

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

القوائم المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2024

فهرس المحتويات

صفحة

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

السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

نطاق التدقيق

- لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للشركة والتي تشمل ما يلي :
- قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2024
 - قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ
 - قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ .
 - قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ
 - ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية اخرى.

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الأولى للتمويل ، مساهمة عامة محدودة كما في 31 كانون الأول 2024 وادائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة .
في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الاستقلالية

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

فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا، كما يرد في الإيضاح رقم (8) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة ، تتضمن الذمم المدينة - أنشطة التمويل كما في 31 كانون الأول 2024 قطع أراضي استثمارية بقيمة 4,110,223 دينار اردني غير مسجلة باسم الشركة وانما مسجلة باسم المقترضين و أشخاص بموجب اتفاقية و باسم طرف ذو علاقة . ان ملكية الشركة لتلك الأراضي مثبتة من خلال سندات رهن من الدرجة الاولى لصالح شركة الأولى للتمويل.

أمور التدقيق الأساسية

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



تابع - تقرير مدقق الحسابات المستقل لشركة الاولى للتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

نظرا للطبيعة التقديرية في عملية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة و لأهمية الاجتهادات و الافتراضات المستخدمة في تصنيف الذمم المدينة من أنشطة التمويل في المراحل المختلفة المنصوص عليها في معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) و تحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، لذلك اعتبر هذا الموضوع من امور التدقيق الهامة .

بلغت الذمم المدينة من أنشطة التمويل بعد طرح العوائد غير المتحققة بقيمة 41,658,982 دينار و قد تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة 19,085,915 دينار كما في 31 كانون الاول 2024.

إن الافصاحات المتعلقة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبينة في ايضاح رقم (7) حول القوائم المالية.

ومن أهم إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- دراسة مدى ملائمة نهج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، الادوات المالية، والوسائل العملية المطبقة لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على انها ضمن المراحل (الاولى و الثانية و الثالثة) و قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الاساسية و مدى كفاية البيانات المستخدمة من الشركة.
- التحقق من مدى ملائمة تحديد الشركة للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية و الاساس الناتج عن تصنيف التعرضات الى المراحل المختلفة، و التحقق من عينة من التعرضات من مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد و احتمالية حدوث تعثر في السداد و الخسارة في حال حدوث التعثر في السداد، المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التحقق من صحة اكتمال الذمم المدينة من أنشطة التمويل المتضمنة في عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، و فحص عينة من الذمم المدينة من أنشطة التمويل للتعرضات التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل افرادي و المصنفة ضمن المرحلة (3) و تقدير الادارة للتدفقات النقدية المستقبلية و تقييم مدى معقوليتها .
- مراجعة كفاية افصاحات الشركة حول مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ايضاح (7) وكذلك الافصاح عن السياسات المحاسبية والتقديرات حول مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ايضاح (5) حول القوائم المالية .

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

تابع - تقرير مدقق الحسابات المستقل لشركة الاولى للتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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

عن عبيدات و الصالح

نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

6 شباط 2025

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2024

2023	2024	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
الموجودات			
560,838	995,892	6	النقد في الصندوق ولدى البنوك
18,650,703	20,760,294	7	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
5,533	2,994	26 أ	ذمم من أطراف ذات علاقة
3,755,926	4,189,355	8	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
15,259,165	13,346,480	9	الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي
4,011,056	3,654,810	10	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
6,202,927	6,331,534	11	الموجودات الضريبية المؤجلة
158,378	125,737	12	الممتلكات والمعدات - بالصافي
1,829,865	1,124,997	13	الاستثمارات العقارية - بالصافي
551,832	380,341	14	الشيكات مؤجلة القبض
529,720	451,259	15	حق استخدام أصول
51,515,943	51,363,693		مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق الملكية			
المطلوبات			
259,000	34,000	16	الحسابات الاستثمارية للعملاء
-	-	17	مخصص ضريبة الدخل
604,250	529,491	15	التزامات عقود الايجار
3,110,400	2,856,964	18	الحسابات الدائنة المتنوعة
3,973,650	3,420,455		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
35,000,000	34,200,000	19	رأس المال المصرح به و المدفوع
3,945,011	4,018,081	19	الاحتياطي الاجباري
229,851	229,851	19	الاحتياطي الاختياري
(1,203,024)	(1,463,102)	19	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
10,061,748	10,958,408	19	الارباح المدورة
48,033,586	47,943,238		الصافي
(491,293)	-	19	أسهم الخزينة
47,542,293	47,943,238		صافي حقوق الملكية
51,515,943	51,363,693		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (32) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

2023 دينار اردني	2024 دينار اردني	ايضاح	
			الاييرادات
1,916,061	1,903,507	20	صافي ايرادات التمويل
(32,550)	(2,039)		ينزل: حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايرادات
1,883,511	1,901,468		حصة الشركة من الايرادات
48,849	55,020		ارباح موزعة
1,358,837	622,820	21	الاييرادات الاخرى
45,887	334,292	7	المردود من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
8,000	2,276		ارباح بيع موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة
3,337,084	2,915,876		مجموع الايرادات
			المصاريف
(1,557,441)	(1,518,243)	22	المصاريف الادارية و العمومية
(643,683)	(445,852)	9	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(136,150)	(106,162)		الاستهلاكات
(35,798)	(46,620)		(خسائر) غير محققة من موجودات مالية من خلال الدخل
-	(113,302)		(خسائر) بيع استثمارات عقارية
(2,365,072)	(2,230,179)		مجموع المصاريف
972,012	685,697		ربح السنة قبل الضريبة
167,661	32,438	17	وفر / مصروف ضريبة الدخل
1,139,673	718,135		ربح السنة
			يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر:
(270,153)	(260,078)		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
221,892	-		ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
1,091,412	458,057		مجموع الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
0.033	0.021	23	حصة السهم الأساسية و المخفضة من ربح السنة

