية الهامة

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020.

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

5- أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة الأولى للتمويل و شركة تابعة كما يلي :

القيمة الدفترية	حصة الشركة الام من ارباح الشركة التابعة	دينار اردني	نسبة التملك بالمائة	رأس المال	دينار اردني	كيان الشركة	تاريخ التملك	الشركة
500,000 دينار اردني	5,553 دينار اردني	100	500,000 دينار اردني	5,860 دينار اردني	2,881,413 دينار اردني	792,147 دينار اردني	19 نيسان 2017	شركة صكوك للتاجير التمويلي

فيما يلي ملخص الموجودات والمطلوبات وإيرادات وأرباح (خسائر) الشركة التابعة :

الشركة	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	ربح الفترة
شركة صكوك للتاجير التمويلي	792,147 دينار اردني	2,881,413 دينار اردني	5,860 دينار اردني	5,553 دينار اردني

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها .

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة ، و يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها و هو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة .

يتم اعداد القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لنفس السنة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأولى للتمويل (الشركة الأم)، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية لتلك الشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأولى للتمويل (الشركة الأم) .

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة ، و يتم اظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل عن حق ملكية حملة أسهم الشركة .

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة غير مدققة)

6- ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2020	31 آذار 2021
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
66,773,777	64,177,941
(9,656,288)	(9,028,428)
57,117,489	55,149,513
(19,619,183)	(19,619,183)
(1,888,284)	(2,050,547)
35,610,022	33,479,783

ذمم التمويل (إيضاح 6 ب)
ينزل: عوائد غير متحققة على عقود التمويل (إيضاح 6 ب)

الصافي

ينزل: تدني الذمم المدينة (إيضاح 6 ج)

ينزل: عوائد معلقة (إيضاح 6 د)

الصافي

ب. فيما يلي تفاصيل الذمم المدينة من أنشطة التمويل بعد طرح العوائد غير المتحققة:

31 كانون الاول 2020	31 آذار 2021	عوائد غير متحققة	ذمم مدينة من أنشطة التمويل
الصافي	الصافي	دينار اردني	دينار اردني
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		
24,352,261	23,590,119	3,924,989	27,515,108
2,528,336	2,528,336	-	2,528,336
3,752,727	3,346,121	892,085	4,238,206
30,633,324	29,464,577	4,817,073	34,281,650
2,469,586	2,827,208	418,796	3,246,004
2,782,020	2,782,020	-	2,782,020
6,882,299	6,593,544	1,857,391	8,450,935
14,350,260	13,482,164	1,935,168	15,417,332
26,484,165	25,684,936	4,211,355	29,896,291
57,117,489	55,149,513	9,028,428	64,177,941

شركات

تمويل الشركات - بضاعة

تمويل بوالص شحن

تمويل الشركات - عقارات

المجموع

أفراد

أفراد - بضاعة

الأسهم - أوراق مالية

العقارات

المركبات و الآليات

المجموع

المجموع الكلي

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة غير مدققة)

ج. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على تدنى الذمم المدينة :

31 كانون الاول 2020	31 آذار 2021
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
18,683,207	19,619,183
935,976	-
<u>19,619,183</u>	<u>19,619,183</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على العوائد المعلقة :

31 كانون الاول 2020	31 آذار 2021
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
1,682,455	1,888,284
621,002	206,813
(415,173)	(44,550)
<u>1,888,284</u>	<u>2,050,547</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
عوائد معلقة خلال الفترة / السنة
عوائد معلقة محولة للايرادات خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2020	31 آذار 2021
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
4,093,241	4,060,849
161,595	115,037
<u>4,254,836</u>	<u>4,175,886</u>

ذمم مدينة - أنشطة تمويل
موجودات مالية مدرجة في بورصة عمان
المجموع

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة غير مدققة)

8- الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2020 دينار اردني (مدققة)	31 آذار 2021 دينار اردني (مراجعة)	
2,927,177	2,927,177	موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة
1,384,417	1,729,693	ذمم أخرى
347,507	347,173	تأمينات مستردة
17,645	27,722	مصاريف مدفوعة مقدماً
4,676,746	5,031,765	المجموع

9- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2020 دينار اردني (مدققة)	31 آذار 2021 دينار اردني (مراجعة)	
2,797,469	2,804,461	موجودات مالية مدرجة
2,100,129	2,100,129	موجودات مالية غير مدرجة
4,897,598	4,904,590	المجموع

ب. تتضمن الموجودات المالية المدرجة أسهمًا مرهونة لصالح بنك صفوة الاسلامي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة لصالح عملاءها بقيمة 1,877,208 دينار اردني كما في 31 آذار 2021 (1,577,630 دينار اردني لصالح بنك صفوة الاسلامي كما في 31 كانون الاول 2020).

