

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

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
كما في 30 حزيران 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
6	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
19-7	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة



تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

006 21 04

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة 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 30 حزيران 2021 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للشهور الستة 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 تمكننا 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 تسترعب 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 هيئة الأوراق المالية ولأغراض الإدارة.
- تم تدقيق القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2020 و مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2020 من مدقق حسابات آخر، والذي أصدر تقرير تدقيق غير متحفظ بتاريخ 31 آذار 2021 و تقرير مراجعة غير متحفظ بتاريخ 6 آب 2020 على التوالي.



عن شركة عبيدات و الصالح
نبيل محمد عبيدات
إجازة رقم 877

عمان في 29 تموز 2021

الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في 30 حزيران 2021 (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	ايضاح	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		<u>الموجودات</u>
2,726,565	1,188,165		النقد في الصندوق ولدى البنوك و مؤسسات مصرفية
35,610,022	33,046,155	6	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
4,254,836	4,171,065	7	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,676,746	4,915,269	8	الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي
4,897,598	5,046,496	9	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
5,789,250	5,265,838	12 هـ	الموجودات الضريبية المؤجلة
248,508	206,678		الممتلكات والمعدات - بالصافي
83,254	110,820		مشاريع تحت التنفيذ
821,315	725,873	10	حق استخدام أصول
59,108,094	54,676,359		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 30 حزيران 2021 (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2020 دينار اردني (مدققة)	30 حزيران 2021 دينار اردني (مراجعة)	ايضاح	
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
9,274,534	5,141,296	11	الحسابات الاستثمارية للعملاء
202,038	174,227	12	مخصص ضريبة الدخل
861,637	722,087	10	التزامات عقود الايجار
2,908,715	2,626,118	13	الحسابات الدائنة المتنوعة
13,246,924	8,663,728		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
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)	(896,710)		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
8,081,151	6,594,717		الارباح المدورة
-	1,530,688		ربح الفترة
45,861,170	46,012,631		مجموع حقوق الملكية
59,108,094	54,676,359		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
للسهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2021 (مراجعة غير مدققة)

للسهور الثلاثة المنتهية في		للسهور الستة المنتهية في		ايضاح
30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	
363,898	538,014	1,117,901	1,071,278	
(132,041)	(11,619)	(263,471)	(139,232)	
231,857	526,395	854,430	932,046	
-	1,720,431	-	1,720,431	6
-	-	21,466	-	
115,202	79,768	297,078	253,899	
347,059	2,326,594	1,172,974	2,906,376	
(349,357)	(338,274)	(759,979)	(558,192)	
(443,964)	-	(1,355,384)	-	6
(65,635)	(23,759)	(132,146)	(48,426)	
-	(16,966)	-	(56,423)	10
(14,355)	(11,088)	(25,856)	(20,911)	10
(17,897)	10,769	-	(35,789)	
(544,149)	1,936,507	(1,100,391)	2,186,635	
(44,388)	(542,641)	-	(655,947)	12
-	-	99,855	-	
(588,537)	1,393,866	(1,000,536)	1,530,688	
يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى:				
128,034	102,215	(104,111)	107,207	
(460,503)	1,496,081	(1,104,647)	1,637,895	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
(0.017)	0.040	(0.029)	0.044	14

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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2021 (مراجعة غير مدققة)

المجموع	ربح الفترة	الارباح المدورة **	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية *	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الاجباري	رأس المال	البيان
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
							لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2021
45,861,170	-	8,081,151	(1,003,917)	229,851	3,554,085	35,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 - مدققة
(1,525,551)	-	(1,525,551)	-	-	-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
39,117	-	39,117	-	-	-	-	ايرادات سنوات سابقة
44,374,736	-	6,594,717	(1,003,917)	229,851	3,554,085	35,000,000	الرصيد الافتتاحي المعدل
1,530,688	1,530,688	-	-	-	-	-	ربح الفترة بعد الضريبة
107,207	-	-	107,207	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
1,637,895	1,530,688	-	107,207	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
46,012,631	1,530,688	6,594,717	(896,710)	229,851	3,554,085	35,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2021 - مراجعة
							لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2020
45,194,703	-	7,611,800	(1,129,317)	229,851	3,482,369	35,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 - مدققة
(1,000,536)	(1,000,536)	-	-	-	-	-	(خسارة) الفترة
(104,111)	-	-	(104,111)	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
(1,104,647)	(1,000,536)	-	(104,111)	-	-	-	مجموع (الخسارة) الشاملة للفترة
44,090,056	(1,000,536)	7,611,800	(1,233,428)	229,851	3,482,369	35,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2020 - مراجعة

