

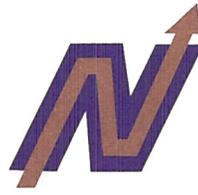
شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
كما في 30 حزيران 2023
(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

23/100/14

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 2023 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 تسترعب 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 2023 قطع أراضي استثمارية بقيمة 3,747,147 دينار اردني غير مسجلة باسم الشركة وانما مسجلة باسم المقترضين و أشخاص بموجب اتفاقيات و باسم طرف ذو علاقة . ان ملكية الشركة لتلك الأراضي مثبتة من خلال سندات رهن من الدرجة الاولى لصالح شركة الأولى للتمويل.

عن عبيدات و الصالح

نبيل محمد عبيدات

إجازة رقم 877

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

30 تموز 2023



شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في 30 حزيران 2023 (مراجعة غير مدققة)

31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	ايضاح	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		الموجودات
1,585,539	622,132		النقد في الصندوق ولدى البنوك
24,662,378	20,966,831	6	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
52,912	6,503	19	ذمم من أطراف ذات علاقة
3,992,457	3,865,781	7	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
9,282,696	11,989,290	8	الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي
4,826,132	4,086,512	9	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	643,683	12	الشيكات مؤجلة القبض
6,035,754	6,250,264	11	الموجودات الضريبية المؤجلة
202,161	190,173		الممتلكات والمعدات - بالصافي
371,321	1,868,277		الاستثمارات العقارية - بالصافي
608,181	568,950	10	حق استخدام أصول
51,619,531	51,058,396		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
1,150,843	708,121	13	الحسابات الاستثمارية للعملاء
-	-	14	مخصص ضريبة الدخل
674,057	590,800	10	التزامات عقود الايجار
2,979,281	2,713,958	15	الحسابات الدائنة المتنوعة
4,804,181	4,012,879		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
35,000,000	35,000,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
3,840,322	3,840,322		الاحتياطي الاجباري
229,851	229,851		الاحتياطي الاختياري
(932,871)	(1,148,496)		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
8,804,872	9,026,764		الارباح المدورة
-	588,369		ربح الفترة
46,942,174	47,536,810		الصافي
(126,824)	(491,293)		أسهم الخزينة
46,815,350	47,045,517		صافي حقوق الملكية
51,619,531	51,058,396		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (22) 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 الستة المنتهية في 30 حزيران 2023 (مراجعة غير مدققة)

لشهور الثلاثة المنتهية في		لشهور الستة المنتهية في		ايضاح
30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	
714,764	503,229	1,605,781	977,354	
(12,587)	(10,263)	(33,900)	(22,616)	
702,177	492,966	1,571,881	954,738	
-	-	-	9,025	6
3,677	-	3,677	-	
157,576	852,522	291,888	1,135,042	
863,430	1,345,488	1,867,446	2,098,805	
(320,872)	(409,714)	(587,061)	(765,758)	
(238,065)	(7,202)	-	(42,964)	
(21,062)	(748,006)	(656,507)	(850,624)	6
(19,616)	(1,120)	(42,155)	(31,669)	
(10,575)	(19,616)	(39,231)	(39,231)	10
50,125	(9,120)	(20,314)	(18,365)	10
303,365	150,710	522,178	350,194	
(13,328)	209,442	11,754	238,175	14
290,037	360,152	533,932	588,369	
يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر:				
249,676	211,577	(163,249)	(215,625)	
-	-	-	221,892	
539,713	571,729	370,683	594,636	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
0.008	0.010	0.015	0.017	16

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (22) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2023 (مراجعة غير مدققة)

