

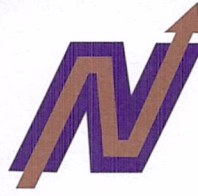
شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
كما في 30 أيلول 2024
(مراجعة غير مدققة)

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
2	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
3	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
5	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
12-6	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة



تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة:

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لشركة الأولى للتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في 30 أيلول 2024 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للشهور التسعة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

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

نطاق المراجعة:

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

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا، لم تسترع 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".

فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا، كما يرد في الإيضاح رقم (6) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة، تتضمن الذمم المدينة - أنشطة التمويل كما في 30 أيلول 2024 قطع أراضي استثمارية بقيمة 3,454,678 دينار أردني غير مسجلة باسم الشركة وإنما مسجلة باسم المقترضين و أشخاص بموجب اتفاقيات و باسم طرف ذو علاقة . إن ملكية الشركة لتلك الأراضي مثبتة من خلال سندات رهن من الدرجة الأولى لصالح شركة الأولى للتمويل.

عن عبيدات و الصالح

نبيل محمد عبيدات
إجازة رقم 877



عمان في 29 تشرين الاول 2024

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في 30 أيلول 2024 (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2023	30 أيلول 2024	ايضاح	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		<u>الموجودات</u>
560,838	903,695		النقد في الصندوق ولدى البنوك
18,650,703	20,663,160	6	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
5,533	5,454		ذمم من أطراف ذات علاقة
3,755,926	3,548,141		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
15,259,165	14,104,726	7	الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي
4,011,056	3,661,302	8	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
6,202,927	6,302,717		الموجودات الضريبية المؤجلة
158,378	134,636		الممتلكات والمعدات - بالصافي
1,829,865	1,137,370		الاستثمارات العقارية - بالصافي
551,832	421,029		الشيكات مؤجلة القبض
529,720	470,874		حق استخدام أصول
51,515,943	51,353,104		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات و حقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
259,000	34,000		الحسابات الاستثمارية للعملاء
604,250	521,101		التزامات عقود الايجار
3,110,400	2,941,468		الحسابات الدائنة المتنوعة
3,973,650	3,496,569		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
35,000,000	35,000,000		رأس المال المصرح به و المدفوع
3,945,011	3,945,011		الاحتياطي الاجباري
229,851	229,851		الاحتياطي الاختياري
(1,203,024)	(1,457,424)		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
10,061,748	10,061,748		الارباح المدورة
-	568,642		ربح الفترة
48,033,586	48,347,828		الصافي
(491,293)	(491,293)		أسهم الخزينة
47,542,293	47,856,535		صافي حقوق الملكية
51,515,943	51,353,104		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (14) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة
للمشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2024 (مراجعة غير مدققة)

للمشهور التسعة المنتهية في		للمشهور الثلاثة المنتهية في		ايضاح
30 أيلول 2024	30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	30 أيلول 2023	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	
الاييرادات				
1,389,168	1,394,963	484,962	417,609	ايرادات التمويل
(1,529)	(28,116)	(510)	(16,337)	ينزل: حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايراد
1,387,639	1,366,847	484,452	401,272	حصة الشركة من الايرادات
334,292	9,025	-	-	المردود من مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة
537,666	1,330,016	164,216	194,974	ايرادات أخرى
2,259,597	2,705,888	703,688	596,246	مجموع الايرادات
(1,027,604)	(1,072,186)	(292,766)	(306,428)	المصاريف الادارية و العمومية
(345,852)	(956,623)	-	(105,999)	مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة
(92,712)	(101,062)	(62,169)	(69,393)	استهلاكات
(58,846)	(58,846)	(19,615)	(19,615)	استهلاكات حق استخدام اصول
(24,788)	(28,078)	(8,414)	(9,713)	تكلفة التزامات عقود الايجار
(32,289)	(32,208)	7,144	10,756	(خسائر) غير محققة من موجودات مالية من خلال الدخل
(113,302)	-	-	-	(خسائر) بيع استثمارات عقارية
564,204	456,885	327,868	95,854	ربح الفترة قبل الضريبة
4,438	267,855	-	29,680	وفر ضريبة الدخل
568,642	724,740	327,868	125,534	ربح الفترة
يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر:				
(254,400)	(97,152)	(16,579)	118,473	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
-	221,892	-	-	ارباح بيع موجودات مالية
314,242	849,480	311,289	244,007	مجموع الدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
0.016	0.021	0.009	0.004	حصة السهم الأساسية و المخفضة من ربح الفترة

