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

القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية
وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

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

فهرس

صفحة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية	-
قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	١
قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	٢
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	٣
قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	٤
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٥-١١

١٠٥١٨١٤٩٣

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الاولى للتمويل الاسلامي
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

المقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرحلية للشركة الأولى للتمويل الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، 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".

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

محمد الأزرق
(إجازة رقم ١٠٠٠)
عمّان في ٢٨ تشرين الاول ٢٠٢٦

مبنى الإدارة العامة - طلال أبوغزاله العالمية الرقمية
١٠٤ شارع مكة، أم أذينة، عمان، الأردن
هاتف: ٩٠٠ ٥١٠٠ ٦ ٩٦٢+
فاكس: ٦٠١ ٥١٠٠ ٦ ٩٦٢+
ص.ب: ٩٢١١٠٠ عمان ١١١٩٢، الأردن

TAG.GD Corporate House
104 Mecca Street, Um-Uthaina, Amman, Jordan
Tel: +962 6 5100 900
Fax: +962 6 5100 601
P.O.Box: 921100 Amman 11192, Jordan
tagi.com
tagco.amman@tagi.com

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

قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ – (مراجعة غير مدققة)

	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد التعديل) (مدققة)	١ كانون الثاني ٢٠٢٥ (بعد التعديل) (مدققة)
الموجودات		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
النقد والنقد المعادل	٤	٣,٠٣٠,٠٧٣	٣,٦٥٠,٨٤٤	٩٩٥,٨٩٢
وديعة لدى البنك	٥	٨٠٧,٣٨٨	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦	١٥,٨٥٢,٧١٥	١٥,٨٤٩,٦٤٦	١٦,٨٠١,٢٧٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧	٤,٢٠٧,٨٧٣	٤,١٧٦,٥١٨	٣,٦٥٤,٨١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		١٢٢,٣٥٣	٨٦,٤٧٥	٧٩,١٣٢
أرصدة مدينة أخرى	٨	٢,١٥٧,٦٧٢	٢,٤٥١,١١٥	٢,٧٨٦,٠٥٧
موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة		٦,٧٨٢,٥٨٥	٦,٩٦٢,٤٧٦	٨,١٢٦,٤٥٠
ذمم أطراف ذات علاقة مدينة		-	١٤٤	٢,٩٩٤
حق إستخدام أصل		٥٧٥,٠٨٥	٤١٤,٠٠٥	٤٥١,٢٥٩
ممتلكات إستثمارية	٩	٣,٨٠١,٢٤٨	٣,٧٦٥,١٨٩	٣,٤٨٦,٥٠٦
ممتلكات ومعدات		١٣٨,٠٥٢	٩٢,٨١٩	١٢٥,٧٣٧
موجودات ضريبية مؤجلة		٦,٤٥٠,١٦٥	٦,٤٥٠,١٦٥	٧,٢٩٥,٨٩٨
مجموع الموجودات		**٤٣,٩٢٥,٢٠٩**	**٤٣,٨٩٩,٣٩٦**	**٤٣,٨٠٦,٠١٢**
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
إلتزام مقابل عقود مرابحة	١٠	-	٣٣٥,٩٨٠	١١٢,٧٥١
إلتزام مقابل عقود إيجار		٥٤٢,٠١٢	٤٩١,٣٩٧	٥٢٩,٤٩١
أرصدة دائنة أخرى	١١	٢,٦٨٦,٨٢٦	٣,٢٣٤,٥٣١	٣,٤٧٠,٠٩٠
مجموع المطلوبات		**٣,٢٢٨,٨٣٨**	**٤,٠٦١,٩٠٨**	**٤,١١٢,٣٣٢**
حقوق الملكية				
رأس المال	١٢	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	١٣	٣,٢٧٨,٥٨٢	٣,٢٧٨,٥٨٢	٣,١٢١,٣٣٢
إحتياطي إختياري		٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١
التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٢٨١,٩٣٧)	(٣١٣,٢٩٢)	(٨٧٤,٧١٥)
الأرباح المدورة		٤,٤٦٩,٨٧٥	٣,٦٤٢,٣٤٧	٣,٠١٧,٢١٢
صافي حقوق الملكية		**٤٠,٦٩٦,٣٧١**	**٣٩,٨٣٧,٤٨٨**	**٣٩,٦٩٣,٦٨٠**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**٤٣,٩٢٥,٢٠٩**	**٤٣,٨٩٩,٣٩٦**	**٤٣,٨٠٦,٠١٢**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ – (مراجعة غير مدققة)

