

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

القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية
وتقرير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)
٢	قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة الموجزة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)
٤	قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)
١٠-٥	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ ، والقوائم الموحدة الموجزة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للثلاثة 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 يقلل 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".

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

محمد الأزرق
(إجازة رقم ١٠٠٠)

عمان في ٢٨ نيسان ٢٠٢٦



MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS

TAG.Global 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
٤٦ شارع عبد الرحيم الواكد، الشميساني
هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠ ٩٠٠
فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠ ٩٠١
ص.ب: ٩٢١١٠٠ عمان ١١١٩٢، الأردن

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

قائمة المركز المالي الموجزة المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ - (مراجعة غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	إيضاحات	الموجودات
(مدققة)	(غير مدققة)		
دينار أردني	دينار أردني		
٣,٦٥٠,٨٤٤	٣,٨٥٥,٦٧٦	٤	النقد والنقد المعادل
-	٥٠٠,٠٠٠	٥	وديعة لدى البنك
١٥,٨٤٩,٦٤٦	١٤,٩٥٧,٥٤٤	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,١٧٦,٥١٨	٤,١٩٣,٣٠٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦,٤٧٥	٧٩,٣٣٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٤٥١,١١٥	٢,٤٦٩,٩٠٥	٨	أرصدة مدينة أخرى
٦,٩٦٢,٤٧٦	٦,٩٦٢,٤٧٦		موجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة
١٤٤	-		ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
٤١٤,٠٠٥	٥٩٩,١١١		حق إستخدام أصل
٣,٧٦٥,١٨٩	٣,٨٢٥,٩٩٥	٩	ممتلكات إستثمارية
٩٢,٨١٩	٩١,٧٥٤		ممتلكات ومعدات
٦,٤٥٠,١٦٥	٦,٤٥٠,١٦٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٤٣,٨٩٩,٣٩٦	٤٣,٩٨٥,٢٦٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٣٥,٩٨٠	-	١٠	إلتزام مقابل عقود مرابحة
٤٩١,٣٩٧	٥٢١,٣١٣		إلتزام مقابل عقود إيجار
٢,٧٢٣,٨٨٠	٢,٨٠١,١٩١	١١	أرصدة دائنة أخرى
٣,٥٥١,٢٥٧	٣,٣٢٢,٥٠٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٣,٢٧٨,٥٨٢	٣,٢٧٨,٥٨٢	١٣	إحتياطي إجباري
٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١		إحتياطي إختياري
(٣١٣,٢٩٢)	(٢٩٦,٥٠٤)		التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,١٥٢,٩٩٨	٤,٤٥٠,٨٢٩		الأرباح المدورة
٤٠,٣٤٨,١٣٩	٤٠,٦٦٢,٧٥٨		مجموع حقوق الملكية
٤٣,٨٩٩,٣٩٦	٤٣,٩٨٥,٢٦٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ - (مراجعة غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٤٨٤,٨٧٤	٤٥٢,٠٠٤	إيراد تمويلات المراجعة بالصافي
١٦٧,٨٤٥	٢٣٤,٦٠٤	إيرادات أخرى
٤٦,٦٢٠	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١٩,٥٥٤	رد مخصص إنتفت الحاجة له
٣١,٢٠٠	٣٦,٣١٤	أرباح موزعة
٧٣٠,٥٣٩	٧٤٢,٤٧٦	مجموع الإيرادات
(٣٥٣,٢١٨)	(٢٦١,٣٩٧)	١٤ مصاريف إدارية
(٩,٤٥٥)	(١٥,٩٦٣)	تكاليف تمويل
-	(٧,١٤٥)	خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٣٦٢,٦٧٣)	(٢٨٤,٥٠٥)	مجموع المصاريف
٣٦٧,٨٦٦	٤٥٧,٩٧١	الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
-	(١٠١,٧٢٦)	ضريبة الدخل
-	(١٦,٩٥٤)	المساهمة الوطنية
-	(٣٩,٦٦٠)	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
-	(١,٨٠٠)	المساهمة الوطنية عن سنوات سابقة
٣٦٧,٨٦٦	٢٩٧,٨٣١	الربح
دخل شامل آخر		
(٣٧,٤١٥)	١٦,٧٨٨	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٠,٤٥١	٣١٤,٦١٩	مجموع الدخل الشامل
٣٤,٢٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
١٠١٠- دينار أردني	١٠٠٩- 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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموزعة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ – (مراجعة غير مدققة)