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة غير مدققة)

10- حق استخدام اصول و التزامات عقود الايجار

تتلخص الحركة التي تمت على حق استخدام اصول و التزامات عقود الايجار فيما يلي :

التزامات عقود الايجار	حق استخدام اصول	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
861,637	821,315	رصيد بداية الفترة / السنة
(42,904)	(42,904)	استبعادات الفترة / السنة
-	(39,457)	استهلاكات حق استخدام اصول
(99,250)	-	دفعات التزامات عقود الايجار
9,823	-	فوائد التزامات عقود الايجار
<u>729,306</u>	<u>738,954</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

11- الحسابات الاستثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء و التي تستحق من 6 شهور الى 78 شهور من تاريخ الايداع، و ذلك لغاية استثمارها في نشاط الشركة، و يتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقا لمبلغ و مدة الاستثمار من 3.5% الى 6.625% كما في 31 آذار 2021 (من 3.5% الى 6.625% كما في 31 كانون الاول 2020) .

12- ضريبة الدخل

أ. تتلخص الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل فيما يلي :

31 كانون الاول 2020	31 آذار 2021	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
293,226	202,038	رصيد بداية الفترة / السنة
409,504	113,306	ضريبة الدخل للفترة / للسنة (ايضاح 12 ج)
(500,692)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
-	3,522	ضريبة دخل سنوات سابقة - الشركة التابعة
<u>202,038</u>	<u>318,866</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

ب. تم تدقيق ضريبة الدخل للشركة الام لنهاية عام 2015 و الحصول على مخالصة نهائية بها، كما تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للاعوام 2016 و 2017 و 2018 و 2019 و 2020 و لم تراجع بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.

تم قبول ضريبة الدخل للشركة التابعة لنهاية عام 2019 ضمن نظام العينات، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2020 و لم تراجع بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة غير مدققة)

ج. تتمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل في مايلي:

31 كانون الاول 2020	31 آذار 2021
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
409,504	113,306
(220,836)	-
188,668	113,306

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة / السنة (12 د)
أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
مخصص ضريبة الدخل

د. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2021
دينار اردني (مراجعة)
201,399
(48,556)
253,371
406,214
113,306
-
113,306

الربح المحاسبي
ارباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي
ضريبة دخل الشركة الام
ضريبة دخل الشركة التابعة
ضريبة دخل الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة غير مدققة)

12- ضريبة الدخل
الموجودة الضريبية الموجلة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021				الحسابات المشمولة
	الضريبة الموجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار أردني (مدققة)	5,493,371	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
	295,879	19,771,040	935,976	-	18,835,064
	5,789,250	21,655,271	1,700,398	(472,204)	1,592,013
	5,789,250	21,655,271	1,700,398	(472,204)	20,427,077

مخصص تدني نفم مدينة
احتياطي تقييم استثمارات
المجموع

يتم احتساب الموجودات الضريبية الموجلة الخاصة باحتياطي تقييم الاستثمارات بالأخذ بعين الاعتبار الاستثمارات المحلية بنسبة 28% و الاستثمارات الخارجية بنسبة 10% .