	إيضاحات	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
إيراد تمويلات المرابحة بالصافي		١,٢٨٦,٣٨٣	١,٦١٥,٨٤٠	٤١٧,٣٢٦	٥٢١,٢٧٦
إيرادات أخرى		٥٣٩,٥٣٥	٤٣٧,٢٣٣	١٢٥,٦٠٧	١٣٣,٩٤٥
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		٣٥,٨٧٨	٢٨,٧٩٦	٦	١٤,٣٩٧
رد مخصص إنتفت الحاجة له		١٩,٥٥٤	-	-	-
أرباح موزعة		١٠٦,٤٦٤	٨٣,٨٤٧	٥٩,١٣٠	٣٩,٤٢٠
مجموع الإيرادات		١,٩٨٧,٨١٤	٢,١٦٥,٧١٦	٦٠٢,٠٦٩	٧٠٩,٠٣٨
مصاريف إدارية	١٤	(٧٩١,٥١٦)	(٩١١,٦٢٨)	(٢٧٥,٦٥٨)	(٢٦٣,٠٤٩)
تكاليف تمويل		(٣٢,١٧٩)	(٥٣,١٣٩)	(٨,٠٥٩)	(١١,١٠٢)
خسارة بيع ممتلكات إستثمارية		-	(٣٤٤,٦٢٦)	-	(٣٤٤,٦٢٦)
مجموع المصاريف		(٨٢٣,٦٩٥)	(١,٣٠٩,٣٩٣)	(٢٨٣,٧١٧)	(٦١٨,٧٧٧)
الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية		١,١٦٤,١١٩	٨٥٦,٣٢٣	٣١٨,٣٥٢	٩٠,٢٦١
ضريبة دخل		(٢٨٨,٦٥١)	(٥,٩٣٦)	(٧٥,٥٦٤)	(٥,٩٣٦)
مساهمة وطنية		(٤٧,٩٤٠)	-	(١٢,٥٩٤)	-
الربح		٨٢٧,٥٢٨	٨٥٠,٣٨٧	٢٣٠,١٩٤	٨٤,٣٢٥
دخل شامل آخر					
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		٣١,٣٥٥	٤٨,٣٤٣	٩٤,٩٣٣	٦١,٧٦٣
مجموع الدخل الشامل		٨٥٨,٨٨٣	٨٩٨,٧٣٠	٣٢٥,١٢٧	١٤٦,٠٨٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة		٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٢٠٠,٠٠٠		
حصة السهم الأساسية والمنخفضة من ربح الفترة		٢٠٢٥/١- دينار أردني	٢٠٢٥/١- دينار أردني		

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ – (مراجعة غير مدققة)

	رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	حصة التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أرباح محتفظ بها		مجموع الأرباح المحتفظ بها	أسهم خزينة	الصافي
					أرباح متحققة	أرباح غير متحققة			
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦									
رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ - قبل التعديل	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٨,٥٨٢	٢٢٩,٨٥١	(٣١٣,٢٩٢)	(٢,٢٩٧,١٦٧)	٦,٤٥٠,١٦٥	٤,١٥٢,٩٩٨	-	٤٠,٣٤٨,١٣٩
تعديلات - إيضاح رقم (١٦)	-	-	-	-	(٥١٠,٦٥١)	-	(٥١٠,٦٥١)	-	(٥١٠,٦٥١)
رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ - بعد التعديل	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٨,٥٨٢	٢٢٩,٨٥١	(٣١٣,٢٩٢)	(٢,٨٠٧,٨١٨)	٦,٤٥٠,١٦٥	٣,٦٤٢,٣٤٧	-	٣٩,٨٣٧,٤٨٨
الربح	-	-	-	-	٨٢٧,٥٢٨	-	٨٢٧,٥٢٨	-	٨٢٧,٥٢٨
التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	٣١,٣٥٥	-	-	-	-	٣١,٣٥٥
رصيد ٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٨,٥٨٢	٢٢٩,٨٥١	(٢٨١,٩٣٧)	(١,٩٨٠,٢٩٠)	٦,٤٥٠,١٦٥	٤,٤٦٩,٨٧٥	-	٤٠,٦٩٦,٣٧١
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥									
رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ - قبل التعديل	٣٤,٢٠٠,٠٠٠	٣,١٢١,٣٣٢	٢٢٩,٨٥١	(٨٧٤,٧١٥)	(٣,٧٦٨,٠٣٥)	٧,٢٩٥,٨٩٨	٣,٥٢٧,٨٦٣	-	٤٠,٢٠٤,٣٣١
تعديلات - إيضاح رقم (١٦)	-	-	-	-	(٥١٠,٦٥١)	-	(٥١٠,٦٥١)	-	(٥١٠,٦٥١)
رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ - بعد التعديل	٣٤,٢٠٠,٠٠٠	٣,١٢١,٣٣٢	٢٢٩,٨٥١	(٨٧٤,٧١٥)	(٤,٢٧٨,٦٨٦)	٧,٢٩٥,٨٩٨	٣,٠١٧,٢١٢	-	٣٩,٦٩٣,٦٨٠
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(٣٣٠,٠٠٠)	-	(٣٣٠,٠٠٠)	-	(٣٣٠,٠٠٠)
شراء أسهم خزينة	-	-	-	-	-	-	-	(٥٦٤,٣٧٧)	(٥٦٤,٣٧٧)
الربح	-	-	-	-	٨٥٠,٣٨٧	-	٨٥٠,٣٨٧	-	٨٥٠,٣٨٧
التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	٤٨,٣٤٣	-	-	-	-	٤٨,٣٤٣
رصيد ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٤,٢٠٠,٠٠٠	٣,١٢١,٣٣٢	٢٢٩,٨٥١	(٨٢٦,٣٧٢)	(٣,٧٥٨,٢٩٩)	٧,٢٩٥,٨٩٨	٣,٥٣٧,٥٩٩	(٥٦٤,٣٧٧)	٣٩,٦٩٨,٠٣٣

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ – (مراجعة غير مدققة)

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار أردني	دينار أردني
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية	١,١٦٤,١١٩	٨٥٦,٣٢٣
تعديلات لـ :		
رد مخصص إنتفت الحاجة له	(١٩,٥٥٤)	-
إستهلاكات	٥٧,٦٥٧	٦٩,٤٥٩
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	(١٠,٩٠٨)	-
إستهلاك حق إستخدام أصل	٥١,٤٠٠	٥٢,١٧٠
فائدة إلتزامات مقابل عقود إيجار	٢٤,٣٢١	٢١,٢٦٤
ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	(٣٥,٨٧٨)	(٢٨,٧٩٦)
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٦,٤٨٥	٢٨٥,٨٣٢
أرصدة مدينة أخرى	٢٩٣,٤٤٣	٨٢,٩٧٧
ذمم أطراف ذات علاقة مدينة	١٤٤	١٣٧
موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة	١٧٩,٨٩١	٩٨١,٦٦٩
أرصدة دائنة أخرى	(٨٨٤,٢٩٦)	(٤٧٩,٠٣٥)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	٨٣٦,٨٢٤	١,٨٤٢,٠٠٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٧٤,٣٦٣)	(٣٨,٠٢٩)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	١٩,٥٠٠	-
ممتلكات إستثمارية	(٧٣,١٧٨)	٢١١,٩٥٤
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية	(١٢٨,٠٤١)	١٧٣,٩٢٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
وديعة لدى البنك	(٨٠٧,٣٨٨)	-
المدفوع من إلتزام مقابل عقود إيجار	(١٨٦,١٨٦)	(٩٧,٢٤٩)
إلتزام مقابل عقود مرابحة	(٣٣٥,٩٨٠)	٢٨٣,٠٢٣
أرباح موزعة	-	(٣٣٠,٠٠٠)
شراء أسهم خزينة	-	(٥٦٤,٣٧٧)
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	(١,٣٢٩,٥٥٤)	(٧٠٨,٦٠٣)
صافي التغير في النقد والنقد المعادل	(٦٢٠,٧٧١)	١,٣٠٧,٣٢٢
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	٣,٦٥٠,٨٤٤	٩٩٥,٨٩٢
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	٣,٠٣٠,٠٧٣	٢,٣٠٣,٢١٤

