

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

القوائم المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2021

فهرس المحتويات

صفحة

3-1	تقرير مدقق الحسابات المستقل
4	قائمة المركز المالي الموحدة
5	قائمة الدخل الشامل الموحدة
6	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
7	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
38-8	ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

104 22 01

السادة الهيئة العامة المحترمين

شركة الأولى للتمويل

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الأولى للتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2021، وكل من قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة كما في 31 كانون الأول 2021، وأداءها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة.

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ومتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين".

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا، كما يرد في الإيضاح رقم (8) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة، تتضمن الذمم المدينة - أنشطة التمويل كما في 31 كانون الأول 2021 قطع أراضي استثمارية بقيمة 3,995,458 دينار أردني غير مسجلة باسم الشركة وإنما مسجلة باسم أشخاص بموجب اتفاقية و باسم طرف ذو علاقة. إن ملكية الشركة لتلك الأراضي مثبتة من خلال سندات رهن من الدرجة الأولى لصالح شركة الأولى للتمويل.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2020 من مدقق حسابات آخر، والذي أصدر تقرير تدقيق غير متحفظ بتاريخ 31 آذار 2021.

أمر التدقيق الأساسية

إن أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي، وفقاً لحكمنا المهني، لها الاهتمام الأكبر في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. إن هذه الأمور تم وضعها في الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وعند تكوين رأينا حولها، وليس لغرض إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور ومنها:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

نظراً للطبيعة التقديرية في عملية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة و لأهمية الاجتهادات و الافتراضات المستخدمة في تصنيف الذمم المدينة من أنشطة التمويل في المراحل المختلفة المنصوص عليها

ومن أهم إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- دراسة مدى ملائمة نهج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، الأدوات المالية، والوسائل العملية المطبقة لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى و الثانية و الثالثة) و قمنا بتقييم مدى



معقولة الافتراضات الأساسية و مدى كفاية البيانات المستخدمة من الشركة.

التحقق من مدى ملائمة تحديد الشركة للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية و الأساس الناتج عن تصنيف التعرضات الى المراحل المختلفة، و التحقق من عينة من التعرضات من مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد و احتمالية حدوث تعثر في السداد و الخسارة في حال حدوث التعثر في السداد، المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

التحقق من صحة اكتمال الذمم المدينة من أنشطة التمويل المتضمنة في عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، و فحص عينة من الذمم المدينة من أنشطة التمويل للتعرضات التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل افرادي و المصنفة ضمن المرحلة (3) و تقدير الادارة للتدفقات النقدية المستقبلية و تقييم مدى معقوليتها .

مراجعة كفاية افصاحات الشركة حول مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ايضا (7) وكذلك الافصاح عن السياسات المحاسبية والتقديرات حول مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ايضا (5) حول القوائم المالية .

في معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) و تحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، لذلك اعتبر هذا الموضوع من امور التدقيق الهامة .

بلغت الذمم المدينة من أنشطة التمويل بعد طرح العوائد غير المتحققة بقيمة 50,529,663 دينار و قد تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة 18,771,380 دينار كما في 31 كانون الاول 2021. إن الافصاحات المتعلقة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبينة في ايضا (7) حول القوائم المالية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. (تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها) . إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وأنها لا تبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

من خلال قيامنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريه .

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضروريا لغرض إعداد وعرض قوائم مالية ، خالية من أخطاء جوهريه، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار ، والافصاح عن الامور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي، باستثناء إذا كانت هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عنم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الاشراف على اجراءات إعداد التقارير المالية الموحدة.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية الموحدة . التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد ، ولكنه ليس ضمانا بان التدقيق الذي تم القيام به وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ستمكننا بشكل دائم من اكتشاف الاخطاء الجوهرية ، ان وجدت .

إن الاخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهريه إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي من الممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين على اساس هذه القوائم المالية الموحدة .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق ، بالإضافة الى :

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية .
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة .
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات ذات العلاقة المعدة من الإدارة .
- الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي ، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم ثيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار .
- إذا استنتجنا عدم وجود ثيقن جوهري ، فإنه يتطلب منا ان نلفت الإنتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة ، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم ، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا . ان إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق . ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الإستمرار .
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية الموحدة بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل .
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة في الشركة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا .
- لقد زدنا أيضاً الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن ان تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية ان وجدت.
- تجنيد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الهامة . حيث نقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان هنالك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح العام عن ذلك الأمر أو في حالات نادرة جداً والتي نقرر بها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لوجود اثار سلبية متوقع ان تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية ، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
20 آذار 2022



عن عبيدات والصالح

نبيل محمد عبيدات
اجازة رقم 877

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			الموجودات
2,726,565	1,955,525	6	النقد في الصندوق ولدى البنوك
35,610,022	29,524,149	7	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
8,505	15,821	26 أ	ذمم من أطراف ذات علاقة
4,254,836	4,099,742	8	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,596,471	4,641,699	9	الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي
4,897,598	4,604,710	10	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
5,789,250	5,729,644	11	الموجودات الضريبية المؤجلة
248,541	239,767	12	الممتلكات والمعدات - بالصافي
71,770	386,937	13	الاستثمارات العقارية - بالصافي
83,221	-	14	برامج تحت التنفيذ
821,315	686,642	15	حق استخدام أصول
59,108,094	51,884,636		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
9,274,534	2,074,248	16	الحسابات الاستثمارية للعملاء
202,038	300,726	17	مخصص ضريبة الدخل
861,637	739,580	15	التزامات عقود الايجار
2,908,715	3,659,407	18	الحسابات الدائنة المتنوعة
13,246,924	6,773,961		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
35,000,000	35,000,000	19	رأس المال
3,554,085	3,702,005	19	الاحتياطي الاجباري
229,851	229,851	19	الاحتياطي الاختياري
(1,003,917)	(1,213,612)	19	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
8,081,151	7,392,431	19	الارباح المدورة
45,861,170	45,110,675		صافي حقوق الملكية
59,108,094	51,884,636		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (33) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			الاييرادات
2,405,127	2,191,595	20	صافي ايرادات التمويل
(506,998)	(204,041)		ينزل: حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايرادات
1,898,129	1,987,554		حصة الشركة من الايرادات
72,551	130,216		ارباح موزعة من موجودات مالية من خلال الدخل
800,906	-		أرباح غير محققة من موجودات مالية من خلال الدخل
568,349	539,463	21	الايرادات الاخرى
-	933,355	7	المردود من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,339,935	3,590,588		مجموع الايرادات
			المصاريف
(1,552,914)	(1,456,198)	22	المصاريف الادارية و العمومية
(935,976)	(508,912)	9 ، 7	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(121,310)	(87,076)	12	الاستهلاكات
-	(57,311)		(خسائر) غير محققة من موجودات مالية من خلال الدخل
(2,610,200)	(2,109,497)		مجموع المصاريف
729,735	1,481,091		ربح السنة قبل الضريبة
(188,668)	(510,971)	17	ضريبة الدخل
541,067	970,120		ربح السنة
			يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر:
125,400	(209,695)		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
666,467	760,425		مجموع الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
0.015	0.028	23	حصة السهم الأساسية و المخفضة من ربح السنة