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	الاحتياطي الاختياري	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية *	الارباح المدورة		ربح الفترة		مجموع الارباح المدورة	الصفائي	أسهم الخزينة	الصفائي
					ارباح متحققة	ارباح غير متحققة *	ارباح متحققة	ارباح غير متحققة *				
للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2023												
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023 -												
	35,000,000	3,840,322	229,851	(932,871)	2,711,715	6,093,157	-	-	8,804,872	46,942,174	(126,824)	46,815,350
	-	-	-	-	-	-	-	588,369	-	588,369	-	588,369
	-	-	-	(215,625)	-	-	-	-	-	(215,625)	-	(215,625)
	-	-	-	-	221,892	-	-	221,892	221,892	221,892	-	221,892
	-	-	-	(215,625)	-	-	-	-	588,369	594,636	-	594,636
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(364,469)	(364,469)
	35,000,000	3,840,322	229,851	(1,148,496)	2,933,607	6,093,157	-	588,369	9,026,764	47,536,810	(491,293)	47,045,517
للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2022												
الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 -												
	35,000,000	3,702,005	229,851	(1,213,612)	7,392,431	-	-	-	7,392,431	45,110,675	-	45,110,675
	-	-	-	-	-	-	-	533,932	-	533,932	-	533,932
	-	-	-	(163,249)	-	-	-	-	-	(163,249)	-	(163,249)
	-	-	-	(163,249)	-	-	-	-	533,932	370,683	-	370,683
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	35,000,000	3,702,005	229,851	(1,376,861)	7,392,431	-	-	533,932	7,926,363	45,481,358	-	45,481,358

* 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 الأخرى .

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (22) 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 2023 (مراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	ايضاح	
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
522,178	350,194		ربح الفترة قبل الضريبة
42,155	31,669		استهلاكات
656,507	850,624	6	الخسائر الائتمانية المتوقعة
-		6	المردود من الخسائر الائتمانية المتوقعة
39,231	39,231	10	استهلاكات حق استخدام اصول
20,314	18,365	10	تكلفة التزامات عقود الايجار
(3,677)	42,964		(ارباح) خسائر غير محققة موجودات مالية من خلال الدخل
(5,041)	(7,499)		(ارباح) بيع ممتلكات و معدات
1,271,667	1,325,548		الربح التشغيلي قبل التغير في بنود راس المال العامل
			<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
2,064,248	2,844,923		ذمم مدينة من أنشطة التمويل
7,948	46,409		ذمم من أطراف ذات علاقة
(2,094,119)	(2,706,594)		الحسابات المدينة المتنوعة
-	(643,683)		الشيكات مؤجلة القبض
			<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(1,004,248)	(442,722)		الحسابات الاستثمارية للعملاء
(451,621)	(265,323)		الحسابات الدائنة المتنوعة
(206,125)	158,558		صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
			قبل الضريبة المدفوعة
(300,726)	-	14	الضريبة المدفوعة
(300,726)	158,558		صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
(26,142)	(19,056)		المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
10,480	7,500		المتحصلات من بيع ممتلكات و معدات
74,243	83,712		المتحصلات من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
-	769,554		المتحصلات من موجودات مالية من خلال الدخل
-	(1,496,956)		الاستثمارات العقارية
58,581	(655,246)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الانشطة الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
(102,250)	(102,250)	10	دفعات التزامات عقود الايجار
-	(364,469)		أسهم الخزينة
(102,250)	(466,719)		صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التمويلية
(550,520)	(963,407)		صافي (النقص) في رصيد النقد
1,955,525	1,585,539		النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
1,405,005	622,132		النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (22) 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 30 تموز 2023 ، 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 اظهر 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 2022، كما ان نتائج اعمال الشهور السنة المنتهية في 30 حزيران 2023 لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023، كما انه لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة و الذي يتم اجراؤه في نهاية السنة.

3- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية و تطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات و المطلوبات المالية و الافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات و الاجتهادات تؤثر في الإيرادات و المصاريف و المخصصات و كذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية و بشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية و اوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبينة بالضرورة على فرضيات و عوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير و عدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات و ذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع و ظروف تلك التقديرات في المستقبل .

ايضاحات 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 المرابحة و موجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و المشار اليها جميعًا (الادوات المالية).
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للانظمة 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 الشامل .
يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الجامعة 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 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 2022، باستثناء تطبيق الشركة للمعايير التالية:

المعايير او التعديلات الجديدة التي تسرى اعتبارًا من 1 كانون الثاني 2023

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 عقود التأمين، بما في ذلك تعديلات التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - معلومات المقارنة .

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8 السياسات المحاسبية و التغييرات في التقديرات المحاسبية و الاخطاء.

الافصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 و بيان ممارسة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم 2) .

الموجودات و المطلوبات الضريبية المؤجلة الناشئة عن حركة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 12) .

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

تصنيف الالتزامات الى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1) .

بيع أو المساهمة في الاصول بين مستثمر و شركته الزميلة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 10 البيانات المالية الموحدة و معيار المحاسبة الدولي رقم 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة و المشاريع المشتركة (التطبيق بشكل اختياري) .

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

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

5- أسس توحيد القوائم المالية

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

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 (مراجعة) 8,937	دينار اردني (مراجعة) 985,712

فيما يلي ملخص الموجودات والمطلوبات وإيرادات و ارباح الشركة التابعة :

الشركة	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	ربح الفترة
شركة صكوك للتأجير التمويلي	دينار اردني 3,297,745	دينار اردني 2,308,556	دينار اردني 97,103	دينار اردني 8,937

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

ايضاحات 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 2022	30 حزيران 2023	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
48,979,623	47,433,808	ذمم التمويل (ايضاح 6 ب ، 6 ج)
5,391,699	2,017,639	ذمم التأجير التمويلي (ايضاح 6 ب ، 6 ج)
(8,713,637)	(7,329,727)	ينزل: عوائد غير متحققة على عقود التمويل (ايضاح 6 ب)
45,657,685	42,121,720	الصافي
(19,501,408)	(19,664,010)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح 6 د ، 6 هـ)
(1,493,899)	(1,490,879)	ينزل: عوائد معلقة (ايضاح 6 و)
24,662,378	20,966,831	الصافي

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

31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023		
الصافي	الصافي	عوائد غير متحققة	ذمم مدينة من أنشطة التمويل و التأجير
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني	دينار اردني
17,135,828	16,045,664	(3,208,496)	19,254,160
2,360,492	2,360,492	-	2,360,492
2,307,084	1,936,202	(595,669)	2,531,871
21,803,404	20,342,358	(3,804,165)	24,146,523
975,662	1,013,407	(26,567)	1,039,974
2,819,666	2,837,014	-	2,837,014
8,585,209	6,272,651	(1,309,366)	7,582,017
11,473,744	11,656,290	(2,189,629)	13,845,919
23,854,281	21,779,362	(3,525,562)	25,304,924
45,657,685	42,121,720	(7,329,727)	49,451,447

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 الأردنية 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 الأول 2022	30 حزيران 2023				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الرصيد في بداية الفترة/السنة
57,833,590	54,371,322	28,014,656	2,994,087	23,362,579	التمويلات الجديدة
13,072,254	6,242,411	350,831	230,413	5,661,167	التمويلات المسددة
(16,534,522)	(11,162,286)	(2,952,829)	(285,002)	(7,924,455)	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	(73,031)	(490,825)	563,856	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	(161,477)	1,689,113	(1,527,636)	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	5,203,432	(1,632,078)	(3,571,354)	اجمالي الاثر على حجم التعرضات نتيجة
-	-	4,968,925	(433,790)	(4,535,135)	تغيير التصنيف بين المراحل
54,371,322	49,451,447	30,381,582	2,505,708	16,564,157	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

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

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة/السنة
18,771,380	19,501,408	اضافات الفترة/السنة
730,028	206,941	استبعادات السنة (مردود لقائمة الدخل)
-	(9,025)	استبعادات الفترة/السنة (اقفال في الذمم)
-	(35,314)	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
19,501,408	19,664,010	

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

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الرصيد في بداية الفترة/السنة
18,771,380	19,501,408	16,067,221	65,488	3,368,699	الخسائر الائتمانية على التعرضات الجديدة
2,180,225	1,603,036	1,504,045	25,382	73,609	المسترد من الخسائر الائتمانية على التعرضات الجديدة
(1,771,683)	(1,703,064)	(1,619,266)	(874)	(82,924)	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	(365)	(2,454)	2,819	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	(807)	613,681	(612,874)	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	2,499,433	(58,675)	(2,440,758)	الأثر على المخصص الناتج عن التعرضات
321,486	262,630	261,662	1,568	(600)	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
19,501,408	19,664,010	18,711,923	644,116	307,971	

