

شركة التجمعات للمشاريع السياحية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية
وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

شركة التجمعات للمشاريع السياحية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان – المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية
١	قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)
٢	قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)
٤	قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)
٨-٥	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة التجمعات للمشاريع السياحية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرحلية لشركة التجمعات للمشاريع السياحية (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، والقوائم الموحدة الموجزة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة 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 إلى 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)

عمان في ٢٤ تشرين الأول ٢٠٢٤



MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS



شركة التجمعات للمشاريع السياحية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموجزة المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ - (مراجعة غير مدققة)

الموجودات	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات إستثمارية	٤	١١٠,٣٧٤,١٩٨	١١٢,٦١٦,٠٦٠
ممتلكات ومعدات		٣٠,٨٤٨	١٩,٤٩٩
شيكات برسم التحصيل		٨٢,٠١١	١١٠,٧٤٠
مجموع الموجودات غير المتداولة		١١٠,٤٨٧,٠٥٧	١١٢,٧٤٦,٢٩٩
الموجودات المتداولة			
موجودات معدة للبيع	٥	١٣٥,٩٦٦	١٣٥,٩٦٦
أرصدة مدينة أخرى		١,٢٩٠,٩١٤	٦٦٩,٧١٦
ذمم مدينة	٦	٥,٧١٠,٦١٢	٤,٧٨٨,١٤٤
حسابات جارية لدى البنوك		٧,٣٥٠,٠٣٤	٧,٠٣٧,٦٥١
مجموع الموجودات المتداولة		١٤,٤٨٧,٥٢٦	١٢,٦٣١,٤٧٧
مجموع الموجودات		١٢٤,٩٧٤,٥٨٣	١٢٥,٣٧٧,٧٧٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح والمكتتب به	٧	٩٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٣,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري		٢,٥٨٥,٠٨٤	٢,٥٨٥,٠٨٤
أرباح محتفظ بها		١٥,١٦٢,٤٣٩	١٣,٣٦٣,٣٢٢
مجموع حقوق الملكية		١١٠,٧٤٧,٥٢٣	١٠٨,٩٤٨,٤٠٦
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
قرض التجمع البنكي - الجزء غير المتداول	٨	٧,٠٣٠,٢٤٦	١٠,٥٢٢,٨٤٦
إيرادات غير متحققة - الجزء غير المتداول		١٠,١٦٠	٦٤,٢٥٨
أمانات مستردة للمستأجرين		٨٠٣,٧٢٥	٧٨١,٦٢٣
المطلوبات المتداولة		٧,٨٤٤,١٣١	١١,٣٦٨,٧٢٧
المطلوبات المتداولة			
ذمة طرف ذو علاقة دائنة		٢,٢٦٠	٢,٢٦٠
إيرادات غير متحققة		٥,٣٥٧,٩٦٦	٤,٠٣٠,٨٥٤
أرصدة دائنة أخرى		٥٢١,١٥٦	٦٦٢,٧٩٧
ذمم تجارية دائنة		٥٠١,٥٤٧	٣٦٤,٧٣٢
مجموع المطلوبات المتداولة		٦,٣٨٢,٩٢٩	٥,٠٦٠,٦٤٣
مجموع المطلوبات		١٤,٢٢٧,٠٦٠	١٦,٤٢٩,٣٧٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٢٤,٩٧٤,٥٨٣	١٢٥,٣٧٧,٧٧٦