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (33) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	الاحتياطي الاختياري	القيمة العادلة للموجودات المالية *	الارباح المدورة **	الصافي
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021						
الرصيد في 1 كانون الثاني 2021	35,000,000	3,554,085	229,851	(1,003,917)	8,081,151	45,861,170
ضريبة دخل سنوات سابقة	-	-	-	-	(1,555,982)	(1,555,982)
ايرادات سنوات سابقة	-	-	-	-	45,062	45,062
الرصيد الافتتاحي المعدل	35,000,000	3,554,085	229,851	(1,003,917)	6,570,231	44,350,250
ربح السنة بعد الضريبة	-	-	-	-	970,120	970,120
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-	-	-	(209,695)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	970,120	760,425
المحول للاحتياطي الاجباري	-	147,920	-	-	(147,920)	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	35,000,000	3,702,005	229,851	(1,213,612)	7,392,431	45,110,675
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020						
الرصيد في 1 كانون الثاني 2020	35,000,000	3,482,369	229,851	(1,129,317)	7,611,800	45,194,703
ربح السنة بعد الضريبة	-	-	-	-	541,067	541,067
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-	-	-	125,400
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	541,067	666,467
المحول للاحتياطي الاجباري	-	71,716	-	-	(71,716)	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020	35,000,000	3,554,085	229,851	(1,003,917)	8,081,151	45,861,170

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية و رصيد الارباح غير المتحققة بالتوزيع على مساهمي الشركة او الرسملة او اطفاء خسائر او اي وجه من اوجه التصرف الاخرى .

** تشمل الارباح المدورة على مبلغ 5,729,644 دينار اردني قيمة موجودات ضريبية مؤجلة كما في 31 كانون الاول 2021 (5,789,251 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2020) ، لذا فإنه يحظر التصرف برصيداها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (33) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
729,735	1,481,091		ربح السنة قبل الضريبة
935,976	508,912	9 ، 7	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(933,355)	7	المردود من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(72,551)	(130,216)		ارباح موزعة من موجودات مالية من خلال الدخل
121,310	87,076	13 ، 12	استهلاكات
140,670	95,655	15	استهلاكات حق استخدام اصول
53,600	44,682	15	تكلفة التزامات عقود الايجار
(800,906)	57,311		أرباح (خسائر) غير محققة من موجودات مالية من خلال الدخل
-	45,062		ايرادات سنوات سابقة
2,053	-		خسائر بيع ممتلكات و معدات
1,109,887	1,256,218		الربح التشغيلي قبل التغير في بنود راس المال العامل
			(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
3,266,995	6,933,676		ذمم مدينة من أنشطة التمويل
(1,548,795)	(467,523)		الحسابات المدينة المتنوعة
(8,505)	(7,316)		ذمم من أطراف ذات علاقة
			الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
(178,158)	(7,200,286)		الحسابات الاستثمارية للعملاء
(296,649)	750,691		الحسابات الدائنة المتنوعة
2,344,775	1,265,460		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(500,692)	(269,484)	17	الضريبة المدفوعة
-	(1,555,982)	17	ضريبة دخل سنوات سابقة مدفوعة
1,844,083	(560,006)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(25,530)	(74,873)	12	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
72,551	130,216		ارباح موزعة من موجودات مالية من خلال الدخل
(48,754)	83,221		برامج تحت التنفيذ
70	-		المتحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(6,672)	97,783		موجودات مالية من خلال الدخل (ذمم مدينة - أنشطة التمويل)
(71,770)	(318,596)		الاستثمارات العقارية
(80,105)	(82,249)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(159,267)	(117,250)	15	دفعات التزامات عقود الايجار
-	(11,535)	15	استبعاذات حق استخدام اصول
(159,267)	(128,785)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
1,604,711	(771,040)		صافي (النقص) الزيادة في رصيد النقد
1,121,854	2,726,565		النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
2,726,565	1,955,525		النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (33) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

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

1- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأولى للتمويل وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (390) بتاريخ 5 آذار 2006 برأس مال بلغ 50 مليون سهم / دينار اردني، و قد 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 المباني و الانشاءات، و تمويل انشاء المشاريع الخاصة و العامة .

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 الموحدة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 20 آذار 2022، و تتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة .

2- أسس اعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .
- تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

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

3- أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركة	تاريخ التملك	كيان الشركة	رأس المال	نسبة التملك	حصة الشركة الام من (خسائر) الشركة التابعة	القيمة الدفترية للاستثمار
شركة صكوك للتأجير التمويلي	19 نيسان 2017	م.م	دينار اردني 500,000	بالمائة 100	دينار اردني (80,696)	دينار اردني 424,965

فيما يلي ملخص الموجودات والمطلوبات وايرادات وارباح (خسائر) الشركة التابعة :

الشركة	الموجودات	المطلوبات	الايرادات	(خسارة) السنة
شركة صكوك للتأجير التمويلي	دينار اردني 706,910	دينار اردني 281,945	دينار اردني 35,852	دينار اردني (80,696)

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 شركة 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 شركة 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 .

4- 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 مبنية 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 .

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة 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 للسنة .

5- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020، باستثناء تطبيق الشركة للمعايير التالية:

أ. المعايير الجديدة و التعديلات و التفسيرات التي تم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2021 :

* تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، و معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 ، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 ، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 اصلاح معدل الفائدة المعياري - المرحلة الثانية .

* تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 - عقود الايجار، امتيازات الايجار ذات الصلة بفيروس كورونا .

ب. المعايير الجديدة و التعديلات و التفسيرات الصادرة و غير سارية المفعول بعد و غير المطبقة مبكرًا :

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2022 .

* تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 3 - مجموعات الاعمال .

* تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات و المعدات و الآلات .

* تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37 - المخصصات و المطلوبات الطارئة و الاصول المحتملة.

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2023 .

* تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية - تصنيف المطلوبات .

- * الموجودات الضريبية المؤجلة و الالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12.
 - * بيع أو المساهمة في الاصول بين مستثمر و شركته التابعة او مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية الدولي رقم 10 و معيار المحاسبة الدولي رقم 28 .
- لم يكن للتعديلات و التفسيرات السابقة و كذلك المعايير غير النافذة تأثير مادي على الشركة خلال السنة الحالية او المستقبلية و على المعاملات المستقبلية المتوقعة .

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص تدني لها ويتم شطب الذمم في حال عدم امكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها الى الايرادات .

تدني الموجودات المالية

أدى تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الى تغيير طريق احتساب خسارة التدني للشركة بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية.

تقوم الشركة بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع ادوات تمويل المراجعة و موجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و المشار اليها جميعاً (الادوات المالية).

أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدى عمر الاصل، ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الانشاء، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

ان الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الاصل الناتجة عن احداث فشل بالادوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني و الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً اما على أساس فردي أو على اساس تجميعي بناءً على طبيعة الادوات المالية للمحفظة.