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (32) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

البيان	الأرباح المدورة			احتياطي القيمة العادلة			رأس المال المصرح به و المدفوع			
	أرباح الضريبة	الصافي	دينار اردني	مجموع الارباح المدورة	الارباح غير المتحققة *	الارباح المتحققة	للموجودات المالية *	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الاجباري	دينار اردني
البيان	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024	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
	(57,112)	-	(57,112)	(57,112)	-	(57,112)	-	-	-	-
	47,485,181	(491,293)	47,976,474	10,004,636	6,290,210	3,714,426	(1,203,024)	229,851	3,945,011	35,000,000
	718,135	-	718,135	718,135	-	718,135	-	-	-	-
	(260,078)	-	(260,078)	-	-	-	(260,078)	-	-	-
	458,057	-	458,057	718,135	-	718,135	(260,078)	-	-	-
	(491,293)	-	(491,293)	308,707	308,707	-	-	-	-	(800,000)
	491,293	491,293	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	128,607	(128,607)	-	-	-	-
	-	-	-	(73,070)	-	(73,070)	-	73,070	-	-
47,943,238	-	47,943,238	10,958,408	6,727,524	4,230,884	(1,463,102)	229,851	4,018,081	34,200,000	
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024										
الرصيد في 31 كانون الاول 2024										

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	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 السنة بعد الضريبة	1,139,673	-	1,139,673	1,139,673	29,880	1,109,793	-	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	(270,153)	-	(270,153)	-	-	-	(270,153)	-	-	-
ارباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل	221,892	-	221,892	221,892	-	221,892	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	1,091,412	-	1,091,412	1,361,565	29,880	1,331,685	(270,153)	-	-	-
اسهم الخزينة	(364,469)	(364,469)	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في الموجودات الضريبية المؤجلة	-	-	-	-	167,173	(167,173)	-	-	-	-
المحول للاحتياطي الاجباري	-	-	-	(104,689)	-	(104,689)	-	-	104,689	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	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

* وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية و رصيد الارباح غير المتحققة في قائمة اوجه التصرف الاخرى .

** بحسب تعليمات ثبات القيمة و التصرف بفائض اعادة التقييم لعام 2022 فقد تم ثبات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل (للتاجر) فيتم اظهارها كبند مستقل كإرباح غير متحققة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية ضمن بند الإرباح المدورة .

إن الإيضاحات المرفقة من (1) الى (32) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

2023	2024	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
972,012	685,697		ربح السنة قبل الضريبة
643,683	445,852	9 ، 7	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
45,887	334,292	7	المردود من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(48,849)	(55,020)		ارباح موزعة من موجودات مالية من خلال الدخل
136,150	106,162	13 ، 12	استهلاكات
78,461	78,461	15	استهلاكات حق استخدام اصول
37,639	33,178	15	تكلفة التزامات عقود الايجار
35,798	46,620		خسائر غير محققة من موجودات مالية من خلال الدخل
-	(113,302)		(خسائر) بيع استثمارات عقارية
(7,499)	(1,505)		(خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
221,892	-		ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية
2,115,174	1,560,435		الربح التشغيلي قبل التغير في بنود راس المال العامل
			<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
5,965,788	(2,555,443)		ذمم مدينة من أنشطة التمويل
(6,965,343)	1,538,347		الحسابات المدينة المتنوعة
47,379	2,539		ذمم من أطراف ذات علاقة
(551,832)	(380,341)		الشيكات مؤجلة القبض
			<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(891,843)	(225,000)		الحسابات الاستثمارية للعملاء
131,119	(253,436)		الحسابات الدائنة المتنوعة
(149,558)	(312,899)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			قبل الضريبة المدفوعة
(40,271)	(2,249)	17	الضريبة المدفوعة
(189,829)	(315,148)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(20,645)	(31,295)	12	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
48,849	55,020		ارباح موزعة من موجودات مالية من خلال الدخل
7,499	5,000		المتحصلات من بيع ممتلكات و معدات
815,076	(480,049)	9	موجودات مالية من خلال الدخل (ذمم مدينة - أنشطة التمويل)
(1,458,544)	818,170		الاستثمارات العقارية
244,808	-		المتحصلات من موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
(362,957)	366,846		صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(107,446)	(107,937)	15	دفعات التزامات عقود الايجار
(364,469)	491,293	18	أسهم الخزينة
(471,915)	383,356		صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(1,024,701)	435,054		صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد
1,585,539	560,838		النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
560,838	995,892		النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (32) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

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

1- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأولى للتمويل وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (390) بتاريخ 5 آذار 2006 برأس مال بلغ 50 مليون سهم / دينار اردني، و قد بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من تاريخ 3 أيلول 2006 . وفقاً لقرار الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد في 14 أبريل 2011 ، وبعد موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 22 أيلول 2011 ، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها المصرح به والمدفوع بواقع 15 مليون سهم / دينار من خلال اطفاء الخسائر المتراكمة. وبالتالي أصبح رأس مال الشركة 35 مليون سهم / دينار بدلاً من 50 مليون سهم / دينار وقد تم تخفيض رأس المال بتاريخ 29 آب 2024 بمقدار 800 ألف سهم / دينار برصيد أسهم الخزينة ليصبح 34,200,000 سهم/دينار (ايضاح 19).