١. الوضع القانوني والنشاط

– الوضع القانوني والنشاط للشركة الأم والشركة التابعة:

اسم الشركة	الصفة القانونية	تاريخ التسجيل لدى وزارة الصناعة والتجارة	رقم السجل	غايات الشركة الرئيسية
شركة الأولى للتمويل الإسلامي (*)	مساهمة عامة محدودة	٥ شباط ٢٠٠٦	٣٩٠	اصدار صكوك التمويل الإسلامي،أنشطة التمويل المالي ومنح القروض غير الأضغر،شراء وبيع العقارات الخاصة،تأجير الشقق السكنية،تأجير الأراضي الفارغة،إدارة العقارات، رهن الأموال المنقولة وغير المنقولة، تمويل مباشر للسلع الإستهلاكية و المعمرة،تمويل عقاري،تمويل و انشاء امشاريع الخاصة و العامة
شركة صكوك لإدارة العقارات (**)	ذات مسؤولية محدودة	١٩ نيسان ٢٠١٧	٤٧٤٥٣	القيام بأعمال إدارة العقارات

(*) بناء على محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٦ فقد تقرر تغير اسم الشركة ليصبح شركة الأولى للتمويل الإسلامي بدلا من شركة الأولى للتمويل، وقد استكملت كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات المختصة.

(**) بناء على محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢٦ فقد تقرر تغير اسم الشركة التابعة ليصبح شركة صكوك لإدارة العقارات بدلا من شركة صكوك للتأجير التمويلي، وقد استكملت كافة الإجراءات القانونية لدى الجهات المختصة.

– تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ تشرين الأول 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 أيلول ٢٠٢٦ وهي على النحو التالي:

اسم الشركة	الصفة القانونية	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	ربح الفترة	الخسائر المتراكمة
		دينار أردني	%	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
شركة صكوك لإدارة العقارات	ذات مسؤولية محدودة	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١,٠٤٠,٩١١	١٥٥,٦٠٥	٢٧,٥١١	(١٢٦,٩٩٤)

٤. النقد والنقد المعادل

	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	دينار أردني	دينار أردني
وديعة لدى البنك (*)	٢,٧٥٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠
حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني	٢٥٩,٤٠١	١,٨٣١,١١١
نقد في الصندوق	١٩,٦٩٥	-
حسابات جارية لدى البنوك - عملات أجنبية	٩٧٧	١٩,٧٣٣
المجموع	**٣,٠٣٠,٠٧٣**	**٣,٦٥٠,٨٤٤**

(*) إن الوديعة الواردة أعلاه مربوطة لدى البنك لمدة ثلاثة شهور، وتتقاضى الشركة عليها مرابحة بنسبة تتراوح من (٢,٥-٥,٣٥٪).

٥. وديعة لدى البنك

ان الوديعة مربوطة لدى البنك الإسلامي الأردني لمدة ستة أشهر، وتتقاضى الشركة مرابحة عليها بنسبة ٥,٤٪.

