

الرقم: ٢٢٤١٤٩
التاريخ: ٢٠٢٠/٠٧/٢٨

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

Subject: Quarterly Report as Of
31/03/2020

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

الموضوع: التقرير ربع السنوي كما في
٢٠٢٠/٠٣/٣١

Attached the Quarterly Report For
The (FIRST FINANCE Co.) As Of
31/03/2020

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

Kindly accept our high
appreciation and respect

Mr. Ibrahim Abu - Khadijeh
Vice Chairman of the Board

وتفضلاً بقبول فائق الاحترام،،،

السيد ابراهيم عبد الله ابو خديجة
نائب رئيس مجلس الإدارة



الاولى للتمويل
FIRST FINANCE

بورصة عمان
الكافحة الإدارية والمالية
المقدمة

٢٠٢٠ تزد ٢٩

٢٧٣٦

الرقم المتسلسل:	٣١٢٥
رقم الملف:	٦٦٦٦٦٦٦
الجهة المختصة:	٦٦٦٦٦٦٦

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القواعد المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٢٠٢٠ آذار ٣١

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس إدارة الشركة الأولى للتمويل
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة "المجموعة" كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ (القارئ المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

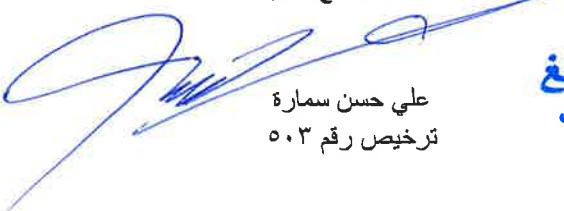
نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا تكفي 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.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع إنتباها أي أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤.

ارنست ووينغ/الأردن



علي حسن سمارا
ترخيص رقم ٥٠٣

ارنست وَوِينغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠٢٠ تموز ٢٣

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	الإيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)		<u>الموجودات</u>
١,١٢١,٨٥٤	٥٠٨,٨٣٢	٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك ومؤسسات مالية
٣٩,٨١٢,٩٩٣	٣٩,٦٤٩,٧٦٥	٤	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٣,٤٤٧,٢٥٨	٣,٥٠٤,٠٠٨	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
٤,٦٢٧,١٠٠	٤,٣٦٦,٢٦٠	٦	الآخر
٩٢٨,٩٠١	٩٢٧,٤٥٤		حق استخدام الموجودات
٣٨٠,٩٤٥	٣٤٨,٣٩٣		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٧٠٩,١٧٩	٥,٩٩٣,٠٧٢	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٥١,٩٧٥	٣,٠٢٦,٧٤٣	٧	أرصدة مدينة أخرى
٥٩,٠٨٠,٢٠٥	٥٨,٣٢٤,٥٢٧		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>			
<u>المطلوبات</u>			
٩,٤٥٢,٦٩٢	٩,٤٢٣,١٦٠	٨	الحسابات الاستثمارية للعملاء
٢٩٣,٢٢٦	٢٤٩,٢٣٢	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٩٣٤,٢٢٠	٨٧٦,٨٣٨		التزامات عقود الإيجار
٣,٢٠٥,٣٦٤	٣,٢٢٤,٧٣٨	٩	أرصدة دائنة أخرى
١٣,٨٨٥,٥٠٢	١٣,٧٧٣,٩٦٨		مجموع المطلوبات
<u>حقوق المساهمين</u>			
<u>رأس المال المدفوع</u>			
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المدفوع
٣,٤٨٢,٣٦٩	٣,٤٨٢,٣٦٩	١٠	الاحتياطي الإجاري
٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١	١٠	الاحتياطي الإختياري
(١,١٢٩,٣١٧)	(١,٣٦١,٤٦٢)	١١	احتياطي القيمة العادلة
٧,٦١١,٨٠٠	٧,١٩٩,٨٠١		الأرباح المدورة
٤٥,١٩٤,٧٠٣	٤٤,٥٥٠,٥٠٩		مجموع حقوق المساهمين
٥٩,٠٨٠,٢٠٥	٥٨,٣٢٤,٥٢٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتمويل
 (شركة مساهمة عامة محدودة)
 قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

٢٠١٩ آذار ٣١	٢٠٢٠ آذار ٣١	اضمانت	
دينار	دينار		- الايرادات -
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		ايرادات التمويل
١,٢٤٢,٩٣٩	٧٥٤,٠٠٣		ينزل: حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الايراد
(١٢٢,٧٩٤)	(١٣١,٤٣٠)		حصة الشركة من الايرادات
١,١٢٠,١٤٥	٦٢٢,٥٧٣		ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(١٧,٧٠١)	٣٩,٣٦٣		الارباح او الخسائر
٤٥٤,٩٩٨	١٨١,٨٧٦		ايرادات أخرى- بالصافي
١,٥٥٨,٤٤٢	٨٤٣,٨١٢		مجموع الايرادات
			المصاريف -
(١٩٨,٠٨١)	(٢٠٢,٠٩٨)		نفقات الموظفين
(١٣٠,٨٦٥)	(٢٠٨,٥٢٤)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢١٦,٥٢٧)	(٩١١,٤٢٠)	٤	مخصص خسائر اجتماعية متوقعة
(٦٩,٦٨١)	(٦٦,٥١١)		مصاريف الاستهلاك
-	(١١,٥٠١)		كلفة تمويل - التزامات مقابل عقود استئجار
٩٤٣,٢٨٨	(٥٥٦,٢٤٢)		(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
(٢٥٨,١٣٠)	١٤٤,٢٤٣	١٢	وفر (صروف) ضريبة الدخل
٦٨٥,١٥٨	(٤١١,٩٩٩)		(الخسارة) الربح للفترة
٠,٠٢٠	(٠,٠١٢)	١٣	حصة السهم الأساسية والمنخفضة من مجموع الربح للفترة
			بضاف بنود الدخل الشامل الآخر:
(٤٥٧,٧٨٣)	(٢٣٢,١٤٥)		البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً للأرباح أو الخسائر:
٢٢٧,٣٧٥	(٦٤٤,١٤٤)		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من
			خلال بنود الدخل الشامل الأخرى- بالصافي
			مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتعمير
 (شركة مساهمة عامة محدودة)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