الصفحة	أسهم خزينة	مجموع الأرباح المحتفظ بها	أرباح محتفظ بها				الآخر	دينار أردني	إحتياطي إختياري	دينار أردني	إحتياطي إجباري	رأس المال
			أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني					
٤٠,٣٤٨,١٣٩	-	٤,١٥٢,٩٩٨	٦,٤٥٠,١٦٥	(٢,٢٩٧,١٦٧)	(٣١٣,٢٩٢)	٢٢٩,٨٥١	٣,٢٧٨,٥٨٢	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٦	٢٠٢٦	٢٠٢٦	٢٠٢٦
٣١٤,٦١٩	-	٢٩٧,٨٣١	-	٢٩٧,٨٣١	١٦,٧٨٨	-	-	-	٢٠٢٦	٢٠٢٦	٢٠٢٦	٢٠٢٦
٤٠,٦٦٢,٧٥٨	-	٤,٤٥٠,٨٢٩	٦,٤٥٠,١٦٥	(١,٩٩٩,٣٣٦)	(٢٩٦,٥٠٤)	٢٢٩,٨٥١	٣,٢٧٨,٥٨٢	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٦	٢٠٢٦	٢٠٢٦	٢٠٢٦
٤٧,٩٤٣,٢٣٨	-	١٠,٩٥٨,٤٠٨	٦,٧٦٧,٥٢٤	٤,٢٣٠,٨٨٤	(١,٤٦٣,١٠٢)	٢٢٩,٨٥١	٤,٠١٨,٠٨١	٣٤,٢٠٠,٠٠٠	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥
٣٣,٤٥١	-	٣٦٧,٨٦٦	-	٣٦٧,٨٦٦	(٣٧,٤١٥)	-	-	-	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥
-	-	-	١٤,٥٥١	(١٤,٥٥١)	-	-	-	-	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥
٤٨,٢٧٣,٦٨٩	-	١١,٣٢٦,٢٧٤	٦,٧٤٢,٧٥٥	٤,٥٨٤,١٩٩	(١,٥٠٠,٥١٧)	٢٢٩,٨٥١	٤,٠١٨,٠٨١	٣٤,٢٠٠,٠٠٠	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥

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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ - (مراجعة غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٦٧,٨٦٦	٤٥٧,٩٧١	الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
		تعديلات لـ:
-	(١٩,٥٥٤)	رد مخصص إنقفت الحاجة له
١١,٣٨٨	٦,٨٧٩	إستهلاكات
١٧,٣٩٠	٢٩,٦٥٦	إستهلاك حق إستخدام أصل
٦,٩٧٩	٨,١٠٥	فائدة التزامات مقابل عقود إيجار
(٤٦,٦٢٠)	٧,١٤٥	(ربح) خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,١٣٦,٦٩٦)	٩١١,٦٥٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٧,٦٨٥	(١٨,٧٩٠)	أرصدة مدينة أخرى
-	١٤٤	ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
(٨٤,٠٧٦)	(٨٢,٨٢٩)	أرصدة دائنة أخرى
(٧٣٦,٠٨٤)	١,٣٠٠,٣٨٣	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٩٠٩)	(٥,٨١٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٨٧,٨٩٥	(٦٠,٨٠٦)	ممتلكات إستثمارية
٨٦,٩٨٦	(٦٦,٦٢٠)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٥٠٠,٠٠٠)	وديعة لدى البنك
(٨٩,٢٥٠)	(١٩٢,٩٥١)	المدفوع من التزام مقابل عقود إيجار
١٧٥,٧١٢	(٣٣٥,٩٨٠)	إلتزام مقابل عقود مرابحة
٨٦,٤٦٢	(١,٠٢٨,٩٣١)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٥٦٢,٦٣٦)	٢٠٤,٨٣٢	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٩٩٥,٨٩٢	٣,٦٥٠,٨٤٤	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٤٣٣,٢٥٦	٣,٨٥٥,٦٧٦	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

١. الوضع القانوني والنشاط

— الوضع القانوني والنشاط للشركة الأم والشركة التابعة:

اسم الشركة	الصفة القانونية	وزارة الصناعة والتجارة	رقم السجل	غايات الشركة الرئيسية
شركة الأولى للتمويل	مساهمة عامة محدودة	٥ شباط ٢٠٠٦	٣٩٠	تمويل العقارات والسلع الاستهلاكية 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 ٢٨ نيسان ٢٠٢٦.

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 ٢٠٢٥.