٦. 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 ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم التمويل	٤٧,٣٦٧,٣٢٣	٤٧,٠٧٥,٥٢٩
ذمم التأجير التمويلي	١٥٢,٨٩٨	٥٢٨,١٢٧
المجموع	**٤٧,٥٢٠,٢٢١**	**٤٧,٦٠٣,٦٥٦**
يطرح: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(٢٣,١٤٤,٦٨٤)	(٢٣,١٥٥,٨٩٠)
يطرح: إيرادات تمويل مؤجلة غير مستحقة	(٦,١٦٦,٨٧٣)	(٦,٤٩٤,٨٥١)
يطرح: إيرادات معلقة	(٢,٣٥٥,٩٤٩)	(٢,١٠٣,٢٦٩)
الصافي	**١٥,٨٥٢,٧١٥**	**١٥,٨٤٩,٦٤٦**

– فيما يلي بيان التوزيع القطاعي لذمم التقسيط:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	دينار أردني	دينار أردني
بضاعة	١٩,٠٦٦,٩٩٠	١٨,١٧٧,١٠١
مركبات	١٦,٧٤٧,٢٤٣	١٧,١٧٠,١٧٠
عقارات	٦,٣٧٤,١٣٣	٧,٠٧٥,٠٠٢
أوراق مالية	٢,٩٧١,٣٦٣	٢,٨٢٠,٨٩١
بوالص شحن	٢,٣٦٠,٤٩٢	٢,٣٦٠,٤٩٢
المجموع	**٤٧,٥٢٠,٢٢١**	**٤٧,٦٠٣,٦٥٦**
يطرح: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(٢٣,١٤٤,٦٨٤)	(٢٣,١٥٥,٨٩٠)
يطرح: إيرادات تمويل مؤجلة غير مستحقة	(٦,١٦٦,٨٧٣)	(٦,٤٩٤,٨٥١)
يطرح: إيرادات معلقة	(٢,٣٥٥,٩٤٩)	(٢,١٠٣,٢٦٩)
الصافي	**١٥,٨٥٢,٧١٥**	**١٥,٨٤٩,٦٤٦**

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية الفترة	١٥,٨٢١,٢٩٧	٩٠٠,٩٤٦	٣٠,٨٨١,٤١٣	٤٧,٦٠٣,٦٥٦	٤٩,٤٢١,٨٨٧
التمويلات الممنوحة خلال الفترة	٥,٠٧٥,٠٨٩	٤٠,٩٦٨	٤٥,٠٣٠	٥,١٦١,٠٨٧	٨,٧٢٠,١٩١
التمويلات المسددة	(٤,٢١٤,٧٨٩)	(١٩٣,٥٠٥)	(٨٣٦,٢٢٨)	(٥,٢٤٤,٥٢٢)	(١٠,٥٣٨,٤٢٢)
ما تم تحويله للمرحلة الأولى	٩٥١,١٦٧	(٣٩١,٠١٧)	(٥٦٠,١٥٠)	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	(٢٤٠,٨٦٠)	٢٦٢,٣٨٦	(٢١,٥٢٦)	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	(٤٢٨,٠٩٦)	(١١٤,٨٩٩)	٥٤٢,٩٩٥	-	-
رصيد نهاية الفترة	**١٦,٩٦٣,٨٠٨**	**٥٠٤,٨٧٩**	**٣٠,٠٥١,٥٣٤**	**٤٧,٥٢٠,٢٢١**	**٤٧,٦٠٣,٦٥٦**

– فيما يلي بيان الحركة التي تمت على بند مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة وحسب المراحل الائتمانية:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية الفترة	٤٢٢,٠٢٠	٨٣,٣٩٢	٢٢,٦٥٠,٤٧٨	٢٣,١٥٥,٨٩٠	١٩,٠٨٥,٩١٥
خسارة التدني على التمويلات الجديدة	١٢٦,١٦٥	١,٧٩٤	١,٨٩٤	١٢٩,٨٥٣	٨٥٦,٦٥٩
ما تم تحويله للمرحلة الأولى	٢٥,٥٩٦	(١٠,٤٩٣)	(١٥,١٠٣)	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	(١٨,٣٠٠)	١٩,٤٥٩	(١,١٥٩)	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	(٢٨,٨٥٢)	(١٠,٢٩٦)	٣٩,١٤٨	-	-
الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	١,٣١٨	(٥٩,٧١١)	(٨٢,٦٦٦)	(١٤١,٠٥٩)	٣,٢١٣,٣١٦
رصيد نهاية الفترة	**٥٢٧,٩٤٧**	**٢٤,١٤٥**	**٢٢,٥٩٢,٥٩٢**	**٢٣,١٤٤,٦٨٤**	**٢٣,١٥٥,٨٩٠**