رأس المال المدفوع	إيجاري الاحتياطي	المطالبة الإدارية	الأرباح المدورة	المجموع
دinars	دinars	دinars	دinars	دinars
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٢٩,٨٥١	٤٥,١٩٤,٧٠٣
-	-	-	٢٢٩,٣٦٩	(١٤٤,١٤٥)
٣,٤٨٢,٣٦٩	-	-	٧,٦١١,٨٠٠	(١,١٢٩,٣١٧)
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,١١١,٩٩٩	(٢٣٣,١٤٥)
٢٢٩,٨٥١	-	-	١,٣٦١,٤٦٢	(١,٣٦١,٤٦٢)
٧,١٩٩,٨٠١	-	-	-	٤٤,٥٥٠,٥٥٩
رأس المال المدفوع	إيجاري الاحتياطي	المطالبة الإدارية	الأرباح المدورة	المجموع
دinars	دinars	دinars	دinars	دinars
-	-	-	-	٤٤,٩٥٤,٨٢٥
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٢٧,٣٧٥
-	-	-	-	(٦٨٣,٧٨٧)
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٤٥٧,٧٨٣)
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٢٥٣,٧٣٩
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٨٤٠,١٨٠
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٥,١٨٢,٣٠
الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠	الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠	الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠
٢٠١٩	-	-	-	-
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٣,٢٥٣,٧٣٩	-	-	-	-
٢٢٩,٨٥١	-	-	-	-
٧,١٥٥,٠٢٢	-	-	-	-
٢٢٩,٣٦٩	-	-	-	-
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٢٢٩,٨٥١	-	-	-	-
٣,٢٥٣,٧٣٩	-	-	-	-
٧,٨٤٠,١٨٠	-	-	-	-
٤٥,١٨٢,٣٠	-	-	-	-

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥,٩٩٣,٥٧٢ دينار قيمة الموجودات الضريبية الموجلة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (٢٠,٩٠,١٧٩) دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ يحظر التصرف به.

** وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر على الشركة التصرف أو توزيع مبلغ (١,٣٦١,٤٦٢) دينار من الأرباح المدورة والتي يعاني احتياطي تقييم الاستثمارات السالبة الظاهرة في

الفائمة أعلاه.

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣١	ايضاحات	
دينار	دينار		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
٩٤٣,٢٨٨	(٥٥٦,٢٤٢)		
٢١٦,٥٢٧	٩١١,٤٢٠	٤	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
٦٩,٦٨١	٦٦,٥١١		استهلاكات
-	٢,٠٥٣		خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
-	١١,٥٠١		مصاريف فوائد ايجار
١٦,٧٠١	(٣٩,٣٦٣)		(خسائر) أرباح تقدير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٢٤٦,١٩٧	٣٩٥,٨٨٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٩٨٠,٤٨١)	(٧٤٨,١٩٢)		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٢١٥,٠٦٦)	٢٥,٢٢٢		ذمم مدينة من أنشطة التمويل -بالصافي
(١,٥٦٢,٣٦٥)	(٢٩,٥٣٢)		أرصدة مدينة أخرى
١,٢٩٩,٧٩٧	١٩,٣٧٤		حسابات استثمارية للعملاء
(١,٢١١,٩١٨)	(٣٣٧,٢٢٨)	١٢	أرصدة دائنة أخرى
-	(١٥٤,٩٤٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٢١١,٩١٨)	(٤٩٢,١٨٧)		قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٤,٩١٤)	(٢٧٠)		ضريبة دخل مدفوعة
-	٧٠		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	(١٧,٣٨٥)		
(٢٤,٩١٤)	(١٧,٥٨٥)		
(٦,٩٦٠)	-		الأنشطة الاستثمارية
-	(١٠٣,٢٥٠)		شراء ممتلكات ومعدات
(٦,٩٦٠)	(١٠٣,٢٥٠)		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٢٤٣,٧٩٢)	(٦١٣,٠٢٢)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
٢,٧٩٣,٧٩٢	١,١٢١,٨٥٤		الخسائر
١,٤٥٠,٠٠٠	٥٠٨,٨٣٢	٣	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
			ارباح موزعة على المساهمين
			تسديد التزامات ايجار
			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
			صافي النقص في النقد في الصندوق ولدى البنوك
			النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
			النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

١) عام

تأسست الشركة الأولى للتمويل في الأردن كشركة مساهمة عامة محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٩٠) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦، عنوانها خلدا شارع الملك عبدالله الثاني مبني رقم ١٧٢ ص . ب ١٤٤٩٦ عمان ١١٨١ الاردن، يرأس مال مصري به ٥٠ مليون دينار مسدد بالكامل بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش ١٩٨٢٧/٣٩٠/١١ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة. وبموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وبعد موافقة مالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١١ بموجب كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش ٣٩٠/١١ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١ تم تخفيض رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمقدار ١٥ مليون دينار لإطفاء الخسائر المتراكمة ليصبح رأس مال الشركة ٣٥ مليون دينار بدلاً من ٥٠ مليون دينار.

