

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

القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية
وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية
١	قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)
٢	قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)
٤	قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)
١١-٥	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١٠٥١٨١٤٩٣

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرحلية لشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، والقوائم الموحدة الموجزة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التوضيحية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة القوائم المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتضمن عملية مراجعة المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية طرح الاستفسارات، بشكل أساسي، على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية والمالية وعمل التحليلات وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد يفيد بأننا محيطون بجميع الأمور الهامة التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

فقرة توكيدية

نود أن نلفت انتباهكم إلى إيضاح رقم (٨) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية، فإنه من ضمن بند ممتلكات إستثمارية يوجد أراضي قيمتها ٤,٠٣٤,٧٠١ دينار أردني مسجلة باسم عملاء وطرف ذو علاقة، وإن جميع تلك الأراضي مرهونة لصالح الشركة بموجب رهن عقاري من الدرجة الأولى.

أمر آخر

إن الأرصدة الافتتاحية مدققة من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر تقريراً غير معدل عليها بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٥.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

محمد الأزرق
(إجازة رقم ١٠٠٠)
عمان في ٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٥



MEMBER OF THE

الاتحاد الدولي للمحاسبين (نيويورك)



FORUM OF FIRMS

عضو منتدى الشركات الكبرى في

TAG.GD Corporate House
46 Abdel Rahim Al-Waked St., Shmeisani
Tel: +962 6 5100 900
Fax: +962 6 5100 901
P.O.Box: 921100 Amman 11192, Jordan



tagi.com

tagco.amman@tagi.com

مبنى الإدارة العامة - طلال أبوغزاله العالمية الرقمية
46 شارع عبد الرحيم الواكد، الشميساني
هاتف: +962 6 5100 900
فاكس: +962 6 5100 901
ص.ب: 921100 عمان 11192، الأردن