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

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

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

تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 6 شباط 2025 ، و تتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة .

2- أسس اعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- ان الدينار الاردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

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

3- أسس توحيد القوائم المالية

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

حصة الشركة الأم من (خسارة)	حصة الشركة الأم من (خسارة)	نسبة التملك بالمائة	رأس المال دينار اردني	كيان الشركة	تاريخ التملك	الشركة
القيمة الدفترية للاستثمار	الشركة التابعة	بالمائة	دينار اردني	م.م	19 نيسان 2017	شركة صكوك للتأجير التمويلي
دينار اردني 1,124,997	دينار اردني (113,018)	100	500,000	م.م	19 نيسان 2017	شركة صكوك للتأجير التمويلي

فيما يلي ملخص الموجودات والمطلوبات وإيرادات وأرباح الشركة التابعة :

(خسارة)	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	الشركة
السنة	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
دينار اردني (113,018)	110,800	1,107,047	2,000,684	شركة صكوك للتأجير 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 التخليص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخليص 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
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

4- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية 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 التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

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

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

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

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

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

5- السياسات المحاسبية الهامة

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

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات :

اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية لأول مرة في تقاريرها السنوية اعتباراً من 1 يناير 2024:

- * تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 - مطلوبات عقود الايجار في معاملات البيع و اعادة الاستئجار.
- * تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات كمتداولة او غير متداولة
- * تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7- ترتيبات الموردين.
- * المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد.
- * تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 27- عدم امكانية التحويل.
- * تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 7- تصنيف وقياس الادوات المالية
- * المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 18، " العرض والافصاح في القوائم المالية "

برأي الادارة فانه لم يكن للمعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة تأثير مادي على الشركة خلال السنة الحالية او المستقبلية و على المعاملات المستقبلية المتوقعة .

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

الذمم المدينة وانشطة التمويل

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

تدني الموجودات المالية

أدى تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الى تغيير طريق احتساب خسارة التدني للشركة بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية. تقوم الشركة بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع ادوات تمويل المراجعة و موجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و المشار اليها جميعاً (الادوات المالية). أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدى عمر الاصل، ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الانشاء، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

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

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

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

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

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

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

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التعثر:

احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم، في حال لم يتم الغاء التسهيلات مسبقاً و لا تزال في المحفظة.

- التعرض الائتماني عند التعثر:

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

- نسبة الخسارة بافتراض التعثر:

نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين، و هي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة و المبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فان الشركة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي و السيناريو الأفضل و السيناريو الأسوأ). و يرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر و التعرض الائتماني عند التعثر و نسبة الخسارة بافتراض التعثر.

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

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة و الإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح و الخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص فيمايلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

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

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

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

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

التقاص

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

الممتلكات والمعدات والاستهلاكات

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

20-25	اجهزة وبرامج الحاسب الالى
10	اتات و مفروشات
15	سيارات
7.5	ديكورات

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

الاستثمارات العقارية

الاستثمار العقاري هو عقار يتم اقتناؤه اما لكسب ايرادات ايجارية أو للزيادة في قيمته أو كلاهما و لكن ليس بهدف بيعه من خلال نشاطات الشركة الاعتيادية، و لا يستخدم في الانتاج أو توريد البضائع أو الخدمات أو لأغراض ادارية.
يتم اظهار الاستثمارات العقارية بشكل أولي بالتكلفة، و يتم الافصاح عن قيمتها العادلة ضمن ايضاحات القوائم المالية و التي يتم تقديرها سنوياً من قبل خبير عقاري مستقل بناءً على الاسعار السوقية لتلك العقارات ضمن سوق عقاري نشط.
يتم الاعتراف بالاستثمارات العقارية كموجودات فقط اذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بها الى الشركة و يمكن قياس تكلفة الاستثمارات العقارية بموثوقية و يتم تسجيلها مبدئياً بتكلفتها متضمنة تكاليف العملية في القياس المبدئي. تعالج الاستثمارات العقارية بحسب نموذج التكلفة مطروحاً منه التكاليف المقدرة لاتمام عملية البيع .

و يتم استهلاكها (المباني) عندما تكون جاهزة للاستخدام على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة القسط الثابت و بنسبة مئوية تبلغ 4% .

حق الانتفاع من الاصل

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

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

التزامات عقود الايجار

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

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

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

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

عقود الايجار قصيرة الاجل و عقود ايجار الاصول منخفضة القيمة

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

موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة

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

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

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

القيمة العادلة

ان اسعار الاغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية .
في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :
- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .
- نماذج تسعير الخيارات.
- تقييم الموجودات و المطلوبات المالية طويلة الاجل و التي لا تستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية و بموجب سعر الفائدة الفعالة، و يتم اطفاء الخصم / العالوة ضمن ايرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل الشامل للسنة.
تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية ، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

تحقق الايرادات

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

الخطوة الاولى : تحديد العقد مع العميل

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

الخطوة الثانية : تحديد التزامات الاداء

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

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

الخطوة الثالثة : تحديد سعر المعاملة

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

الخطوة الرابعة : تخصيص سعر المعاملة

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

الخطوة الخامسة : الاعتراف بالايراد

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

الايرادات الاخرى

تؤخذ الايرادات الاخرى الى قائمة الدخل على اساس الاستحقاق .