* 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 5,265,840 دينار اردني قيمة موجودات ضريبية مؤجلة كما في 30 حزيران 2021 (5,789,250 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2020) ، لذا فإنه يحظر التصرف برصيداها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

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

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2021 (مراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	ايضاح
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	
(1,100,391)	2,186,635	
-	39,117	
132,146	48,426	
1,355,384	-	
-	56,423	10
25,856	20,911	10
(21,466)	35,789	
2,053	-	
-	(1,720,431)	
393,582	666,870	
186,521	4,284,298	
(146,884)	(240,865)	
71,719	(4,133,237)	
(38,858)	(282,596)	
466,080	294,470	
(476,480)	(202,038)	12
-	(1,525,552)	12
(10,400)	(1,433,120)	
(27,030)	(6,596)	
70	-	
(6,401)	-	
-	47,982	
-	(27,566)	
(71,770)	-	
(105,131)	13,820	
(124,206)	-	
(150,163)	(119,100)	10
(274,369)	(119,100)	
(389,900)	(1,538,400)	
1,121,854	2,726,565	
731,954	1,188,165	

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

إيضاحات 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، 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 المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 29 تموز 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 و المطلوبات 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 و الايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية و يجب ان تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الاول 2020، كما ان نتائج اعمال الشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 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.

ايضاحات 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 مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن 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 الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للانظمة 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 ، باستثناء تطبيق الشركة للمعايير التالية :

الاصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة الثانية

تتطلب التعديلات ان تقوم المنشأة بالاعتراف بالتغير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات أو المطلوبات و الذي يتطلبه اصلاح معيار معدل الفائدة عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للموجودات أو المطلوبات المالية، اضافة الى ذلك، فانه يوفر استثناءات لمتطلبات محاسبة التحوط.
فيما يتعلق بالتعرض للتدفقات النقدية و تحوطات القيمة العادلة و الموجودات و المطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك و التي تستحق بعد عام 2021 فقد تبين أنه لا يوجد أثر جوهري للاصلاح المعياري لسعر الفائدة على نتائج اعمال الشركة.

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 وايرادات ومصاريف الشركة الأولى للتمويل و شركة تابعة كما يلي :

الشركة	تاريخ التملك	كيان الشركة	رأس المال	نسبة التملك	حصة الشركة الام من ارباح الشركة التابعة	القيمة الدفترية للاستثمار
			دينار اردني	بالمائة	دينار اردني	دينار اردني
شركة صكوك للتأجير التمويلي	19 نيسان 2017	م.م	500,000	100	20,031	500,000

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

الشركة	الموجودات	المطلوبات	الايادات	ربح الفترة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
شركة صكوك للتأجير التمويلي	805,124	286,639	22,428	20,031

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

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

6- ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

30 حزيران 2021	31 كانون الاول 2020	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مدققة)	
61,497,882	66,773,777	ذمم التمويل (ايضاح 6 ب ، 6 ج)
(8,382,182)	(9,656,288)	ينزل: عوائد غير متحققة على عقود التمويل (ايضاح 6 ب)
53,115,700	57,117,489	الصافي
(17,898,752)	(19,619,183)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح 6 د ، 6 هـ)
(2,170,793)	(1,888,284)	ينزل: عوائد معلقة (ايضاح 6 و)
33,046,155	35,610,022	الصافي

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

30 حزيران 2021	31 كانون الاول 2020		
ذمم مدينة من انشطة التمويل	ذمم مدينة من انشطة التمويل	عوائد غير متحققة	الصافي
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
28,360,918	24,352,261	3,792,420	(مدققة)
2,528,336	2,528,336	-	(مراجعة)
4,189,307	3,752,727	805,747	
35,078,561	30,633,324	4,598,167	30,480,394
أفراد - بضاعة	2,469,586	35,018	1,244,852
تمويل الشركات - بضاعة	2,782,020	-	2,791,254
تمويل بوالص شحن	6,882,299	2,066,828	6,611,202
تمويل الشركات - عقارات	14,350,260	1,682,169	11,987,998
المجموع	26,484,165	3,784,015	22,635,306
أفراد	57,117,489	8,382,182	53,115,700
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 الحركة التي تمت على الذمم المدينة من أنشطة التمويل:

31 كانون الاول 2020		30 حزيران 2021			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
70,692,687	66,773,777	38,377,679	7,073,096	21,323,002	الرصيد في بداية الفترة / السنة
6,974,974	4,422,791	2,964,313	132,397	1,326,081	التمويلات الجديدة
(4,850,302)	(9,698,686)	(874,647)	(2,393,456)	(6,430,583)	التمويلات المسددة
-	-	(23,936)	(1,216,481)	1,240,417	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	(15,940)	4,461,053	(4,445,113)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	3,210,089	(3,026,816)	(183,273)	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
(6,043,582)	-	3,170,213	217,756	(3,387,969)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
66,773,777	61,497,882	46,807,771	5,247,549	9,442,562	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
18,683,207	19,619,183	الرصيد في بداية الفترة / السنة
935,976	-	اضافات السنة
-	(1,720,431)	استيعادات الفترة / السنة (مردود لقائمة الدخل)
19,619,183	17,898,752	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

31 كانون الاول 2020		30 حزيران 2021			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
18,683,207	19,619,183	18,303,189	69,819	1,246,175	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,027,982	2,962,098	2,800,527	86,762	74,809	خسارة التدني على التمويلات الجديدة
(287,937)	(4,998,616)	(4,187,574)	(28,052)	(782,990)	المسترد من خسارة التدني على
-	-	(8,680)	(24,617)	33,297	التمويلات الجديدة
-	-	-	80,170	(80,170)	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	41,112	(34,032)	(7,080)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
195,931	316,087	292,852	46,920	(23,686)	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
19,619,183	17,898,752	17,241,426	196,970	460,356	التغيرات الناتجة عن تعديلات
					الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

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

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
1,682,455	1,888,284	الرصيد في بداية الفترة / السنة
621,002	414,652	عوائد معلقة خلال الفترة / السنة
(415,173)	(132,143)	عوائد معلقة محولة للايرادات خلال الفترة / السنة
1,888,284	2,170,793	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
4,093,241	4,045,259	ذمم مدينة - أنشطة تمويل
161,595	125,806	موجودات مالية مدرجة
4,254,836	4,171,065	المجموع

8- الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
2,927,177	2,747,449	موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة
1,384,417	1,777,762	ذمم أخرى
347,507	347,158	تأمينات مستردة
17,645	42,900	مصاريف مدفوعة مقدماً
4,676,746	4,915,269	المجموع

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

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

9- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	موجودات مالية مدرجة
2,797,469	2,946,367	موجودات مالية غير مدرجة
2,100,129	2,100,129	المجموع
4,897,598	5,046,496	

ب. تتضمن الموجودات المالية المدرجة أسهمًا مرهونة لصالح بنك صفوة الاسلامي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة لصالح عملاءها بقيمة 1,652,308 دينار اردني كما في 30 حزيران 2021 (1,577,630 دينار اردني لصالح بنك صفوة الاسلامي كما في 31 كانون الاول 2020).

لأغراض عضوية الشركة في مجالس ادارة الشركات المساهمة العامة المدرجة المستثمر فيها و لأغراض أخرى لدى مركز ايداع الاوراق المالية فان الاسهم المحجوزة من الاسهم المملوكة في تلك الشركات بلغت 38,034 دينار اردني.

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)	رصيد بداية الفترة / السنة
861,637	821,315	اضافات الفترة / السنة
31,942	31,942	استبعادات الفترة / السنة
(70,961)	(70,961)	استهلاكات حق استخدام اصول
-	(56,423)	صافي دفعات الايجار
(119,100)	-	فوائد التزامات عقود الايجار
20,911	-	فوائد التزامات عقود الايجار المدفوعة مقدّمًا
(2,342)	-	رصيد نهاية الفترة / السنة
722,087	725,873	

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

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

11- الحسابات الاستثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء و التي تستحق من 12 شهر و لغاية 60 شهر من تاريخ الإيداع، و ذلك لغاية استثمارها في نشاط الشركة، و يتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقاً لمبلغ و مدة الاستثمار من 4% الى 6% كما في 30 حزيران 2021 (من 3.5% الى 6.625% كما في 31 كانون الأول 2020).

12- ضريبة الدخل

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

30 حزيران 2021	31 كانون الأول 2020	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مدققة)	
202,038	293,226	رصيد بداية الفترة / السنة
174,227	409,504	ضريبة الدخل للفترة / للسنة (ايضاح 12 ج)
(202,038)	(500,692)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
174,227	202,038	رصيد نهاية الفترة / السنة

ب. تم مراجعة ضريبة الدخل للشركة الأم للأعوام من 2016 و لغاية 2019 و قد ترتب على الشركة مستحقات ضريبية بلغت 1,418,591 دينار اردني مضافاً لها مبلغ 106,961 دينار اردني فروقات ضريبية عن عام 2020 و باجمالي 1,525,551 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 لنهاية عام 2019 ضمن نظام العينات، كما تم تقديم كشوف التقدير الذاتي لعامي 2018 و 2020 و لم تراجع بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.