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
شركات مدرجة	٢,٥٢١,١٤٠	٢,٢٥٩	٢,٥٢٣,٣٩٩	٢,٥٤٨,٧٤٧
شركات غير مدرجة	١,٥٧٠,٦٨٩	١١٣,٧٨٥	١,٦٨٤,٤٧٤	١,٦٢٧,٧٧١
المجموع	٤,٠٩١,٨٢٩	١١٦,٠٤٤	٤,٢٠٧,٨٧٣	٤,١٧٦,٥١٨

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية الفترة	٤,١٧٦,٥١٨	٣,٦٥٤,٨١٠
حصة التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١,٣٥٥	٥٢١,٧٠٨
رصيد نهاية الفترة	٤,٢٠٧,٨٧٣	٤,١٧٦,٥١٨

٨. أرصدة مدينة أخرى

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم مدينة أخرى	٥,٨٦٢,٦٥٦	٦,١٧٠,٣٧٢
يطرح: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(٤,١٣٥,٩٤٠)	(٤,١٣٥,٩٤٠)
الصافي	١,٧٢٦,٧١٦	٢,٠٣٤,٤٣٢
شيكات برسم التحصيل	١٩٢,٥١٩	٢٨٩,٥٤٥
تأمينات مستردة	١٥٤,١٠١	٤١,٠١١
مصاريف مدفوعة مقدماً	٣٢,٦٩٥	٣١,٠١١
سلف عمل	٢٨,٨٦٠	١٨,٨٩٩
تامينات كفالات	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ذمم موظفين	٩,١٨٧	٩,٤٠٧
دفعات مقدمة لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات	٣,٥٩٤	-
إيرادات مرابحة مستحقة	-	١٦,٨١٠
المجموع	٢,١٥٧,٦٧٢	٢,٤٥١,١١٥

٩. ممتلكات إستثمارية

- يتضمن هذا البند أراضي مساحتها ١٨٣ دونم مسجلة بإسم 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 ـ إلتزام مقابل عقود مرابحة

قامت الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ بالتسديد المبكر لكامل الالتزامات الناشئة عن عقود المرابحة المبرمة مع البنك.

١١ ـ أرصدة دائنة أخرى

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	دينار أردني	دينار أردني
أمانات مساهمين	١,٣٣٧,٨٩٤	١,٤٢٦,٢٩٦
إيرادات مقبوضة مقدماً	٦٢٨,٩٦١	٦٣٦,١٦١
أمانات قانونية	٢٤٩,٥١٣	٢٦١,٨١٥
مخصص ضريبة الدخل	١٥٢,١٦٦	٤٧٨,٤٨١
أمانات أخرى	٩١,٠٧٥	٧٥,٣٩١
مخصص قضايا	٩٠,٧٦١	١٠٣,٠٠٠
أمانات المساهمة الوطنية	٨٤,٤٤٧	١٤٤,٢٩٩
أمانات وكالات إستثمار	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
مصاريف مستحقة	١٦,٧٢٥	١٦,٨٥٧
امانات الضمان الاجتماعي	١,١٩٧	٥,٧١٧
أمانات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات	٨٧	٧,٥١٤
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	٤٥,٠٠٠
المجموع	**٢,٦٨٦,٨٢٦**	**٣,٢٣٤,٥٣١**

١٢ ـ رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٣٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار، مقسم إلى ٣٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم وبقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم.

بناءا على محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي للشركة المنعقد بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥ فقد تقرر شراء أسهم خزينة بنسبة ٣,٥٠٨٨٪ من رأس مال الشركة المصرح به ومدفوع والتي تعادل ١,٢٠٠,٠٠٠ سهم وذلك من اجل تخفيض راس مال الشركة بعدد تلك الأسهم المشتراة وتم استكمال التخفيض خلال عام ٢٠٢٥.

