

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

صفحة	
١	تقرير مراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٢٩ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة



تقرير مراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لشركة شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص (شركة مساهمة عامة محدودة) (لاحقاً "الشركة") وشركتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية 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.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.


بالنيابة عن برايس ووتر هاوس كوبرز "الأردن"
مجلس قضاة
عمر جمال فلانري
إجازة رقم (١٠١٥)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٥
عمان - الأردن

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٢,٦٤٩,٣٨٧	٢,٧١٥,٥٢٩	٤	النقد وما في حكمه
٢٢٧,٣٢٣	٢٣٣,٠٩٢	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٧,٣٦٣,٣٣٩	١٦١,١٨٩,٩٠٩	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨٢,٢٧٧	٥٢٢,٨٣١		أرصدة مدينة أخرى
٢٧٧,٣٢٠	٢٠٦,٩١٨		حق استخدام أصول مستأجرة
٢,٧٧٣,٧٧٦	٣,١٠٧,٣٢٥		موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
١٧٣,٥٨٩	١٥٩,١٢٤		ممتلكات ومعدات
٣٨,١٥١	٤٦,٣٧٩		موجودات غير ملموسة
٤,١٣٦,٣٧١	٤,٤٣٤,٢٨٣		موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٨,٠٢١,٥٣٣	١٧٢,٦١٥,٣٩٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٦,٩٩١,٧٥١	١١,٨٤٨,٩٩٠	٧	بنوك دائنة
٧٧,١٠٥,٩١٩	٨٦,٦٣١,١٦٩	٨	قروض بنكية
٤,١٦٠,٠٠٠	٧,٥٩٠,٠٠٠	٩	إسناد قرض
٢٨٠,٩٦٦	١٧٧,٧٢٠		التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
١,٦٠٦,٢٦٦	١,٧٩٠,١٩٣		ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
٣١٩,٤٨٦	٣١٩,٦٩٢		مخصصات أخرى
٢,٩٧٣,٨٠١	٢,٤٨٣,٢٢٢	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٩٣,٤٣٨,١٨٩	١١٠,٨٤٠,٩٨٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المصرح به والمدفوع
٤,١٢٥,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠	١٢	احتياطي إجباري
٣٢,١٥٩	٣٧,٩٢٨		احتياطي تقييم الموجودات المالية
٣٣,٩٢٦,١٨٥	٤١,١١١,٤٧٦		الأرباح المدورة
٥٤,٥٨٣,٣٤٤	٦١,٧٧٤,٤٠٤		مجموع حقوق المساهمين
١٤٨,٠٢١,٥٣٣	١٧٢,٦١٥,٣٩٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


المدير المالي




المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

شركة التسهيلات الأرنسية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

ايضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	غير مدققة	غير مدققة
إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمربحة والتأجير التمويلي	١٤,٣٨٨,١٧٩	١٧,٥٦٢,٠٢٦
إيرادات أخرى	٩٧١,٧٣١	٩٩٩,٨١٢
إيرادات ودائع	٩٣,٢٨٧	١١٢,٥٠١
إجمالي الإيرادات	١٥,٤٥٣,١٩٧	١٨,٦٧٤,٣٣٩
رواتب وأجور ومنافع الموظفين	(١,٣٧٠,٤١٥)	(١,٣٦٧,٧٨٧)
مصاريف أخرى	(٩١٥,١٧٦)	(٨٢٨,٨٨٧)
مصرف مخصصات أخرى	(١٠,١٢٢)	(١٧٧)
مخصص تنفي موجودات مستملكة	(٢,٩٩٧)	(٤,٧١٢)
استهلاك استثمار عقارية	(٣,١٧١)	-
استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة	(٧٣,٦٠٣)	(٧٦,٤٨٥)
استهلاك متراكات ومعدات	(٣٢,٩١٦)	(٤٢,٩٧٨)
اطفاء موجودات غير ملموسة	(١١,٣٤٥)	(٧,٧٠٩)
مسترد من (مصرف) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة	(٧٩٥,٩٤٠)	(٢٨٢,٢٨٣)
مصاريف التمويل	(٤,٧٤٥,٢٠٠)	(٥,٩٠٣,٠١١)
مجموع المصاريف	(٧,٩٦٠,٨٨٥)	(٨,٥١٤,٠٢٩)
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل	٧,٤٩٢,٣١٢	١٠,١٦٠,٣١٠
مصرف ضريبة الدخل	(٢,١٤٩,٥٣٣)	(٢,٩٧٥,٠١٩)
الربح للفترة	٥,٣٤٢,٧٧٩	٧,١٨٥,٢٩١
بنود الدخل الشامل الآخر الغير قابلة للتحويل لاحقاً للربح أو الخسارة		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٦٤٢	٥,٧٦٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٥,٣٤٤,٤٢١	٧,١٩١,٠٦٠
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة الى مساهمي الشركة (بئير/ سهم)	١٣	١٣
	٠,١٨٢	٠,١٣١

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

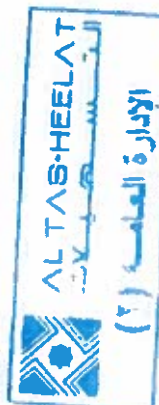
٣

شركة التسهيلات الأرنية لتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	الأرباح المدورة**	احتياطي تقييم الموجودات المالية*	احتياطي إجمالي	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤,٥٨٣,٣٤٤	٣٣,٩٢٦,١٨٥	٣٢,١٥٩	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٧,١٨٥,٢٩١	٧,١٨٥,٢٩١	-	-	-
٥,٧٦٩	-	٥,٧٦٩	-	-
٧,١٩١,٠٦٠	٧,١٨٥,٢٩١	٥,٧٦٩	-	-
٦١,٧٧٤,٤٠٤	٤١,١١١,٤٧٦	٣٧,٩٢٨	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٤٦,٩٩٩,٥٦٠	٢٦,٣٥٠,١٣٤	٢٤,٤٢٦	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٥,٣٤٢,٧٧٩	٥,٣٤٢,٧٧٩	-	-	-
١,٦٤٢	-	١,٦٤٢	-	-
٥,٣٤٤,٤٢١	٥,٣٤٢,٧٧٩	١,٦٤٢	-	-
٥٢,٣٤٣,٩٨١	٣١,٦٩٢,٩١٣	٢٦,٠٦٨	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠

* يحظر التصرف بالرصيد الدائن لاحتياطي تقييم الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

** تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ موجودات ضريبية موزعة بمبلغ ٤,٤٣٤,٢٨٣ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٤,١٣٦,٣٧١ دينار) يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

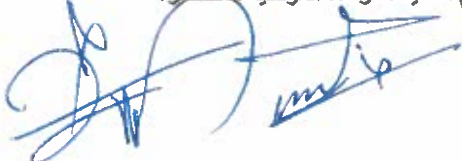


تعتبر الإيصالات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الإيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل	١٠,١٦٠,٣١٠	٧,٤٩٢,٣١٢
تعديلات:		
استهلاك استثمارات عقارية	-	٣,١٧١
استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة	٧٦,٤٨٥	٧٣,٦٠٣
استهلاك ممتلكات ومعدات	٤٢,٩٧٨	٣٢,٩١٦
إطفاء موجودات غير ملموسة	٧,٧٠٩	١١,٣٤٥
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	(١٤٠)	(٩,٠٤٩)
أرباح بيع موجودات مستهلكة لقاء ديون مستحقة	(٦,٩٦٢)	(٢٠,٢٧٢)
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٢٨٢,٢٨٣	٧٩٥,٩٤٠
مخصص تدني عقارات مستهلكة	٤,٧١٢	٢,٩٩٧
أرباح بيع استثمارات عقارية	-	(٩٠,٧٠٥)
مخصصات أخرى	١٧٧	١٠,١٢٢
إيرادات ودائع	(١١٢,٥٠١)	(٩٣,٢٨٩)
مصاريف التمويل	٥,٩٠٣,٠١١	٤,٧٤٥,٢٠٠
التغيرات في بنود رأس المال العامل:		
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٢٤,٤٩٠,١٥٣)	(١٩,٣٨٥,٢٣٨)
أرصدة مدينة أخرى	(١٤٠,٥٥٤)	(٢٥,٩٦٩)
ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى	١٠٣,٩٨٩	(٣٠,٠٠٠)
التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل		
والمخصصات المدفوعة	(٨,١٦٨,٦٥٦)	(٦,٤٨٦,٩١٦)
ضريبة الدخل المدفوعة	(٣,٧٦٣,٥١٠)	(٣,٠٣٨,٤٠٨)
المدفوع من مخصصات أخرى	٢٩	(٤,٣٠٨)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	(١١,٩٣٢,١٣٧)	(٩,٥٢٩,٦٣٢)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٢٨,٧٢٢)	(١١٠,٣٣٨)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	١٤٨	٨,٨٣٢
شراء موجودات غير ملموسة	(١٥,٩٣٦)	(١,٣٧٠)
المتحصل من بيع موجودات مستهلكة لقاء ديون مستحقة	٥٠,٠٠٠	١٨٤,٠٠٠
إيرادات أرصدة لدى البنوك مقبوضة	١١٢,٥٠١	٩٣,٢٨٩
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	١١٧,٩٩١	١٧٤,٤١٣
الأنشطة التمويلية		
بنوك دائنة	٤,٨٥٧,٢٣٩	٢٦٧,٤١٣
صافي الحركة على القروض	٩,٥٢٥,٢٥٠	١٠,٠٦٩,١٤٩
إسناد قرض مسدد	(٤,١٦٠,٠٠٠)	٤,١٦٠,٠٠٠
إسناد قرض مصدر	٧,٥٩٠,٠٠٠	-
التزامات عقود تأجير تشغيلي مدفوعة	(١٢٢,١٥٠)	(١١٦,٠٣٠)
مصاريف التمويل المدفوعة	(٥,٨٠٥,٤٤٥)	(٤,٥٧٢,٢١١)
توزيعات أرباح مدفوعة	(٤,٦٠٦)	(٦٠)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية	١١,٨٨٠,٢٨٨	٩,٨٠٨,٢٦١
صافي التغير في النقد وما في حكمه	٦٦,١٤٢	٤٥٣,٠٤٢
النقد وما في حكمه في أول الفترة	٢,٦٤٩,٣٨٧	٢,٢٨٣,٩٥٥
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٢,٧١٥,٥٢٩	٢,٧٣٦,٩٩٧
معاملات غير نقدية:		
حق استخدام أصول مستأجرة / التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي	٦,٠٨٣	٢٤,٠١٥
المحول من موجودات مالية بالكلفة المطفأة الى موجودات مستهلكة لقاء ديون مستحقة	٥٧٩,٥٢٤	٤١٤,١٢٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة





(١) معلومات عامة

تأسست شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص بتاريخ ١٣ آذار ١٩٨٣ كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (١٧٩) برأسمال مصرح ومكتتب به ومدفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٦,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم.

أهم غايات المجموعة ما يلي:

- القيام بأعمال التأجير التمويلي
- تمويل العقارات
- منح القروض والتمويل المباشر للسلع المعمرة والاستهلاكية
- تمويل المشاريع
- تمويل المركبات

إن أسهم الشركة مدرجة في سوق عمان المالي.

إن مقر المجموعة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٩٧٪ من شركة تمكين للتأجير التمويلي (الشركة الأم) والشركة الأم النهائية هي البنك الاستثماري - شركة مساهمة عامة محدودة ومملوكة بشكل كامل من قبل بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة محدودة والمدرجة أسهمه في سوق عمان المالي. يتم توحيد القوائم المالية للشركة ضمن القوائم المالية الموحدة للشركة الأم النهائية.

