

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

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
كما في 31 آذار 2022
(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 |
| 17-6 | ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة |



تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

104 22 01

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة 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 31 آذار 2022 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للشهور الثلاثة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

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

نطاق المراجعة:

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

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا ، لم 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 (7) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة ، تتضمن الذمم المدينة - أنشطة التمويل كما في 31 آذار 2022 قطع اراضي استثمارية بقيمة 3,966,262 دينار اردني غير مسجلة باسم الشركة وانما مسجلة باسم 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.

أمر آخر:

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة وفقاً لتعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة.



عن عبيدات والصالح

نبيل محمد عبيدات
إجازة رقم 877

عمان في 28 نيسان 2022

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في 31 آذار 2022 (مراجعة غير مدققة)

| 31 كانون الاول 2021 | 31 آذار 2022 | ايضاح | |
|---------------------------------|-------------------------|-------|--|
| دينار اردني (مدققة) | دينار اردني (مراجعة) | | الموجودات |
| 1,955,525 | 1,835,719 | | النقد في الصندوق ولدى البنوك |
| 29,524,149 | 27,699,016 | 6 | ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي |
| 15,821 | 15,908 | 18 أ | ذمم من أطراف ذات علاقة |
| 4,099,742 | 4,020,421 | 7 | الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 4,641,699 | 5,385,499 | 8 | الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي |
| 4,604,710 | 4,032,029 | 9 | الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| 5,729,644 | 6,006,564 | 10 | الموجودات الضريبية المؤجلة |
| 239,767 | 218,882 | | الممتلكات والمعدات - بالصافي |
| 386,937 | 383,033 | | الاستثمارات العقارية - بالصافي |
| 686,642 | 667,027 | 11 | حق استخدام أصول |
| 51,884,636 | 50,264,098 | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات و حقوق الملكية | | | |
| المطلوبات | | | |
| 2,074,248 | 1,714,706 | 12 | الحسابات الاستثمارية للعملاء |
| 300,726 | 313,687 | 13 | مخصص ضريبة الدخل |
| 739,580 | 659,539 | 11 | التزامات عقود الايجار |
| 3,659,407 | 2,634,521 | 14 | الحسابات الدائنة المتنوعة |
| 6,773,961 | 5,322,453 | | مجموع المطلوبات |
| حقوق الملكية | | | |
| 35,000,000 | 35,000,000 | | رأس المال |
| 3,702,005 | 3,702,005 | | الاحتياطي الاجباري |
| 229,851 | 229,851 | | الاحتياطي الاختياري |
| (1,213,612) | (1,626,537) | | احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية |
| 7,392,431 | 7,392,431 | | الارباح المدورة |
| - | 243,895 | | ربح الفترة |
| 45,110,675 | 44,941,645 | | صافي حقوق الملكية |
| 51,884,636 | 50,264,098 | | مجموع المطلوبات و حقوق الملكية |

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (21) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة الأولى للتمويل

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة

لشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2022 (مراجعة غير مدققة)

| 31 آذار 2021 دينار اردني (مراجعة) | 31 آذار 2022 دينار اردني (مراجعة) | ايضاح | |
|--|--|-------|--|
| | | | الاييرادات |
| 533,263 | 891,017 | | ايرادات التمويل |
| (127,613) | (21,313) | | ينزل: حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايراد |
| 405,650 | 869,704 | | حصة الشركة من الايرادات |
| 174,131 | 134,312 | | ايرادات أخرى |
| 579,781 | 1,004,016 | | مجموع الايرادات |
| (252,627) | (266,189) | | المصاريف الادارية و العمومية |
| - | (418,442) | 6 | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (29,917) | (21,093) | | استهلاكات |
| (39,457) | (19,615) | 11 | استهلاكات حق استخدام اصول |
| (9,823) | (9,739) | 11 | تكلفة التزامات عقود الايجار |
| (46,558) | (50,125) | | (خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| 201,399 | 218,813 | | ربح الفترة قبل الضريبة |
| (113,306) | 25,082 | 13 | وفر / مصروف ضريبة الدخل |
| 88,093 | 243,895 | | ربح الفترة |
| | | | يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر: |
| 6,992 | (412,925) | | صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل |
| 95,085 | (169,030) | | مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة |
| فلس/دينار | فلس/دينار | | |
| 0.003 | 0.007 | 15 | حصة السهم الأساسية و المخفضة من ربح الفترة |