١٣ ـ 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 إستنفاذ الإحتياطيات الأخرى أن تقرر في إجتماع غير عادي إطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الإحتياطي الإجباري، على أن يعاد بناؤه وفقا لأحكام القانون.

١٤ ـ مصاريف إدارية

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب وأجور وملحقاتها	٢٥٠,١٨٠	٣٦٤,٦٧٧
إستهلاكات	٥٧,٦٥٧	٦٩,٤٥٩
رسوم ورخص حكومية وإشتراكات	٥٦,٥١٢	٣٩,٠٠٢
أتعاب مهنية	٥٤,٠٨٥	٤٠,٢٧١
إستهلاك حق إستخدام أصل	٥١,٤٠٠	٥٢,١٧٠
سفر وإقامة	٤٢,٩٧٣	٥٢,٨١٦
تأمين	٤١,٠٦٩	٣٦,٠٥٩
مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي	٢٩,٨٨١	٣٣,٤١٤
متفرقة	٢٨,٩٨٦	١٢,٦٢٦
تأمين صحي	٢٨,١٢٠	٢٩,٣٩٣
ضريبة غير قابلة للخصم	٢٧,٠٦٢	٣٢,٦٥٤
إيجارات	٢١,٧٠٠	١٦,٢١٣
عقارات	١٧,٠٠٦	١٧,٨٧٥
قضايا	١٥,٤٦٧	١٤,٨٨٩
نظافة وضيافة	١٤,٥٣٣	٣,٦٩٧
أمن وحماية	١٤,٣٣٠	٢,٨٠٠
مياه وكهرباء	١٢,٨١٢	٩,٦٥١
إتصالات	٩,٤٣٨	١٤,١٣٩
صيانة	٤,٧٦٨	٦,٠٦٤
عمولات	٤,٦٢٢	٣١,١٤٣
بنكية	٣,٣٧١	١٨,٨٣٤
قرطاسية ومطبوعات	٣,٠٢٦	٢,٧٤٤
سيارات	١,١٢٢	٢,٧٥٩
دعاية وإعلان	٧٥٠	٢,٢٠٤
محروقات	٦٤٦	٦,٠٧٥
المجموع	٧٩١,٥١٦	٩١١,٦٢٨

١٥ ـ القضايا

حسب ما هو وارد في كتاب محامي الشركة، يوجد قضايا مقامة من الشركة على الغير بقيمة ٣٢,١٣٢,٥١٤ دينار أردني، وتسعة قضايا غير محددة القيمة، ويوجد قضايا مقامة من الغير على الشركة بقيمة ٢,٦٩١,٠٨٠ دينار أردني وقضية واحدة غير محددة القيمة، ولا تزال تلك القضايا منظورة أمام المحاكم المختصة.

١٦ ـ تعديلات سنوات سابقة

- تم تعديل القوائم المالية للسنوات السابقة لتتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) والذي يتيح تعديل القوائم المالية في حالة اكتشاف أخطاء من الفترات السابقة نتيجة عدم توافر المعلومات الملائمة والناتجة عن خطأ في تقدير مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنوات ٢٠٢١، ٢٠٢٢ و٢٠٢٣، وبناء عليه تم إجراء بعض التعديلات.
- فيما يلي أثر التعديلات على رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

	الرصيد قبل التعديل	التعديلات	الرصيد بعد التعديل
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أرصدة دائنة أخرى	٢,٩٥٩,٤٣٩	٥١٠,٦٥١	٣,٤٧٠,٠٩٠
الأرباح المدورة	٣,٥٢٧,٨٦٣	(٥١٠,٦٥١)	٣,٠١٧,٢١٢
المجموع		-	

- فيما يلي أثر التعديلات على رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

	الرصيد قبل التعديل	التعديلات	الرصيد بعد التعديل
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أرصدة دائنة أخرى	٢,٧٢٣,٨٨٠	٥١٠,٦٥١	٣,٢٣٤,٥٣١
الأرباح المدورة	٤,١٥٢,٩٩٨	(٥١٠,٦٥١)	٣,٦٤٢,٣٤٧
المجموع		-	