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (14) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
للسهول التسعة المنتهية في 30 أيلول 2024 (مراجعة غير مدققة)

البيان	الأرباح المدورة						ربح الفترة		احتياطي القيمة العادلة		احتياطي للموجودات المالية*		الاحتياطي للاجباري		رأس المال	
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2024																
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024 - مدققة	47,542,293	(491,293)	48,033,586	10,061,748	-	-	-	6,290,210	3,771,538	(1,203,024)	229,851	3,945,011	35,000,000			
ربح الفترة بعد الضريبة	568,642	-	568,642	568,642	-	568,642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	(254,400)	-	(254,400)	-	-	-	-	-	(254,400)	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل	314,242	-	314,242	568,642	-	568,642	-	-	(254,400)	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 30 أيلول 2024 - مراجعة	47,856,535	(491,293)	48,347,828	10,630,390	-	568,642	-	6,290,210	3,771,538	(1,457,424)	229,851	3,945,011	35,000,000			
للشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2023																
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023 - مدققة	46,815,350	(126,824)	46,942,174	8,804,872	-	-	-	6,093,157	2,711,715	(932,871)	229,851	3,840,322	35,000,000			
ربح الفترة بعد الضريبة	724,740	-	724,740	-	-	724,740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	(97,152)	-	(97,152)	-	-	-	-	-	(97,152)	-	-	-	-	-	-	-
ارباح بيع موجودات مالية	221,892	-	221,892	221,892	-	-	-	-	221,892	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل	849,480	-	849,480	221,892	-	724,740	-	-	221,892	(97,152)	-	-	-	-	-	-
أسهم الخزينة	(364,469)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 30 أيلول 2023 - مراجعة	47,300,361	(491,293)	47,791,654	9,026,764	-	724,740	-	6,093,157	2,933,607	(1,030,023)	229,851	3,840,322	35,000,000			

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالتوزيع على مساهمي الشركة أو الرسالة أو اطفاء خسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى .

إن الأيضاحات المرفقة من (1) الى (14) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة الأولى للتمويل

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة

للسهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2024 (مراجعة غير مدققة)

30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	ايضاح
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	
456,885	564,204	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
101,062	92,712	ربح الفترة قبل الضريبة
956,623	345,852	استهلاكات
9,025	334,292	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
58,846	58,846	المردود من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
28,078	24,788	استهلاكات حق استخدام اصول
32,208	32,289	تكلفة التزامات عقود الايجار
(7,499)	-	(ارباح) خسائر غير محققة موجودات مالية من خلال الدخل
1,635,228	1,452,983	(ارباح) بيع ممتلكات و معدات
		الربح التشغيلي قبل التغير في بنود راس المال العامل
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
2,747,175	(2,581,100)	ذمم مدينة من أنشطة التمويل
46,350	79	ذمم من أطراف ذات علاقة
(2,789,001)	1,154,439	الحسابات المدينة المتنوعة
(597,140)	130,803	الشيكات مؤجلة القبض
		<u>(الزيادة) (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(617,900)	(225,000)	الحسابات الاستثمارية للعملاء
(207,536)	(168,932)	الحسابات الدائنة المتنوعة
217,176	(236,728)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الانشطة التشغيلية
		قبل الضريبة المدفوعة
(40,271)	-	الضريبة المدفوعة
(40,271)	-	صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
(19,056)	-	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
7,500	-	المتحصلات من بيع ممتلكات و معدات
83,712	-	المتحصلات من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
840,004	-	المتحصلات من موجودات مالية من خلال الدخل
(1,477,750)	692,495	الاستثمارات العقارية
(565,590)	692,495	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
(103,349)	(112,910)	دفعات التزامات عقود الايجار
(364,469)	-	أسهم الخزينة
(467,818)	(112,910)	صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التمويلية
(856,503)	342,857	صافي (النقص) في رصيد النقد
1,585,539	560,838	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
729,036	903,695	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (14) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة 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، وقد بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من تاريخ 3 أيلول 2006 . وفقاً لقرار الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد في 14 أبريل 2011 ، وبعد موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 22 أيلول 2011 ، قامت الشركة بخفيض 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، ويشمل 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 تشرين الاول 2024 ولا تتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة .

2- أسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) (اعداد القوائم المالية المرحلية).
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .
- ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- ان القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للشركة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية و يجب ان تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الاول 2023، كما ان نتائج اعمال الشهور التسعة المنتهية في 30 أيلول 2024 لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024، كما انه لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة و الذي يتم اجراؤه في نهاية السنة.

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 واولقاتها . 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 .

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

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

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).

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

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً 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 اعتماداً 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 المطبقة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 هي نفسها المطبقة في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 ، باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ 1 كانون الثاني 2024

المعايير او التعديلات الجديدة التي تسرى اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات المطبقة

- تصنيف المطلوبات على أنها متداولة او غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1).
- التزامات الايجار في البيع و إعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16).
- الالتزامات غير المتداولة مع الضمانات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1).
- ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7.
- بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

ان اتباع المعايير المعدلة اعلاه لم يؤثر بشكل جوهري على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

(ب) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

ان عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها عند اعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

المعايير الجديدة والتعديلات :

عدم قابلية التبادل- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 .

تاريخ التطبيق

يدخل حيز التنفيذ اعتباراً من

من 1 يناير 2025

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة غير مدققة)

5- أسس توحيد القوائم المالية

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

القيمة الدفترية للاستثمار	حصة الشركة الأم من (خسائر) الشركة التابعة	نسبة التملك	رأس المال	كيان الشركة	تاريخ التملك	الشركة
دينار اردني 1,006,656	دينار اردني (118,571)	بالمائة 100	دينار اردني 1,000,000	م.م	19 نيسان 2017	شركة صكوك للتاجير التمويلي
فيما يلي ملخص الموجودات والمطلوبات وإيرادات وأرباح الشركة التابعة :						
شركة صكوك للتاجير التمويلي	الشركة	(خسارة)	الايرادات	المطلوبات	الموجودات	الشركة
دينار اردني 2,058,593	دينار اردني 1,170,508	دينار اردني 95,386	دينار اردني 118,571	دينار اردني 1,170,508	دينار اردني 2,058,593	شركة صكوك للتاجير التمويلي

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 .

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

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

6- ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2023	30 أيلول 2024
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
45,198,793	47,957,268
1,907,610	1,252,120
(7,496,953)	(7,701,763)
39,609,450	41,507,625
(19,420,207)	(19,085,915)
(1,538,540)	(1,758,550)
18,650,703	20,663,160

ذمم التمويل (إيضاح 6 ب ، 6 ج)

ذمم التأجير التمويلي (إيضاح 6 ب ، 6 ج)

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

الصافي

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 6 د ، 6 هـ)

ينزل: عوائد معلقة (إيضاح 6 و)

الصافي

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

31 كانون الاول 2023	30 أيلول 2024	ذمم مدينة من أنشطة التمويل و التأجير	عوائد غير متحققة	الصافي	الصافي
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
12,929,697	14,422,145	2,897,320	17,319,465		
2,360,492	2,360,492	-	2,360,492		
1,651,955	1,465,347	394,219	1,859,566		
16,942,144	18,247,984	3,291,539	21,539,523		
999,933	863,412	29,528	892,940		
2,820,891	2,820,891	-	2,820,891		
6,085,796	5,885,455	1,207,519	7,092,974		
12,760,686	13,689,883	3,173,177	16,863,060		
22,667,306	23,259,641	4,410,224	27,669,865		
39,609,450	41,507,625	7,701,763	49,209,388		

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

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

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

31 كانون الاول 2023	30 أيلول 2024				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
(مدققة)	(مراجعة)				
54,371,322	47,106,403	27,455,096	1,243,689	18,407,618	الرصيد في بداية الفترة/السنة
10,031,978	9,990,990	1,848,504	12,780	8,129,706	التمويلات الجديدة
(17,296,897)	(7,888,005)	(1,308,137)	(387,451)	(6,192,417)	التمويلات المسددة
-	-	(48,852)	(60,684)	109,536	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	(20,665)	621,828	(601,163)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	1,501,344	(818,289)	(683,055)	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	1,431,827	(257,145)	(1,174,682)	اجمالي الاثر على حجم التعرضات نتيجة
-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل
47,106,403	49,209,388	29,427,290	611,873	19,170,225	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