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (21) 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
للسهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2022 (مراجعة غير مدققة)

| البيان | رأس المال | الاحتياطي الاجباري | الاحتياطي الاختياري | احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية * | الارباح المدورة ** | ربح الفترة | مجموع الارباح المدورة | المجموع |
|--|-------------|-----------------------|------------------------|---|-----------------------|-------------|-----------------------------|-------------|
| | دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني |
| للسهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2022 | | | | | | | | |
| الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 - مدققة | 35,000,000 | 3,702,005 | 229,851 | (1,213,612) | 7,392,431 | - | 7,392,431 | 45,110,675 |
| ربح الفترة بعد الضريبة | - | - | - | - | - | 243,895 | 243,895 | 243,895 |
| احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية | - | - | - | (412,925) | - | - | - | (412,925) |
| مجموع الدخل الشامل | - | - | - | (412,925) | - | 243,895 | 243,895 | (169,030) |
| الرصيد في 31 آذار 2022 - مراجعة | 35,000,000 | 3,702,005 | 229,851 | (1,626,537) | 7,392,431 | 243,895 | 7,636,326 | 44,941,645 |
| للسهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2021 | | | | | | | | |
| الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 - مدققة | 35,000,000 | 3,554,085 | 229,851 | (1,003,917) | 8,081,151 | - | 8,081,151 | 45,861,170 |
| صافي إيرادات و ضريبة دخل سنوات سابقة | - | - | - | - | 40,926 | - | 40,926 | 40,926 |
| الرصيد الافتتاحي المعدل | 35,000,000 | 3,554,085 | 229,851 | (1,003,917) | 8,122,077 | - | 8,122,077 | 45,902,096 |
| ربح الفترة بعد الضريبة | - | - | - | - | - | 88,093 | 88,093 | 88,093 |
| احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية | - | - | - | 6,992 | - | - | - | 6,992 |
| مجموع الدخل الشامل | - | - | - | 6,992 | - | 88,093 | 88,093 | 95,085 |
| الرصيد في 31 آذار 2021 - مراجعة | 35,000,000 | 3,554,085 | 229,851 | (996,925) | 8,122,077 | 88,093 | 8,210,170 | 45,997,181 |

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

** تشمل الارباح المدورة على مبلغ 6,006,564 دينار اردني قيمة موجودات ضريبية مؤجلة كما في 31 آذار 2022 (5,729,644 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2021) ، لذا فإنه يحظر التصرف برصيدا بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (21) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة الأولى للتمويل

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة

لشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2022 (مراجعة غير مدققة)