قامت المجموعة خلال السنة بتغيير اسمها القانوني من شركة التسهيلات التجارية الاردنية الى شركة التسهيلات الاردنية للتمويل المتخصص، وذلك بعد قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٥، والحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية المختصة. وقد أصبح الاسم الجديد ساري المفعول اعتباراً من ٤ آذار ٢٠٢٥. ولا يؤثر هذا التغيير على الهيكل القانوني او العمليات التشغيلية او الملكية للمجموعة. وتم عرض الاسم الجديد في القوائم المالية للفترة الحالية والفترة السابقة لأغراض التناقص والعرض. إن هذا التعديل جاء لتلبية متطلبات البنك المركزي الاردني.

قامت المجموعة خلال السنة بتغيير اسم الشركة التابعة القانوني من شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي الى شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة العقارات، وذلك بعد قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي بتاريخ ١٩ آب ٢٠٢٥، والحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية المختصة. وقد أصبح الاسم الجديد ساري المفعول اعتباراً من ٢١ آب ٢٠٢٥. ولا يؤثر هذا التغيير على الهيكل القانوني او العمليات التشغيلية او الملكية للمجموعة. وتم عرض الاسم الجديد في القوائم المالية للفترة الحالية والفترة السابقة لأغراض التناقص والعرض. إن هذا التعديل جاء لتلبية متطلبات البنك المركزي الاردني.

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠٢٥.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة من قبل المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة. يتم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("التقارير المالية المرحلية") المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.
- إن الفروقات الأساسية بين معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كما يجب تطبيقها وما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل فيما يلي:

١- يتم إظهار وتصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والإيضاحات التفصيلية الخاصة ببعض منها، مثل التمويلات والإرباح المعلقة والخسائر الائتمانية المتوقعة والموجودات المستملكة لقاء ديون مستحقة ومستويات القيمة العادلة والتصنيف القطاعي والإيضاحات الخاصة بالمخاطر وغيرها، وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته والنماذج الاسترشادية الصادرة عنه والتي قد لا تشمل جميع متطلبات إفصاح معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كتلك الواردة في معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) و (٩) و (١٣).

٢- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (١٣/٢٠١٨) "تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

(أ) تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ب) يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٣- تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي ضمن بند عقارات مستملكة، وذلك بالقيمة التي ألت ملكيتها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم اعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧.

علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٩ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ تم البدء باستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من بداية العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية عام ٢٠٣٠.

تم بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ إيقاف احتساب المخصص التدريجي مقابل العقارات المستلمة شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة مقابل العقارات المستلمة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم تحرير المخصصات المرصودة مقابل أي من العقارات المخالفة والتي يتم التخلص منها.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

- لا تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة من قبل البنك المركزي، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. كذلك فإن نتائج الأعمال تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ كما لم يتم إجراء أية تخصيصات كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والتي يتم إجراؤها نهاية السنة.

- إن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المعدة بالتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة إبداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تتطلب على درجة عالية من الاجتهاد أو التقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة في الإيضاح رقم (٣).

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٥:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية التبادل

في آب ٢٠٢٣، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون كذلك. قبل هذه التعديلات، حدد معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ سعر الصرف الذي يجب استخدامه عندما تكون قابلية التحويل غير قابلة للتحويل مؤقتاً، ولكن لم يحدد ما يجب فعله عندما لا يكون عدم قابلية التحويل مؤقتاً.

١ كانون الثاني
٢٠٢٥

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تعديلات على تصنيفات وقياس الأدوات المالية - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ورقم (٧).

١ كانون الثاني
٢٠٢٦

بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ ورقم ٧ فيما يتعلق بمجموعة من الاستفسارات من خلال الممارسات، وإضافة متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية وأيضاً للشركات.

الفترة السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٧ (مع السماح بالنقل المبكر)	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) فيما يتعلق بعرض وإفصاحات القوائم المالية.</p> <p>في ٩ نيسان ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً جديداً - المعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨، "العرض والإفصاح في القوائم المالية" - استجابةً لمخاوف المستثمرين بشأن إمكانية المقارنة والشفافية في تقارير أداء الشركات. ستساعد المتطلبات الجديدة المقدمة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ على تحقيق إمكانية المقارنة بين الأداء المالي للشركات المماثلة، لا سيما فيما يتعلق بكيفية تعريف "الربح أو الخسارة التشغيلية". إن الإفصاحات الجديدة المطلوبة لبعض مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة ستعزز الشفافية أيضاً.</p>
	<p>هذا ويحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق بطريقة عرض وإفصاحات القوائم المالية مع التركيز على التحديثات على قائمة الدخل لتحقيق الأمور أعلاه.</p> <p>معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩، "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات"</p>
الفترة السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٧	<p>يعمل هذا المعيار الجديد جنباً إلى جنب مع معايير المحاسبة الدولية الأخرى. تطبق الشركة التابعة المؤهلة المتطلبات الواردة في معايير المحاسبة الدولية الأخرى باستثناء متطلبات الإفصاح؛ وتطبق بدلاً من ذلك متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩. توازن متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ بين احتياجات المعلومات لمستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وتوفير التكاليف للمعدين. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ هو معيار طوعي للشركات التابعة المؤهلة. تعتبر الشركة التابعة مؤهلة إذا:</p>

- ليس لديها مساءلة عامة؛ و
- لديها شركة أم نهائية أو وسيطة تنتج قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام تتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة.