- تتلخص الحركة التي تمت على الموجودات الضريبية الموجلة خلال السنة الحالية فيما يلي :

31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	
	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
5,709,179	5,789,250	5,789,250
328,283	-	-
(248,212)	-	-
5,789,250	5,789,250	5,789,250

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات الفترة / السنة
استبعادات الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة غير مدققة)

13- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2020	31 آذار 2021	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
1,477,331	1,331,907	أمانات مساهمين
728,613	655,809	ايرادات مقبوضة مقدماً
200,078	272,408	ارباح وكالات استثمارية مستحقة غير مدفوعة
228,791	286,333	أخرى
45,000	45,000	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
40,434	18,915	امانات فك رهن
30,000	30,000	مخصص القضايا
8,800	1,007	أمانات ضريبة الدخل
28,796	19,673	ذمم موردين
120,872	200,763	المصاريف المستحقة
2,908,715	2,861,815	المجموع

14- حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح (خسارة) الفترة

يتألف هذا البند مما يلي :

31 آذار 2020	31 آذار 2021	
دينار اردني (411,999)	دينار اردني 88,093	
35,000,000	35,000,000	ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة (دينار)
(0.012)	0.003	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
		حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح (خسارة) الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة .

15- الالتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات محتملة تتمثل فيما يلي :

31 كانون الاول 2020	31 آذار 2021	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
332,300	332,300	كفالات بنكية
(59,744)	(59,744)	ينزل: التأمينات النقدية
272,556	272,556	الصافي

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة غير مدققة)

16- القضايا

يوجد قضايا مقامة من الشركة الام بمواجهة الغير (عملاء الشركة) بقيمة 27,003,312 دينار اردني .
يوجد قضايا مقامة من الغير بمواجهة الشركة الام بقيمة 2,257,256 دينار اردني و تتضمن قضايا بمبلغ 2,200,000 دينار متعلقة بمنع مطالبة الشركة لهم .
و برأي المستشار القانوني للشركة فان القضايا المقامة ما زالت قيد النظر و هي تسير لمصلحة الشركة، و قد تم تكوين مخصصات كافية لها ضمن الدفاتر.

17- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تمثل الاطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والشركات الحليفة والشركات التابعة واعضاء مجلس الادارة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين ، يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة .

أ. فيما يلي ملخص الارصدة الظاهرة في قائمة المركز المالي من أطراف ذات علاقة :

31 كانون الاول 2020	31 آذار 2021				
المجموع	المجموع	جهات أخرى	موظفي الشركة	الادارة التنفيذية العليا	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
329,728	140,301	-	95,655	44,646	ذمم مدينة من أنشطة التمويل

تبلغ نسب المراجعة على الذمم المدينة من أنشطة التمويل لأطراف ذات علاقة من 5% الى 7%.

ب. فيما يلي ملخص الارصدة الظاهرة في قائمة المركز المالي لأطراف ذات علاقة :

31 كانون الاول 2020	31 آذار 2021				
المجموع	المجموع	جهات أخرى	موظفي الشركة	الادارة التنفيذية العليا	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
7,069,885	7,570,294	2,205,909	9,385	5,355,000	حسابات استثمارية للعملاء

تتراوح نسب العائد على الحسابات الاستثمارية للعملاء من أطراف ذات علاقة من 3.5% الى 6% .

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة غير مدققة)

ج. فيما يلي ملخص الارصدة مع أطراف ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل:

31 آذار 2020	31 آذار 2021				
المجموع	المجموع	جهات أخرى	موظفي الشركة	الإدارة التنفيذية العليا	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
22,779	5,818	-	4,344	1,474	ايرادات من أنشطة التمويل - بالصافي
358,819	94,219	19,737	90	74,392	حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايراد

د. فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ، مكافآت ، منافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة :

31 آذار 2020	31 آذار 2021	
دينار اردني	دينار اردني	
87,919	71,734	رواتب ومنافع أخرى

18- إدارة المخاطر

تتعرض الشركة بشكل عام لمخاطر مالية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق خاصة في ظل جائحة كورونا، و بوجه عام فان اهداف و سياسات الشركة في ادارة المخاطر المالية التي تتعرض لها القوائم المالية، و قد تم الافصاح عنها في القوائم المالية و كذلك القوائم المالية للشركة كما في 31 كانون الاول 2020.

19- الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ القوائم المالية تؤثر جوهرياً على المركز المالي لها .

20- الأرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف و تبويب بعض أرقام المقارنة لتتلائم وتصنيف و تبويب أرقام الفترة المالية الحالية، و لم ينتج عن اعادة التصنيف و التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية للسابق.