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التجمعات للمشاريع السياحية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ - (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٥٩٢,٨٤٠	٢,٨٥٥,٣٤٧	٨,٧٦٤,٣٠٧	٨,٦٣٤,١٠٣	إيرادات التأجير
(٦١٤,٩١٢)	(٨٥٤,٥١٥)	(٢,٧٥٣,٤٩٤)	(٢,٨٦٤,٢٧٤)	تكلفة إيرادات التأجير
(٨٠٦,٠٥٧)	(٨٠٨,١١١)	(٢,٤١٩,٨٣٠)	(٢,٤٢٢,٣٦٠)	استهلاك ممتلكات استثمارية
١,١٧١,٨٧١	١,١٩٢,٧٢١	٣,٥٩٠,٩٨٣	٣,٣٤٧,٤٦٩	مجموع الربح
٦٥,٥٢١	٧٤,٥١٤	١٧٨,٩٩٥	٢٠٣,٥٢٣	إيرادات أخرى
-	-	١٣٢,٢٣٧	-	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(١٧٨,٨١٤)	(١٩٥,٠٢٨)	(٥٣٦,٢٠٧)	(٧٢٧,٧١٠)	٩ مصاريف إدارية
-	-	(١٦٦,٦٦٧)	(١٣٦,٦٦٧)	خسائر إئتمانية متوقعة
(٢٩٦,١٨٧)	(١٨٠,٨٩٤)	(٩٠١,٦٠٨)	(٦٦٦,٥٦٩)	تكاليف تمويل
٧٦٢,٣٩١	٨٩١,٣١٣	٢,٢٩٧,٧٣٣	٢,٠٢٠,٠٤٦	الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
(٣٢,٩٣٥)	(٧٤,١٩٠)	(١٤٦,١٨٦)	(١٨٩,٦٠٨)	ضريبة دخل
(٩,٨٥٤)	(١١,٣٩٣)	(٢٩,٦٣٣)	(٣١,٣٢١)	مساهمة وطنية
٧١٩,٦٠٢	٨٠٥,٧٣٠	٢,١٢١,٩١٤	١,٧٩٩,١١٧	الدخل الشامل
		٩٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
		١٠٢٢-دينار أردني	١٠١٩-دينار أردني	حصة السهم الواحد من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التجمعات للمشاريع السياحية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ - (مراجعة غير مدققة)

الإجمالي	أرباح محتفظ بها	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٠٨,٩٤٨,٤٠٦	١٣,٣٦٣,٣٢٢	٢,٥٨٥,٠٨٤	٩٣,٠٠٠,٠٠٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
١,٧٩٩,١١٧	١,٧٩٩,١١٧	-	-	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١١٠,٧٤٧,٥٢٣	١٥,١٦٢,٤٣٩	٢,٥٨٥,٠٨٤	٩٣,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل
				رصيد ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
١٠٦,٤٣٩,٠٤٠	١١,١٣٠,٦٢٩	٢,٣٠٨,٤١١	٩٣,٠٠٠,٠٠٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
٢,١٢١,٩١٤	٢,١٢١,٩١٤	-	-	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٠٨,٥٦٠,٩٥٤	١٣,٢٥٢,٥٤٣	٢,٣٠٨,٤١١	٩٣,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل
				رصيد ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التجمعات للمشاريع السياحية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ - (مراجعة غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٢٩٧,٧٣٣	٢,٠٢٠,٠٤٦	الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
		تعديلات لـ :
٢,٤١٩,٨٣٠	٢,٤٢٢,٣٦٠	إستهلاك ممتلكات إستثمارية
٥,٩٨٥	٧,٥٠٠	إستهلاكات
(١٧٢,٨٢٣)	(١٩٨,٨٦٩)	إيرادات فوائد بنكية
٩٠١,٦٠٨	٦٦٦,٥٦٩	تكاليف تمويل
١٦٦,٦٦٧	١٣٦,٦٦٧	خسائر إئتمانية متوقعة
(١٣٢,٢٣٧)	-	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤,٨٥١)	(٩٧٠,٨١٢)	شيكات برسم التحصيل
(٩٦,٠٤٣)	(٦٢١,١٩٨)	أرصدة مدينة أخرى
(١,١١١,٣٣٦)	(٥٩,٥٩٤)	ذمم مدينة
١,٠٣٥,٦٣٤	١,٢٧٣,٠١٤	إيرادات غير متحققة
٧٥,٠٧٠	١٠,٣٣٥	أرصدة دائنة أخرى
(٩٢,٢١٦)	١٣٦,٨١٥	ذمم تجارية دائنة
٥,٢٩٣,٠٢١	٤,٨٢٢,٨٣٣	
(٩٠,٦٩٨)	(٢٦٨,٨٨٨)	ضريبة دخل مدفوعة
(٢٠,٤٤٤)	(٤٣,٣٣٩)	مساهمة وطنية مدفوعة
٥,١٨١,٨٧٩	٤,٥١٠,٦٠٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
١٧٢,٨٢٣	١٩٨,٨٦٩	فوائد مقبوضة
(٣٠,٤٥٧)	(١٨٠,٤٩٨)	ممتلكات إستثمارية
(١٤,٨١٦)	(١٨,٨٤٩)	شراء ممتلكات ومعدات
١٩,٣٤٣	٢٢,١٠٢	أمانات مستردة للمستأجرين
١٤٦,٨٩٣	٢١,٦٢٤	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩٠٩,٤٨٦)	(٧٢٧,٢٤٧)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٣,٤٩٢,٦٠٠)	(٣,٤٩٢,٦٠٠)	قروض
(٤,٤٠٢,٠٨٦)	(٤,٢١٩,٨٤٧)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٩٢٦,٦٨٦	٣١٢,٣٨٣	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٥,٥٨٤,٢٢٠	٧,٠٣٧,٦٥١	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٦,٥١٠,٩٠٦	٧,٣٥٠,٠٣٤	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التجمعات للمشاريع السياحية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