| 31 آذار 2021 دينار اردني (مراجعة) | 31 آذار 2022 دينار اردني (مراجعة) | ايضاح | |
|--|--|-------|--|
| | | | التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية |
| 201,399 | 218,813 | | ربح الفترة قبل الضريبة |
| 29,917 | 21,093 | | استهلاكات |
| - | 418,442 | 6 | الخسائر الانتمانية المتوقعة |
| 39,457 | 19,615 | 11 | استهلاكات حق استخدام اصول |
| 9,823 | 9,739 | 11 | تكلفة التزامات عقود الايجار |
| 46,558 | 50,125 | | خسائر غير محققة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| - | (5,041) | | خسائر بيع ممتلكات و معدات |
| 40,926 | - | | ايرادات و ضريبة دخل سنوات سابقة |
| 368,080 | 732,786 | | الربح التشغيلي قبل التغير في بنود راس المال العامل |
| | | | (الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة |
| 2,130,239 | 1,406,691 | | ذمم مدينة من أنشطة التمويل |
| - | (87) | | ذمم من أطراف ذات علاقة |
| (355,019) | (744,330) | | الحسابات المدينة المتنوعة |
| | | | الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة |
| 447,102 | (359,542) | | الحسابات الاستثمارية للعملاء |
| (46,900) | (1,024,886) | | الحسابات الدائنة المتنوعة |
| 2,543,501 | 10,632 | | صافي النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة |
| - | (79,121) | 13 | الضريبة المدفوعة |
| 2,543,501 | (68,489) | | صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الانشطة التشغيلية |
| | | | التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية |
| (14,919) | (1,743) | | المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات |
| - | 10,480 | | المتحصلات من بيع ممتلكات و معدات |
| 35,914 | 29,196 | | المتحصلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| 20,995 | 37,933 | | صافي النقد الناتج عن الانشطة الاستثمارية |
| | | | التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية |
| (99,250) | (89,250) | 11 | دفعات التزامات عقود الايجار |
| (99,250) | (89,250) | | صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التمويلية |
| 2,465,246 | (119,806) | | صافي (النقص) الزيادة في رصيد النقد |
| 2,726,565 | 1,955,525 | | النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة |
| 5,191,811 | 1,835,719 | | النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة |

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (21) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

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

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

1- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست الشركة الأولى للتمويل وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (390) بتاريخ 5 آذار 2006 برأس مال بلغ 50 مليون سهم / دينار اردني، و قد بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من تاريخ 3 أيلول 2006 . وفقاً لقرار الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد في 14 أبريل 2011 ، وبعد موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 22 أيلول 2011 ، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها المصرح به والمدفوع بواقع 15 مليون سهم / دينار من خلال اطفاء الخسائر المتراكمة. وبالتالي أصبح رأس مال الشركة 35 مليون سهم / دينار بدلاً من 50 مليون سهم / دينار.

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

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

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

تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 28 نيسان 2022 ، و لا تتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة .

2- أسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) (اعداد القوائم المالية المرحلية).
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات 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 2021، كما ان نتائج اعمال الشهور الثلاثة المنتهية في 31 آذار 2022 لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022، 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 للوصول للموسم بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول 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 المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021، باستثناء تطبيق الشركة للمعايير التالية:

المعايير السارية المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022 و التي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ و الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية للشركة:

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) - مرجع المفاهيم
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) - العقود المتقلة - تكلفة الوفاء بالعقد
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات و الآلات و المعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية 2018 - 2020

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) - الادوات المالية
- معيار المحاسبة الدولي رقم (41) - الزراعة

معايير صادرة و غير سارية المفعول

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران 2020 على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17))، حيث يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) و معيار المحاسبة الدولي رقم (28) - بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر و شركته الزميلة أو مشروعه المشترك ، حيث لم يحدد تاريخ السريان بعد و يسمح بالتطبيق المبكر
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة ، و تطبيق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية و بيان الممارسة للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (2) - اصدار الاحكام النسبية - الافصاح عن السياسات المحاسبية ، و يطبق في 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر و يتم تطبيقه بأثر رجعي

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية و الاخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية ، و يطبق في 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) - الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول و الالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة ، و يطبق في 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر
- تتوقع ادارة الشركة تطبيق هذه المعايير و التفسيرات و التعديلات الجديدة في القوائم المالية المرحلية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق و اعتماد هذه المعايير و التفسيرات و التعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية للشركة في فترة التطبيق الاولى.

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

5- أسس توحيد القوائم المالية

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

| الشركة | تاريخ التملك | كيان الشركة | رأس المال | نسبة التملك | حصة الشركة الام من ارباح الشركة التابعة | القيمة الدفترية للاستثمار |
|---|------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|---|------------------------------|
| شركة صكوك للتأجير التمويلي | 19 نيسان 2017 | م.م | دينار اردني 1,000,000 | بالمائة 100 | دينار اردني 8,807 | دينار اردني 933,772 |
| فيما يلي ملخص الموجودات والمطلوبات وإيرادات و ارباح الشركة التابعة : | | | | | | |
| الشركة | الموجودات | المطلوبات | الإيرادات | ربح الفترة | | |
| شركة صكوك للتأجير التمويلي | دينار اردني 939,086 | دينار اردني 5,314 | دينار اردني 25,086 | دينار اردني 8,807 | | |