أرباح الأسهم الموزعة

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

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

أسهم الخزينة

يتم تسجيل أسهم الخزينة بالتكلفة و يظهر حساب أسهم الخزينة مطروحاً من مجموع حقوق المساهمين.

تدني الموجودات غير المالية

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

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

تحويل العملات الأجنبية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

6- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

2023	2024
دينار اردني	دينار اردني
242,798	178,726
317,894	817,166
146	-
560,838	995,892

حسابات جارية لدى بنوك تجارية
حسابات جارية لدى بنوك اسلامية
نقد في الصندوق
المجموع

7- ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2023	2024
دينار اردني	دينار اردني
45,198,793	48,232,226
1,907,610	1,189,660
(7,496,953)	(7,762,904)
39,609,450	41,658,982
(19,420,207)	(19,085,915)
(1,538,540)	(1,812,773)
18,650,703	20,760,294

ذمم التمويل (إيضاح 7 ب ، 7 ج)
ذمم التأجير التمويلي (إيضاح 7 ب ، 7 ج)
ينزل: عوائد غير متحققة على عقود التمويل (إيضاح 7 ب)
الصافي
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 7 د ، 7 هـ)
ينزل: عوائد معلقة (إيضاح 7 و)
الصافي

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

2023	2024	ذمم مدينة من أنشطة التمويل و التأجير
الصافي	الصافي	عوائد غير متحققة
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
12,929,697	14,378,812	2,819,176
2,360,492	2,360,492	-
1,651,955	1,423,045	370,024
16,942,144	18,162,349	3,189,200
999,933	847,083	32,848
2,820,891	2,819,213	-
6,085,796	5,746,060	1,177,262
12,760,686	14,084,277	3,363,594
22,667,306	23,496,633	4,573,704
39,609,450	41,658,982	7,762,904

شركات

تمويل الشركات - بضاعة
تمويل بوالص شحن
تمويل الشركات - عقارات
المجموع

أفراد

أفراد - بضاعة
الأسهم - أوراق مالية
العقارات
المركبات و الآليات
المجموع
المجموع الكلي

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

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

2023	2024				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الرصيد في بداية السنة
54,371,322	47,106,403	27,455,096	1,243,689	18,407,618	التمويلات الجديدة
10,031,978	11,751,570	1,863,327	40,840	9,847,403	التمويلات المسددة
(17,296,897)	(9,436,087)	(1,578,579)	(468,058)	(7,389,450)	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	(45,000)	(48,891)	93,891	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	572,956	(572,956)	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	1,464,906	(823,369)	(641,537)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	اجمالي الاثر على حجم التعرضات نتيجة
-	-	1,419,906	(299,304)	(1,120,602)	تغيير التصنيف بين المراحل
47,106,403	49,421,886	29,159,750	517,167	19,744,969	الرصيد في نهاية السنة

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

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	الرصيد في بداية السنة
19,501,408	19,420,207	استبعادات السنة (مردود لقائمة الدخل)
(45,887)	(334,292)	استبعادات السنة (اقفال الذمم)
(35,314)	-	الرصيد في نهاية السنة
19,420,207	19,085,915	

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

2023	2024				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الرصيد في بداية السنة
19,501,408	19,420,207	18,170,176	99,228	1,150,803	خسارة التدني على التمويلات الجديدة
2,751,489	2,417,565	2,415,343	-	2,222	المسترد من خسارة التدني على
(4,195,433)	(2,613,682)	(1,658,634)	(42,019)	(913,029)	التمويلات الجديدة
-	-	(2,925)	(3,178)	6,103	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	37,242	(37,242)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	95,529	(53,519)	(42,010)	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
1,362,743	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(138,175)	(94,830)	(37,242)	(6,103)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
19,420,207	19,085,915	18,924,659	512	160,744	الرصيد في نهاية السنة

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

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

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
1,493,899	1,538,540	الرصيد في بداية السنة
384,583	406,702	عوائد معلقة خلال السنة
(339,942)	(132,469)	عوائد معلقة محولة للايرادات خلال السنة
1,538,540	1,812,773	الرصيد في نهاية السنة

8. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
3,630,174	4,110,223	ذمم مدينة - أنشطة تمويل (ايضاح 8 ب)
125,752	79,132	موجودات مالية مدرجة
3,755,926	4,189,355	المجموع

ب. تتمثل ذمم مدينة - أنشطة التمويل في قطع اراضي مستثمرة بموجب اتفاقيات لغايات فرزها و تطويرها و بيعها، و قد بلغت مساحتها الاجمالية 165.382 دونم ،حيث بلغت مساحة الاراضي المسجلة باسم الشركة 26.592 دونم ، وان الاراضي غير المسجلة باسم الشركة والتي تبلغ مساحتها 138.79 مسجلة باسم عملاء و أشخاص بموجب اتفاقية و باسم طرف ذو علاقة وان ملكية الشركة لتلك الأراضى مثبتة من خلال سندات رهن من الدرجة الاولى لصالح شركة الأولى للتمويل.

9. الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
9,694,760	8,999,973	موجودات ألت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة
6,652,231	5,933,864	ذمم اخرى
69,250	26,579	تأمينات مستردة
47,671	36,663	مصاريف مدفوعة مقدما
62,296	62,296	دفعات مقدمة على حساب ضريبة دخل الشركة (ايضاح 17)
16,664,930	15,059,375	المجموع
(1,267,043)	(1,712,895)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح 9 ب)
15,259,165	13,346,480	الصافي

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

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
623,360	1,267,043	الرصيد في بداية السنة
643,683	445,852	اضافات السنة
1,267,043	1,712,895	الرصيد في نهاية السنة

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

10- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
		الشركات المساهمة العامة المحدودة (مدرجة)
2,207,035	1,890,545	محفظة الموجودات المالية - محلية (ايضاح 10 ب ، 10 ج)
1,659,850	6,369	محفظة الموجودات المالية - خارجية
		الشركات محدودة المسؤولية (غير مدرجة)
6,251	1,640,118	محفظة الموجودات المالية - محلية
137,920	117,778	محفظة الموجودات المالية - خارجية
4,011,056	3,654,810	المجموع

ب. تتضمن محفظة الموجودات المالية (المحلية المدرجة) أسهمًا مرهونة لصالح بنك صفوة الاسلامي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة لصالح عملاءها و عددها 1,232,080 سهم و بقيمة سوقية بلغت 1,287,406 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2024 (1,548,174 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2023) .

ج. لأغراض عضوية الشركة في مجالس ادارة الشركات المستثمر بها (المحلية المدرجة) فان الاسهم المحجوزة من الاسهم المملوكة بلغ 25,000 سهم و بقيمة سوقية بلغت 16,850 دينار اردني .

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

11 - الموجودات الضريبية المؤجلة
أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2023	2024				الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبلغ المضافة	المبلغ المحررة	الرصيد في بداية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
5,767,274	5,832,151	20,829,109	445,851	(330,000)	20,713,258
435,653	499,383	2,143,621	96,286	(356,363)	2,403,698
<u>6,202,927</u>	<u>6,331,534</u>	<u>23,001,104</u>	<u>668,753</u>	<u>(56,775)</u>	<u>22,389,126</u>

مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
المجموع

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة باحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالأخذ بعين الاعتبار الاستثمارات المحلية بنسبة 28% و الاستثمارات الخارجية بنسبة 10%.

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

2023	2024	
	دينار أردني	دينار أردني
6,035,754	6,202,927	الرصيد في بداية السنة
184,514	221,007	اضافات السنة
(17,341)	(92,400)	استبعادات السنة
<u>6,202,927</u>	<u>6,331,534</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

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

أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	اثاث و مفروشات	سيارات	ديكورات	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
469,283	249,348	167,423	1,167,021	2,053,075	التكلفة
-	15,658	12,500	3,137	31,295	التكلفة في بداية السنة
-	-	(12,850)	-	(12,850)	اضافات السنة
469,283	265,006	167,073	1,170,158	2,071,520	حذوفات السنة
					التكلفة في نهاية السنة
424,323	235,540	116,752	1,118,082	1,894,697	الاستهلاك المتراكم
26,724	5,223	9,571	15,913	57,431	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
-	-	(6,345)	-	(6,345)	استهلاكات السنة
451,047	240,763	119,978	1,133,995	1,945,783	حذوفات السنة
					الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
18,236	24,243	47,095	36,163	125,737	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2024
44,960	13,808	50,671	48,939	158,378	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2023

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل و لا زالت قيد الاستخدام 1,672,731 دينار كما في 31 كانون الاول 2024 (1,503,011 دينار كما في 31 كانون الاول 2023) .

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

13- الاستثمارات العقارية - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2023	2024
دينار اردني	دينار اردني
1,920,633	1,237,346
(90,768)	(112,349)
1,829,865	1,124,997

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

ب. تتمثل الاستثمارات العقارية في الشقق السكنية المقامة على قطعة أرض رقم 116 حوض رقم 19 السكنية الخامسة - لوحة رقم 37 من اراضي العقبة و عددها 5 شقق و تكلفتها 390,366 دينار, وايضا تتمثل في شقق سكنية مقامة على قطعة ارض رقم 511 حوض رقم 3 ام اقصابات قرية ياجوز من اراضي شمال عمان بتكلفة 788,815 دينار (شقق مستملكة من تمويلات تأجير تمويلي) , وايضا شقة سكنية مقامة على قطعة ارض رقم 288 حوض رقم 7 من اراضي شمال عمان قرية ياجوز بتكلفة 57,164 دينار .

14- الشيكات مؤجلة القبض

أ- تتمثل الشيكات المؤجلة القبض في تسوية المصالحة الموقعة مع شركة عبر المفرق للتعيين عن شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية بتاريخ 21 كانون الاول 2022 و ذلك بدفع مبلغ مليون دينار اردني و ذلك لتسوية دعوى رقم 23036 / 2021 و ذلك بموجب 58 قسط شهري (شيكات مؤجلة القبض) تبدأ بتاريخ 1 شباط 2023 و تنتهي في 5 أيلول 2027.

2023	2024
دينار اردني	دينار اردني
(مراجعة)	(مراجعة)
750,000	550,006
(198,168)	(169,665)
551,832	380,341

القيمة الدفترية للشيكات
الايرادات المؤجلة
القيمة الحالية للشيكات

ب- تصنيف الشيكات مؤجلة القبض

2023	2024
دينار اردني	دينار اردني
(مراجعة)	(مراجعة)
169,532	152,249
382,300	228,092
551,832	380,341

الجزء قصير الاجل
الجزء طويل الاجل
المجموع

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

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

التزامات عقود الايجار	حق استخدام اصول	
دينار اردني	دينار اردني	
604,250	529,720	الرصيد في بداية السنة
-	(78,461)	استهلاكات حق استخدام اصول
(107,937)	-	دفعات التزامات عقود الايجار
33,178	-	تكلفة التزامات عقود الايجار
<u>529,491</u>	<u>451,259</u>	الرصيد في نهاية السنة

16- الحسابات الاستثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء و التي تستحق خلال فترة من 12 شهر و لغاية 72 شهر من تاريخ الايداع، و ذلك لغاية استثمارها في نشاط الشركة، و يتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقا لمبلغ و مدة الاستثمار من 4% الى 6% كما في 31 كانون الاول 2024 (من 4% الى 6% كما في 31 كانون الاول 2023) .