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 2022	30 حزيران 2023	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
2,234,134	1,493,899	الرصيد في بداية الفترة/السنة
527,676	172,009	عوائد معلقة خلال الفترة/السنة
(1,267,911)	(175,029)	عوائد معلقة محولة للايرادات خلال الفترة/السنة
1,493,899	1,490,879	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

7- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
3,830,859	3,747,147	ذمم مدينة - أنشطة تمويل (ايضاح 7 ب)
161,598	118,634	موجودات مالية مدرجة في بورصة عمان
3,992,457	3,865,781	المجموع

ب. تتمثل ذمم مدينة - أنشطة التمويل في قطع اراضي مستثمرة بموجب اتفاقيات لغايات فرزها و تطويرها و بيعها، و قد بلغت مساحتها الاجمالية 183.34 دونم ، ان الاراضي غير مسجلة باسم الشركة وانما مسجلة باسم مقترضين و أشخاص بموجب اتفاقية و باسم طرف ذو علاقة . ان ملكية الشركة لتلك 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 2022	30 حزيران 2023	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
7,771,891	9,615,624	موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة
1,761,409	3,327,779	ذمم أخرى
311,118	189,153	تأمينات مستردة
39,613	61,483	مصاريف مدفوعة مقدماً
22,025	62,294	دفعات مقدمة على حساب ضريبة دخل الشركة (ايضاح 13)
138,722	138,722	ارباح موزعة مستحقة غير مقبوضة
10,044,778	13,395,055	المجموع
(623,360)	(1,267,043)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح 8 ب)
(138,722)	(138,722)	ينزل: مخصص ارباح موزعة مستحقة غير مقبوضة
9,282,696	11,989,290	الصافي

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

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

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

31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
423,360	623,360	اضافات الفترة / السنة
200,000	643,683	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
623,360	1,267,043	

9- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	<u>الشركات المساهمة العامة المحدودة (مدرجة)</u>
2,181,966	2,281,389	محفظة الموجودات المالية - محلية (ايضاح 9 ب ، 9 ج)
1,672,584	7,354	محفظة الموجودات المالية - خارجية
		<u>الشركات محدودة المسؤولية (غير مدرجة)</u>
828,323	1,659,850	محفظة الموجودات المالية - محلية
143,259	137,919	محفظة الموجودات المالية - خارجية
4,826,132	4,086,512	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 1,628,134 دينار اردني كما في 30 حزيران 2023 (1,514,622 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2022) .

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 22,400 دينار اردني .

10- 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)	الرصيد في بداية الفترة
674,057	608,181	استهلاكات حق استخدام اصول
-	(39,231)	صافي دفعات الايجار
(102,250)	-	تكلفة التزامات عقود الايجار
18,365	-	تكلفة التزامات عقود الايجار المدفوعة مقدّمًا
628	-	الرصيد في نهاية الفترة
590,800	568,950	

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

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

11- الموجودات الضريبية المؤجلة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023				رصيد بداية الفترة	الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	دينار أردني	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
5,597,364	5,835,539	20,841,209	850,624	-	19,990,585	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة
438,390	414,725	2,305,784	12,743	105,500	2,398,541	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
6,035,754	6,250,264	23,146,993	863,367	105,500	22,389,126	المجموع

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة باحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية 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 2022	30 حزيران 2023	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
5,729,644	6,035,754	الرصيد في بداية الفترة / السنة
373,509	242,349	اضافات الفترة / السنة
(67,399)	(27,839)	استبعادات الفترة / السنة
6,035,754	6,250,264	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)

12- الشيكات مؤجلة القبض

أ- تتمثل الشيكات المؤجلة القبض في تسوية المصالحة الموقعة مع شركة عبر المفرق للتعدين 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.

31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
-	850,000
-	(206,317)
-	643,683

القيمة الدفترية للشيكات
الإيرادات المؤجلة
القيمة الحالية للشيكات

ب- تصنيف الشيكات مؤجلة القبض

31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
-	200,000
-	443,683
-	643,683

الجزء قصير الاجل
الجزء طويل الاجل
المجموع

13- 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 30 حزيران 2023 (من 4% الى 6% كما في 31 كانون الاول 2022) .