من أهم غيابات الشركة الرئيسية ما يلي:

- القيام بأعمال التمويل للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين وفق أحكام الشريعة الإسلامية، ويشمل ذلك على سبيل المثال التمويل المباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة، التمويل العقاري بما في ذلك تمويل الأراضي والإسكان والمباني والإنشاءات، تمويل إنشاء المشاريع الخاصة والعامة.
- التوسط بين كل من البنوك ومؤسسات الأقراض والتمويل المحلية وصناديق وبنوك التنمية الدولية والإقليمية وبين المستفيدين من برامج هذه المؤسسات.
- إدارة أموال الغير في المجالات المالية والاستثمارية مقابل أتعاب محددة أو حصة من عوائد هذه الأموال.
- إدارة الممتلكات والعقارات وغير ذلك من الموجودات الثابتة والمنقوله المملوكة للغير.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٩ تموز ٢٠٢٠.

٢) السياسات المحاسبية

١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكاليف التاريخية باستثناء الموجودات المالية الموجودة المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشرًا على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، كما لم يتم اجراء تخصيص احتياطي ايجاري على ارباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٢-٢) اسس توحيد القوائم المالية

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

تمتلك الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ شركة صكوك للتأجير التمويلي (شركة التابعة) التالية:

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

تحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر بها. وتنم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقيق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر بها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر بها، تقوم المجموعة باخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر بها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة.

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

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

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

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

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء ان المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "الاندماج والأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقدير ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيّف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقدير ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهريّة، وتضيّف تعريفات الأعمال والمخرجات، ودخول اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتغير على المجموعة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

تطبيقات التعديلات باشر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، لم ينبع أثر على المجموعة من تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعايير التقارير المالية الدولي رقم (٧)
إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعايير التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تتطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

توفر التعديلات إفاءات مؤقتة والتي تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة خالٍ من المخاطر ("RFR").

تم تطبيق التعديلات على الفترات المالية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق باثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغائها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالٍ من المخاطر ("RFR"). ويشير إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية.

لم ينبع أثر على المجموعة من تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

(٣) النقد في الصندوق ولدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٣٠٨,٤٩٨	٢٢٥,٧١٢	حسابات جارية لدى بنوك إسلامية
٨١٠,٧٠٠	٢٨٠,٥٢٥	حسابات جارية لدى بنوك تجارية
٢,٦٥٦	٢,٥٩٥	نقد في الصندوق
<u>١,١٢١,٨٥٤</u>	<u>٥٠٨,٨٣٢</u>	

تمثل النقد الظاهر في قائمة التدفقات النقدية كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢٨١,٧٣٤	٢٢٥,٧١٢	حسابات جارية لدى بنوك إسلامية
١,١٥٢,٦١٤	٢٨٠,٥٢٥	حسابات جارية لدى بنوك تجارية
١٥,٦٥٢	٢,٥٩٥	نقد في الصندوق
<u>١,٤٥٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠٨,٨٣٢</u>	

(٤) ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة من البيوع الآجلة والتمويلات الممنوحة ببيانها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٧٠,٦٩٢,٦٨٧	٧١,٥٧٦,١٠٦	اجمالي ذمم تمويل
<u>(١٠,٥١٤,٠٣٢)</u>	<u>(١٠,٦١٩,٨٠٠)</u>	بنزل: عوائد غير متحققة على عقود التمويل
٦٠,١٧٨,٦٥٥	٦٠,٩٥٦,٣٠٦	بنزل: مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
<u>(١٨,٦٨٣,٢٠٧)</u>	<u>(١٩,٥٩٤,٦٢٧)</u>	بنزل: عوائد معلقة
<u>(١,٦٨٢,٤٥٥)</u>	<u>(١,٧١١,٩١٤)</u>	
<u>٣٩,٨١٢,٩٩٣</u>	<u>٣٩,٦٤٩,٧٦٥</u>	