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

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
(22,025)	(60,047)	الرصيد في بداية السنة
2,249	-	ضريبة الدخل للسنة - الشركة التابعة (ايضاح 16 ج)
(40,271)	(2,249)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
<u>(60,047)</u>	<u>(62,296)</u>	الرصيد في نهاية السنة (يحول للحسابات المدينة المتنوعة)

الشركة الام

ب. تم مراجعة ضريبة الدخل لنهاية عام 2020 ، و قد تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للأعوام 2021 و 2022 و 2023 لم تراجع بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.

الشركة التابعة

تم قبول ضريبة الدخل لعام 2023..

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

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
2,249	-	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة - الشركة التابعة
2,249	-	مجموع ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
(169,910)	(32,438)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
<u>(167,661)</u>	<u>(32,438)</u>	وفر ضريبي / مصروف ضريبة الدخل

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

18- الحسابات الدائنة المتنوعة
يتألف هذا البند مما يلي :

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
1,415,423	1,397,877	امانات مساهمين
439,438	271,995	امانات وكالات استثمار
498,434	431,379	ايرادات مقبوضة مقدماً
369,925	611,899	امانات اخرى
32,657	32,956	المصاريف المستحقة
45,000	45,000	مكافاة اعضاء مجلس الادارة
17,462	9,526	امانات فك رهن
50,649	48,608	مخصص القضايا
5,370	7,678	امانات ضريبة المبيعات
236,042	46	ذمم موردين
3,110,400	2,856,964	المجموع

19- حقوق الملكية

- رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (34,200,000) دينار أردني مقسم الى (34,200,000) سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم , حيث تقرر في اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ 29 آب 2024 تخفيض رأس المال المدفوع والبالغ 35,000,000 بقيمة 800,000 دينار ما يعادل 800,000 سهم برصيد اسهم الخزينة ليصبح رأس المال 34,200,000 دينار .

- أسهم الخزينة

تم بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 21 آب 2022 الموافقة على شراء أسهم خزينة في رأس مال الشركة و بقيمة لا تتجاوز 650,000 دينار اردني ، و قد بلغ عدد أسهم الخزينة المشتراة 581,166 سهم و بتكلفة بلغت 491,293 دينار كما في 31 كانون الاول 2023 ، و قد تم الحصول على موافقة هيئة الاوراق المالية حول عملية الشراء بتاريخ 5 تشرين الاول 2022 , وقد تقرر في اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ 29 آب 2024 تخفيض رأس المال المدفوع بقيمة 800,000 دينار ما يعادل 800,000 سهم برصيد اسهم الخزينة ليصبح رصيد اسهم الخزينة صفراً.

- الاحتياطي الاجباري

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

- الاحتياطي الاختياري

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

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

- احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

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

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
(932,871)	(1,203,024)	الرصيد في بداية السنة
(270,153)	(260,078)	صافي التغير في الاحتياطي خلال السنة
<u>(1,203,024)</u>	<u>(1,463,102)</u>	الرصيد في نهاية السنة

- الارباح المدورة

تتلخص الحركة التي تمت على الارباح المدورة فيما يلي:

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
8,804,872	10,061,748	الرصيد في بداية السنة
1,139,673	718,135	ربح السنة بعد الضريبة
-	(57,112)	ضريبة دخل سنوات سابقة
221,892	-	ارباح بيع موجودات بالقيمة العادلة
(104,689)	(73,070)	المحول للاحتياطي الاجباري
-	308,707	تخفيض رأس المال باسم الخزينة
<u>10,061,748</u>	<u>10,958,408</u>	الرصيد في نهاية السنة

و توزع كما يلي :

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
3,771,538	4,230,884	الارباح المدورة من أرباح متحققة
6,290,210	6,727,524	الارباح المدورة من ارباح غير متحققة
<u>10,074,048</u>	<u>10,958,408</u>	

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

20- صافي ايرادات التمويل

يتألف هذا البند مما يلي :

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
1,178,184	1,335,947	ايرادات تمويلات مرابحة - سيارات
481,165	386,646	ايرادات تمويلات مرابحة - عقارات
247,559	178,457	ايرادات تمويلات مرابحة - شركات
9,153	2,457	ايرادات تمويلات مرابحة - خدمات افراد
1,916,061	1,903,507	الصافي

21- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
230,696	204,136	ايراد عمولات
180,764	220,665	ايراد ايجارات
116,677	126,754	ايرادات تأمين تكافلي
7,499	(1,505)	خسائر بيع ممتلكات و معدات
823,201	72,770	اخرى
1,358,837	622,820	المجموع