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموجزة المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ – (مراجعة غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١ كانون الثاني ٢٠٢٤	إيضاحات	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة) بعد التعديل	(مدققة) بعد التعديل		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		الموجودات
٢,٣٠٣,٢١٤	٩٩٥,٨٩٢	٥٦٠,٨٣٨	٤	النقد والنقد المعادل
٢٠,٤٧٤,٤٦٢	٢٠,٧٦٠,٢٩٤	١٨,٦٥٠,٧٠٣	٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٧٠٣,١٥٣	٣,٦٥٤,٨١٠	٤,٠١١,٠٥٦	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠٧,٨٩٠	٧٩,١٣٢	١٢٥,٧٥٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٤,٦٤٣,٨٧٢	٤,٧٢٦,٨٤٩	٦,١١٦,٢٣٧	٧	أرصدة مدينة أخرى
٦,٨٤٥,٧٧٩	٧,٨٢٧,٤٤٨	٨,٥٢٢,٢٣٥		موجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة
٢,٨٥٧	٢,٩٩٤	٥,٥٣٣		ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
٣٩٩,٠٨٨	٤٥١,٢٥٩	٥٢٩,٧٢٠		حق إستخدام أصل
٤,٥٨٦,٣٨٧	٤,٧٩٨,٣٤١	٥,٠٢٣,١٦٠	٨	ممتلكات إستثمارية
٩٤,٣٠٦	١٢٥,٧٣٦	١٥٨,٣٧٨		ممتلكات ومعدات
٦,٣٣١,٥٣٤	٦,٣٣١,٥٣٤	٦,٢٠٢,٩٢٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٤٩,٤٩٢,٥٤٢	٤٩,٧٥٤,٢٨٩	٤٩,٩٠٦,٥٣٩		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٣٩٥,٧٧٤	١١٢,٧٥١	-	٩	إلتزام مقابل عقود مرابحة
٤٥٣,٥٠٥	٥٢٩,٤٩١	٦٠٤,٢٥٠		إلتزام مقابل عقود إيجار
٢,٣٠٥,٠٧٦	٢,٧٧٨,٢١٣	٣,٢٦٩,٤٠٠	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٣,١٥٤,٣٥٥	٣,٤٢٠,٤٥٥	٣,٩٧٣,٦٥٠		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
٣٤,٢٠٠,٠٠٠	٣٤,٢٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٤,٠١٨,٠٨١	٤,٠١٨,٠٨١	٣,٩٤٥,٠١١	١٢	إحتياطي إجباري
٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١		إحتياطي إختياري
(١,٤١٤,٧٥٩)	(١,٤٦٣,١٠٢)	(١,٢٠٣,٠٢٤)		التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٨٦٩,٣٩١	٩,٣٤٩,٠٠٤	٨,٤٥٢,٣٤٤		الأرباح المنورة
(٥٦٤,٢٧٧)	-	(٤٩١,٢٩٣)		أسهم الخزينة
٤٦,٣٣٨,١٨٧	٤٦,٣٣٣,٨٣٤	٤٥,٩٣٢,٨٨٩		صافي حقوق الملكية
٤٩,٤٩٢,٥٤٢	٤٩,٧٥٤,٢٨٩	٤٩,٩٠٦,٥٣٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ – (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٨٤,٩٦٢	٥٢١,٢٧٦	١,٣٨٩,١٦٨	١,٦١٥,٨٤٠	إيراد تمويلات المراجعة بالصافي
١٧٢,٠١٦	١٣٣,٩٤٥	٤٨٢,٦٤٦	٤٣٧,٢٣٣	إيرادات أخرى
-	١٤,٣٩٧	-	٢٨,٧٩٦	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	-	٣٣٤,٢٩٢	-	رد مخصص إنتفت الحاجة له
٤٧,٢٢٠	٣٩,٤٢٠	٥٥,٠٢٠	٨٣,٨٤٧	أرباح موزعة
٧٠٤,١٩٨	٧٠٩,٠٣٨	٢,٢٦١,١٢٦	٢,١٦٥,٧١٦	مجموع الإيرادات
(٣٨٢,٩٦٤)	(٢٦٣,٠٤٩)	(١,٢٠٣,٩٥٠)	(٩٣٢,٨٩٢)	١٣ مصاريف إدارية
(٥١٠)	(١١,١٠٢)	(١,٥٢٩)	(٣١,٨٧٥)	تكاليف تمويل
-	-	(٣٤٥,٨٥٢)	-	خسائر إئتمانية متوقعة
٧,١٤٤	-	(٣٢,٢٨٩)	-	خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	(٣٤٤,٦٢٦)	(١١٣,٣٠٢)	(٣٤٤,٦٢٦)	خسارة بيع ممتلكات إستثمارية
(٣٧٦,٣٣٠)	(٦١٨,٧٧٧)	(١,٦٩٦,٩٢٢)	(١,٣٠٩,٣٩٣)	مجموع المصاريف
٣٢٧,٨٦٨	٩٠,٢٦١	٥٦٤,٢٠٤	٨٥٦,٣٢٣	الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
-	(٥,٩٣٦)	٤,٤٣٨	(٥,٩٣٦)	ضريبة دخل
٣٢٧,٨٦٨	٨٤,٣٢٥	٥٦٨,٦٤٢	٨٥٠,٣٨٧	الربح
دخل شامل آخر				
(٢٦٢,٨٠٩)	٨٥,٧٥٨	(٢٥٤,٤٠٠)	٤٨,٣٤٣	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٥,٠٥٩	١٧٠,٠٨٣	٣١٤,٢٤٢	٨٩٨,٧٣٠	مجموع الدخل الشامل
		٣٤,٢٠٠,٠٠٠	٣٤,٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
		١٠١٦- دينار أردني	١٠٢٥- دينار أردني	حصة السهم الأساسية والمنخفضة من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

فائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ - (مراجعة غير مفصلة)

[illegible]