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٥ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها (المنشآت التابعة له)، وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها.
- تتعرض للعوائد المتغيرة، أو له الحق في الفوائد المتغيرة، الناتجة من ارتباطاته مع المنشأة المستثمر بها.
- وله القدرة على استعمال سلطته للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

وتعيد الشركة تقديراتها بشأن ما إذا كانت تسيطر على المنشآت المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت الشركة عن أغلبية حقوق التصويت في أي من المنشآت المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح الشركة القدرة على توجيه أنشطة المنشأة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. وتأخذ الشركة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للشركة حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحها القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق تصويت التي تملكها الشركة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي تحوز عليها الشركة وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى.
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للشركة، أو لا يترتب عليها، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

يتم توحيد المنشأة التابعة عند سيطرة الشركة على المنشأة التابعة وتتوقف عندما تفقد الشركة السيطرة على المنشأة التابعة. وبالتحديد، إن نتائج عمليات المنشآت التابعة المستحوذ عليها أو التي تم استبعادها خلال العام متضمنة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان السيطرة على المنشأة التابعة.

يتم توزيع الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل إلى المالكين في المنشأة وحصة غير المسيطرين، يتم توزيع الدخل الشامل للمنشآت التابعة إلى المالكين في المنشأة وحصة غير المسيطرين حتى وإن كان هذا التوزيع سيؤدي إلى ظهور عجز في رصيد حصة غير المسيطرين.

يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للمنشآت التابعة، عند الضرورة، لتتماشى سياساتها المحاسبية المستخدمة مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.

يتم تحديد حصص غير المسيطرين في المنشآت التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية الشركة في هذه المنشآت. إن حصص المساهمين لغير المسيطر عليهم والموجودة حالياً بحقوق الملكية الممنوحة لمالكهم بحصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية قد يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق حصص غير المسيطرين في القيمة العادلة للصافي القابل للتعرف على شراء الأصول. يتم اختيار القياس على أساس الاستحواذ يتم قياس الحصص الأخرى غير المسيطرة مبدئياً بالقيمة العادلة بعد الحيازة. فإن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي قيمة هذه الحصص عند الاعتراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية، يعود إجمالي الدخل الشامل إلى حصص غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد حصص غير المسيطرين.

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص الشركة في المنشآت التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الحالية لحصص الشركة وحصص غير المسيطرين لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في المنشآت التابعة. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل حصص غير المسيطرين والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي الشركة.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

عندما تفقد الشركة السيطرة على منشأة تابعة، يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل بالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي حصص متبقية و(٢) القيمة الحالية السابقة للأصول (بما في ذلك الشهرة) مطروحا منها مطلوبات المنشأة التابعة وأي حصص لغير المسيطرين.

يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو أن الشركة قامت مباشرة بالتخلص من الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بالمنشأة التابعة.

تعتبر القيمة العادلة للاستثمار الذي يتم الاحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة كقيمة عادلة عند الإعراف المبدي للمحاسبة اللاحقة بموجب معيار التقارير المالية الدولية للمحاسبة رقم (٩) الأدوات المالية عندما تنطبق أحكام المعيار، أو تكلفة الإعراف المبدي بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

تمتلك الشركة الشركات التابعة التالية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع دينار	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة العقارات	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	التأجير التمويلي	الأردن	٥ أيار ٢٠١٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع دينار	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة العقارات	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	التأجير التمويلي	الأردن	٥ أيار ٢٠١٠

(٣) التقديرات والأحكام المحاسبية ذات الأهمية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها.

إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل يتم مراجعة الإجتهادات والتقديرات والإفتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

تعتقد إدارة المجموعة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- **التدني في قيمة العقارات المستملكة**

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيدين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- **مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

يتطلب من إدارة المجموعة استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.
- **الإيجارات**

تحديد مدة عقد الإيجار: عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد أو عدم خيار لإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنفاذه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر. خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار: يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من المجموعة والمؤجر.

خصم مدفوعات الإيجار: تم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقتراض الإضافي للمجموعة (IBR). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الإقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.
- **الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة**

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة للفترة.
- **ضريبة الدخل**

يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- **مخصص القضايا**

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة إستناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في المجموعة والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري
- **تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو**

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- **احتمالية التعثر**

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً للاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

- الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تستخدم الشركة، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

(٤) النقد وما في حكمه

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٣٤,٥٢٩	٨٤,٨٦١	نقد في الصندوق
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك*
٨١,٠٠٠	٦٤,٥٢٦	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٧١٥,٥٢٩	٢,٦٤٩,٣٨٧	

* يمثل هذا البند مبالغ مودعة لأجل بالدينار الأردني لدى البنوك المحلية بمعدل سعر فائدة ٦٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥: (٢٠٢٤: ٦٪) وتستحق بشكل شهري وبلغت إيرادات الفوائد ١١٢,٥٠١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٥٩,١٨٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤).

قامت المجموعة باحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنوك ولم تقم بتسجيله حيث إن قيمة الخسارة غير جوهرية.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٣٣,٠٩٢	٢٢٧,٣٢٣	خارج المملوكة
		أسهم- شركات غير مدرجة

يمثل هذا الاستثمار أسهم في شركة السور الدولية القابضة (الكويت) وهي أسهم غير مدرجة، ان عدد الاسهم المملوكة هي ٥٠٠,٠٠٠ سهم وتمثل ما نسبته ٠,١٪، تم تحديد القيمة العادلة باستخدام صافي القيمة الدفترية (صافي قيمة الأصول) والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لهذه الاستثمارات، وبراى الإدارة لن يكون هناك فرق جوهري في حال توفر معلومات ومستندات سوق إضافية.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٦,٨٣٤,٢٤٧	١٦٠,٩٦٠,٤٩٩
٥٢٩,٠٩٢	٢٢٩,٤١٠
١٣٧,٣٦٣,٣٣٩	١٦١,١٨٩,٩٠٩