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

22- المصاريف الادارية و العمومية

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
659,993	649,861	تكلفة الموظفين (ايضاح 22 ب)
15,729	15,500	ايجارات
5,588	5,864	دعاية و اعلان
4,556	3,797	قرطاسية ومطبوعات
37,570	21,409	مياه وكهرباء
22,060	20,497	اتصالات
40,427	40,994	تأمين
17,545	13,642	محروقات
14,712	29,538	صيانة
1,809	2,513	نظافة
15,759	12,505	تنقلات
58,201	58,201	سفر وتنقلات وضيافة أعضاء مجلس الادارة
45,000	45,000	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
77,126	64,607	رسوم ورخص واشتراكات
4,211	4,751	ضيافة
103,765	21,553	أتعاب قانونية
16,500	16,500	أتعاب ادارية وشرعية
14,065	48,580	أتعاب مهنية
17,189	12,439	خدمات مصرفية
36,138	50,655	عمولة وسطاء البيع والتسويق
32,187	32,703	مصروف قضايا
24,423	27,823	أخرى
78,461	78,461	استهلاكات حق استخدام اصول
37,639	33,178	تكلفة التزامات عقود الايجار
1,000	11,860	عمولات تحصيل ذمم
35,988	44,565	ضريبة مبيعات
133,950	146,847	مصاريف عقارات مستملكة
5,850	4,400	أمن و حماية
1,557,441	1,518,243	المجموع

ب. تكلفة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي :

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
574,262	559,982	الرواتب والاجور والمكافات
53,588	51,492	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
32,143	38,387	التأمين الصحي
659,993	649,861	المجموع

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

23- حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح السنة

يتألف هذا البند مما يلي :

2023	2024
دينار اردني	دينار اردني
1,139,673	718,135
35,000,000	34,733,333
0.033	0.021

ربح السنة بعد الضريبة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح السنة

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

24- الالتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات محتملة تتمثل فيما يلي :

2023	2024
دينار اردني	دينار اردني
117,300	117,300
(17,300)	(17,300)
355,000	848,431
(35,500)	(84,844)
419,500	863,587

كفالات بنكية
ينزل: تأمينات الكفالات البنكية
اعتمادات مستندية و سحبوات زمنية مكفولة / عملاء
ينزل: تأمينات اعتمادات مستندية و سحبوات زمنية مكفولة / عملاء
الصافي

25- القضايا

يوجد قضايا مقامة من الشركة بمواجهة الغير (عملاء الشركة) بقيمة 28,556,754 دينار اردني .
يوجد قضايا مقامة من الغير بمواجهة الشركة بقيمة 2,983,483 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 و قد تم رصد المخصصات اللازمة لها في دفاتر الشركة.
يوجد قضية مقامة من الشركة التابعة بمواجهة أحد العملاء بقيمة 154,080 دينار، و قد تم تكوين المخصصات اللازمة لها دفترياً ضمن مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة .

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

26- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

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

2023	2024			
المجموع	المجموع	جهات أخرى	موظفي الشركة	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
2,065	2,065	2,065	-	شركة مستشفى ابن الهيثم
2,484	-	-	-	شركة المصانع العربية الدولية للأغذية
144	144	144	-	شركة الامناء للاستثمار و ادارة المحافظ
840	760	760	-	شركة عبر العالم للتكنولوجيا و المعلوماتية
	25	25		الشركة الدولية للاستثمارات الطبية
5,533	2,994	2,994	-	المجموع
94,973	165,904	-	165,904	ذمم مدينة من أنشطة التمويل
100,506	168,898	2,994	165,904	المجموع الكلي

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

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

2023	2024			الادارة التنفيذية	
المجموع	المجموع	جهات أخرى	موظفي الشركة	العليا	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
259,000	34,000	34,000	-	-	حسابات استثمارية للعملاء
439,445	271,995	-	-	271,995	أمانات حسابات استثمارية

تتراوح نسب العائد على الحسابات الاستثمارية للعملاء من أطراف ذات علاقة من 4% الى 7% .

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

2023	2024		
المجموع	المجموع	موظفي الشركة	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
17,712	12,207	12,207	ايرادات من أنشطة التمويل - بالصافي
11,611	11,611	-	حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايراد

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

2023	2024	
دينار اردني	دينار اردني	
364,580	372,463	رواتب ومنافع اخرى

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

27- التصنيف القطاعي

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

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

2024

الاجمالي	اخرى	استثماري	النشاط الرئيس	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
2,917,381	960,893	55,020	1,901,468	الايرادات
51,363,693	995,892	7,844,165	42,523,636	<u>الموجودات والمطلوبات</u>
3,420,455	34,000	-	3,386,455	الموجودات
				المطلوبات
31,295	31,295	-	-	<u>معلومات القطاعات الاخرى</u>
106,162	106,162	-	-	المصاريف الرأسمالية
				الاستهلاكات والاطفاءات

2023

الاجمالي	اخرى	استثماري	النشاط الرئيس	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
3,337,084	1,404,724	48,849	1,883,511	الايرادات
51,515,943	560,838	7,766,982	43,188,123	<u>الموجودات والمطلوبات</u>
3,973,650	259,000	-	3,714,650	الموجودات
				المطلوبات
20,645	20,645	-	-	<u>معلومات القطاعات الاخرى</u>
136,150	136,150	-	-	المصاريف الرأسمالية
				الاستهلاكات والاطفاءات

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

28- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

2024			الموجودات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
995,892	-	995,892	النقد في الصندوق ولدى البنوك
20,760,294	3,211,962	17,548,332	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
2,994	-	2,994	ذمم من أطراف ذات علاقة
4,189,355	-	4,189,355	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
13,346,480	3,067,409	10,279,071	الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي
3,654,810	3,654,810	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
6,331,534	6,331,534	-	الموجودات الضريبية المؤجلة
125,737	125,737	-	الممتلكات والمعدات - بالصافي
1,124,997	1,124,997	-	الاستثمارات العقارية - بالصافي
380,341	228,092	152,249	الشيكات مؤجلة القبض
451,259	451,259	-	حق استخدام أصول
51,363,693	18,195,800	33,167,893	مجموع الموجودات
			المطلوبات
34,000	34,000	-	الحسابات الاستثمارية للعملاء
529,491	469,066	60,425	التزامات عقود الإيجار
2,856,964	915,799	2,063,482	الحسابات الدائنة المتنوعة
3,420,455	1,418,865	2,123,907	مجموع المطلوبات
47,943,238	16,776,935	31,043,986	الصافي