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ – (مراجعة غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٦٤,٢٠٤	٨٥٦,٣٢٣	الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
		تعديلات لـ :
٣٤٥,٨٥٢	-	خسائر إئتمانية متوقعة
(٣٣٤,٢٩٢)	-	رد مخصص إنقفت الحاجة له
٨١,١٨٧	٦٩,٤٥٩	إستهلاكات
٥٨,٨٤٦	٥٢,١٧٠	إستهلاك حق إستخدام أصل
٢٤,٧٨٨	٢١,٢٦٤	فائدة إلتزامات مقابل عقود إيجار
٣٢,٢٨٩	(٢٨,٧٩٦)	(ربح) خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٠٢٤,٠١٧)	٢٨٥,٨٣٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١,٣٨٧,٩٥١	٨٢,٩٧٧	أرصدة مدينة أخرى
٨٠	١٣٧	ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
(١٠٢,٧٠٩)	٩٨١,٦٦٩	موجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة
(٣٩٣,٩٣٢)	(٤٧٩,٠٧٣)	أرصدة دائنة أخرى
(٣٥٩,٧٥٣)	١,٨٤٢,٠٠٠	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٥٧,٤٤٥)	(٣٨,٠٢٩)	شراء ممتلكات ومعدات
٨٦٧,٩٩١	٢١١,٩٥٤	ممتلكات إستثمارية
٨١٠,٥٤٦	١٧٣,٩٢٥	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٠٧,٩٣٦)	(٩٧,٢٤٩)	المدفوع من إلتزام مقابل عقود إيجار
-	٢٨٣,٠٢٣	إلتزام مقابل عقود مرابحة
-	(٣٣٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
-	(٥٦٤,٣٧٧)	شراء أسهم خزينة
(١٠٧,٩٣٦)	(٧٠٨,٦٠٣)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٣٤٢,٨٥٧	١,٣٠٧,٣٢٢	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٥٦٠,٨٣٨	٩٩٥,٨٩٢	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٩٠٣,٦٩٥	٢,٣٠٣,٢١٤	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١. الوضع القانوني والنشاط

— الوضع القانوني والنشاط للشركة الأم والشركة التابعة:

تاريخ التسجيل لدى				
اسم الشركة	الصفة القانونية	وزارة الصناعة والتجارة	رقم السجل	غليات الشركة الرئيسية
شركة الأولى للتمويل	مساهمة عامة محدودة	٥ شباط ٢٠٠٦	٣٩٠	تمويل العقارات والسلع الإستهلاكية والمعمرة وتمويل إنشاء
				المشاريع الخاصة وتأجير الشقق السكنية والأراضي الفارغة وإدارة العقارات.
شركة صكوك للتأجير التمويلي	ذات مسؤولية محدودة	١٩ نيسان ٢٠١٧	٤٧٤٥٣	القيام بأعمال التأجير التمويلي

— تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٥

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الجوهرية

— تم إعداد القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".
— إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية تتفق مع السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٣. الشركة التابعة

تشمل القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية القوائم المالية للشركة التابعة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وهي على النحو التالي:

اسم الشركة	الصفة القانونية	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	ربح الفترة	الخسائر المتراكمة
شركة صكوك للتأجير التمويلي	ذات مسؤولية محدودة	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠ %	١,٥٥٦,٠٥٤	٦٦٢,١٢٧	٢٩٠	(١١٨,٣٧٣)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٤. النقد والنقد المعادل

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني
١,٦٧٥,٣٦٢	٩٧٦,٠٧٣	حسابات جارية لدى البنوك - عملات أجنبية
١١,٣١٤	١٩,٨١٩	نقد في الصندوق
١٦,٥٣٨	-	وديعة لدى البنك (*)
٦٠٠,٠٠٠	-	
٢,٣٠٣,٢١٤	٩٩٥,٨٩٢	المجموع

(*) إن الوديعة الواردة أعلاه مربوطة لدى البنك لمدة ثلاثة شهور، وتتقاضى الشركة عليها مرابحة بنسبة (٥,٢٥ %).