ذمم تقسيط (أ)
ذمم عقود تأجير تمويلي (ب) - بالصافي

توزعت هذه الموجودات حسب تاريخ استحقاقها إلى ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٦,٢٨٨,١١٧	٦٤,٥٤٣,٨٩٨
١٢٠,١٧١,٣٣٥	١٣٧,٣٩٢,٩٠٧
١٣,٦٩٧,٦٤٥	٢٠,٩٨٢,٨٦٤
١٩٠,١٥٧,٠٩٧	٢٢٢,٩١٩,٦٦٩
(٩,٦٣١,٦٢٤)	(٩,٩٠٦,٦٧٤)
(٣٨,٤٦٩,٦٢٠)	(٤٦,٢١٩,٠٣٠)
(٤,٦٩٢,٥١٤)	(٥,٦٠٤,٠٥٦)
١٣٧,٣٦٣,٣٣٩	١٦١,١٨٩,٩٠٩

مستحقة وتستحق خلال أقل من سنة
تستحق خلال أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
اجمالي الاستثمار في ذمم التقسيط
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

شركة التسهيلات الأثرية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

١-٦ إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات تجبئ (نم التقييط ونم عقود تأجير تمويلي) مطروحا منها إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة:

البند	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥				إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	(مدققة)	الإجمالي	دينار	إجمالي التسهيلات الجيدة خلال الفترة / السنة
			الإجمالي	دينار	التسهيلات المسددة
			الإجمالي	دينار	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
			الإجمالي	دينار	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
			الإجمالي	دينار	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
			الإجمالي	دينار	التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المدونة
			الإجمالي	دينار	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
١٢١,٥٠٢,٣٧١	١٥١,٦٨٧,٤٧٧	١٩,٤٠١,٥٩٩	٢٠,٠٧٢,٦١١	١١٢,٢١٣,٢٦٧	١٢١,٥٠٦,٥٢٨
٥٣,٧٧٤,٩٧٣	٤٤,٨٨٣,٧٤٩	١,٧٩٥,٦٠٢	٢,١٧٩,٨٨٨	٤٠,٩٠٨,٢٥٩	١٢١,٥٠٦,٥٢٨
(١٠,٨٧٥,٤١٩)	(٧,٣٧٧,٩١٨)	(٩٩٦,٣١٨)	(٢,٠١٢,١٧٦)	(٤,٣٦٩,٤٢٤)	١٢١,٥٠٦,٥٢٨
-	-	(١,٠٦٩,٥٢٣)	(٦,٤٦٧,٦٩٢)	٧,٥٣٧,٢١٥	١٢١,٥٠٦,٥٢٨
-	-	(١,١١٥,٣٧٥)	١١,١١٧,٧٨٩	(١٠,٠٠٢,٤١٤)	١٢١,٥٠٦,٥٢٨
-	-	٩,٠٦٣,٧٣٦	(٥,٦٣٩,٨١٦)	(٣,٤٢٣,٩٢٠)	١٢١,٥٠٦,٥٢٨
(١٢,٥٠٩,٥٨٧)	(١٢,٢٠٢,١٠٥)	(٤٣٦,٦٨٥)	(٤٠٨,٩٦٥)	(١١,٢٥٦,٤٥٥)	١٢١,٥٠٦,٥٢٨
(٢٠٤,٨٦١)	(٢٩٠,٥٦٤)	(٢٩,٥٦٤)	-	-	١٢١,٥٠٦,٥٢٨
١٥١,٦٨٧,٤٧٧	١٧٦,٧٠٠,٦٣٩	٢٦,٣٥٢,٤٧٢	١٨,٨٤١,٦٣٩	١٣١,٥٠٦,٥٢٨	١٢١,٥٠٦,٥٢٨

بلغت القروض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مبلغ ٢٦,٣٥٢,٤٧٢ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٢٠,٥٩٩,٤٠١ دينار).

شركة التسهيلات الأئدية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٢-٦ إفصاح الحركة على مخصص خسائر إنتمالية متوقعة تجميعي (ندم التسييط وندم عقود تأجير تمويلي):

البند	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار	الإجمالي دينار
رصيد بداية الفترة / السنة	٤٤٨,٧٩٨	٨٢٧,٠٤٣	٨,٣٥٥,٧٨٣	٩,٦٣١,٦٢٤	٨,٨٤٤,٦٨٨
خسارة التثني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة / السنة / إضافات	١,٢٧٢,٦٩٦	١,٣٢٧,٨٣٧	٨٠١,٦٦٦	٣,٤٠٢,١٩٩	٢,٧٠٩,٦٣٠
المسترد من خسارة التثني على الأرصدة المسددة	(١٥,٠٠٣)	(٣٠٢,٣١٠)	(٢,٧٢٣,٣٨٤)	(٣,٠٤٠,٦٩٧)	(١,٧٣٥,٥٥٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٣٨,٧٧٩	(٢٦٥,٦٠٥)	(٢٧٣,١٧٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٩,٥٤٧)	٣٢٨,٦٤١	(٢٨٩,٠٩٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٢,٥٢٥)	(٢٥٨,٨٢١)	٢٧١,٣٤٦	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التثني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٦٨٩,٨٠٥)	(٧٦٨,٥٥٩)	٢,٤٥٨,٣٦٤	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة	(٤٢,٣٣٥)	٥٢,٠٨٢	(٨٨,٩٦٦)	(٧٩,٢١٩)	(١٢٥,١١٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	-	-	(٧,٢٣٣)	(٧,٢٣٣)	(٦٢,٠٣٠)
	٤٦١,٠٥٨	٩٤٠,٣٠٨	٨,٥٥٥,٣٠٨	٩,٩٠٦,٦٧٤	٩,٦٣١,٦٢٤

