

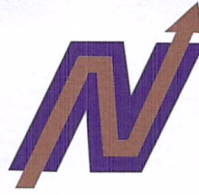
شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
2	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
3	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
5	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
17-6	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة



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

مقدمة:

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

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

نطاق المراجعة:

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

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا، لم تسترِع 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 المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة، تتضمن الذمم المدينة - أنشطة التمويل كما في 30 حزيران 2024 قطع أراضي استثمارية بقيمة 3,526,807 دينار أردني غير مسجلة باسم الشركة وإنما مسجلة باسم المقترضين و أشخاص بموجب اتفاقيات و باسم طرف ذو علاقة . إن ملكية الشركة لتلك الأراضي مثبتة من خلال سندات رهن من الدرجة الأولى لصالح شركة الأولى للتمويل.

عن عبيدات و الصالح

نبيل محمد عبيدات
إجازة رقم 877



عمان في 31 تموز 2024

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

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024	ايضاح	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		الموجودات
560,838	1,125,077		النقد في الصندوق ولدى البنوك
18,650,703	19,791,144	6	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
5,533	5,453	18 أ	ذمم من أطراف ذات علاقة
3,755,926	3,613,126	7	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
15,259,165	13,964,043	8	الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي
4,011,056	3,684,331	9	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
6,202,927	6,296,270	10	الموجودات الضريبية المؤجلة
158,378	141,516		الممتلكات والمعدات - بالصافي
1,829,865	1,155,009		الاستثمارات العقارية - بالصافي
551,832	492,511		الشيكات مؤجلة القبض
529,720	490,489	11	حق استخدام أصول
51,515,943	50,758,969		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
259,000	34,000	12	الحسابات الاستثمارية للعملاء
-	-	13	مخصص ضريبة الدخل
604,250	518,733	11	التزامات عقود الايجار
3,110,400	2,660,990	14	الحسابات الدائنة المتنوعة
3,973,650	3,213,723		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
35,000,000	35,000,000		رأس المال المصرح به و المدفوع
3,945,011	3,945,011		الاحتياطي الاجباري
229,851	229,851		الاحتياطي الاختياري
(1,203,024)	(1,440,845)		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
10,061,748	10,061,748		الارباح المدورة
-	240,774		ربح الفترة
48,033,586	48,036,539		الصافي
(491,293)	(491,293)		أسهم الخزينة
47,542,293	47,545,246		صافي حقوق الملكية
51,515,943	50,758,969		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
للسهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2024 (مراجعة غير مدققة)

للسهور الثلاثة المنتهية في		للسهور الستة المنتهية في		ايضاح
30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	
503,229	469,656	977,354	904,206	
(10,263)	(510)	(22,616)	(1,019)	
492,966	469,146	954,738	903,187	
-	200,000	9,025	334,292	6
852,522	167,365	1,135,042	318,430	
1,345,488	836,511	2,098,805	1,555,909	
(409,714)	(353,531)	(765,758)	(734,838)	
(7,202)	10,740	(42,964)	(39,433)	
(748,006)	(345,852)	(850,624)	(345,852)	8
(1,120)	(5,733)	(31,669)	(30,543)	
(19,616)	(19,616)	(39,231)	(39,231)	11
(9,120)	(7,129)	(18,365)	(16,374)	11
-	-	-	(113,302)	
150,710	115,390	350,194	236,336	
209,442	40,838	238,175	4,438	13
360,152	156,228	588,369	240,774	
الايادات				
ايرادات التمويل				
ينزل: حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايراد				
حصة الشركة من الايرادات				
المردود من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
ايرادات أخرى				
مجموع الايرادات				
المصاريف الادارية و العمومية				
(خسائر) غير محققة من موجودات مالية من خلال الدخل				
الخسائر الائتمانية المتوقعة				
استهلاكات				
استهلاكات حق استخدام اصول				
تكلفة التزامات عقود الايجار				
(خسائر) بيع استثمارات عقارية				
ربح الفترة قبل الضريبة				
وفر ضريبة الدخل				
ربح الفترة				
يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر:				
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من				
خلال الدخل الشامل				
ارباح بيع موجودات مالية				
مجموع الدخل الشامل للفترة				
211,577	-	(215,625)	(237,821)	
-	-	221,892	-	
571,729	156,228	594,636	2,953	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
0.010	0.004	0.017	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 التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة

للسهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2024 (مراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	ايضاح	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)		
350,194	236,336		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
31,669	30,543		ربح الفترة قبل الضريبة
850,624	(345,852)		استهلاكات
-	334,292	6	الخسائر الائتمانية المتوقعة
39,231	39,231	11	المردود من الخسائر الائتمانية المتوقعة
18,365	16,374	11	استهلاكات حق استخدام اصول
42,964	39,433		تكلفة التزامات عقود الايجار
(7,499)	-		خسائر غير محققة موجودات مالية من خلال الدخل
1,325,548	350,357		(ارباح) بيع ممتلكات و معدات
			الربح التشغيلي قبل التغير في بنود راس المال العامل
			(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
2,844,923	(1,474,733)		ذمم مدينة من أنشطة التمويل
46,409	80		ذمم من أطراف ذات علاقة
(2,706,594)	1,739,163		الحسابات المدينة المتنوعة
(643,683)	59,321		الشيكات مؤجلة القبض
			(النقص) في المطلوبات المتداولة
(442,722)	(225,000)		الحسابات الاستثمارية للعملاء
(265,323)	(449,410)		الحسابات الدائنة المتنوعة
158,558	(222)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الانشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(19,056)	-		المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
7,500	-		المتحصلات من بيع ممتلكات و معدات
83,712	-		المتحصلات من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
769,554	-		المتحصلات من موجودات مالية من خلال الدخل
(1,496,956)	665,306		الاستثمارات العقارية
(655,246)	665,306		صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(102,250)	(100,845)		دفعات التزامات عقود الايجار
(364,469)	-		أسهم الخزينة
(466,719)	(100,845)		صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التمويلية
(963,407)	564,239		صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد
1,585,539	560,838		النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
622,132	1,125,077		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 المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 31 تموز 2024 ولا تتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة .

2- أسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) (اعداد القوائم المالية المرحلية).
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .
- ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- ان القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للشركة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية و يجب ان تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الاول 2023. كما ان نتائج اعمال الشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2024 لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024، كما انه لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة و الذي يتم اجراؤه في نهاية السنة.

3- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها . ان التقديرات المذكورة مبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :
تقوم الشركة بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع ادوات تمويل المراجعة و موجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و المشار اليها جميعاً (الادوات المالية).
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين .
تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل الشامل .
يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الجامعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل للفترة .

4- السياسات المحاسبية الهامة

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المطبقة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 هي نفسها المطبقة في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 ، باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ 1 كانون الثاني 2024

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

أ) المعايير الجديدة والتعديلات المطبقة

- تصنيف المطلوبات على أنها متداولة او غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1).
 - التزامات الاجار في البيع و إعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16).
 - الالتزامات غير المتداولة مع الضمانات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1).
 - ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7.
 - عدم قابلية التبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21.
 - بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
- ان اتباع المعايير المعدلة اعلاه لم يؤثر بشكل جوهري على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

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

تاريخ التطبيق

يدخل حيز التنفيذ اعتباراً من

من 1 يناير 2025

المعايير الجديدة والتعديلات :

عدم قابلية التبادل- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 .

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموزعة (مراجعة غير مدققة)

5- أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركة	تاريخ التملك	كيان الشركة	رأس المال	نسبة التملك	حصة الشركة الأم من (خسائر) الشركة التابعة	القيمة الدفترية للاستثمار
شركة صكوك للتأجير التمويلي	19 نيسان 2017	م.م	دينار اردني 1,000,000	بالمائة 100	دينار اردني (121,782)	دينار اردني 1,006,655
فيما يلي ملخص الموجودات والمطلوبات وإيرادات وأرباح الشركة التابعة :						
الشركة	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الفترة	(خسارة)	
شركة صكوك للتأجير التمويلي	دينار اردني 2,106,293	دينار اردني 1,221,420	دينار اردني 65,537	دينار اردني (121,782)		

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) .

تشمل 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 مفصل عن حق ملكية حملة أسهم الشركة .