١. الوضع القانوني والنشاط

– الوضع القانوني والنشاط للشركة الام والشركة التابعة:

اسم الشركة	الصفة القانونية	وزارة الصناعة والتجارة	تاريخ التسجيل لدى	رقم السجل	غايات الشركة الرئيسية
شركة التجمعات للمشاريع السياحية	مساهمة عامة محدودة	٦ حزيران ١٩٨٣	تملك وتشغيل تاج لإيف ستايل سنتر في منطقة عبدون	١٨٣	
شركة التاج الذهبي للاستثمار في مشاريع الطاقة البديلة	ذات مسؤولية محدودة	٢٥ شباط ٢٠١٩	توزيع وشراء وبيع وتبادل الطاقة البديلة في المملكة وخارجها ولم تمارس الشركة أي نشاط منذ تأسيسها .	٥٣٧٨٩	

– تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠٢٤.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

– 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 ٢٠٢٣.

٣. الشركة التابعة

تشمل القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية القوائم المالية للشركة التابعة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وهي على النحو التالي:

اسم الشركة	الصفة القانونية	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	خسارة الفترة	الخسائر المتراكمة
شركة التاج الذهبي للاستثمار في مشاريع الطاقة البديلة	ذات مسؤولية محدودة	دينار أردني ٢,٥٠٠	% ١٠٠	دينار أردني ٢,٥٠٠	دينار أردني ١,٧٧٣	دينار أردني -	دينار أردني (١,٧٧٣)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٤. ممتلكات استثمارية