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(أ) ذمم التقسيط

تمثل ذمم التقسيط الأقساط المترتبة على عملاء الشركة من عمليات التمويل التجارية والمرابحة للسيارات والعقارات حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويلات إضافة إلى مبالغ الإيراد المحتسب على هذه التمويلات، إن أرصدة ذمم التقسيط خلال الفترة/السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٥,٦٤٤,٧٦٠	٦٤,٠٢٠,٧٢٠	مستحقة وتستحق خلال أقل من سنة
١١٩,٧٦٨,٦٣٦	١٣٧,٣٣١,٨٦٤	تستحق خلال أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
١٣,٦٦٧,٩١٧	٢٠,٩٦٦,٨٥٢	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
١٨٩,٠٨١,٣١٣	٢٢٢,٣١٩,٤٣٦	اجمالي ذمم التقسيط
(٩,٣٦٧,٨١٣)	(٩,٧٠٧,٠٩٢)	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(٣٨,٣٤٦,٤٦٩)	(٤٦,١٨٩,٨٥٢)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة*
(٤,٥٣٢,٧٨٤)	(٥,٤٦١,٩٩٣)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
١٣٦,٨٣٤,٢٤٧	١٦٠,٩٦٠,٤٩٩	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

* يتضمن هذا البند الإيرادات المؤجلة لكل من عمليات التمويل التجارية ومرابحة ذمم بيع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩,٩٦٤,٩١٤	٩,٤٧٥,٢٢٥	عقارات
١٨,٩٩٩,٧٣٤	١٧,٢٠٩,٥١٩	شركات
١٦٠,١١٦,٦٦٥	١٩٥,٦٣٤,٦٩٢	قروض وكمبيالات
١٨٩,٠٨١,٣١٣	٢٢٢,٣١٩,٤٣٦	اجمالي ذمم التقسيط
(٩,٣٦٧,٨١٣)	(٩,٧٠٧,٠٩٢)	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(٣٨,٣٤٦,٤٦٩)	(٤٦,١٨٩,٨٥٢)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
(٤,٥٣٢,٧٨٤)	(٥,٤٦١,٩٩٣)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
١٣٦,٨٣٤,٢٤٧	١٦٠,٩٦٠,٤٩٩	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

تتوزع ذمم التقسيط بالصافي بعد طرح إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة مضافا إليها قروض ممنوحة للعملاء بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٢,٠٩٥,٩٣٢	٢٠,٠٦٢,٦١٥	١٨,٥٧٦,٢٩٧	١٥٠,٧٣٤,٨٤٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٠,٩٠٨,٢٥٩	٢,١٧٩,٨٨٨	١,٧٩٠,٧٧٩	٤٤,٨٧٨,٩٢٦
التسهيلات المسددة	(٤,٣٣٤,٣٢٨)	(٢,٠٠٩,١٥١)	(٦٤٥,٤٥٥)	(٦,٩٨٨,٩٣٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٥٣٧,٢١٥	(٦,٤٦٧,٦٩٢)	(١,٠٦٩,٥٢٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٠٠٢,٤١٤)	١١,١١٧,٧٨٩	(١,١١٥,٣٧٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٤٢٣,٩٢٠)	(٥,٦٣٢,٨٤٥)	٩,٠٥٦,٧٦٥	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المدومة	(١١,٣٥٧,٩٨٩)	(٤٠٨,٩٦٥)	(٤٣٧,٧٣٤)	(١٢,٢٠٤,٦٨٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٣١,٤٢٢,٧٥٥	١٨,٨٤١,٦٣٩	٢٥,٨٦٥,١٩٠	١٧٦,١٢٩,٥٨٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩١,٣٠٥,٠٠٢	١٥,٢٣٠,٦٢٦	١٣,٨٦٦,١٥٥	١٢٠,٤٠١,٧٨٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٨,٠٣٨,٢٧٠	٣,٩٧٧,٧٨٦	١,٣٩٦,٩٠٦	٥٣,٤١٢,٩٦٢
التسهيلات المسددة	(٧,٠٩٥,٣٥٠)	(١,٧٩٣,٥٦٧)	(١,٥٣٨,٤٥٨)	(١٠,٤٢٧,٣٧٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٠٥٣,٢٤١	(٤,٧٨٢,٢٨٥)	(١,٢٧٠,٩٥٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٩٧٩,٠٣٦)	١٢,٠٦٩,٤٠٦	(١,٠٩٠,٣٧٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,١٢٥,٥٦٢)	(٤,٠٣١,٤١٠)	٧,١٥٦,٩٧٢	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المدومة	(١٢,١٠٠,٦٣٣)	(٦٠٧,٩٤١)	٢٣٨,٩٥٨	(١٢,٤٦٩,٦١٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١٢,٠٩٥,٩٣٢	٢٠,٠٦٢,٦١٥	١٨,٥٧٦,٢٩٧	١٥٠,٧٣٤,٨٤٤

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إفصاح الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
رصيد بداية الفترة	٤٤٨,٧٤٢	٨٢١,٣٠٣	٨,٠٩٧,٧٦٨	٩,٣٦٧,٨١٣
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	١,٢٧٢,٦٩٦	١,٣٢٧,٥٣٠	٨٠٠,٨٤٢	٣,٤٠١,٠٦٨
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(١٤,٩٧٠)	(٣٠٢,٣١٠)	(٢,٦٥٩,٧٥٣)	(٢,٩٧٧,٠٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٣٨,٧٧٩	(٢٦٥,٦٠٥)	(٢٧٣,١٧٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٩,٥٤٧)	٣٢٨,٦٤١	(٢٨٩,٠٩٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٢,٥٢٥)	(٢٥٨,٨٢١)	٢٧١,٣٤٦	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٦٨٩,٨٠٥)	(٧٦٨,٢٥٢)	٢,٤٥٨,٠٥٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة	(٤٢,٤٤١)	٥٧,٨٢٢	(٩٢,٩٠٤)	(٧٧,٥٢٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	-	(٧,٢٣٣)	(٧,٢٣٣)
	٤٦٠,٩٢٩	٩٤٠,٣٠٨	٨,٣٠٥,٨٥٥	٩,٧٠٧,٠٩٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٥,٩١٨	٤٩٧,٧٣٠	٧,٦٣٤,٦٧٤	٨,٥٨٨,٣٢٢
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٣١٢,٨٠٣	٨٠٩,٩٧٦	٥٧١,٢٦٢	٢,٦٩٤,٠٤١
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٤٢,٠١٥)	(٢٠٣,٥٤٩)	(١,٤٨٣,٤٦٥)	(١,٧٢٩,٠٢٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٣٢,١٩٦	(١٨٠,٩٧٣)	(٣٥١,٢٢٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦١,٤٠٤)	٥٦٠,١٩٣	(٤٩٨,٧٨٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣,١٦٢)	(١٢٨,٠٨٤)	١٤١,٢٤٦	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٦٢٦,٢٧٤)	(٦١٢,١٠٩)	٢,٢٣٨,٣٨٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة	(١٠٩,٣٢٠)	٧٨,١١٩	(٩٣,٦٦٢)	(١٢٤,٨٦٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	(٦٠,٦٥٨)	(٦٠,٦٥٨)
	٤٤٨,٧٤٢	٨٢١,٣٠٣	٨,٠٩٧,٧٦٨	٩,٣٦٧,٨١٣