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

صافي الذمم المدينة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	العوائد غير المتحققة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	اجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢٦,٢٦٠,٦٧٣	٢٧,٠٨٨,٤٨١	(٤,٣٣٦,٤٨٨)	٣١,٤٢٤,٩٦٩	شركات
٢,٥٢٨,٣٣٦	٢,٥٢٨,٣٣٦	-	٢,٥٢٨,٣٣٦	تمويل الشركات - بضاعة
٤,٠٩٧,١٩٦	٣,٩٥٠,٧٨٢	(١,٠٦٩,٧٢٥)	٥,٠٢٠,٥٠٧	تمويل الشركات - شحن
<u>٣٢,٨٨٦,٢٠٥</u>	<u>٣٣,٥٦٧,٥٩٩</u>	<u>(٥,٤٠٦,٢١٣)</u>	<u>٣٨,٩٧٣,٨١٢</u>	تمويل الشركات - عقارات
١,٦٣٦,١٨١	١,٤٩٥,٩١٩	(٧٨,٦٩٦)	١,٥٧٤,٦١٥	أفراد
٢,٧٨٥,٥٩٠	٢,٧٨٥,٥٩٠	-	٢,٧٨٥,٥٩٠	أفراد بضاعة
٦,٩٣٥,٥٢٦	٧,٢٣١,٥٥٨	(٢,٣٩٠,٥٩٢)	٩,٦٢٢,١٥٠	الأسماء (أوراق مالية)
١٥,٩٣٥,١٥٣	١٥,٨٧٥,٦٤٠	(٢,٧٤٤,٢٩٩)	١٨,٦١٩,٩٣٩	العقارات
٢٧,٢٩٢,٤٥٠	٢٧,٣٨٨,٧٠٧	(٥,٢١٣,٥٨٧)	٣٢,٦٠٢,٢٩٤	المركبات والآليات
<u>٦٠,١٧٨,٦٥٥</u>	<u>٦٠,٩٥٦,٣٠٦</u>	<u>(١٠,٦١٩,٨٠٠)</u>	<u>٧١,٥٧٦,١٠٦</u>	

مخصص خسائر إنتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٨,٣٢٨,٨٨٦	١٨,٦٨٣,٢٠٧	الرصيد في بداية الفترة/السنة
<u>٣٥٤,٣٢١</u>	<u>٩١١,٤٢٠</u>	اضافات خلال الفترة/السنة
<u>١٨,٦٨٣,٢٠٧</u>	<u>١٩,٥٩٤,٦٢٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

فِيمَا يلي الْحَرَكَةُ عَلَى ارْصَدَةِ ذِمَمِ مَدِينَةِ مِنْ أَنْشَطَةِ التَّموِيلِ خَلَالِ الْفَتَرَةِ :

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)
٧٠,٦٩٢,٦٨٧	٣٩,٧٠٩,٥٤٧	١,٨٦١,٢٠١	٢٩,١٢١,٩٣٩	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٥,٥٧٦,٥٧٣	٢٦,٠٨٩	-	٥,٥٥٠,٤٨٤	التمويلات الجديدة خلال الفترة
(١,٨٨٩,١٧٦)	(٨٧١,٧٦٣)	(٩٨,٣٤٠)	(٩١٩,٠٧٣)	التمويلات المسددة
-	(١٣٧,٥٩٤)	(١٥٨,٧٣٩)	٢٩٦,٣٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧١٨,٧٢٢)	٦,٣٣٥,٩١٢	(٥,٦١٧,١٩٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٥٨,٣٢٥	(٢٨٩,٠٨٠)	(١٦٩,٢٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٨٠٣,٩٧٨)	(١٨١,٣١٢)	٥٥٥,١٢٤	(٣,١٧٧,٧٩٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧١,٥٧٦,١٠٦	٣٨,٢٨٤,٥٧٠	٨,٢٠٦,٠٧٨	٢٥,٠٨٥,٤٥٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

فِيمَا يلي الْحَرَكَةُ عَلَى مُخَصَّصِ الْخَسَارَةِ الإِنْتَمَانِيَّةِ الْمُتَوقَّعَةِ خَلَالِ الْفَتَرَةِ :

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)
١٨,٦٨٣,٢٠٧	١٨,٣٨٦,٣٠٦	١٩٠	٢٩٦,٧١١	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٤١٨,٨٣٥	٤٢٠	-	٤١٨,٤١٥	خسارة التدري على التمويلات الجديدة
(١,١٥٢,٨٨١)	(١,٠٧٣,٨٧٥)	-	(٧٩,٠٠٦)	خلال الفترة
-	(١٥,٩٥٠)	(٩٣)	١٦,٠٤٣	المسترد من خسارة التدري على
-	(٤,١٨٥)	٥,٥٤٥	(١,٣٦٠)	التمويلات المسددة
-	٤,١٩٩	(٩٧)	(٤,١٠٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
١,٦٤٥,٤٦٦	٨٩٥,٩٢٩	٣١٤,٢٦٣	٤٣٥,٢٧٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٩,٥٩٤,٦٢٧	١٨,١٩٢,٨٤٤	٣١٩,٨٠٨	١,٠٨١,٩٧٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدقة)
٧٣,٢٢٢,٩٠٧	٣٥,٧٤٩,٤٢٠	١٠,١٨٠,٦١٠	٢٧,٢٩٢,٨٧٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٩٣٤,٧٧٥	٤,٤٠٨,٢٢٥	٣٩٩,٠٩٤	١٤,١٢٧,٤٥٦	التمويلات الجديدة خلال السنة
(١١,٨٢٦,٩٣٧)	(٣,٣٧١,٨٤٤)	(١,٣٨١,٩٢٤)	(٧,٠٧٣,١٦٩)	التمويلات المسددة
-	(٣,٩٠٦,٩٩٧)	(٤٣٧,٩٤٧)	٤,٣٤٤,٩٤٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩٥,٠١٦)	٢,٧٧٤,٣٨٤	(٢,٦٧٩,٣٦٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(١٠,٧٨١,٣٦١)	٧,٩٧٨,٥٢٧	٢,٨٠٢,٨٣٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩,٦٣٨,٠٥٨)	١٧,٧٠٧,١٢٠	(١٧,٦٥١,٥٤٣)	(٩,٦٩٣,٦٣٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧٠,٦٩٢,٦٨٧	٣٩,٧٠٩,٥٤٧	١,٨٦١,٢٠١	٢٩,١٢١,٩٣٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
بيانات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإنمائية المتوقعة خلال السنة:

المجموع	دinar	المرحلة الثالثة	دinar	المرحلة الثانية	دinar	المرحلة الأولى	دinar	<u>السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩</u>
								(مقدمة)
١٨,٣٢٨,٨٨٦		١٥,٠١٢,٣٥٤		٣,٢٣٨,٥٧٠		٧٧,٩٦٢		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,١٢٤,٧١١		١,٨٥٢,٩١٥		٩٧		٢٧١,٦٩٩		خسارة التدبي على التمويلات الجديدة خلال السنة
(٣,٩٦٩,٢٩٠)		(٣,٦٦٠,٠٧٩)		(٢٤٦,٩٨٢)		(٦٢,٢٢٩)		المسترد من خسارة التدبي على التمويلات المسددة
-		(٢٣٠,٩٠٤)		(١٩,٢٦٧)		٢٥٠,١٧١		ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-		-		٤,٤١٠		(٤,٤١٠)		ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-		٢,٩٧٣,٣٢٧		(٢,٩٧٢,٣٢١)		(١,٠٠٦)		ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,١٩٨,٩٠٠		٢,٤٣٨,٦٩٣		(٤,٣١٧)		(٢٣٥,٤٧٦)		التغيرات الناتجة عن تعديلات
<u>١٨,٦٨٣,٢٠٧</u>	<u>دinar</u>	<u>١٨,٣٨٦,٣٠٦</u>	<u>دinar</u>	<u>١٩٠</u>	<u>دinar</u>	<u>٢٩٦,٧١١</u>	<u>دinar</u>	<u>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</u>

الإيرادات المعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ ٢٠٢٠		
دinar (مقدمة)	دinar (مراجعة غير مدققة)		
١,٦٥١,٠٠٤		١,٦٨٢,٤٥٥	
٥٨٢,٨٦٦		٨٦,٩٦٢	
(٥٥١,٤١٥)		(٥٧,٥٠٣)	
<u>١,٦٨٢,٤٥٥</u>	<u>دinar</u>	<u>١,٧١١,٩١٤</u>	<u>دinar</u>

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

هناك تركزات اجتماعية بحوالي ١,٩ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢,٦٣٪ من إجمالي الدعم المدمنة لأنشطة التمويل في المرحلة الأولى والثانية، ممنوعة لأكثر عشرة عمالء عاملين علماً بأن هذه الدعم غير مغطاة بضمانات كافية لتغطية كامل الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (حوالي ١,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٦,٩٤٪).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ ٢٠٢٠		
دinar (مقدمة)	دinar (مراجعة غير مدققة)		
٣,٤٠٠,٣١٨		٣,٤١٧,٧٠٥	
٤٦,٩٤٠		٨٦,٣٠٣	
<u>٣,٤٤٧,٢٥٨</u>	<u>دinar</u>	<u>٣,٥٠٤,٠٠٨</u>	<u>دinar</u>

نعم مدينة - أنشطة تمويل
أسهم مدرجة في بورصة عمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	أسهم مدرجة
دينـار (مـدقـقـة)	دينـار (مراـجـعـةـ غيرـ مـدقـقـة)	
٣,٤٩٢,٠٠٠	٣,٥١٧,٠٧٦	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٥٣٧,٧٥٢	٤٣٩,١٧٥	أسهم مدرجة في أسواق خارجية
٤,٠٢٩,٧٥٢	٣,٩٥٦,٢٥١	
٥٩٧,٣٤٨	٤١٠,٠٠٩	أسهم غير مدرجة
٤,٦٢٧,١٠٠	٤,٣٦٦,٢٦٠	

- تم رهن أسهم بمبلغ ١,٦١٤,١٢٥ دينار لصالح بنك صفوة الاسلامي مقابل سقف اعتمادات منوح للشركة لصالح عملائها (١,٦٠٢,٦٦٦ دينار لصالح بنك صفوة الاسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

(٧) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينـار (مـدقـقـة)	دينـار (مراـجـعـةـ غيرـ مـدقـقـة)	
٢٩,١٨٨	١٠١,٩٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٣٠,٠٠٧	٣٤٧,٥٠٧	تأمينات مستردة
٢,٤٧٧,٧٣٦	٢,٤٧٧,٧٣٦	موجودات ألت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة
١١٥,٠٤٤	٩٩,٥٤١	ذمم أخرى
٣,٠٥١,٩٧٥	٣,٠٢٦,٧٤٣	

(٨) الحسابات الاستثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء تستحق خلال فترة تتراوح بين ٦ أشهر إلى ٦٢ شهر من تاريخ الإيداع، لغاية استثمارها في نشاط المجموعة ويتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقاً لمبلغ ومدة الاستثمار من ٣,٥٪ إلى ٦,٦٢٥٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (من ٣,٥٪ إلى ٦,٦٢٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