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

31 كانون الاول 2023	30 أيلول 2024		
دينار اردني	دينار اردني		
(مدققة)	(مراجعة)		
19,501,408	19,420,207		الرصيد في بداية الفترة/السنة
(45,887)	(334,292)		استبعادات الفترة/السنة (مردود لقائمة الدخل)
(35,314)	-		استبعادات الفترة/السنة (اقفال في الذمم)
19,420,207	19,085,915		الرصيد في نهاية الفترة/السنة

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

31 كانون الاول 2023	30 أيلول 2024				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
(مدققة)	(مراجعة)				
19,501,408	19,420,207	18,170,176	99,228	1,150,803	الرصيد في بداية السنة
2,751,489	2,561,012	2,545,306	-	15,706	خسارة التدني على التمويلات الجديدة
(4,195,433)	(2,760,810)	(1,836,642)	(41,425)	(882,743)	المسترد من خسارة التدني على
-	-	(3,175)	(3,945)	7,120	التمويلات الجديدة
-	-	(1,343)	40,419	(39,076)	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	97,898	(53,189)	(44,709)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
1,362,743	(134,494)	(86,955)	(40,419)	(7,120)	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
19,420,207	19,085,915	18,885,265	669	199,981	الرصيد في نهاية السنة

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

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

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

31 كانون الاول 2023	30 أيلول 2024
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
1,493,899	1,538,540
384,583	313,057
(339,942)	(93,047)
1,538,540	1,758,550

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

7- الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2023	30 أيلول 2024
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
9,694,760	9,797,469
6,652,231	5,783,128
69,250	23,548
47,671	51,180
62,296	62,296
138,722	138,722
16,664,930	15,856,343
(1,267,043)	(1,612,895)
(138,722)	(138,722)
15,259,165	14,104,726

موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة
ذمم أخرى
تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدماً
دفعات مقدمة على حساب ضريبة دخل الشركة
ارباح موزعة مستحقة غير مقبوضة
المجموع
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
ينزل: مخصص ارباح موزعة مستحقة غير مقبوضة
الصافي

8- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2023	30 أيلول 2024
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
2,207,035	1,891,705
6,251	6,579
1,659,850	1,640,118
137,920	122,900
4,011,056	3,661,302

الشركات المساهمة العامة المحدودة (مدرجة)

محفظة الموجودات المالية - محلية

محفظة الموجودات المالية - خارجية

الشركات محدودة المسؤولية (غير مدرجة)

محفظة الموجودات المالية - محلية

محفظة الموجودات المالية - خارجية

المجموع

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

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

9- ضريبة الدخل

الشركة الأم

تم مراجعة ضريبة الدخل لنهاية عام 2019 و قد تم الحصول على مخالصة نهائية بها ، و قد تم تقديم كشوف التقدير الذاتي لعامي 2020 و 2021 و 2022 و 2023 و لم تراجع بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.

الشركة التابعة

تم قبول ضريبة الدخل لعام 2020 و 2022، و 2023 و قد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لضريبة دخل عام 2021 و لم تراجع بعد .

10- الالتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات محتملة تتمثل فيما يلي :

31 كانون الاول 2023	30 أيلول 2024
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
17,300	17,300
(17,300)	(17,300)
355,000	1,119,006
(35,500)	(111,901)
319,500	1,007,105

كفالات بنكية

ينزل: تأمينات الكفالات البنكية

اعتمادات مستندية و سحبوات زمنية مكفولة / عملاء

ينزل: تأمينات اعتمادات مستندية و سحبوات زمنية مكفولة / عملاء

الصافي

11- القضايا

يوجد قضايا مقامة من الشركة الأم بمواجهة الغير (عملاء الشركة) بقيمة 24,837,610 دينار اردني .
يوجد قضايا مقامة من الغير بمواجهة الشركة الأم بقيمة 2,876,716 دينار اردني و هي في معظمها قضايا تختص بمنع مطالبة الشركة لهم .
و برأي المستشار القانوني للشركة فان القضايا المقامة ما زالت قيد النظر و تسير لمصلحة الشركة وقد تم اخذ المخصصات اللازمة لها.

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

12- ادارة المخاطر

تتعرض الشركة بشكل عام لمخاطر مالية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ، و بوجه عام فان اهداف و سياسات الشركة في ادارة المخاطر المالية التي تتعرض لها القوائم المالية، قد تم الافصاح عنها في القوائم المالية للشركة كما في 31 كانون الاول 2023.

13- الأحداث اللاحقة

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

14- الأرقام المقارنة

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