بناءً على قرارات مجلس إدارة المجموعة تم شطب مبلغ ٧,٢٣٣ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٦٠,٦٥٨ دينار أردني) من مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة وشطب مبلغ ٢٨٣,٣٣١ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١٢٢,٢٥٢ دينار أردني) من الإيرادات المعلقة.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(ب) ذمم عقود تأجير تمويلي

يبين الجدول التالي فترات استحقاق ذمم عقود التأجير التمويلي بالإجمالي قبل تنزيل إيرادات التمويل المؤجلة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٤٣,٣٥٧	٥٢٣,١٧٨	مستحقة وتستحق خلال أقل من سنة
٤٠٢,٦٩٩	٦١,٠٤٣	تستحق خلال أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
٢٩,٧٢٨	١٦,٠١٢	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
١,٠٧٥,٧٨٤	٦٠٠,٢٣٣	اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢٦٣,٨١١)	(١٩٩,٥٨٢)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(١٢٣,١٥١)	(٢٩,١٧٨)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٥٩,٧٣٠)	(١٤٢,٠٦٣)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٥٢٩,٠٩٢	٢٢٩,٤١٠	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

تقوم الشركة بمنح تمويلات عقارات لعمالها من خلال عقود تأجير تنتهي بالتمليك، حيث يبلغ متوسط آجال هذه العقود ٥ سنوات، إن التوزيع القطاعي لذمم عقود التأجير التمويلي هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٢٢,٦٢٥	٣٤٥,٨٨٧	عقارات
٦٠,٠٢٩	٦٥,١١٧	شركات
١٩٣,١٣٠	١٨٩,٢٢٩	أفراد
١,٠٧٥,٧٨٤	٦٠٠,٢٣٣	اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢٦٣,٨١١)	(١٩٩,٥٨٢)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(١٢٣,١٥١)	(٢٩,١٧٨)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٥٩,٧٣٠)	(١٤٢,٠٦٣)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٥٢٩,٠٩٢	٢٢٩,٤١٠	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

تتوزع ذمم عقود التأجير التمويلي بالصافي بعد طرح إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة بشكل تجميعي حسب المراحل الانتمائية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	١١٧,٣٣٥	٩,٩٩٦	٨٢٥,٣٠٢	٩٥٢,٦٣٣
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	-	٤,٨٢٣	٤,٨٢٣
التسهيلات المسددة	(٣٥,٠٩٦)	(٣,٠٢٥)	(٣٥٠,٨٦٣)	(٣٨٨,٩٨٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦,٩٧١)	٦,٩٧١	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المعدومة	١,٥٣٤	-	١,٠٤٩	٢,٥٨٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٣,٧٧٣	-	٤٨٧,٢٨٢	٥٧١,٠٥٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٦٥,٥٥٠	٤٨,٠٣٦	٤٨٧,٠٠٢	١,١٠٠,٥٨٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	-	-	٣٦٢,٠١١	٣٦٢,٠١١
التسهيلات المسددة	(٣٩٩,٠٧٥)	(١٧,٦٠٨)	(١٨,٦٧٤)	(٤٣٥,٣٥٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٣,٥١٤	(١٣,٥١٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٩٩٦)	٩,٩٩٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٦,٩١٤)	١٦,٩١٤	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المعدومة	(٥٢,٦٥٨)	-	-	(٥٢,٦٥٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١٧,٣٣٥	٩,٩٩٦	٨٢٥,٣٠٢	٩٥٢,٦٣٣

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إفصاح الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
رصيد بداية الفترة	٥٦	٥,٧٤٠	٢٥٨,٠١٥	٢٦٣,٨١١
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	-	٣٠٧	٨٢٤	١,١٣١
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٣٣)	-	(٦٣,٦٣١)	(٦٣,٦٦٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٣٠٧)	٣٠٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المعدومة	١٠٦	(٥,٧٤٠)	٣,٩٣٨	(١,٦٩٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢٩	-	١٩٩,٤٥٣	١٩٩,٥٨٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٦٥	٣,٩٥٨	٢٥١,٨٤٣	٢٥٦,٣٦٦
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	٣,٦٣٤	١١,٩٥٤	١٥,٥٨٨
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٩١)	(٣,١٥٨)	(٣,١٠١)	(٦,٣٥٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٨٠٨	(١,٨٠٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧١)	٧١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٥٤)	٤٥٤	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٧٣٢)	(١,٥٦٥)	٣,٢٩٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المعدومة	(٤٢٣)	٥,٠٦٢	(٥,٠٦٠)	(٤٢١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٦	٥,٧٤٠	٢٥٨,٠١٥	٢٦٣,٨١١

بناءً على قرارات مجلس إدارة الشركة لم يتم شطب أي مخصصات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١,٣٧٢ دينار أردني) ولم يتم شطب أي إيرادات معلقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٢٠,٥٧٩ دينار أردني).