(٩) أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة) (مدققة)		
١٩,٠٣٦	٢٣,٠٣٦	ذمم موردين
٦٣,٤٥٠	٦٧,٧٣٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١,٦٤٨,٤٦٦	١,٥٢٦,٨٧٤	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة
١٤٦,٣٤٩	١٤٥,٥٢٣	أمانات مساهمين - رديات
٥٢,٥٥٨	٣٨,٢٢٠	أمانات ضريبة الدخل
٨٨٢,٤٥٦	٨٩٠,٩٥٧	أيراد مقبوض مقدماً
٢١٦,٩٩٩	٢٩٨,٧٨٧	أرباح وكالات استثمارية مستحقة غير مدفوعة
٤٥,٠٠٠	٥٦,٢٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٩,٣٩٤	٣٦,٥٢٧	أمانات فك رهن
-	٣٠,٠٠٠	مخصص قضايا
٥,٥٤٥	٧٨,٠٦٠	أمانات استرداد عقار
٢٦,١١١	٣٢,٧٧١	ذمم دائنة أخرى
٣,٢٠٥,٣٦٤	٣,٢٢٤,٧٣٨	

(١٠) رأس المال المدفوع والاحتياطيات

رأس المال المدفوع

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع من (٣٥) مليون دينار موزعة على (٣٥) مليون سهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

الاحتياطي الإجباري

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

الاحتياطي الاختياري

يمثل هذا البند المبالغ المتجمعة من ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

أرباح موزعة

قررت الهيئة العامة خلال اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٠ بعدم توزيع أرباح نظراً لجائحة كورونا وتاثيرها على الاقتصاد العالمي والمحلي والخلل في الأسواق العالمية وال محلية.

(١١) احتياطي القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	دinars (مراجعة غير مدققة)	دinars (مراجعة غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة/السنة صافي التغير خلال الفترة / السنة بعد طرح الضريبة الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
(٦٨٣,٧٨٧)	(١,١٢٩,٣١٧)			
(٤٤٥,٥٣٠)	(٢٣٢,١٤٥)			
<u>(١,١٢٩,٣١٧)</u>	<u>(١,٣٦١,٤٦٢)</u>			

(١٢) مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	دinars (مراجعة غير مدققة)	دinars (مراجعة غير مدققة)	رصيد بداية الفترة/ السنة مصرف ضريبة الدخل الفترة / للسنة ضريبة الدخل المدفوعة رصيد نهاية الفترة/ السنة
٢٧٢	٢٩٣,٢٢٦			
٣٥٢,٠٨٦	١١٠,٩٥٥			
<u>(٥٩,١٣٢)</u>	<u>(١٥٤,٩٤٩)</u>			
<u>٢٩٣,٢٢٦</u>	<u>٢٤٩,٢٣٢</u>			

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة اعمال الشركة لتلك الأعوام بعد.

قامت الشركة باحتساب ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨، وبرأي الأدارة والمستشار الضريبي للشركة، ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة.

تتمثل ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	دinars (مراجعة غير مدققة)	دinars (مراجعة غير مدققة)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة أثر الموجودات الضريبية وفر(مخصص) ضريبة الدخل
(٢٥٨,١٣٠)	(١١٠,٩٥٥)			
-	٢٥٥,١٩٨			
<u>(٢٥٨,١٣٠)</u>	<u>١٤٤,٢٤٣</u>			

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبلغ	المبلغ	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	المحرر/معدوم	المضائلة	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٥,٢٤٦,٤٨٢	٥,٤٨٦,٤٩٦	١٩,٧٤٦,٤٨٤	-	٩١١,٤٢٠	١٨,٨٣٥,٠٦٤
٤٦٢,٦٩٧	٥٠٦,٥٧٦	١,٨٥٢,٨٥٤	-	٢٦٠,٨٤١	١,٥٩٢,٠١٣
٥,٧٠٩,١٧٩	٥,٩٩٣,٠٧٢	٢١,٥٩٩,٣٣٨	-	١,١٧٢,٢٦١	٢١,٤٢٧,٠٧٧

الحسابات المنشورة في
 الموجودات ضريبية مؤجلة
 مخصص خسائر استثنائية
 متوقعة

احتياطي تقييم استثمارات *

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

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ آذار ٢٠٢٠			
دينار	(مراجعة غير مدققة)	دينار	(مراجعة غير مدققة)	رصيد بداية الفترة/ السنة	المضاف خلال الفترة/ السنة
				محرر خلال الفترة/ السنة	رصيد نهاية الفترة/ السنة
٥,٦٤٤,٧٣٨		٥,٧٠٩,١٧٩			
٤٢٣,٨٨١		٢٨٣,٨٩٣			
(٣٥٩,٤٤٠)		-			
٥,٧٠٩,١٧٩		٥,٩٩٣,٠٧٢			

(١٣) حصة السهم من الربح للفترة

٣١ آذار ٢٠١٩		٣١ آذار ٢٠٢٠			
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)			(الخسارة) الربح للفترة (دينار أردني)	عدد الأسهم (سهم)
				حصة السهم من (الخسارة) الربح للفترة (دينار أردني)	
٦٨٥,١٥٨		(٤١١,٩٩٩)			
٣٥,٠٠٠,٠٠٠		٣٥,٠٠٠,٠٠٠			
١,٠٢٠		(٠,٠١٢)			

(١٤) الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والشركات التي هم مساهمين رئيسيين فيها والشركات التابعة ومجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية العليا، لم تتضمن القوائم المالية الموحدة أية أرصدة أو تعاملات مع الجهات ذات العلاقة بستثناء الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا.