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

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

6- ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
45,198,793	46,862,672
1,907,610	1,303,044
(7,496,953)	(7,599,002)
39,609,450	40,566,714
(19,420,207)	(19,085,915)
(1,538,540)	(1,689,655)
18,650,703	19,791,144

ذمم التمويل (إيضاح 6 ب ، 6 ج)

ذمم التأجير التمويلي (إيضاح 6 ب ، 6 ج)

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

الصافي

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

ينزل: عوائد معلقة (إيضاح 6 و)

الصافي

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

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2014		
الصافي	الصافي	عوائد غير متحققة	ذمم مدينة من أنشطة التمويل و التأجير
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني	دينار اردني
12,929,697	14,123,688	2,946,546	17,070,234
2,360,492	2,360,492	-	2,360,492
1,651,955	1,490,073	419,514	1,909,587
16,942,144	17,974,253	3,366,060	21,340,313
999,933	876,334	25,258	901,592
2,820,891	2,820,891	-	2,820,891
6,085,796	5,655,594	1,183,952	6,839,546
12,760,686	13,239,642	3,023,732	16,263,374
22,667,306	22,592,461	4,232,942	26,825,403
39,609,450	40,566,714	7,599,002	48,165,716

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 المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة غير مدققة)

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

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
(مدققة)	(مراجعة)				
54,371,322	47,106,403	27,455,096	1,243,689	18,407,618	الرصيد في بداية الفترة/السنة
10,031,978	7,452,102	1,806,740	175	5,645,187	التمويلات الجديدة
(17,296,897)	(6,392,789)	(1,082,815)	(288,570)	(5,021,404)	التمويلات المسددة
-	-	(48,852)	(164,461)	213,313	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	(17,204)	641,635	(624,431)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	791,702	(697,171)	(94,531)	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	725,646	(219,997)	(505,649)	اجمالي الاثر على حجم التعرضات نتيجة
-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل
47,106,403	48,165,716	28,904,667	735,297	18,620,283	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

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

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

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

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
(مدققة)	(مراجعة)				
19,501,408	19,420,207	18,170,176	99,228	1,150,803	الرصيد في بداية السنة
2,751,489	2,537,384	2,512,133	-	25,251	خسارة التدني على التمويلات الجديدة
(4,195,433)	(2,766,219)	(1,805,334)	(42,550)	(918,335)	المسترد من خسارة التدني على
-	-	(3,175)	(11,358)	14,534	التمويلات الجديدة
-	-	(1,118)	41,706	(40,588)	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	51,771	(45,316)	(6,455)	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
1,362,743	(105,457)	(49,587)	(41,706)	(14,164)	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
19,420,207	19,085,915	18,874,866	4	211,046	الرصيد في نهاية السنة

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

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

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

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
1,493,899	1,538,540
384,583	218,717
(339,942)	(67,602)
1,538,540	1,689,655

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

7- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
3,630,174	3,526,807
125,752	86,319
3,755,926	3,613,126

ذمم مدينة - أنشطة تمويل (إيضاح 7 ب)
موجودات مالية مدرجة في بورصة عمان
المجموع

ب. تتمثل ذمم مدينة - أنشطة التمويل في قطع أراضي مستثمرة بموجب اتفاقيات لغايات فرزها و تطويرها و بيعها، و قد بلغت مساحتها الاجمالية 183.34 دونم ، ان الاراضي غير مسجلة باسم الشركة وانما مسجلة باسم مقترضين 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.

8- الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
9,694,760	9,797,469
6,652,231	5,627,100
69,250	19,708
47,671	70,365
62,296	62,296
138,722	138,722
16,664,930	15,715,660
(1,267,043)	(1,612,895)
(138,722)	(138,722)
15,259,165	13,964,043

موجودات ألت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة
ذمم أخرى
تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدماً
دفعات مقدمة على حساب ضريبة دخل الشركة (إيضاح 13)
ارباح موزعة مستحقة غير مقبوضة
المجموع
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 8 ب)
ينزل: مخصص ارباح موزعة مستحقة غير مقبوضة
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:

30 حزيران 2024	31 كانون الاول 2023	
(مراجعة)	(مدققة)	
1,267,043	623,360	الرصيد في بداية الفترة / السنة
345,852	643,683	إضافات الفترة / السنة
1,612,895	1,267,043	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

9- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

30 حزيران 2024	31 كانون الاول 2023	
(مراجعة)	(مدققة)	
1,914,734	2,207,035	<u>الشركات المساهمة العامة المحدودة (مدرجة)</u>
6,579	6,251	محفظة الموجودات المالية - محلية (إيضاح 9 ب ، 9 ج)
		محفظة الموجودات المالية - خارجية
1,640,118	1,659,850	<u>الشركات محدودة المسؤولية (غير مدرجة)</u>
122,900	137,920	محفظة الموجودات المالية - محلية
		محفظة الموجودات المالية - خارجية
3,684,331	4,011,056	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 1,319,395 دينار اردني كما في 30 حزيران 2024 (1,232,080 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 .