14- ضريبة الدخل

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

31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
300,726	(22,025)
39,060	-
(361,811)	-
(22,025)	(22,025)

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

ب. تم مراجعة ضريبة الدخل للشركة الام 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 لم تراجع بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.

تم قبول ضريبة الدخل للشركة التابعة لنهاية عام 2020 ضمن نظام العينات، و قد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لضريبة دخل لعامي 2021 و 2022 و لم تراجع بعد ،

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 2022	30 حزيران 2023	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة / السنة - الشركة الام *
39,060	-	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة / السنة - الشركة التابعة
39,060	-	مجموع ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة / السنة
(246,791)	238,175	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
(207,731)	238,175	وفر ضريبة الدخل

* لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل على ارباح الشركة الأم الضريبية للفترة الحالية نظرًا لوجود خسائر متراكمة مقبولة ضريبيا بعام 2022 بقيمة 5,361,660 دينار و قد تم تخصيص مبلغ 2,459,647 دينار منها لغاية تاريخ 30 حزيران 2023 .

15- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
1,440,138	1,431,458	أمانات مساهمين
501,961	491,563	ايرادات مقبوضة مقدّمًا
387,110	374,997	أمانات أخرى
33,559	16,205	المصاريف المستحقة
45,000	-	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
48,621	19,087	امانات فك رهن
59,326	52,490	مخصص القضايا
4,495	6,445	أمانات ضريبة المبيعات
19,626	19,546	ذمم موردين
439,445	302,167	امانات وكالات استثمار
2,979,281	2,713,958	المجموع

16- حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح الفترة

يتألف هذا البند مما يلي :

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	
دينار اردني	دينار اردني	
533,932	588,369	ربح الفترة بعد الضريبة (دينار)
35,000,000	35,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
0.015	0.017	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)

17- الالتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات محتملة تتمثل فيما يلي :

31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
217,300	17,300	كفالات بنكية
(117,300)	(17,300)	ينزل: تأمينات الكفالات البنكية
720,814	137,558	اعتمادات مستندية و سحبوات زمنية مكفولة / عملاء
(71,794)	(13,755)	ينزل: تأمينات اعتمادات مستندية و سحبوات زمنية مكفولة / عملاء
749,020	123,803	الصافي

18- القضايا

يوجد قضايا مقامة من الشركة بمواجهة الغير (عملاء الشركة) بقيمة 25,852,584 دينار اردني .
يوجد قضايا مقامة من الغير بمواجهة الشركة بقيمة 2,081,526 دينار اردني و هي في معظمها قضايا تختص بمنع مطالبة الشركة لهم .
و برأي المستشار القانوني للشركة فان القضايا المقامة ما زالت قيد النظر وتسير لمصلحة الشركة و قد تم رصد المخصصات اللازمة لها في دفاتر الشركة.

19- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تتمثل 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 2022	30 حزيران 2023		
المجموع دينار اردني (مدققة)	المجموع دينار اردني (مراجعة)	جهات أخرى دينار اردني	موظفي الشركة دينار اردني
2,066	2,065	2,065	-
2,484	2,484	2,484	-
48,362	1,114	1,114	-
-	840	840	-
52,912	6,503	6,503	-
121,183	99,731	-	99,731
174,095	106,234	6,503	99,731

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 2022	30 حزيران 2023				
المجموع	المجموع	جهات أخرى	موظفي الشركة	التنفيذية العليا	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
1,116,842	708,121	483,121	225,000	-	حسابات استثمارية للعملاء
439,445	302,167	30,172	-	271,995	أمانات حسابات استثمارية

تتراوح نسب العائد على الحسابات الاستثمارية للعملاء من أطراف ذات علاقة من 4% الى 6% .

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

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023		
المجموع	المجموع	موظفي الشركة	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
769	13,884	13,884	ايرادات من أنشطة التمويل - بالصافي حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايراد
2,102	4,050	4,050	

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

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	
دينار اردني	دينار اردني	
181,465	182,290	رواتب ومنافع اخرى

20- 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 الشركة ، و قد تم الإفصاح عنها في القوائم المالية للشركة كما في 31 كانون الاول 2022.

21- الأحداث اللاحقة

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

22- 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.