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

المجموع	جهات أخرى **	موظفي الشركة	الادارة التنفيذية		٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)
			العليا دينار	الدائن دينار	
٤٥٦,٤٠٣	٢٧٥,٥٨١	١٢٢,٢٧٠	٥٨,٥٥٢		بنود قائمة المركز المالي الموحدة
٦,٨١٩,٨٨٥	١,٤٥٥,٥٠٠	٩,٣٨٥	٥,٣٥٥,٠٠٠		ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
١٣٢,٥٣٦	-	-	١٣٢,٥٣٦		حسابات استثمارية للعملاء
					أرصدة دائنة أخرى
بنود قائمة الدخل الموحدة					
١٤,٥٢٠	٩,٦٦٠	٤,٤١٨	٤٤٢		إيرادات من أنشطة التمويل
١٨,٣٤٢	٥,٩١٧	-	١٢,٤٢٥		حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدقة)

بنود قائمة المركز المالي الموحدة

ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *

حسابات استثمارية للعملاء

أرصدة دائنة أخرى

بنود قائمة الدخل الموحدة

إيرادات من أنشطة التمويل

حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة.

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

- تبلغ نسبة المراكحة على الذمم المدينة من أنشطة التمويل للجهات ذات علاقة %٥ إلى %٧.

- تتراوح نسبة العائد على الحسابات الاستثمارية للعملاء من جهات ذات علاقة من %٣,٥ إلى %٦.

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٨٧,٩١٩ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠.

- (٩٢,٠٩٤ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩).

(١٥) الأدوات المالية

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في نقد وأرصدة لدى البنوك واستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وال الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم المدينة من أنشطة التمويل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتمثل المطلوبات المالية بالحسابات الاستثمارية للعملاء والتزمات عقود التأجير وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

(١٦) إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكلة رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطي الإختياري وإحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٤٤,٥٥٠,٥٥٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ مقابل ٣٤,١٩٤,٧٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ و٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينـار (مـدقـقـة)	دينـار (مراجعة غير مـدقـقـة)	
١٣,٨٨٥,٥٠٢	١٣,٧٧٣,٩٦٨	مجموع المطلوبات
٤٥,١٩٤,٧٠٣	٤٤,٥٥٠,٥٥٩	حقوق المساهمين
<u>%٣١</u>	<u>%٣١</u>	نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين

(١٧) التزامات محتملة

كان على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	كفالات بنكية
دينـار (مـدقـقـة)	دينـار (مراجعة غير مـدقـقـة)	
٥١٧,٣٠٠	٤٣٢,٣٠٠	كفالات بنكية
(٤١٨,٥٠٠)	(٣٢٣,٣٠٠)	بطرح التامينات النقدية
<u>٩٨,٨٠٠</u>	<u>١٠٩,٠٠٠</u>	

القضايا المقدمة على الشركة

يوجد قضايا مقدمة ضد الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ بمبلغ ٨٠,٠٠٠ دينار (٢٠,٠٠٠ دينار كمـا في ٣١ كانـون الأول ٢٠١٩). في رأي الإدارة والمستشار القانوني، أن القضايا المقدمة على الشركة ما زالت قيد النظر وتم احتساب مخصصات لهذه القضايا بمبلغ ٣٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وأن المخصصات كافية لمواجهة هذه القضايا. علماً أنه لم يتم احتساب مخصصات للقضايا كما في كانـون الأول ٢٠١٩.

قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المختلفين عن الدفع، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١٥,٧٣١,٣٨٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (١٤,١١١,٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانـون الأول ٢٠١٩).

(١٨) معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين:

١- نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

٢- نشاط الاستثمار
يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات وال موجودات والمطلوبات بين هذين النشاطين:

المجموع	الاستثمار	التمويل	٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	
٧٩٣,٣٦٦	٣٩,٣٦٣	٧٥٤,٠٠٣	اجمالي الربح
(١٣١,٤٣٠)	-	(١٣١,٤٣٠)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من
١٨١,٨٧٦			الإيرادات
(٤٨٨,٦٣٤)			إيرادات غير موزعة
(٩١١,٤٢٠)			مصاريف غير موزعة
(٥٥٦,٢٤٢)			مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١٤٤,٢٤٣			الخسارة قبل الضريبة
(٤١١,٩٩٩)			وفر ضريبة الدخل للفترة
			الخسارة للفترة
<hr/>			معلومات أخرى
٤٨,٠٢٨,٨٦٥	٧,٨٧٠,٢٦٨	٤٠,١٥٨,٥٩٧	موجودات القطاع
١٠,٢٩٥,٦٦٢			موجودات غير موزعة
٥٨,٣٢٤,٥٢٧			المجموع
<hr/>			مطلوبات القطاع
٩,٤٢٣,١٦٠	-	٩,٤٢٣,١٦٠	مطلوبات غير موزعة
٤,٣٥٠,٨٠٨			المجموع
١٣,٧٧٣,٩٦٨			