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حذیران 2024

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

30 حزيران
31 كانون الاول

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات الفترة / السنة
استبعادات الفترة / السنة
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 (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)
604,250	529,720
-	(39,231)
(100,845)	-
16,374	-
(1,046)	-
<u>518,733</u>	<u>490,489</u>

الرصيد في بداية الفترة
استهلاكات حق استخدام اصول
صافي دفعات الايجار
تكلفة التزامات عقود الايجار
تكلفة التزامات عقود الايجار المدفوعة مقدماً
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 72 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 30 حزيران 2024 (من 4% الى 6% كما في 31 كانون الاول 2023) .

13- ضريبة الدخل

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

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
(22,025)	(62,296)
2,249	-
(42,520)	-
<u>(62,296)</u>	<u>(62,296)</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل للفترة / للسنة (إيضاح 13 ج)
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة (يحول للحسابات المدينة المتنوعة)

ب. الشركة الأم

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

الشركة التابعة

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

شركة الأولى للتمويل

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

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

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

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
-	-
-	-
238,175	(4,438)
238,175	(4,438)

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

14- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
1,415,423	1,400,696
439,438	271,995
498,434	469,073
369,925	386,522
32,657	28,306
45,000	22,500
17,462	10,399
50,649	50,649
5,370	25
236,042	20,825
3,110,400	2,660,990

أمانات مساهمين
أمانات وكالات استثمار
ايرادات مقبوضة مقدماً
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 :

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)
588,369	240,774
35,000,000	35,000,000
0.017	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

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

كفالات بنكية

ينزل: تأمينات الكفالات البنكية

اعتمادات مستندية و سحبوات زمنية مكفولة / عملاء

ينزل: تأمينات اعتمادات مستندية و سحبوات زمنية مكفولة / عملاء

الصافي

17- القضايا

يوجد قضايا مقامة من الشركة الأم بمواجهة الغير (عملاء الشركة) بقيمة 24,666,225 دينار اردني .
يوجد قضايا مقامة من الغير بمواجهة الشركة الأم بقيمة 2,872,959 دينار اردني و هي في معظمها قضايا تختص بمنع مطالبة الشركة لهم .
و برأي المستشار القانوني للشركة فان القضايا المقامة ما زالت قيد النظر و تسير لمصلحة الشركة وقد تم اخذ المخصصات اللازمة لها.

يوجد قضية مقامة من الشركة التابعة بمواجهة أحد العملاء بقيمة 154,080 دينار، و قد تم تكوين المخصصات اللازمة لها
دفترياً ضمن مخصص الخسائر الانتمانية 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 اطراف ذات علاقة :

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024		
المجموع دينار اردني (مدققة)	المجموع دينار اردني (مراجعة)	جهات أخرى دينار اردني	موظفي الشركة دينار اردني
2,065	2,065	2,065	-
2,484	2,484	2,484	-
144	144	144	-
840	760	760	-
5,533	5,453	5,453	-
94,973	178,483	-	178,483
100,506	183,936	5,453	178,483

شركة مستشفى ابن الهيثم

شركة المصانع العربية الدولية للأغذية

شركة الامناء للاستثمار و ادارة المحافظ

شركة عبر العالم للتكنولوجيا و المعلوماتية

المجموع

ذمم مدينة من أنشطة التمويل

المجموع الكلي

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

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

إيضاحات 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 2023	30 حزيران 2024	الادارة التنفيذية العليا	موظفي الشركة	جهات أخرى	المجموع	المجموع
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
355,000	34,000	-	-	34,000	-	-
271,995	271,995	-	-	-	271,995	-

حسابات استثمارية للعملاء
أمانات حسابات استثمارية

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:

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	موظفي الشركة	جهات أخرى	المجموع	المجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
13,884	4,523	-	-	4,523	-
4,050	1,019	-	1,019	-	-

ايرادات من أنشطة التمويل - بالصافي
حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية
من الايراد

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

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	رواتب ومنافع أخرى
دينار اردني	دينار اردني	
182,290	186,231	

19- ادارة المخاطر

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

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.