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 آذار 2022 | 31 كانون الاول 2021 |
|-------------------------|------------------------|
| دينار اردني (مراجعة) | دينار اردني (مدققة) |
| 52,352,716 | 57,644,688 |
| 5,436,248 | 188,902 |
| (9,024,511) | (7,303,927) |
| 48,764,453 | 50,529,663 |
| (19,189,822) | (18,771,380) |
| (1,875,615) | (2,234,134) |
| 27,699,016 | 29,524,149 |

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 آذار 2022 | 31 كانون الاول 2021 |
|--|---------------------|
| ذمم مدينة من أنشطة التمويل و التأجير | عوائد غير متحققة |
| دينار اردني | دينار اردني |
| الصافي | الصافي |
| (مدققة) | (مراجعة) |
| 23,775,304 | 24,556,506 |
| 2,528,336 | 2,528,336 |
| 3,033,460 | 2,663,278 |
| 29,337,100 | 29,748,120 |
| 3,602,347 | 20,172,957 |
| - | 2,528,336 |
| 633,436 | 2,400,024 |
| 4,235,783 | 25,101,317 |
| 14,153 | 1,079,479 |
| - | 2,819,879 |
| 3,344,891 | 9,156,277 |
| 1,429,684 | 10,607,501 |
| 4,788,728 | 23,663,136 |
| 9,024,511 | 48,764,453 |

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 2021 | 31 آذار 2022 | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|------------------------|--------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------------------------------|
| دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني |
| (مدققة) | (مراجعة) | | | | |
| 66,773,777 | 57,833,590 | 42,535,838 | 4,163,340 | 10,945,637 | الرصيد في بداية الفترة/السنة |
| 3,785,823 | 6,701,929 | 290,230 | 29,860 | 6,381,839 | التمويلات الجديدة |
| (12,054,896) | (6,746,555) | (4,373,674) | (443,361) | (1,929,520) | التمويلات المسددة |
| - | - | (304,491) | (725,287) | 1,029,778 | ما تم تحويله للمرحلة الاولى |
| - | - | (416,324) | 1,357,512 | (941,188) | ما تم تحويله للمرحلة الثانية |
| - | - | 500,212 | (484,952) | (15,260) | ما تم تحويله للمرحلة الثالثة |
| (671,114) | - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | (220,603) | 147,272 | 73,330 | اجمالي الاثر على حجم التعرضات نتيجة |
| - | - | - | - | - | تغيير التصنيف بين المراحل |
| 57,833,590 | 57,788,964 | 42,535,838 | 4,163,340 | 10,945,637 | الرصيد في نهاية الفترة/السنة |

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

| 31 كانون الاول 2021 | 31 آذار 2022 | الرصيد في بداية الفترة/السنة |
|------------------------|-----------------|---|
| دينار اردني | دينار اردني | اضافات الفترة/السنة |
| (مدققة) | (مراجعة) | استبعادات الفترة/السنة (مردود لقائمة الدخل) |
| 19,619,183 | 18,771,380 | الرصيد في نهاية الفترة/السنة |
| 85,552 | 418,442 | |
| (933,355) | - | |
| 18,771,380 | 19,189,822 | |

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

| 31 كانون الاول 2021 | 31 آذار 2022 | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|------------------------|--------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------------------------|
| دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني |
| (مدققة) | (مراجعة) | | | | |
| 19,619,183 | 18,771,380 | 18,370,694 | 182,118 | 218,568 | الرصيد في بداية الفترة/السنة |
| 191,690 | 1,307,610 | 1,240,641 | 4,078 | 62,891 | خسارة التدني على التمويلات الجديدة |
| (514,178) | (945,457) | (818,984) | (38,410) | (88,063) | المسترد من خسارة التدني على |
| - | - | (57,301) | 11,446 | 45,856 | التمويلات الجديدة |
| - | - | (20,816) | 25,860 | (5,044) | ما تم تحويله للمرحلة الاولى |
| - | - | 80,418 | (80,266) | (153) | ما تم تحويله للمرحلة الثانية |
| (674,265) | - | - | - | - | ما تم تحويله للمرحلة الثالثة |
| 148,950 | 56,289 | 66,392 | 63,024 | (73,127) | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| 18,771,380 | 19,189,822 | 18,861,044 | 167,850 | 160,928 | الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات |
| | | | | | الرصيد في نهاية الفترة/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:

| 31 كانون الاول 2021 | 31 آذار 2022 | |
|------------------------|-------------------------|---|
| دينار اردني (مدققة) | دينار اردني (مراجعة) | |
| 1,888,284 | 2,234,134 | الرصيد في بداية الفترة/السنة |
| 808,909 | 154,243 | عوائد معلقة خلال الفترة/السنة |
| (463,059) | (512,762) | عوائد معلقة محولة للايرادات خلال الفترة/السنة |
| 2,234,134 | 1,875,615 | الرصيد في نهاية الفترة/السنة |

7- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

| 31 كانون الاول 2021 | 31 آذار 2022 | |
|------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| دينار اردني (مدققة) | دينار اردني (مراجعة) | |
| 3,995,458 | 3,966,262 | ذمم مدينة - أنشطة تمويل (ايضاح 7 ب) |
| 104,284 | 54,159 | موجودات مالية مدرجة في بورصة عمان |
| 4,099,742 | 4,020,421 | المجموع |

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

8- الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

| 31 كانون الاول 2021 | 31 آذار 2022 | |
|------------------------|-------------------------|--|
| دينار اردني (مدققة) | دينار اردني (مراجعة) | |
| 3,164,980 | 3,713,756 | موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة |
| 1,551,919 | 1,667,940 | ذمم أخرى |
| 320,377 | 385,859 | تأمينات مستردة |
| 27,783 | 41,304 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 5,065,059 | 5,808,859 | المجموع |
| (423,360) | (423,360) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح 8 ب) |
| 4,641,699 | 5,385,499 | الصافي |

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

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

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

| 31 كانون الاول 2021 دينار اردني (مدققة) | 31 آذار 2022 دينار اردني (مراجعة) | |
|--|--|--------------------------------|
| - | 423,360 | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| 423,360 | - | اضافات الفترة / السنة |
| <u>423,360</u> | <u>423,360</u> | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

9- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

| 31 كانون الاول 2021 دينار اردني (مدققة) | 31 آذار 2022 دينار اردني (مراجعة) | |
|--|--|---|
| | | <u>الشركات المساهمة العامة المحدودة (مدرجة)</u> |
| 2,819,453 | 2,115,029 | محفظة الموجودات المالية - محلية (إيضاح 9 ب ، 9 ج) |
| 79,304 | 75,998 | محفظة الموجودات المالية - خارجية |
| | | <u>الشركات محدودة المسؤولية (غير مدرجة)</u> |
| 1,487,660 | 1,622,709 | محفظة الموجودات المالية - محلية |
| 218,293 | 218,293 | محفظة الموجودات المالية - خارجية |
| <u>4,604,710</u> | <u>4,032,029</u> | المجموع |

ب. تتضمن محفظة الموجودات المالية (المحلية المدرجة) أسهمًا مرهونة لصالح بنك صفوة الاسلامي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة لصالح عملاءها و عددها 1,232,080 سهم و بقيمة سوقية بلغت 1,673,321 دينار اردني كما في 31 آذار 2022 (1,232,080 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2021) .

ج. لأغراض عضوية الشركة في مجالس ادارة الشركات المستثمر بها (المحلية المدرجة) فان الاسهم المحجوزة من الاسهم المملوكة بلغ 30,000 سهم و بقيمة سوقية بلغت 30,200 دينار اردني .