٥. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- يمثل هذا البند الأقساط المترتبة على عملاء الشركة من عمليات التمويل والمرابحة للسيارات والعقارات وغيرها، حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويلات إضافة إلى العوائد المحتسبة على هذه التمويلات، وهي على النحو التالي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم التمويل
٤٧,٩٦٤,١٠٩	٤٨,٢٣٢,٢٢٦	ذمم التأجير التمويلي
٥٧٩,٤٠٤	١,١٨٩,٦٦٠	المجموع
٤٨,٥٤٣,٥١٣	٤٩,٤٢١,٨٨٦	يطرح: مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
(١٩,٠٨٥,٩١٥)	(١٩,٠٨٥,٩١٥)	يطرح: إيرادات تمويل مؤجلة غير مستحقة
(٦,٩٦٣,٣٥٢)	(٧,٧٦٢,٩٠٤)	يطرح: إيرادات معلقة
(٢,٠١٩,٧٨٤)	(١,٨١٢,٧٧٣)	الصافي
٢٠,٤٧٤,٤٦٢	٢٠,٧٦٠,٢٩٤	

- فيما يلي بيان التوزيع القطاعي لذمم التقسيط:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	عقارات
٧,٠٢٢,٩٢٨	٨,٧١٦,٣٩١	بضاعة
١٨,٢٩١,٢٠٨	١٨,٠٧٧,٩١٩	أوراق مالية
٢,٨٣٧,٠١٤	٢,٨١٩,٢١٣	بوالص شحن
٢,٣٦٠,٤٩٢	٢,٣٦٠,٤٩٢	مركبات
١٨,٠٣١,٨٧١	١٧,٤٤٧,٨٧١	المجموع
٤٨,٥٤٣,٥١٣	٤٩,٤٢١,٨٨٦	يطرح: مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
(١٩,٠٨٥,٩١٥)	(١٩,٠٨٥,٩١٥)	يطرح: إيرادات تمويل مؤجلة غير مستحقة
(٦,٩٦٣,٣٥٢)	(٧,٧٦٢,٩٠٤)	يطرح: إيرادات معلقة
(٢,٠١٩,٧٨٤)	(١,٨١٢,٧٧٣)	الصافي
٢٠,٤٧٤,٤٦٢	٢٠,٧٦٠,٢٩٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)		
(مدققة)	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٨٩٦,٩١٤	٢,٠٤٠,٣٠٨	٦,٣٦٩	٢,٠٣٣,٩٣٩
١,٧٥٧,٨٩٦	١,٦٦٢,٨٤٥	١١٥,٤٠٦	١,٥٤٧,٤٣٩
٣,٦٥٤,٨١٠	٣,٧٠٣,١٥٣	١٢١,٧٧٥	٣,٥٨١,٣٧٨

شركات مدرجة

شركات غير مدرجة

المجموع

- فيما يلي بيان الحركة التي تمت على بند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
٣,٦٥٤,٨١٠	٤,٠١١,٠٥٦
٤٨,٣٤٣	(٣٥٦,٢٤٦)
٣,٧٠٣,١٥٣	٣,٦٥٤,٨١٠

رصيد بداية الفترة

حصة التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في موجودات
مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

رصيد نهاية الفترة

٧. أرصدة مدينة أخرى

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
٥,٧٨٠,٩٥٦	٥,٨٦١,٠٨٥
(١,٧١٢,٨٩٥)	(١,٧١٢,٨٩٥)
٤,٠٦٨,٠٦١	٤,١٤٨,١٩٠
٣٢٧,٧٦١	٣٨٠,٣٤١
٦٢,٣٢٤	٦٢,٢٩٦
٦٠,٧١١	٤٣,٣٠٦
٤١,٠٦٥	٢٦,٥٧٩
٣٠,٩١٢	٣٦,٦٦٣
٣٠,٨٦٥	٢٧,٩٧٤
١٧,٥٠٠	-
٤,٦٧٣	١,٥٠٠
٤,٦٤٣,٨٧٢	٤,٧٢٦,٨٤٩