٣. الشركة التابعة

تشمل القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية القوائم المالية للشركة التابعة للفترة المنتهية في ٣٠ آذار ٢٠٢٦ 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 %	١,٠٦٥,٦٩٧	١٧٤,٥١٢	٣٣,٣٩٠	(١٢١,١١٥)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٤. النقد والنقد المعادل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	وديعة لدى البنك
١,٨٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني
١,٨٣١,١١١	١,٤٣٥,٩٨٥	نقد في الصندوق
-	١٩,١٦٩	حسابات جارية لدى البنوك - عملات أجنبية
١٩,٧٣٣	٥٢٢	المجموع
٣,٦٥٠,٨٤٤	٣,٨٥٥,٦٧٦	

٥. وديعة لدى البنك

إن الوديعة مربوطة لدى البنك الإسلامي الأردني لمدة ستة أشهر، وتتقاضى الشركة مزاولة عليها بنسبة ٥,٤%.

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم التمويل
٤٧,٠٧٥,٥٢٩	٤٦,٢٧٤,٦٥٩	ذمم التأجير التمويلي
٥٢٨,١٢٧	١٥٤,٨٦٥	المجموع
٤٧,٦٠٣,٦٥٦	٤٦,٤٢٩,٥٢٤	يطرح: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(٢٣,١٥٥,٨٩٠)	(٢٣,١٤٤,٦٨٤)	يطرح: إيرادات تمويل مؤجلة غير مستحقة
(٦,٤٩٤,٨٥١)	(٦,١٤٤,٧٦١)	يطرح: إيرادات معلقة
(٢,١٠٣,٢٦٩)	(٢,١٨٢,٥٣٥)	الصافي
١٥,٨٤٩,٦٤٦	١٤,٩٥٧,٥٤٤	

- فيما يلي بيان التوزيع القطاعي لذمم التقسيط:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	عقارات
٧,٠٧٥,٠٠٢	٦,٤٦٦,٦٤١	بضاعة
١٨,١٧٧,١٠١	١٨,١٨٠,٧٩٠	أوراق مالية
٢,٨٢٠,٨٩١	٢,٩٦٧,٧٢٣	بوالص شحن
٢,٣٦٠,٤٩٢	٢,٣٦٠,٤٩٢	مركبات
١٧,١٧٠,١٧٠	١٦,٤٥٣,٨٧٨	المجموع
٤٧,٦٠٣,٦٥٦	٤٦,٤٢٩,٥٢٤	يطرح: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(٢٣,١٥٥,٨٩٠)	(٢٣,١٤٤,٦٨٤)	يطرح: إيرادات تمويل مؤجلة غير مستحقة
(٦,٤٩٤,٨٥١)	(٦,١٤٤,٧٦١)	يطرح: إيرادات معلقة
(٢,١٠٣,٢٦٩)	(٢,١٨٢,٥٣٥)	الصافي
١٥,٨٤٩,٦٤٦	١٤,٩٥٧,٥٤٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة للمرحلة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