2023			الموجودات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
560,838	-	560,838	النقد في الصندوق ولدى البنوك
18,650,703	1,102,371	17,548,332	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
5,533	-	5,533	ذمم من أطراف ذات علاقة
3,755,926	-	3,755,926	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
15,259,165	3,067,409	12,191,756	الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي
4,011,056	4,011,056	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
6,202,927	6,202,927	-	الموجودات الضريبية المؤجلة
158,378	158,378	-	الممتلكات والمعدات - بالصافي
1,829,865	1,829,865	-	الاستثمارات العقارية - بالصافي
551,832	382,300	169,532	الشيكات مؤجلة القبض
529,720	529,720	-	حق استخدام أصول
51,515,943	17,284,026	34,231,917	مجموع الموجودات
			المطلوبات
259,000	34,000	225,000	الحسابات الاستثمارية للعملاء
604,250	543,825	60,425	التزامات عقود الإيجار
3,110,400	915,799	2,063,482	الحسابات الدائنة المتنوعة
3,973,650	1,493,624	2,348,907	مجموع المطلوبات
47,542,293	15,790,402	31,883,010	الصافي

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

29- إدارة المخاطر وأهدافها

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر اخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائرًا للشركة، هذا و تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيًا بالإضافة الى الحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسبًا، و ذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالتزامات. تقوم الشركة بإيداع النقدية و الايرادات لدى مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة و ائتمان مناسب . يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس الخصائص الاقتصادية و هذا كله قد يؤثر في قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية و الاقتصادية. و يمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة.

يبين الجدول التالي توزيع إيرادات و موجودات الشركة حسب القطاع الجغرافي

2024			
داخل الاردن	خارج الاردن	المجموع	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
2,917,381	-	2,917,381	مجموع الايرادات
50,392,111	971,582	51,363,693	مجموع الموجودات
2023			
داخل الاردن	خارج الاردن	المجموع	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
3,337,084	221,892	3,558,976	مجموع الايرادات
50,544,361	971,582	51,515,943	مجموع الموجودات

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

2024			
داخل الاردن	خارج الاردن	المجموع	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
995,892	-	995,892	النقد في الصندوق ولدى البنوك
20,760,294	-	20,760,294	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
2,994	-	2,994	ذمم من أطراف ذات علاقة
4,189,355	-	4,189,355	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
13,346,480	-	13,346,480	الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي
2,683,228	971,582	3,654,810	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
41,978,243	971,582	42,949,825	المجموع

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

2023			
المجموع	خارج الاردن	داخل الاردن	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
560,838	-	560,838	النقد في الصندوق ولدى البنوك
18,650,703	-	18,650,703	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
5,533	-	5,533	ذمم من أطراف ذات علاقة
3,755,926	-	3,755,926	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
15,259,165	-	15,259,165	الحسابات المدينة المتنوعة
4,011,056	971,582	3,039,474	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
42,243,221	971,582	41,271,639	المجموع

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

2024			
المجموع	خدمات	مالي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
995,892	-	995,892	النقد في الصندوق ولدى البنوك
20,760,294	20,760,294	-	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
13,346,480	8,999,973	4,346,507	الحسابات المدينة المتنوعة
4,189,355	4,110,223	79,132	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
3,654,810	-	3,654,810	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
42,946,831	33,870,490	9,076,341	المجموع

2023			
المجموع	خدمات	مالي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
560,838	-	560,838	النقد في الصندوق ولدى البنوك
18,650,703	18,650,703	-	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
15,259,165	9,694,760	5,564,405	الحسابات المدينة المتنوعة
3,755,926	3,630,174	125,752	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
4,011,056	-	4,011,056	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
42,237,688	31,975,637	10,262,051	المجموع

- مخاطر السيولة

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

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

يلخص الجدول ادناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في 31 كانون الاول 2024 على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية واسعار الفائدة السوقية الحالية :

2024				
لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من سنتين	المجموع	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
34,000	-	-	34,000	الحسابات الاستثمارية للعملاء
62,578	66,589	400,324	529,491	التزامات عقود الايجار
2,154,296	702,668	-	2,856,964	الحسابات الدائنة المتنوعة
2,250,874	769,257	400,324	3,420,455	المجموع
2023				
لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من سنتين	المجموع	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
251,349	-	7,651	259,000	الحسابات الاستثمارية للعملاء
62,578	66,589	475,083	604,250	التزامات عقود الايجار
2,154,296	956,104	-	3,110,400	الحسابات الدائنة المتنوعة
2,468,223	1,022,693	482,734	3,973,650	المجموع

- مخاطر السوق

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

- مخاطر العملات الاجنبية

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

- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تتمثل مخاطر التغير في أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في مؤشرات الأسهم و تغير قيمة الأسهم منفردة.

30- الأحداث اللاحقة

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

31- إدارة رأس المال

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

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

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع و أسهم الخزينة والاحتياطي الاجباري و الاحتياطي الاختياري والارباح المدورة والبالغ مجموعها 49,406,340 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2024 مقابل 48,745,317 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2023.

32- الأرقام المقارنة

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