ذمم مدينة أخرى

يطرح: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة

الصافي

شيكات برسم التحصيل

دفعات مقدمة لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات

سلف عمل

تأمينات مستردة

مصاريف مدفوعة مقدماً

ذمم موظفين

شيكات في الصندوق

أخرى

المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٨. ممتلكات استثمارية

يتضمن هذا البند أراضي مساحتها ١٣٩ دونم مسجلة بإسم عملاء وطرف ذو علاقة بموجب إتفاقيات مبرمة معهم، علماً بأن جميع تلك الأراضي مرهونة بموجب رهن عقاري من الدرجة الأولى لصالح الشركة.

٩. التزام مقابل عقود مباحة

اسم البنك	إستحقاق لقسط الأول	إستحقاق لقسط الأخير	الضمانات المقدمة للبنك	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
بنك صفوة - مراجعة أسهم (١)	٢١ آذار ٢٠٢٥	٢٦ شباط ٢٠٢٧	- المركز المالي للشركة	٢٠١,١٨٣	دينار أردني
بنك صفوة - مراجعة أسهم (٢)	٢٣ تموز ٢٠٢٥	٢٣-أيلول-٢٧	- المركز المالي للشركة	١٩٤,٠٩١	دينار أردني
بنك صفوة - تمويل اعتمادات	١٥ أيلول ٢٠٢٤	١٥ شباط ٢٠٢٥	- المركز المالي للشركة	-	١١٢,٧٥١
المجموع				٣٩٥,٧٧٤	١١٢,٧٥١

١٠. أرصدة دائنة أخرى

	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
أمانات مساهمين	دينار أردني	دينار أردني
إيرادات مقبوضة مقدماً	١,٤٤٢,٦٤٣	١,٣٩٧,٨٧٧
أمانات قانونية	٤٠٨,٢٩٢	٤٣١,٣٧٩
أمانات متنوعة	٢٦٧,٢٤١	٢٧٥,٨٨٧
مخصص قضايا	١٠٤,١٨٤	٩٩,٧١٦
أمانات وكالات إستثمار	٣٨,٧٧٨	٤٨,٦٠٨
مصاريف مستحقة	٣٤,٠٠٠	٢٧١,٩٩٥
ذمم دائنة أخرى	٧,٣٥٠	٣٢,٩٥٦
أمانات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات	٢,٠٢٦	١٣٢,٦٨٤
ودائع عملاء	٥٦٢	٥٣,١١١
المجموع	-	٣٤,٠٠٠
	٢,٣٠٥,٠٧٦	٢,٧٧٨,٢١٣

١١. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٣٤,٢٠٠,٠٠٠ دينار، مقسم إلى ٣٤,٢٠٠,٠٠٠ سهم وبقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم، وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ آب ٢٠٢٤ على تخفيض رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ٨٠٠,٠٠٠ دينار والذي يمثل رصيد الأسهم الخزينة ليصبح رأس مال الشركة ٣٤,٢٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة اسمية دينار للسهم واحد. تم الانتهاء من إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة والتموين الأردنية وهيئة الأوراق المالية خلال عام ٢٠٢٤.

١٢. إحتياطي إجباري

— يتم تكوين الإحتياطي الإجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني بإستقطاع نسبة ١٠% من صافي ربح السنة، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي ربع رأسمال الشركة المصرح به. إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الإستمرار في إقتطاع هذه النسبة السنوية إلى أن يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

— للهيئة العامة وبعد إستنفاد الإحتياطيات الأخرى أن تقرر في إجتماع غير عادي إطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الإحتياطي الإجباري، على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١٣. مصاريف إدارية