قامت الشركة بوضع سياسة لاجراء تقييم، بشكل دوري، فيما اذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الاولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما تم ذكره سابقاً، تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية الى المرحلة الاولى و المرحلة الثانية و المرحلة الثالثة كما هو موضح في ادناه:

المرحلة الاولى: عند الاعتراف بالموجودات المالية للمرة الاولى، تقوم الشركة بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر. تشمل المرحلة الاولى أيضاً الموجودات المالية التي تم اعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي، تقوم الشركة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان و التي تم اعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: أدوات التمويل التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم الشركة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للشركة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية، و يعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاث سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد و التدفقات النقدية المتوقع تحصيلها. يتم توضيح آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة و العناصر 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 و لا تزال في المحفظة.

- التعرض الائتماني عند التعثر:

ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر بتاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين و قيمة الربح.

- نسبة الخسارة بافتراض التعثر:

نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين، و هي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة و المبلغ 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، فان الشركة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي و السيناريو الأفضل و السيناريو الأسوأ). و يرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر و التعرض الائتماني عند التعثر و نسبة الخسارة بافتراض التعثر.

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

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة و الافصاح عنها بشكل منفصل عن الارباح و الخسائر الناتجة من تعديل اجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص فيمايلي:

المرحلة الاولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الاصل، و بالتالي تقوم الشركة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهر على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر، و يتم اجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الاول، تقوم الشركة باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، و تتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، و لكن يتم استخدام احتمالية التعثر و التعرض الائتماني لكامل عمر الاداة المالية.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم الشركة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، و تتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، و يتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة 100% و نسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى و الثانية.

عقود الضمان: يتم قياس التزام الشركة لكل ضمان بالمبلغ الاكبر، اما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الاطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل، أو كخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. و لذلك، تقوم الشركة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر العائد المعدل المرتبط للمبلغ القائم، و يتم 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

ان الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي، و التي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساو للمخصص الذي يمكن أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في بنود الدخل الشامل الآخر، و يظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح و الخسارة. يتم اعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل عند استبعاد الموجودات.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، تعتمد الشركة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، كالزيادة في الناتج المحلي الاجمالي و معدلات البطالة و معدلات العائد للبنك المركزي و مؤشرات أسعار النفط العالمية و مؤشرات أداء الاسواق العالمية. ان المدخلات و النماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما بتاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الاحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

تقوم الشركة لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. و هناك عدة أشكال للضمانات النقدية و الأوراق المالية و خطابات الاعتماد و العقارات و المبالغ مستحقة القبض و المخزون و غيرها من الموجودات غير المالية و اتفاقيات التحسينات الائتمانية. لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للشركة. و لكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة. يتم تقييمها بشكل عام، كحد ادنى، عند الاعتراف الاولي و يتم اعادة تقييمها بشكل دوري. الى اقصى حد، تستخدم الشركة بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. و يتم تقدير قيمة الموجودات المالية الاخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمي الرهن العقاري أو استناداً الى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة الشركة في تحديد ما اذا كان من الافضل استخدام الاصل المسترد في نشاط الشركة أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط الشركة الى فئة الموجودات الثابتة و يتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، و بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية بتاريخ الاستحقاق حسب سياسة الشركة. حسب نشاط الشركة، تقوم الشركة باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، و لكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. و يتم ارجاع أي أموال فائضة من بيع لاضمانات الى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

شطب الدين

يتم شطب الموجودات المالية اما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف الشركة عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المشطوب أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة الى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل اجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة الى مصروف الخسائر الائتمانية المتراكمة.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب و تحقيق الارباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل او هامش ارباح المتاجرة.
يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) و يعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، و يظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، و في حال بيع هذه الموجودات او جزءاً منها يتم تسجيل الارباح و الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل، يتم تسجيل الارباح الموزعه او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي موجودات مالية غير مشتقة ، الغرض من امتلاكها هو الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليس المتاجرة او الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل .

تظهر الموجودات المالية المحددة القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل التي يتوفر لها اسعار سوقية في اسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل خسائر التدني المتراكمة في قيمتها العادلة .

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي لا يتوفر لها اسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل .

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين التي تحمل فوائد ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

الممتلكات والمعدات والاستهلاكات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاكها (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب مئوية كما يلي :

20-25	اجهزة وبرامج الحاسب الالي
10	اثاث و مفروشات
15	سيارات
7.5	ديكورات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام وفي حال اختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد اعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها اعادة التقدير .

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد او حذف اي من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاصل في قائمة الدخل .
يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص

الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الانتاجية المحددة بالتكلفة بشكل منفصل بعد تنزيل الاطفاء المتراكم وخسائر التدني المتراكمة ، ويتم رسملة تكاليف الاستحواذ عليها واعادتها للاستفادة منها .
يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة ، او لفترة غير محددة ، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل باستخدام طريقة **القسط الثابت** خلال فترة لا تزيد عن 5 سنوات من تاريخ الشراء ، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية ويتم اخذ التدني في قيمتها الى قائمة الدخل الشامل .
يتم مراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة وطريقة الاطفاء كما بتاريخ القوائم المالية حيث يتم احتساب أي أثر للتغيرات في التقديرات على اساس مستقبلي .

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يتم تسجيل الايرادات او المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل ، يتم تقييم الاستثمارات العقارية و يتم الافصاح عن القيمة العادلة لها ضمن القوائم المالية .
ويتم المباني عندما تكون جاهزة للاستخدام على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة **القسط الثابت** وبنسب 4% سنوياً.

برامج تحت التنفيذ

تظهر البرامج تحت التنفيذ بالتكلفة وتتضمن تكلفة البرامج تحت التنفيذ والمصاريف الرأسمالية الاخرى المحملة عليها حتى تصبح جاهزة للاستخدام .

حق الانتفاع من الاصل

تقوم الشركة بالاعتراف بحق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الايجار(التاريخ الذي يكون فيه الاصل قابل للاستخدام) ، يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و خسائر التدني في القيمة، و يتم تعديل القيمة عند اعادة تقييم التزامات الايجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الايجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الاولية المتكبدة، و دفعات الايجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الايجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الاصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الاصل المعترف به على اساس القسط الثابت على مدى العمل الانتاجي للأصل أو مدة الايجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام الى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الايجار

تقوم الشركة بتاريخ بدء عقد الايجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الايجار بالقيمة الحالية لدفعات الايجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الايجار الدفعات الثابتة (و التي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات ايجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الايجار المستحقة ودفعات الايجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، و المبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الايجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء و الذي من المؤكد أن تمارسه الشركة و قيمة غرامات انتهاء عقد الايجار، اذا كانت الشركة تنوي ان تمارس خيار الانهاء وفقاً لشروط العقد.