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

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

10- الموجودات الضريبية المؤجلة
يتألف هذا البند مما يلي:

| 31 كانون الاول 2021 | 31 آذار 2022 | | | | | |
|------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|----------------------|-------------------------|
| الضريبة المؤجلة | الضريبة المؤجلة | الرصيد في نهاية الفترة | المبالغ المضافة | المبالغ المحررة | رصيد بداية الفترة | الحسابات المشمولة |
| دينار أردني (مدققة) | دينار أردني (مراجعة) | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | |
| 5,350,573 | 5,467,737 | 19,527,630 | 418,442 | - | 19,109,188 | مخصص تدني ذمم مدينة |
| 379,071 | 538,827 | 1,604,438 | - | (572,681) | 2,177,119 | احتياطي تقييم استثمارات |
| 5,729,644 | 6,006,564 | 21,132,068 | 418,442 | (572,681) | 21,286,307 | المجموع |

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

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

| 31 كانون الاول 2021 | 31 آذار 2022 | |
|------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| دينار اردني (مدققة) | دينار اردني (مراجعة) | |
| 5,789,250 | 5,729,644 | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| 201,733 | 276,920 | اضافات الفترة / السنة |
| (261,339) | - | استبعادات الفترة / السنة |
| 5,729,644 | 6,006,564 | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

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

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

11- حق استخدام اصول و التزامات عقود الايجار

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

| التزامات عقود الايجار | حق استخدام اصول | |
|--------------------------|-------------------------|---|
| دينار اردني (مدققة) | دينار اردني (مراجعة) | |
| 739,580 | 686,642 | الرصيد في بداية الفترة |
| - | (19,615) | استهلاكات حق استخدام اصول |
| (89,250) | - | صافي دفعات الايجار |
| 9,739 | - | تكلفة التزامات عقود الايجار |
| (530) | - | تكلفة التزامات عقود الايجار المدفوعة مقدماً |
| 659,539 | 667,027 | الرصيد في نهاية الفترة |

12- الحسابات الاستثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء و التي تستحق خلال فترة من 12 شهر و لغاية 78 شهر من تاريخ الايداع، و ذلك لغاية استثمارها في نشاط الشركة، و يتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقاً لمبلغ و مدة الاستثمار من 4% الى 6% كما في 31 آذار 2022 (من 4% الى 6% كما في 31 كانون الاول 2021) .

13- ضريبة الدخل

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

| 31 كانون الاول 2021 | 31 آذار 2022 | |
|------------------------|-------------------------|---|
| دينار اردني (مدققة) | دينار اردني (مراجعة) | |
| 202,038 | 300,726 | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| 368,172 | 92,082 | ضريبة الدخل للفترة / للسنة (ايضاح 13 ج) |
| (269,484) | (79,121) | ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة |
| 300,726 | 313,687 | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

ب. تم مراجعة ضريبة الدخل للشركة الأم لنهاية عام 2019 و قد تم الحصول على مخالصة نهائية بها ، و قد تم تقديم كشوف التقدير الذاتي لضريبة دخل عامي 2020 و 2021 و لم تراجع بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات. تم قبول ضريبة الدخل للشركة التابعة للأعوام 2017 و 2019 و 2020 ، و قد تم تقديم كشوف التقدير الذاتي لضريبة دخل عامي 2018 و 2021 و لم تراجع بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.

شركة الأولى للتمويل

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

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

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

| 31 كانون الاول 2021 | 31 آذار 2022 |
|------------------------|-------------------------|
| دينار اردني (مدققة) | دينار اردني (مراجعة) |
| 366,283 | 88,657 |
| 1,889 | 3,425 |
| 368,172 | 92,082 |
| 142,799 | (117,164) |
| 510,971 | (25,082) |

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

14- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

| 31 كانون الاول 2021 | 31 آذار 2022 |
|------------------------|-------------------------|
| دينار اردني (مدققة) | دينار اردني (مراجعة) |
| 1,459,491 | 1,456,593 |
| 1,000,000 | - |
| 529,543 | 529,043 |
| 9,450 | 10,916 |
| 399,436 | 391,802 |
| 35,525 | 35,662 |
| 45,000 | 45,000 |
| 50,525 | 60,065 |
| 82,966 | 82,966 |
| 6,521 | 25 |
| 40,950 | 22,449 |
| 3,659,407 | 2,634,521 |