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٩١,٩٥٤	٣٦٤,٦٧٧	رواتب وأجور وملحقاتها
٨١,١٨٧	٦٩,٤٥٩	إستهلاكات
٥٨,٨٤٦	٥٢,١٧٠	إستهلاك حق إستخدام أصل
٥١,٣٥٢	٥٢,٨١٦	سفر وإقامة
٤٦,٤٧٠	٣١,١٤٣	عمولات
٢٩,٧٩١	٣٦,٠٥٩	تأمين
٣٥,٥٢٠	٣٩,٠٠٢	رسوم ورخص حكومية وإشتراكات
٣٨,٩٤٦	٣٣,٤١٤	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٢٨,٧١١	٢٩,٣٩٣	تأمين صحي
٢٨,٧٧١	٣٢,٦٥٤	ضريبة غير قابلة للخصم
٧٣,٦٢٥	٤٠,٢٧١	أتعاب مهنية
١١,٩٥٢	١٢,٦٢٦	متفرقة
٣٠,٩٩٨	١٤,٨٨٩	قضايا
٢٤,٧٨٨	٢١,٢٦٤	فائدة مقابل إلترام عقد إيجار
٣٨,٣٢٦	١٧,٨٧٥	عقارات
١١,٤٢١	١٨,٨٣٤	بنكية
١١,٦٢٥	١٦,٢١٣	إيجارات
١٥,٠٢٨	١٤,١٣٩	إتصالات
١٧,٤٧٧	٩,٦٥١	مياه وكهرباء
١٠,٥٧٣	٦,٠٧٥	محروقات
٨,٩٥٩	٦,٠٦٤	صيانة
٣,٢٠٠	٢,٨٠٠	أمن وحماية
٥,٢٩٩	٣,٦٩٧	نظافة وضيافة
٨,٣٠٨	٢,٧٥٩	سيارات
٤,٤٦٤	٢,٢٠٤	دعاية وإعلان
٢,٦٠٩	٢,٧٤٤	قرطاسية ومطبوعات
٣٣,٧٥٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٠٣,٩٥٠	٩٣٢,٨٩٢	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

١٤. تعديلات سنوات سابقة

— تم تعديل القوائم المالية للسنوات السابقة لتتماشى مع المعيار الدولي رقم (٨) والذي يتيح تعديل القوائم المالية في حالة اكتشاف أخطاء من الفترات السابقة نتيجة عدم توافر المعلومات الملائمة، حيث تبين وجود خسارة تدني لدى مقارنة متوسط التقييم العقاري مع التكلفة لبند موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة وبند ممتلكات استثمارية، ولم تقم إدارة الشركة بإثبات تلك الخسارة خلال السنوات السابقة، وبناء عليه تم إجراء بعض التعديلات وهي على النحو التالي:

— فيما يلي أثر التعديلات على رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

الرصيد قبل التعديل	التعديلات	الرصيد بعد التعديل
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٩,٦٩٤,٧٦٠	(١,١٧٢,٥٢٥)	٨,٥٢٢,٢٣٥
٥,٤٦٠,٠٣٩	(٤٣٦,٨٧٩)	٥,٠٢٣,١٦٠
(١٠,٠٦١,٧٤٨)	١,٦٠٩,٤٠٤	(٨,٤٥٢,٣٤٤)
	-	
موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة		
ممتلكات استثمارية		
الأرباح المدورة		
المجموع		

— فيما يلي أثر التعديلات على رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

الرصيد قبل التعديل	التعديلات	الرصيد بعد التعديل
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨,٩٩٩,٩٧٣	(١,١٧٢,٥٢٥)	٧,٨٢٧,٤٤٨
٥,٢٣٥,٢٢٠	(٤٣٦,٨٧٩)	٤,٧٩٨,٣٤١
(١٠,٩٥٨,٤٠٨)	١,٦٠٩,٤٠٤	(٩,٣٤٩,٠٠٤)
	-	
موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة		
ممتلكات استثمارية		
الأرباح المدورة		
المجموع		