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

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الايجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الايجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الايجار اذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الايجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الايجار بقيمة التكلفة المستحقة و يتم تخفيضها بقيمة دفعات الايجار الفعلية. اضافة لذلك يتم اعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الايجار اذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الايجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات ايجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الاصل.

عقود الايجار قصيرة الاجل و عقود ايجار الاصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الاعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الايجار قصيرة الاجل على بعض عقود الايجار قصيرة الاجل (العقود التي تبلغ مدتها 12 شهراً او اقل من تاريخ البدء و لا تتضمن خيار شراء الاصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الاعفاء المتعلق بعقود الايجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الايجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الايجار لعقود الايجار قصيرة الاجل و عقود ايجار الاصول منخفضة القيمة كمصروفات على اساس القسط الثابت على مدة الايجار.

موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، و يعاد تقييمها بتاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل افرادي، و يتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل و لا يتم تسجيل الزيادة كأيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

القيمة العادلة

ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية .

في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها .

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .

تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .
تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية ، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية)

تحقق الايرادات

تحقق الشركة الايرادات بموجب المعيار الدولي المالي رقم 15 باستخدام نموذج الخمس خطوات التالية :

الخطوة الاولى : تحديد العقد مع العميل

يعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين او اكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير لكل عقد التي يجب الوفاء بها .

الخطوة الثانية : تحديد التزامات الاداء

التزام الاداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة او تنفيذ خدمة الى العميل

الخطوة الثالثة : تحديد سعر المعاملة

سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في نظير نقل السلع او الخدمات التي وعد بها العميل ، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن اطراف ثالثة .

الخطوة الرابعة : تخصيص سعر المعاملة

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على اكثر من التزام اداء ، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام اداء بمبلغ يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الاداء .

الخطوة الخامسة : الاعتراف بالايراد

تحقق الشركة الايرادات عندما او كلما اوفت بالتزام الاداء عن طريق نقل السلع او تنفيذ الخدمات التي وعد بها العميل بموجب العقد.

الايرادات الاخرى

تؤخذ الايرادات الاخرى الى قائمة الدخل على اساس الاستحقاق .

أرباح الأسهم الموزعة

يتم الاعتراف بأرباح الاسهم الموزعة عند الاعلان عنها من قبل الشركات المستثمر بها .

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الموقف المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .
تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام ، عندما يتم تحديد قيمة المخصص على اساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .
عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف اخرى لتسوية المخصص ، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 38 لسنة 2018 و معيار المحاسبة الدولي رقم 12 الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة و الناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة مما قد يترتب على الشركة مطلوبات ضريبية مؤجلة.
تمثل مصروفات الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة و الضرائب المؤجلة.
تحتسب الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة ، تختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في قائمة الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاجراض ضريبية.
ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية و القيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالية و تحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بتاريخ القوائم المالية و يتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية كلياً أو جزئياً.

تدنى الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية بتقييم فيما اذا كان هناك دليل بأن الاصل قد انخفضت قيمته. اذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للاصل. ان مبلغ الاصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة له أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع و قيمته المستخدمة أيهما أعلى و يتم تحديده للاصل الفردي، الا اذا كان الاصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة الى حد كبير عن تلك الناتجة عن الموجودات الاخرى أو موجودات الشركة.

عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الاصل منخفضاً و يتم تخفيضه الى المبلغ الممكن تحصيله. اثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة و الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال و المخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق بعين الاعتبار اذا كانت متوفرة. و اذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الاخرى.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل العمليات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المركز المالي، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

6- النقد في الصندوق ولدى البنوك

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2020	2021	
دينار اردني	دينار اردني	
1,607,838	286,360	حسابات جارية لدى بنوك تجارية
1,114,023	1,667,385	حسابات جارية لدى بنوك اسلامية
4,704	1,780	نقد في الصندوق
2,726,565	1,955,525	المجموع

7- ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2020	2021	
دينار اردني	دينار اردني	
65,953,431	57,644,688	ذمم التمويل (ايضاح 7 ب ، 7 ج)
820,346	188,902	ذمم التأجير التمويلي (ايضاح 7 ب ، 7 ج)
(9,656,288)	(7,303,927)	ينزل: عوائد غير متحققة على عقود التمويل (ايضاح 7 ب)
57,117,489	50,529,663	الصافي
(19,619,183)	(18,771,380)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح 7 د ، 7 هـ)
(1,888,284)	(2,234,134)	ينزل: عوائد معلقة (ايضاح 7 و)
35,610,022	29,524,149	الصافي

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

2020	2021		
		عوائد غير متحققة	ذمم مدينة من أنشطة التمويل و التأجير
الصافي	الصافي	دينار اردني	دينار اردني
دينار اردني	دينار اردني		
24,352,261	24,556,506	3,744,947	28,301,453
2,528,336	2,528,336	-	2,528,336
3,752,727	2,663,278	686,124	3,349,402
30,633,324	29,748,120	4,431,071	34,179,191
2,469,586	1,102,819	17,662	1,120,481
2,782,020	2,819,537	-	2,819,537
6,882,299	6,188,388	1,468,426	7,656,814
14,350,260	10,670,799	1,386,768	12,057,567
26,484,165	20,781,543	2,872,856	23,654,399
57,117,489	50,529,663	7,303,927	57,833,590

شركات

تمويل الشركات - بضاعة

تمويل بوالص شحن

تمويل الشركات - عقارات

المجموع

أفراد

أفراد - بضاعة

الأسهم - أوراق مالية

العقارات

المركبات و الآليات

المجموع

المجموع الكلي

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

ج. تتلخص الحركة التي تمت على الذمم المدينة من أنشطة التمويل فيما يلي:

2020	2021				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الرصيد في بداية السنة
70,692,687	66,773,777	38,377,679	7,073,096	21,323,002	التمويلات الجديدة
6,974,974	3,785,823	34,900	474,869	3,276,054	التمويلات المسددة
(4,850,302)	(12,054,896)	(2,334,949)	(3,294,370)	(6,425,577)	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	(234,636)	(1,274,994)	1,509,630	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	(36,054)	5,134,588	(5,098,534)	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	3,729,606	(2,585,152)	(1,144,454)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(6,043,582)	(671,114)	2,367,721	(1,364,697)	(1,674,138)	اجمالي الاثر على حجم التعرضات نتيجة
-	-	3,458,916	1,274,442	(4,733,358)	تغيير التصنيف بين المراحل
66,773,777	57,833,590	42,535,838	4,163,340	10,945,637	الرصيد في نهاية السنة

د. تتلخص الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يلي:

2020	2021	
دينار اردني	دينار اردني	الرصيد في بداية السنة
18,683,207	19,619,183	اضافات السنة
935,976	85,552	استبعادات السنة (مردود لقائمة الدخل)
-	(933,355)	الرصيد في نهاية السنة
19,619,183	18,771,380	

هـ. تتلخص الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يلي:

2020	2021				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الرصيد في بداية السنة
18,683,207	19,619,183	18,303,189	69,819	1,246,175	خسارة التدني على التمويلات الجديدة
1,027,982	191,690	29,843	67,656	94,191	المسترد من خسارة التدني على
(287,937)	(514,178)	(125,021)	(55,635)	(333,522)	التمويلات الجديدة
-	-	(36,184)	161,618	(125,434)	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	(1,217)	28,862	(27,645)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	97,713	(38,674)	(59,039)	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
195,931	(674,265)	(200,733)	55,948	(529,480)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	148,950	303,104	(107,476)	(46,678)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
19,619,183	18,771,380	18,370,694	182,118	218,568	الرصيد في نهاية السنة

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

و. تتلخص الحركة التي تمت على العوائد المعلقة فيما يلي:

2020	2021	
دينار اردني	دينار اردني	
1,682,455	1,888,284	الرصيد في بداية السنة
621,002	808,909	عوائد معلقة خلال السنة
(415,173)	(463,059)	عوائد معلقة محولة للايرادات خلال السنة
1,888,284	2,234,134	الرصيد في نهاية السنة

8- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2020	2021	
دينار اردني	دينار اردني	
4,093,241	3,995,458	ذمم مدينة - أنشطة تمويل (ايضاح 8 ب)
161,595	104,284	موجودات مالية مدرجة
4,254,836	4,099,742	المجموع

ب. تتمثل ذمم مدينة - أنشطة التمويل في قطع اراضي مستثمرة بموجب اتفاقيات لغايات فرزها و تطويرها و بيعها، و قد بلغت مساحتها الاجمالية 183.9 دونم ، ان الاراضي غير مسجلة باسم الشركة وانما مسجلة باسم أشخاص بموجب اتفاقية و باسم طرف ذو علاقة . ان ملكية الشركة لتلك الأراضى مثبتة من خلال سندات رهن من الدرجة الاولى لصالح شركة الأولى للتمويل.

9- الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2020	2021	
دينار اردني	دينار اردني	
2,855,407	3,164,980	موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة
1,375,912	1,551,919	ذمم أخرى
347,507	320,377	تأمينات مستردة
17,645	27,783	مصاريف مدفوعة مقدماً
4,596,471	5,065,059	المجموع
-	(423,360)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح 9 ب)
4,596,471	4,641,699	الصافي

ب. تتلخص الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يلي:

2020	2021	
دينار اردني	دينار اردني	
-	423,360	اضافات السنة
-	423,360	الرصيد في نهاية السنة

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

9- تابع - الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي

ج. تم تكوين مخصص بكامل قيمة الارباح المستحقة و غير المقبوضة البالغة 138,722 دينار (151,857 كما في 31 كانون الاول 2019 و قد تم قبض مبلغ 13,135 دينار من أصل المبلغ المستحق خلال عام 2020)، و لا يوجد حركة على هذا الحساب خلال عام 2021.

10- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

دينار اردني	دينار اردني	
2020	2021	
		الشركات المساهمة العامة المحدودة (مدرجة)
2,724,734	2,819,453	محفظة الموجودات المالية - محلية (إيضاح 9 ب ، 9 ج)
72,735	79,304	محفظة الموجودات المالية - خارجية
		الشركات محدودة المسؤولية (غير مدرجة)
1,881,836	1,487,660	محفظة الموجودات المالية - محلية
218,293	218,293	محفظة الموجودات المالية - خارجية
4,897,598	4,604,710	المجموع

ب. تتضمن محفظة الموجودات المالية (المحلية المدرجة) أسهمًا مرهونة لصالح بنك صفوة الاسلامي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة لصالح عملاءها و عددها 1,232,080 سهم و بقيمة سوقية بلغت 1,673,321 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2021 (1,577,630 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2020) .

ج. لأغراض عضوية الشركة في مجالس ادارة الشركات المستثمر بها (المحلية المدرجة) فان الاسهم المحجوزة من الاسهم المملوكة بلغ 35,200 سهم و بقيمة سوقية بلغت 39,630 دينار اردني .

شركة الأولى للتمويل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

11- الموجودات الضريبية المؤجلة

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021					الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
5,493,370	5,350,573	19,109,188	423,360	(933,355)	19,619,183	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
295,880	379,071	2,177,119	292,888	-	1,884,231	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
5,789,250	5,729,644	21,286,307	716,248	(933,355)	21,503,414	المجموع

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

ب. تتلخص الحركة التي تمت على الموجودات الضريبية المؤجلة فيما يلي :

2020	2021	الرصيد في بداية السنة
دينار اردني	دينار اردني	
5,709,179	5,789,250	إضافات السنة
328,283	201,733	استبعادات السنة
(248,212)	(261,339)	الرصيد في نهاية السنة
5,789,250	5,729,644	

شركة الأولى للتمويل
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

12- الممتلكات والمعدات - بالصافي
أ. يتألف هذا البند مما يلي :

أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	اثاث و مفروشات	سيارات	ديكورات	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
401,898	246,668	141,373	1,166,946	1,956,885
60,908	1,040	12,850	75	74,873
462,806	247,708	154,223	1,167,021	2,031,758
332,255	219,273	123,184	1,033,665	1,708,377
332,852	218,673	123,184	1,033,635	1,708,344
25,629	6,487	7,346	44,185	83,647
358,481	225,160	130,530	1,077,820	1,791,991
104,325	22,548	23,693	89,201	239,767
69,046	27,995	18,189	133,311	248,541

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2021

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2020

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل و لا زالت قيد الاستخدام 1,460,306 دينار كما في 31 كانون الاول 2021 (577,961 دينار كما في 31 كانون الاول 2020) .

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

13- الاستثمارات العقارية - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2020	2021
دينار اردني	دينار اردني
71,770	390,366
-	(3,429)
71,770	386,937

المباني - شقق سكنية
ينزل: الاستهلاك المتراكم للمباني - شقق سكنية
القيمة الدفترية

ب. تتمثل الاستثمارات العقارية في الشقق السكنية المقامة على قطعة أرض رقم 116 حوض رقم 19 السكنية الخامسة - لوحة رقم 37 من اراضي العقبة و عددها 5 شقق و تكلفتها 390,366 دينار (شقق مستملكة من تمويلات تأجير تمويلي). بلغت القيمة السوقية للاستثمارات العقارية حسب تقدير خبير عقاري مرخص مبلغ 406,392 دينار اردني.

14- برامج تحت التنفيذ

يتألف هذا البند مما يلي :

2020	2021	نسبة الانجاز بالمائة	تاريخ اتمام الانجاز المتوقع
دينار اردني	دينار اردني		
34,500	-	-	-
48,721	-	-	-
83,221	-		

نظام عام للشركة
نظام احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع

15- 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	دينار اردني	
861,637	821,315	الرصيد في بداية السنة
31,942	31,942	اضافات السنة
(82,495)	(70,960)	استبعادات السنة
-	(95,655)	استهلاكات حق استخدام اصول
(117,250)	-	دفعات التزامات عقود الايجار
44,682	-	تكلفة التزامات عقود الايجار
1,064	-	تكلفة التزامات عقود الايجار المدفوعة مقدماً
739,580	686,642	الرصيد في نهاية السنة

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

16- الحسابات الاستثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء و التي تستحق خلال فترة من 12 شهر و لغاية 78 شهر من تاريخ الايداع، و ذلك لغاية استثمارها في نشاط الشركة، و يتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقاً لمبلغ و مدة الاستثمار من 4% الى 6% كما في 31 كانون الأول 2021 (من 3.5% الى 6.625% كما في 31 كانون الأول 2020) .