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	أراضي	أعمال إنشائية	أعمال إلكترونيكية	أعمال خارجية	أثاث ومفروشات	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الكلفة						
الرصيد في بداية الفترة	٣١,٧٠٣,٦٤٥	٨٠,٥٠٦,٦٨٥	٣٦,٢١٤,٦٩٢	٢,٢٣٩,٠١٤	٧٠٩,٨٠١	١٥١,٣٧٣,٨٣٧
إضافات	-	٩١,٢٩٤	٨٩,٢٠٤	-	-	١٨٠,٤٩٨
الرصيد في نهاية الفترة	٣١,٧٠٣,٦٤٥	٨٠,٥٩٧,٩٧٩	٣٦,٣٠٣,٨٩٦	٢,٢٣٩,٠١٤	٧٠٩,٨٠١	١٥١,٥٥٤,٣٣٥
الإستهلاك المتراكم						
الرصيد في بداية الفترة	-	١٩,٠٦٨,٣٩٣	١٧,٢٢٦,٨٠٣	١,٧٨٨,٦٧١	٦٧٣,٩١٠	٣٨,٧٥٧,٧٧٧
إستهلاكات	-	١,٢٠٨,٦٥٩	١,٠٨٦,٠٧٤	١١٧,٥٤٧	١٠,٠٨٠	٢,٤٢٢,٣٦٠
الرصيد في نهاية الفترة	-	٢٠,٢٧٧,٠٥٢	١٨,٣١٢,٨٧٧	١,٩٠٦,٢١٨	٦٨٣,٩٩٠	٤١,١٨٠,١٣٧
الصافي	٣١,٧٠٣,٦٤٥	٦٠,٣٢٠,٩٢٧	١٧,٩٩١,٠١٩	٣٣٢,٧٩٦	٢٥,٨١١	١١٠,٣٧٤,١٩٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
الكلفة						
الرصيد في بداية السنة	٣١,٧٠٣,٦٤٥	٨٠,٥٠٦,٦٨٥	٣٦,١٥٢,٠٣٥	٢,٢٣٩,٠١٤	٧٠٩,٨٠١	١٥١,٣١١,١٨٠
إضافات	-	-	٦٢,٦٥٧	-	-	٦٢,٦٥٧
الرصيد في نهاية السنة	٣١,٧٠٣,٦٤٥	٨٠,٥٠٦,٦٨٥	٣٦,٢١٤,٦٩٢	٢,٢٣٩,٠١٤	٧٠٩,٨٠١	١٥١,٣٧٣,٨٣٧
الإستهلاك المتراكم						
الرصيد في بداية السنة	-	١٧,٤٥٨,٢٦١	١٥,٧٨٢,٧٣٧	١,٦٢١,٩٤٢	٦٥٨,٦٥٢	٣٥,٥٣١,٥٩٢
إستهلاكات	-	١,٦١٠,١٣٢	١,٤٤٤,٠٦٦	١٥٦,٧٢٩	١٥,٢٥٨	٣,٢٢٦,١٨٥
الرصيد في نهاية السنة	-	١٩,٠٦٨,٣٩٣	١٧,٢٢٦,٨٠٣	١,٧٨٨,٦٧١	٦٧٣,٩١٠	٣٨,٧٥٧,٧٧٧
الصافي	٣١,٧٠٣,٦٤٥	٦١,٤٣٨,٢٩٢	١٨,٩٨٧,٨٨٩	٤٥٠,٣٤٣	٣٥,٨٩١	١١٢,٦١٦,٠٦٠

— بلغ متوسط القيمة السوقية للممتلكات الاستثمارية حسب تقييم الخبير العقاري بتاريخ ١٩ آذار ٢٠٢٣ ما قيمته ١٢٢,٥٥١,٣٩٠ دينار أردني.

— إن الأرض والمجمع التجاري المقام عليها (تاج لايف ستايل) المذكورين أعلاه مرهونين لصالح قرض التجمع البنكي.

٥. موجودات معدة للبيع

— قامت الشركة بتاريخ ٤ آب ٢٠٢٠ بتملك قطعة أرض (رقم ١٠/حوض ٣٠) الواقعة في السلط – الأردن وفقاً لاتفاقية التسوية مع أحد المستأجرين حيث قامت الشركة بالحصول على تقييم للأرض من مقيم مستقل وتم تسجيل الأرض بقيمتها العادلة بمبلغ ١٣٥,٩٦٦ دينار أردني وافق مجلس الإدارة على اتفاقية التسوية بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٢٠.

— بلغ متوسط القيمة السوقية للأرض حسب تقييم الخبير العقاري بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢٤ ما قيمته ١٥٣,٥٤٥ دينار أردني.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٦. ذمم مدينة

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,١٣٩,٤٢٧	٥,٠٧٩,٨٣٣	ذمم مدينة
٥,٦٨٦,٣٠٤	٤,٦٨٦,٧٦٣	شيكات برسم التحصيل
(٥,١١٥,١١٩)	(٤,٩٧٨,٤٥٢)	يطرح : مخصص خسائر إئتمانية متوقعة (*)
٥,٧١٠,٦١٢	٤,٧٨٨,١٤٤	الصافي

(*) فيما يلي بيان الحركة التي تمت على بند مخصص خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة، وهي على النحو التالي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٩٧٨,٤٥٢	٤,٩٣٤,١٤١	الرصيد في بداية الفترة
١٣٦,٦٦٧	٢٧١,١٢٢	المكون خلال الفترة
-	(٩٤,٥٧٤)	ديون معدومة
-	(١٣٢,٢٣٧)	رد مخصص خسائر إنقفت الحاجة إليه
٥,١١٥,١١٩	٤,٩٧٨,٤٥٢	الرصيد في نهاية الفترة

٧. رأس المال المصرح والمكتتب به

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار، مقسم إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وبقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم، وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ آب ٢٠١٩ على تخفيض رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار والذي يمثل خصم الإصدار ليصبح رأس مال الشركة ٩٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة اسمية دينار للسهم واحد. تم الانتهاء من إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة والتموين الأردنية وهيئة الأوراق المالية الأردنية في ٤ آذار ٢٠٢٠.