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

١٩) مستويات القيمة العادلة

أـ القيمة العادلة للموجودات المالية المشاركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية الشركة مقيدة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقديم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات		القيمة العادلة	
الهامه	غير الملوسة والقيمه	مدخلات هامه	غير ملوسة
غير الملوسة والقيمه	مدخلات هامه	طريقة التقديم	الملاعة
غير الملوسة	غير الملوسة	والدخلات المستخدمة	غير ملوسة
لا ينطبق	لا ينطبق	مستوى القيمة	كالرون الأول
لا ينطبق	لا ينطبق	الملاعة	٢٠١٩
لا ينطبق	لا ينطبق	بيان (صدقه)	٢٠٢٠ آذار ٣١
لا ينطبق	لا ينطبق	بيان (مراجعة غير مدققة)	بيان (مراجعة غير مدققة)
الاسعار العالمية في الاسواق المالية	الاسواق المالية	الموارد المالية	الموارد المالية
استناداً إلى أحدث تغييرات	استناداً إلى أحدث تغييرات	ال المستوى الأول	ال المستوى الأول
الاسعار العالمية في الاسواق المالية	الاسواق المالية	ال موجودات المالية	ال موجودات المالية
الاشتراك في انتشار	الاشتراك في انتشار	أسهم مدربحة	أسهم مدربحة
ال موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بثريد الدخل الشامل	ال موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بثريد الدخل الشامل	٣,٤٠٠,٣١٨	٣,٤٠٠,٣١٨
الاخري:	الاخري:	٨٦,٣٠٣	٨٦,٣٠٣
الاسعار العالمية في الاسواق المالية	الاسواق المالية	٣,٩٥٦,٤٥١	٣,٩٥٦,٤٥١
استخدام طرق تقدير	استخدام طرق تقدير	٥٩٧,٣٤٨	٥٩٧,٣٤٨
متاسبية	متاسبية	٧,٨٧٠,٣٦٨	٧,٨٧٠,٣٦٨
أسهم غير مدربحة	أسهم غير مدربحة	٤١,٠٠٠,٩	٤١,٠٠٠,٩
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٨,٠٧٤,٣٥٨	٨,٠٧٤,٣٥٨

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
بيانات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

بـ- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة التي لا يتم قيسها بالقيمة العادلة.

باستثناء ما يرد الجدول أدناه فإن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموحدة لشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود الممينة أدناء تعامل القيمة العادلة لها تغيرها وتلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة.

مستوى القبضة العاملة	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية (مراجعة غير مدققة) (محفظة)	٢٠٢٠ آذار ٣١ ٢٠١٩ كانون الأول ٣١
المستوى الثالث	١,١٢١,٨٥٤	٥٠٨,٨٣٢	٣٩,٨١٢,٩٩٣	٣٩,٦٤٩,٧٦٥	٣٩,٨١٢,٩٩٣
المستوى الثالث	١,١٢١,٨٥٤	٥٠٨,٨٣٢	٣٩,٦٤٩,٧٦٥	٣٩,٦٤٩,٧٦٥	٣٩,٨١٢,٩٩٣
المستوى الثالث	٤٠,٩٣٤,٨٤٧	٤٠,١٥٨,٥٩٧	٤٠,١٥٨,٥٩٧	٤٠,١٥٨,٥٩٧	٤٠,٩٣٤,٨٤٧
المجموع	٩,٤٥٢,٦٩٢	٩,٤٢٣,١٦٠	٣,٢٠٥,٣٦٤	٣,٢٢٤,٧٣٨	٣,٢٠٥,٣٦٤
الحسابات الاستثمارية للعملاء	٩,٤٢٣,١٦٠	٩,٤٢٣,١٦٠	٣,٢٢٤,٧٣٨	٣,٢٢٤,٧٣٨	٣,٢٠٥,٣٦٤
أرصدة دلتنة أخرى	٣,٢٢٤,٧٣٨	٣,٢٢٤,٧٣٨			
مجموع مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	١٢,٦٤٧,٨٩٨	١٢,٦٤٧,٨٩٨	١٢,٦٥٨,٠٥٦	١٢,٦٥٨,٠٥٦	١٢,٦٥٨,٠٥٦

(٢٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة عام ٢٠١٩ لتنوافق مع أرقام الأرصدة في ٣١ آذار ٢٠٢٠. لم تؤثر إعادة التصنيف على الربح وحقوق الملكية للسنة.

(٢١) أثر فيروس كورونا

قرر رئيس وزراء حكومة المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ ١٧ آذار ٢٠٢٠ فرض قانون الدفاع وتعليق كافة أنشطة الأعمال في المملكة حتى إشعار آخر كجزء من الإجراءات الاحترازية التي اتبعتها الحكومة لمكافحة انتشار فيروس كورونا وبالتالي غالبية أنشطة الأعمال في المملكة قد تأثرت نتيجة للقرار.

ان مدى ومدة هذه الآثار غير محددة وتعتمد على تطورات مستقبلية لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي مثل معدل انتشار الفيروس ومدى فعالية الإجراءات المتخذة لاحتوائه. في ضوء الاضطراب الاقتصادي الحالي لا يمكن عمل تقديرات موثوقة حول أثر الفيروس حتى تاريخ إقرار هذه القوائم المالية. ان التطورات المستقبلية قد تؤثر على نتائج الشركة المستقبلية وتడفقاتها النقدية ووضعها المالي. ان الإدارة بقصد استكمال تقييم أثر فيروس كورونا على أنشطة الشركة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.