17- ضريبة الدخل

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

2020	2021
دينار اردني	دينار اردني
293,226	202,038
409,504	368,172
(500,692)	(269,484)
202,038	300,726

الرصيد في بداية السنة
 ضريبة الدخل للسنة (ايضاح 17 ج)
 ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة

ب. تم مراجعة ضريبة الدخل للشركة الأم للأعوام من 2016 و لغاية 2019 و قد ترتب على الشركة مستحقات ضريبية بلغت 1,449,021 دينار اردني مضافاً لها مبلغ 106,961 دينار اردني فروقات ضريبية عن عام 2020 و باجمالي 1,555,982 دينار اردني و قد تم دفعها بالكامل، و قد تم الحصول على مخالصة نهائية بها لنهاية عام 2019 ، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي لضريبة دخل عام 2020 و لم تراجع بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.
 تم قبول ضريبة الدخل للشركة التابعة للأعوام 2017 و 2019 و 2020 ، و قد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لضريبة دخل عام 2018 و لم تراجع بعد .

ج. تتمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل فيما يلي:

2020	2021
دينار اردني	دينار اردني
409,504	366,283
-	1,889
409,504	368,172
(220,836)	142,799
188,668	510,971

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة - الشركة الام
 ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة - الشركة التابعة
 مجموع ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
 أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
 مخصص ضريبة الدخل

18- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

2020	2021
دينار اردني	دينار اردني
1,477,331	1,459,491
-	1,000,000
728,613	529,543
200,078	9,450
228,791	399,436
120,872	35,525
45,000	45,000
40,434	50,525
30,000	82,966
8,800	6,521
28,796	40,950
2,908,715	3,659,407

أمانات مساهمين
 امانات وكالات استثمار
 ايرادات مقبوضة مقدماً
 ارباح وكالات استثمارية مستحقة غير مدفوعة
 أمانات أخرى
 المصاريف المستحقة
 مكافأة اعضاء مجلس الادارة
 امانات فك رهن
 مخصص القضايا
 أمانات ضريبة المبيعات
 ذمم موردين
 المجموع

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

19- حقوق الملكية

- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (35,000,000) دينار أردني مقسم الى (35,000,000) سهم بقيمة أسمية دينار أردني واحد للسهم.

- الاحتياطي الاجباري

يمثل هذا البند ما تم تحويله من ارباح السنوات السابقة بنسبة 10% من الارباح السنوية، و لا يجوز توزيعه على المساهمين، و للهيئة العامة للمساهمين و بعد استنفاد الاحتياطيات الاخرى ان تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على ان يعاد بناؤه وفقاً للقانون .

- الاحتياطي الاختياري

يتم تكوين الاحتياطي الإختياري باقتطاع نسبة لا تزيد عن 20% من الارباح السنوية ، وهو قابل للتوزيع كأرباح على المساهمين، كما يمكن استخدامه في الاغراض التي يقررها مجلس ادارة الشركة .

- احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

يمثل احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية قيمة (النقص) او الزيادة في القيمة العادلة لتلك الموجودات وتفاصيله كما يلي :

2020	2021
دينار اردني	دينار اردني
(1,129,317)	(1,003,917)
125,400	(209,695)
<u>(1,003,917)</u>	<u>(1,213,612)</u>

الرصيد في بداية السنة

صافي التغير في الاحتياطي خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

- الارباح المدورة

تتلخص الحركة التي تمت على الارباح المدورة فيما يلي:

2020	2021
دينار اردني	دينار اردني
7,611,800	8,081,151
-	(1,555,982)
-	45,062
<u>7,611,800</u>	<u>6,570,231</u>
541,067	970,120
(71,716)	(147,920)
<u>8,081,151</u>	<u>7,392,431</u>

الرصيد في بداية السنة

ضريبة دخل سنوات سابقة

ايرادات سنوات سابقة

الرصيد الافتتاحي المعدل

ربح السنة بعد الضريبة

المحول للاحتياطي الاجباري

الرصيد في نهاية السنة

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

20- صافي إيرادات التمويل

يتألف هذا البند مما يلي :

2020	2021	
دينار اردني	دينار اردني	
1,056,883	1,028,203	إيرادات تمويلات مرابحة - سيارات
814,299	728,289	إيرادات تمويلات مرابحة - عقارات
461,364	420,575	إيرادات تمويلات مرابحة - شركات
72,581	37,054	إيرادات تمويلات مرابحة - خدمات افراد
-	(22,526)	ينزل : خصم السداد المبكر
2,405,127	2,191,595	الصافي

21- الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

2020	2021	
دينار اردني	دينار اردني	
384,182	334,585	إيراد عمولات
141,647	151,398	إيراد إيجارات
42,520	53,480	أخرى
568,349	539,463	المجموع

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

22- المصاريف الادارية و العمومية

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2020	2021	
دينار اردني	دينار اردني	
818,328	650,041	تكلفة الموظفين (ايضاح 22 ب)
-	6,937	ايجارات
4,730	2,879	دعاية واعلان
13,572	3,841	قرطاسية ومطبوعات
24,500	27,761	مياه وكهرباء
22,949	23,668	اتصالات
70,160	33,074	تأمين
7,706	12,941	محروقات
15,659	20,208	صيانة
35,984	15,174	نظافة
9,780	23,503	تنقلات
48,603	58,335	سفر وتنقلات وضيافة أعضاء مجلس الادارة
45,000	45,000	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
63,134	64,402	رسوم ورخص واشتراكات
7,102	3,050	ضيافة
18,128	29,149	أتعاب قانونية
16,500	16,500	أتعاب ادارية وشرعية
46,894	20,210	أتعاب مهنية
16,924	23,798	خدمات مصرفية
150	2,685	مصاريف تقييم عقارات
7,267	6,359	عمولة وسطاء البيع والتسويق
30,000	57,174	مصروف قضايا
4,669	21,294	أخرى
140,670	95,655	استهلاكات حق استخدام اصول
53,600	44,682	تكلفة التزامات عقود الايجار
-	14,095	عمولات تحصيل ذمم
19,999	41,744	ضريبة مبيعات
10,906	29,939	مصاريف عقارات مستملكة
-	62,100	برامج غير منفذة
1,552,914	1,456,198	المجموع

ب. تكلفة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي :

2020	2021	
دينار اردني	دينار اردني	
729,022	581,804	الرواتب والاجور والمكافآت
38,688	42,812	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
50,618	25,425	التأمين الصحي
818,328	650,041	المجموع

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

23- حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح السنة

يتألف هذا البند مما يلي :

2020	2021	
دينار اردني	دينار اردني	
541,067	970,120	ربح السنة بعد الضريبة (دينار)
35,000,000	35,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
0.015	0.028	حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح السنة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح السنة .

24- الالتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات محتملة تتمثل فيما يلي :

2020	2021	
دينار اردني	دينار اردني	
332,300	242,300	كفالات بنكية
(59,744)	(132,300)	ينزل: تأمينات الكفالات البنكية
272,556	110,000	الصافي

25- القضايا

يوجد قضايا مقامة من الشركة الأم بمواجهة الغير (عملاء الشركة) بقيمة **27,886,976** دينار اردني .
يوجد قضايا مقامة من الغير بمواجهة الشركة الأم بقيمة **4,728,322** دينار اردني و هي في معظمها قضايا تختص بمنع مطالبة الشركة لهم .
و برأي المستشار القانوني للشركة فان القضايا المقامة ما زالت قيد النظر.

يوجد قضية مقامة من الشركة التابعة بمواجهة أحد العملاء بقيمة **154,080** دينار، و قد تم تكوين المخصصات اللازمة لها دفترياً ضمن مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة .

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

26- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تمثل الاطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والشركات الحليفة والشركات التابعة واعضاء مجلس الادارة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسين ، 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 :

2020	2021				
	الادارة التنفيذية				
المجموع	المجموع	جهات أخرى	موظفي الشركة	العليا	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
430	10,193	10,193	-	-	شركة مستشفى ابن الهيثم
-	2,484	2,484	-	-	شركة المصانع العربية الدولية للأغذية
-	144	144	-	-	شركة الامناء للاستثمار و ادارة المحافظ
-	3,000	3,000	-	-	نادي جامعة العلوم التطبيقية
8,075	-	-	-	-	الشركة العربية الدولية للتعليم و الاستثمار
8,505	15,821	15,821	-	-	المجموع
329,728	65,290	-	65,290	-	ذمم مدينة من أنشطة التمويل
338,233	81,111	15,821	65,290	-	المجموع الكلي

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

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

2020	2021			
	الادارة التنفيذية			
المجموع	المجموع	موظفي الشركة	العليا	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
5,364,385	873,885	612,885	261,000	حسابات استثمارية للعملاء

تتراوح نسب العائد على الحسابات الاستثمارية للعملاء من أطراف ذات علاقة من 4% الى 5.75% .

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

2020	2021			
	الادارة التنفيذية			
المجموع	المجموع	موظفي الشركة	العليا	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
22,779	4,132	4,132	-	ايرادات من أنشطة التمويل - بالصافي
302,465	160,012	7,638	152,374	حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايراد

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

2020	2021	
دينار اردني	دينار اردني	
339,500	349,717	رواتب ومنافع اخرى

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

27- التصنيف القطاعي

لدى الشركة عدة قطاعات كما هو موضح أدناه، و هي قطاعات استراتيجية في الشركة . تقدم الأقسام الاستراتيجية مختلف المنتجات و الخدمات، و تتم ادارتها بشكل منفصل لأنها تتطلب استراتيجيات تقنية و تسويقية مختلفة. يتم تضمين المعلومات المتعلقة بنتائج كل قطاع ضمن التقرير أدناه. يقاس الأداء بناءً على ربح القطاع قبل الضريبة، كما وردت تقارير الإدارة الداخلية التي يتم مراجعتها من قبل إدارة الشركة، يتم استخدام ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة ان هذه المعلومات هي الأكثر اهمية في تقييم نتائج بعض القطاعات المتعلقة بالمنشآت الأخرى التي تعمل ضمن هذه القطاعات . عند تقديم معلومات على أساس جغرافي، تعتمد إيرادات القطاع على الموقع الجغرافي للعملاء، و تعتمد موجودات القطاع على الموقع الجغرافي للموجودات .

تشتمل قطاعات الشركة التشغيلية على الأنشطة التمويلية و الاستثمارية و الأخرى.
تمارس الشركة أنشطتها داخل المملكة الأردنية الهاشمية فقط.

2021

النشاط الرئيس	استثماري	أخرى	الإجمالي
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الإيرادات	1,987,554	1,472,818	3,590,588
الموجودات والمطلوبات			
الموجودات	41,224,659	1,955,525	51,884,636
المطلوبات	2,074,248	4,699,713	6,773,961
معلومات القطاعات الأخرى			
المصاريف الرأسمالية	-	393,469	393,469
الاستهلاكات والإطفاءات	-	87,076	87,076

2021

النشاط الرئيس	استثماري	أخرى	الإجمالي
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الإيرادات	1,898,129	568,349	3,339,935
الموجودات والمطلوبات			
الموجودات	47,157,325	2,726,565	59,108,094
المطلوبات	9,274,534	3,972,390	13,246,924
معلومات القطاعات الأخرى			
المصاريف الرأسمالية	-	146,054	146,054
الاستهلاكات والإطفاءات	-	121,310	121,310

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

28- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها :

2021			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الموجودات
1,955,525	-	1,955,525	النقد في الصندوق ولدى البنوك
29,524,149	11,975,817	17,548,332	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
15,821	-	15,821	ذمم من اطراف ذات علاقة
4,099,742	-	4,099,742	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
4,641,699	3,067,409	1,574,290	الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي
4,604,710	4,604,710	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
5,729,644	5,729,644	-	الموجودات الضريبية المؤجلة
239,767	239,767	-	الممتلكات والمعدات - بالصافي
386,937	386,937	-	الاستثمارات العقارية - بالصافي
686,642	686,642	-	حق استخدام اصول
51,884,636	26,690,926	25,193,710	مجموع الموجودات
			المطلوبات
2,074,248	34,000	2,040,248	الحسابات الاستثمارية للعملاء
300,726	-	300,726	مخصص ضريبة الدخل
739,580	739,580	-	التزامات عقود الايجار
3,659,407	903,983	2,755,424	الحسابات الدائنة المتنوعة
6,773,961	1,677,563	5,096,398	مجموع المطلوبات
45,110,675	25,013,363	20,097,312	الصافي

2020			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الموجودات
2,726,565	-	2,726,565	النقد في الصندوق ولدى البنوك
35,610,022	18,380,419	17,229,603	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
8,505	-	8,505	ذمم من اطراف ذات علاقة
4,254,836	-	4,254,836	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
4,596,470	3,106,590	1,489,880	الحسابات المدينة المتنوعة
4,897,598	4,897,598	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
5,789,251	5,789,251	-	الموجودات الضريبية المؤجلة
248,508	248,508	-	الممتلكات والمعدات - بالصافي
71,770	71,770	-	الاستثمارات العقارية - بالصافي
83,254	83,254	-	برامج تحت التنفيذ
821,315	821,315	-	حق استخدام اصول
59,108,094	33,398,705	25,709,389	مجموع الموجودات
			المطلوبات
9,274,534	600,097	8,674,437	الحسابات الاستثمارية للعملاء
202,038	-	202,038	مخصص ضريبة الدخل
861,637	861,637	-	التزامات عقود الايجار
2,908,715	998,418	1,910,297	الحسابات الدائنة المتنوعة
13,246,924	2,460,152	10,786,772	مجموع المطلوبات
45,861,170	30,938,553	14,922,617	الصافي

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

29- ادارة المخاطر وأهدافها

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر اخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائرًا للشركة، هذا و تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيًا بالاضافة الى الحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسبًا، و ذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

تقوم الشركة بإيداع النقدية و الايرادات لدى مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة و ائتمان مناسب .