- فيما يلي توزيع ذمم التقسيط بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وعلى النحو التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)					٣١ آذار ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)				
المجموع	دينار أردني	المجموع	دينار أردني	المرحلة الثالثة	دينار أردني	المرحلة الثانية	دينار أردني	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
٤٩,٤٢١,٨٨٧	٤٧,٦٠٣,٦٥٦	٤٧,٦٠٣,٦٥٦	٤٧,٦٠٣,٦٥٦	٣٠,٨٨١,٤١٣	٩٠٠,٩٤٦	١٥,٨٢١,٢٩٧	٨١٩,٣٦٠	١٥,٨٢١,٢٩٧	دينار أردني
٨,٧٢٠,١٩١	٨١٩,٣٦٠	٨١٩,٣٦٠	٨١٩,٣٦٠	-	-	٨١٩,٣٦٠	٨١٩,٣٦٠	٨١٩,٣٦٠	رصيد بداية الفترة
(١٠,٥٣٨,٤٢٢)	(١,٩٩٣,٤٩٢)	(١,٩٩٣,٤٩٢)	(١,٩٩٣,٤٩٢)	(١٣٦,٦٣٥)	(٧٩,٨١٤)	(١,٧٧٧,٠٤٣)	(١,٧٧٧,٠٤٣)	(١,٧٧٧,٠٤٣)	التحويلات الممنوحة خلال الفترة
-	-	-	-	(١٠٨,٩٩١)	(٥٤٩,٥٥٧)	٦٥٨,٥٤٨	٦٥٨,٥٤٨	٦٥٨,٥٤٨	التحويلات المسددة
-	-	-	-	(٧٦,٩٩٠)	(٥٤٤,٥٥٨)	(٤٦٧,٥٦٨)	(٤٦٧,٥٦٨)	(٤٦٧,٥٦٨)	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	٧١,٤٩٢	(٧١,٤٩٢)	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
٤٧,٦٠٣,٦٥٦	٤٦,٤٢٩,٥٢٤	٣٠,٦٣٠,٢٨٩	٣٠,٦٣٠,٢٨٩	٧١,٤٩٢	(٧١,٤٩٢)	١٥,٠٥٤,٥٩٤	١٥,٠٥٤,٥٩٤	١٥,٠٥٤,٥٩٤	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
									رصيد نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)					٣١ آذار ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)				
المجموع	دينار أردني	المجموع	دينار أردني	المرحلة الثالثة	دينار أردني	المرحلة الثانية	دينار أردني	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
١٩,٠٨٥,٩١٥	٢٣,١٥٥,٨٩٠	٢٣,١٥٥,٨٩٠	٢٣,١٥٥,٨٩٠	٢٢,٦٥٠,٤٧٨	٨٣,٣٩٢	٤٢٢,٠٢٠	١٨,٢٧٦	٤٢٢,٠٢٠	دينار أردني
٨٥٦,٦٥٩	١٨,٢٧٦	١٨,٢٧٦	١٨,٢٧٦	-	-	١٨,٢٧٦	١٨,٢٧٦	١٨,٢٧٦	رصيد بداية الفترة
-	(٢٩,٤٨٢)	(٢٩,٤٨٢)	(٢٩,٤٨٢)	-	(٢٤,٤٢٧)	(٥,٠٥٥)	(٥,٠٥٥)	(٥,٠٥٥)	خسارة التدني على التحويلات الجديدة
-	-	-	-	(١٩,٩٠٩)	(١٢,٣٤٢)	٣٢,٢٥١	٣٢,٢٥١	٣٢,٢٥١	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	(٦,٥٤٨)	٣٨,٣٣٣	(٣١,٧٨٥)	(٣١,٧٨٥)	(٣١,٧٨٥)	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	١١,٧٣٥	(١١,٧٣٥)	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
٣,٢١٣,٣١٦	٢٣,١٤٤,٦٨٤	٢٢,٦٣٥,٧٥٦	٢٢,٦٣٥,٧٥٦	-	-	٤٣٥,٧٠٧	٤٣٥,٧٠٧	٤٣٥,٧٠٧	الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢٣,١٥٥,٨٩٠	٢٣,١٤٤,٦٨٤	٢٢,٦٣٥,٧٥٦	٢٢,٦٣٥,٧٥٦	-	-	٤٣٥,٧٠٧	٤٣٥,٧٠٧	٤٣٥,٧٠٧	رصيد نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١ آذار ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢,٤٥٤,٤٣٤	٦,٥٢٨	٢,٤٦٠,٩٦٢	٢,٥٤٨,٧٤٧
١,٦١٧,٨٥٨	١١٤,٤٨٦	١,٧٣٢,٣٤٤	١,٦٢٧,٧٧١
٤,٠٧٢,٢٩٢	١٢١,٠١٤	٤,١٩٣,٣٠٦	٤,١٧٦,٥١٨

شركات مدرجة

شركات غير مدرجة

المجموع

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

٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
٤,١٧٦,٥١٨	٣,٦٥٤,٨١٠
١٦,٧٨٨	٥٢١,٧٠٨
٤,١٩٣,٣٠٦	٤,١٧٦,٥١٨

رصيد بداية الفترة

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

رصيد نهاية الفترة

٨. أرصدة مدينة أخرى

٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
٦,١٣٨,٤٤٤	٦,١٧٠,٣٧٢
(٤,٢٠٤,٥٩٥)	(٤,١٣٥,٩٤٠)
١,٩٣٣,٨٤٩	٢,٠٣٤,٤٣٢
٢٥٢,٣٤٤	٢٨٩,٥٤٥
١٤٨,٥٠٠	٤١,٠١١
٦٧,٢٥٢	٣١,٠١١
٢٨,٦٧٣	١٦,٨١٠
١٩,٠٨٧	١٨,٨٩٩
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٩,٤٥٧	٩,٤٠٧
٧٤٣	-
٢,٤٦٩,٩٠٥	٢,٤٥١,١١٥