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

30 حزيران 2021	31 كانون الأول 2020	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مدققة)	
174,227	409,504	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة / السنة (12 د)
481,720	(220,836)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
655,947	188,668	مخصص ضريبة الدخل

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

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

12- ضريبة الدخل

د. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 حزيران 2021	
دينار اردني (مراجعة)	
2,186,635	الربح المحاسبي
(1,808,023)	ارباح غير خاضة للضريبة
243,627	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
622,239	الربح الضريبي
24%	نسبة ضريبة الدخل القانونية
149,337	ضريبة دخل الفترة
24,890	حساب المساهمة الوطنية (4% من الربح الضريبي)
174,227	مخصص ضريبة الدخل
	و قد تم توزيع مخصص ضريبة الدخل كما يلي:
168,618	ضريبة دخل الشركة الام
5,609	ضريبة دخل الشركة التابعة
174,227	ضريبة دخل الفترة

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

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

12- ضريبة الدخل

هـ. الموجودات الضريبية المؤجلة

31 كانون الاول 2020		30 حزيران 2021			يتألف هذا البند مما يلي:	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	الحسابات المشمولة
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
5,493,371	5,011,651	17,898,752	-	(1,720,431)	19,619,183	مخصص تدني ذمم مدينة
295,879	254,188	1,777,024	-	(107,207)	1,884,231	احتياطي تقييم استثمارات
5,789,250	5,265,838	19,675,776	-	(1,827,638)	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% .

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

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
5,709,179	5,789,250	الرصيد في بداية الفترة / السنة
328,283	-	اضافات الفترة / السنة
(248,212)	(523,412)	استبعادات الفترة / السنة
5,789,250	5,265,838	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

13- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
1,477,331	1,321,815	أمانات مساهمين
728,613	609,175	ايرادات مقبوضة مقدماً
200,078	257,061	ارباح وكالات استثمارية مستحقة غير مدفوعة
228,791	251,370	أخرى
45,000	29,169	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
40,434	22,500	امانات فك رهن
30,000	26,961	مخصص القضايا
8,800	30,000	أمانات ضريبة الدخل
28,796	521	ذمم موردين
120,872	77,546	المصاريف المستحقة
2,908,715	2,626,118	المجموع

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

يتألف هذا البند مما يلي :

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	
دينار اردني	دينار اردني	
(1,000,536)	1,530,688	ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة (دينار)
35,000,000	35,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
(0.029)	0.044	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	30 حزيران 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

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

16- القضايا

يوجد قضايا مقامة من الشركة الام بمواجهة الغير (عملاء الشركة) بقيمة 27,767,585 دينار اردني .
يوجد قضايا مقامة من الغير بمواجهة الشركة الام بقيمة 2,331,787 دينار اردني و تتضمن قضايا بمبلغ 2,200,000 دينار متعلقة بمنع مطالبة الشركة لهم .
و برأي المستشار القانوني للشركة الأم 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 اطراف ذات علاقة :

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021				
المجموع	المجموع	جهات أخرى	موظفي الشركة	الادارة التنفيذية العليا	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
329,728	116,743	-	78,401	38,342	ذمم مدينة من أنشطة التمويل

تبلغ نسب المرابحة على الذمم المدينة من أنشطة التمويل من اطراف ذات علاقة من 5% الى 7%.

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

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 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	2,986,685	2,716,300	9,385	261,000	حسابات استثمارية للعملاء

تتراوح نسب العائد على الحسابات الاستثمارية للعملاء من اطراف ذات علاقة من 4% الى 6% .

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

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

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

30 حزيران 2020		30 حزيران 2021			
المجموع	المجموع	جهات أخرى	موظفي الشركة	الادارة التنفيذية العليا	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
39,015	5,618	-	2,874	2,744	ايرادات من أنشطة التمويل - بالصافي
377,299	139,232	62,868	90	76,274	حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايراد

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

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	
دينار اردني	دينار اردني	
176,038	125,503	رواتب ومنافع اخرى

18- ادارة 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 لتلائم وتصنيف و تبويب أرقام الفترة المالية الحالية، و لم ينتج عن اعادة التصنيف و التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية للعام السابق.