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس الخصائص الاقتصادية و هذا كله قد يؤثر في قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية و الاقتصادية. و يمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة.

يبين الجدول التالي توزيع ايرادات و موجودات الشركة حسب القطاع الجغرافي

2021			
المجموع	خارج الاردن	داخل الاردن	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
3,590,588	-	3,590,588	مجموع الايرادات
51,884,636	297,597	51,587,039	مجموع الموجودات

2020			
المجموع	خارج الاردن	داخل الاردن	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
3,339,935	-	3,339,935	مجموع الايرادات
59,108,094	291,028	58,817,066	مجموع الموجودات

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب التوزيع الجغرافي

2021			
المجموع	خارج الاردن	داخل الاردن	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
1,955,525	-	1,955,525	النقد في الصندوق ولدى البنوك
29,524,149	-	29,524,149	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
15,821	-	15,821	ذمم من أطراف ذات علاقة
4,099,742	-	4,099,742	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
4,641,699	-	4,641,699	الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي
4,604,710	297,597	4,307,113	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
44,841,646	297,597	44,544,049	المجموع

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

2020			
المجموع	خارج الاردن	داخل الاردن	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
2,726,565	-	2,726,565	النقد في الصندوق ولدى البنوك
35,610,022	-	35,610,022	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
8,505	-	8,505	ذمم من أطراف ذات علاقة
4,254,836	-	4,254,836	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
4,596,471	-	4,596,471	الحسابات المدينة المتنوعة
4,897,598	291,028	4,606,570	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
52,093,997	291,028	51,802,969	المجموع

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الانتمائية للموجودات المالية حسب القطاع الاقتصادي

2021			
المجموع	خدمات	مالي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
1,955,525	-	1,955,525	النقد في الصندوق ولدى البنوك
29,524,149	29,524,149	-	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
4,641,699	3,164,980	1,476,719	الحسابات المدينة المتنوعة
4,099,742	3,995,458	104,284	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
4,604,710	-	4,604,710	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
44,825,825	36,684,587	8,141,238	المجموع

2020			
المجموع	خدمات	مالي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
2,726,565	-	2,726,565	النقد في الصندوق ولدى البنوك
35,610,022	35,610,022	-	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
4,596,471	4,278,559	317,912	الحسابات المدينة المتنوعة
4,254,836	4,093,241	161,595	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
4,897,598	-	4,897,598	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
52,085,492	43,981,822	8,103,670	المجموع

- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات ، و مخاطر السيولة قد تنشأ نتيجة انقطاع بعض مصادر التمويل الناتجة عن احداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق، و تقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية و موائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية بتنويع مصادر التمويل و الاحتفاظ بموجودات عالية السيولة و قابلة للتحويل لنقد بسرعة.

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

يلخص الجدول ادناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في 31 كانون الاول 2021 على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية واسعار الفائدة السوقية الحالية :

2021				
المجموع	أكثر من سنتين	من سنة لغاية		لغاية سنة
		سنتين	أكثر من سنتين	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
2,074,248	-	34,000	2,040,248	الحسابات الاستثمارية للعملاء
300,726	-	-	300,726	مخصص ضريبة الدخل
739,580	-	739,580	-	التزامات عقود الايجار
3,659,407	-	903,983	2,755,424	الحسابات الدائنة المتنوعة
6,773,961	-	1,677,563	5,096,398	المجموع
2020				
المجموع	أكثر من سنتين	من سنة لغاية		لغاية سنة
		سنتين	أكثر من سنتين	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
9,274,534	-	600,097	8,674,437	الحسابات الاستثمارية للعملاء
202,038	-	-	202,038	مخصص ضريبة الدخل
861,637	-	861,637	-	التزامات عقود الايجار
2,908,715	-	998,418	1,910,297	الحسابات الدائنة المتنوعة
13,246,924	-	2,460,152	10,786,772	المجموع

- مخاطر السوق

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة و تتولى ادارة الشركة رقابة و ضبط المخاطر و اجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات و المطلوبات المالية و تشمل هذه المخاطر على المخاطر التالية:

- مخاطر العملات الاجنبية

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر الخسارة الناتجة عن تقلبات اسعار الصرف الاجنبي، الا ان الشركة لا تتعامل بالعملات الاجنبية في انشطتها و عليه فانه لا يوجد مخاطر للعملات الاجنبية على الشركة.

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

- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تتمثل مخاطر التغير في أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في مؤشرات الأسهم و تغير قيمة الأسهم منفردة.
 ان تغير نسبة مؤشر السوق المالية على الأسهم كما بتاريخ القوائم المالية بنسبة 5% زيادة أو نقصان، و فيميلي أثر التغير على قائمة الدخل و حقوق الملكية:

2021			
التغير في المؤشر	الاثـر على قائمة الدخل	الاثـر على حقوق الملكية	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
زيادة 5%	5,214	230,236	الاسواق المالية
نقصان 5%	(5,214)	(230,236)	الاسواق المالية
2020			
التغير في المؤشر	الاثـر على قائمة الدخل	الاثـر على حقوق الملكية	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
زيادة 5%	8,080	245,966	الاسواق المالية
نقصان 5%	(8,080)	(245,966)	الاسواق المالية

30- الأحداث اللاحقة

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

31- ادارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيس فيما يتعلق بادارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية .

تقوم الشركة بادارة هيكل رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل ، هذا ولم تقم الشركة باية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة المالية الحالية والسابقة .

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري و الاحتياطي الاختياري والارباح المدورة والبالغ مجموعها 46,324,287 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2021 مقابل 46,865,087 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2020.

32- أثر تفشي فيروس كورونا (كوفيد-19) على الشركة

في ظل استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على الاقتصاد العالمي و قطاعات الاعمال المختلفة و ما رافق ذلك من قيود و اجراءات فرضتها الحكومة الاردنية .
ان مدى و مدة هذه الآثار غير محددة و تعتمد على تطورات مستقبلية لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي مثل معدل انتشار الفايروس و مدى فعالية الاجراءات المتخذة لاحتوائه. في ضوء الاضطراب الاقتصادي الحالي لا يمكن القيام بتقديرات موثوقة حول أثر الفايروس حتى تاريخ اقرار القوائم المالية. ان التطورات المستقبلية قد تؤثر على نتائج الشركة المستقبلية و تدفقاتها النقدية و وضعها المالي.
قامت الادارة بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021 ، كما ان الادارة بصدد استكمال تقييم أثر فيروس كورونا على أنشطة الشركة لاتخاذ الاجراءات اللازمة.

33- الأرقام المقارنة

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