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

15- حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح الفترة

يتألف هذا البند مما يلي :

| 31 آذار 2021 | 31 آذار 2022 |
|-----------------|-----------------|
| دينار اردني | دينار اردني |
| 88,093 | 243,895 |
| 35,000,000 | 35,000,000 |
| 0.003 | 0.007 |

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

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

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

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

16- الالتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات محتملة تتمثل فيما يلي :

| 31 كانون الاول 2021 | 31 آذار 2022 |
|------------------------|-------------------------|
| دينار اردني (مدققة) | دينار اردني (مراجعة) |
| 242,300 | 242,300 |
| (132,300) | (132,300) |
| 110,000 | 110,000 |

كفالات بنكية
ينزل: التأمينات النقدية
الصافي

17- القضايا

يوجد قضايا مقامة من الشركة الأم بمواجهة الغير (عملاء الشركة) بقيمة 23,834,060 دينار اردني .
يوجد قضايا مقامة من الغير بمواجهة الشركة الأم بقيمة 4,728,322 دينار اردني و هي في معظمها قضايا تختص بمنع مطالبة الشركة لهم .
و برأي المستشار القانوني للشركة فان القضايا اعلاه ما زالت قيد النظر و قد تم تكوين مخصصات كافية لها في الدفاتر .
يوجد قضية مقامة من الشركة التابعة بمواجهة أحد العملاء بقيمة 154,080 دينار، و قد تم تكوين المخصصات اللازمة لها دفترًا ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

18- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

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

| 31 كانون الاول 2021 | 31 آذار 2022 | | |
|-----------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| المجموع دينار اردني (مدققة) | المجموع دينار اردني (مراجعة) | جهات أخرى دينار اردني | موظفي الشركة دينار اردني |
| 10,193 | 10,280 | 10,280 | - |
| 2,484 | 2,484 | 2,484 | - |
| 144 | 144 | 144 | - |
| 3,000 | 3,000 | 3,000 | - |
| 15,821 | 15,908 | 15,908 | - |
| 65,290 | 63,518 | - | 63,518 |
| 81,111 | 79,426 | 15,908 | 63,518 |

شركة مستشفى ابن الهيثم
شركة المصانع العربية الدولية للأغذية
شركة الامناء للاستثمار و ادارة المحافظ
نادي جامعة العلوم التطبيقية
المجموع
ذمم مدينة من أنشطة التمويل
المجموع الكلي

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

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

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

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

| 31 كانون الاول 2021 | 31 آذار 2022 | | | |
|------------------------|--------------|--------------|-------------------|--------------------------|
| المجموع | المجموع | موظفي الشركة | الادارة التنفيذية | |
| دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني | العليا | |
| (مدققة) | (مراجعة) | | دينار اردني | |
| 873,885 | 864,500 | 603,500 | 261,000 | حسابات استثمارية للعملاء |

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

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

| 31 آذار 2021 | 31 آذار 2022 | | | | |
|--------------|--------------|-------------|--------------|-------------------|---|
| المجموع | المجموع | جهات أخرى | موظفي الشركة | الادارة التنفيذية | |
| دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني | دينار اردني | العليا | |
| 5,818 | 769 | - | 769 | - | ايرادات من أنشطة التمويل - بالصافي |
| 94,219 | 2,102 | - | 90 | 2,012 | حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايراد |

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

| 31 آذار 2021 | 31 آذار 2022 | |
|-----------------|-----------------|-------------------|
| دينار اردني | دينار اردني | |
| 71,734 | 85,183 | رواتب ومنافع اخرى |

19- ادارة المخاطر

تتعرض الشركة بشكل عام لمخاطر مالية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق خاصة في ظل جائحة كورونا، و بوجه عام فان اهداف و سياسات الشركة في ادارة المخاطر المالية التي تتعرض لها القوائم المالية، و قد تم الافصاح عنها في القوائم المالية و كذلك القوائم المالية للشركة كما في 31 كانون الاول 2021.

20- الأحداث اللاحقة

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

21- الأرقام المقارنة

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