٨. قرض التجمع البنكي

- قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض تجمع بنكي بإدارة بنك الاسكان للتجارة والتمويل بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠١٠ بمبلغ ٤٠ مليون دينار أردني. تم خلال شهر آذار ٢٠١١ زيادة قيمة قرض التجمع البنكي بمبلغ ٢٠ مليون دينار أردني ليصبح إجمالي قرض التجمع البنكي ٦٠ مليون دينار أردني.
- تم منح التمويل البنكي مقابل رهن المجمع التجاري بالإضافة الى الأرض المقام عليها في منطقة عبدون.
- قامت الشركة بإعادة جدولة القرض عدة مرات كان اخرها في ١٩ كانون الأول ٢٠١٩ حيث أصبح تاريخ استحقاق الدفعة الأخيرة في ٣ تشرين الثاني ٢٠٢٩ في حين بقيت طريقة احتساب الفائدة كما هي وذلك عن طريق احتساب قيمة المتوسط المرجح لنسب الإقراض الممنوحة لأفضل العملاء من جميع المانحين مطروحاً منها هامش سنوي بقيمة ١,٩٧ ٪، هذا وقد تم تغيير هذه النسبة لتصبح ٢,٧٢ ٪ من ٣ تشرين الثاني الى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- يتم سداد الأقساط الربع سنوية والبالغة ٥٨٢,١٠٠ دينار أردني، بالإضافة الى الفائدة المستحقة في شهر شباط وأيار وآب وتشرين الثاني من كل سنة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

- قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٣ بتسديد سبعة دفعات بمبلغ ٤,٠٧٤,٧٠٠ دينار التي تمثل الأقساط المستحقة للفترة من شباط ٢٠٢٥ ولغاية آب ٢٠٢٦.
- قامت الشركة خلال الربع الأول والثاني والثالث من عام ٢٠٢٤ بتسديد ستة أقساط بمبلغ ٣,٤٩٢,٦٠٠ دينار أردني والتي تمثل الأقساط المستحقة للفترة من تشرين الثاني ٢٠٢٦ ولغاية شباط ٢٠٢٨.
- إن قيمة الدفعات السنوية للقروض طويلة الأجل التي تستحق بعد أكثر من سنة هي على النحو التالي:

المبلغ	
دينار أردني	
١,٧٤٦,٣٠٠	سنة ٢٠٢٨
٥,٢٨٣,٩٤٦	سنة ٢٠٢٩
٧,٠٣٠,٢٤٦	المجموع

٩. مصاريف إدارية

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٧٨,٤١٦	٢٧٧,٠١٢	رواتب وأجور وملحقاتها
٩٠,٤٧٩	١٣٤,٩٠٥	أتعاب مهنية
-	١١٦,٥٠٠	بدل تمثيل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس (*)
٣٤,٢٤١	٦٠,٧٩٢	رسوم ورخص حكومية وإشتراكات
٣٦,٣٥٤	٣٦,٣٥٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٧,٠٩٤	١٩,٧٧٥	متفرقة
-	١٧,٤٣٦	تبرعات
١٦,٠٨١	١٥,٣٦٢	ضيافة
٩,٩٧٨	١٠,٠٣٨	إتصالات
١٤,١٢٩	٨,٧٨٨	صيانة
٧,٤٣٣	٨,١٢٣	تأمين صحي
٥,٩٨٥	٧,٥٠٠	إستهلاكات
٥,٥١٢	٦,٦٨٨	عمل إضافي
٥,٥٠٥	٥,٥٧٦	قرطاسية ومطبوعات
٥,٥٢٢	٢,٨٦٠	سيارات
٧,٣٢٥	-	سفر وإقامة
٢,١٥٣	-	دعاية وإعلان
٥٣٦,٢٠٧	٧٢٧,٧١٠	المجموع

(*) بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٤، فقد تقرر احتساب مخصص بدل تمثيل لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.