ذمم مدينة أخرى

يطرح: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة

الصافي

شيكات برسم التحصيل

تأمينات مستردة

مصاريف مدفوعة مقدماً

إيرادات مرابحة مستحقة

سلف عمل

تأمينات كفالات

ذمم موظفين بالصافي

دفعات مقدمة لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات

المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

٩. ممتلكات استثمارية

- يتضمن هذا البند أراضي مساحتها ٢٣٠ دونم مسجلة باسم عملاء وطرف ذو علاقة بموجب إتفاقيات مبرمة معهم، علماً بأن جميع تلك الأراضي مرهونة بموجب رهن عقاري من الدرجة الأولى.
- بلغ متوسط القيمة السوقية للممتلكات الاستثمارية حسب تقييم خبراء عقاريين ما قيمته ٣,٧٦٨,٨٦٣ دينار أردني.

١٠. التزام مقابل عقود مرابحة

قامت الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ بالتسديد المبكر لكامل الالتزامات الناشئة عن عقود المربحة المبرمة مع بنك صفوة.

١١. أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٢٦,٢٩٦	١,٤٢٤,٢٠١	أمانات مساهمين
٦٣٦,١٦١	٦٣٢,٩٨٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٦١,٨١٥	٢٦٠,٥١٠	أمانات قانونية
٤٥,٤٦٦	١٤٧,١٩٢	مخصص ضريبة الدخل
١٠٣,٠٠٠	١٠٣,٠٠٠	مخصص قضايا
٦٦,٦٦٣	٨٣,٦١٧	أمانات المساهمة الوطنية
٤٥,٠٠٠	٥٦,٢٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	أمانات وكالات استثمار
١٦,٨٥٧	٣٠,٠٧٤	مصاريف مستحقة
٧٥,٣٩١	٢٢,٤٥٢	أمانات أخرى
٥,٧١٧	٥,٩٦١	أمانات الضمان الاجتماعي
٧,٥١٤	٩٤٧	أمانات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات
٢,٧٢٣,٨٨٠	٢,٨٠١,١٩١	المجموع

١٢. رأس المال

- بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٣٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار، مقسم إلى ٣٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم وبقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم.
- بناءً على محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي للشركة المنعقد بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥ فقد تقرر شراء أسهم خزينة بنسبة ٣,٥٠٨٨% من رأسمال الشركة المصرح به ومدفوع والتي تعادل ١,٢٠٠,٠٠٠ سهم وذلك من أجل تخفيض رأس مال الشركة بعدد تلك الأسهم المشتراه وتم استكمال التخفيض خلال عام ٢٠٢٥.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

١٣ - 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.

١٤ - مصاريف إدارية

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
١٣٧,٦٨٢	٧٨,٥٢١	رواتب وأجور وملحقاتها
٥,٥٠٢	٢٠,٧١٤	متفرقة
١١,٣٨٨	٦,٨٧٩	إستهلاكات
٢٩,٧٦٣	٢٩,٦٥٦	إستهلاك حق إستخدام أصل
١٨,٦١٦	١٥,٧٦٩	سفر وإقامة
١٢,٣٤٢	١٥,٧٦٥	تأمين
٧,٣٨٩	١٤,٠٤٥	أتعاب مهنية
١٩,٩٤٩	١١,٧١١	رسوم ورخص حكومية وإشتراكات
-	١١,٢٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٢,٤٩٨	٩,٠٠١	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
١٠,٧٥٢	٨,٨٥١	تأمين صحي
٣,٧٣٨	٧,٢٣٣	إيجارات
٨,٢٢٥	٦,٩٣٩	ضريبة غير قابلة للخصم
١٢,٠٢٠	٦,٥٩٥	قضايا
١,٢٠٠	٤,٥٢٨	أمن وحماية
٤,٦٧٦	٣,٨٥٤	مياه وكهرباء
٥,١٢٦	٣,٠١٥	إتصالات
٧٥٨	١,٤٤٩	قرطاسية ومطبوعات
١٠,٦١٠	١,٤٤٢	بنكية
٣,٣٢٧	١,٤٠٨	صيانة
١٠,٧٠٩	٩٠٠	عقارات
١٤,٥٧٩	٨٢٨	عمولات
١,١٢٦	٧٦٩	نظافة وضيافة
٨٤٤	١٧٠	سيارات
١,٤٠٠	٧٠	دعاية وإعلان
٢,٠٢٠	٣٥	محروقات
٦,٩٧٩	-	فائدة إلترام مقابل عقد إيجار
٣٥٣,٢١٨	٢٦١,٣٩٧	المجموع