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٧) بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للمجموعة على شكل جاري مدين من بنوك محلية مقابل كتب تظمين صادرة من البنك الاستثماري. هذا وقد تراوحت نسبة الفائدة بين ٧,٢٥% - ٩% كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٧,٢٥% - ٩,٥%). إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط المجموعة تستحق جميع هذه التسهيلات خلال سنة.

(٨) قروض بنكية

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤٦,٠٤٢,١٧٥	٣٨,٦٥٧,٦٧٤
٤٠,٥٨٨,٩٩٤	٣٨,٤٤٨,٢٤٥
٨٦,٦٣١,١٦٩	٧٧,١٠٥,٩١٩

قروض تستحق الدفع خلال سنة
قروض تستحق الدفع خلال أكثر من سنة

إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وهي ممنوحة من بنوك محلية ومؤسسة تمويل دولية مقابل كتب تظمين صادرة من البنك الاستثماري وتتراوح نسبة الفائدة على القروض أعلاه بين ٦% - ٩% كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٦,٤% - ٩,٥%).

(٩) إسناد قرض

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٧,٥٩٠,٠٠٠	٤,١٦٠,٠٠٠

إسناد قرض

- قامت المجموعة خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤ بإصدار أسناد قرض بمبلغ ٤,١٦٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية ١٠,٠٠٠ دينار للسند الواحد غير قابلة للتحويل ولمدة ٣٦٥ يوم، كما بلغت نسبة الفائدة على السندات ٧,٥% وتستحق الفوائد كل ستة أشهر في ٨ تموز ٢٠٢٤ و ٦ كانون الثاني ٢٠٢٥ في حين يستحق سداد أسناد القرض بالكامل بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠٢٥. هذا وقد تم سداد كامل رصيد أسناد القرض بتاريخ الاستحقاق.
- قامت المجموعة خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٥ بإصدار أسناد قرض بمبلغ ٧,٥٩٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية ١٠,٠٠٠ دينار للسند الواحد غير قابلة للتحويل ولمدة ٣٦٥ يوم، كما بلغت نسبة الفائدة على السندات ٦,٥% وتستحق الفوائد كل ستة أشهر في ٢٧ تموز ٢٠٢٥ و ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٦ في حين يستحق سداد أسناد القرض بالكامل بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٦.

(١٠) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ وتعديلاته اللاحقة. تخضع المجموعة لضريبة دخل بنسبة ٢٤٪ بالإضافة إلى ضريبة مساهمة وطنية ٤٪ لعام ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢٤٪ بالإضافة إلى ضريبة مساهمة وطنية ٤٪).

(أ) إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٤٠٠,٣٠٠	٢,٩٧٣,٨٠١	الرصيد في أول كانون الثاني
٣,٦٢٥,٢٤١	٣,٢٥٦,٦٨٣	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
-	١٦,٢٤٨	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣,٠٥١,٧٤٠)	(٣,٧٦٣,٥١٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٩٧٣,٨٠١	٢,٤٨٣,٢٢٢	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

(ب) يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة ما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٥٩٣,٢٤٧	٣,٢٥٦,٦٨٣	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة
-	١٦,٢٤٨	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٤٣,٧١٤)	(٢٩٧,٩١٢)	أثر الفروقات الضريبية المؤجلة
٢,١٤٩,٥٣٣	٢,٩٧٥,٠١٩	

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(ج) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٤٩٢,٣١٢	١٠,١٦٠,٣١٠	الربح المحاسبي
١,٧٦٩,٢٨٣	١,٤٦٢,٥٩٢	تعديلات
٩,٢٦١,٥٩٥	١١,٦٢٢,٩٠٢	الربح الضريبي
٢,٥٩٣,٢٤٧	٣,٢٥٤,٤١٣	الضريبة المستحقة من أرباح السنة باستثناء توزيعات الأرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم خارج الأردن)
-	٢,٢٧٠	الضريبة المستحقة من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم خارج الأردن) بنسبة ١٤٪
٢,٥٩٣,٢٤٧	٣,٢٥٦,٦٨٣	ضريبة دخل القانونية
٪٢٨	٪٢٨	نسبة الضريبة القانونية
٪٣٥	٪٣٢	نسبة الضريبة الفعلية

(د) الوضع الضريبي:

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص:

تم تدقيق الاقرارات الضريبية وتم تعديل الكشف بالموافقة حتى نهاية عام ٢٠٢١.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية عن عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم يتم تدقيقهم من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية الان، ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية حتى تاريخه.

قامت الشركة بتقديم اقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الاقرارات المقدمة لنهاية عام ٢٠١٦، علماً بأن الاقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية لنهاية العام ٢٠٢٠ تعتبر مقبولة حسب احكام القانون، والاقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.

شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة العقارات (الشركة التابعة)

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٢.

الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ تم تقديمه حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم يتم تدقيقهم من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية الان.

قامت الشركة بتقديم اقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الاقرارات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠٢٢. والاقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الاصول.

في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على المجموعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

(١١) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الموظفين وأقربانهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقربانهم والشركة الأم.

إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة تتمثل فيما يلي:

١-١١ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة

الشركة الأم النهائية	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار
	(غير مدققة)	(مدققة)
حسابات جارية (نقد لدى البنوك)	١٦,٠٠٦	٢١,٧٢٣
قروض- البنك الإستثماري	٢,٥٥١,٢٢٢	١٣٩,٩٥٨
قروض- بنك الاتحاد	٣,٩٢٧,٣٦٧	٤,٤٢٨,٠٦٠

شركة التسهيلات الأئدية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٢-١١ قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	شركة شقيقة	الشركة الأم النهائية
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار
١,٦٤١	-	-	-
٢١,٢٠٤	١٢٣,٤٤١	-	١٢٣,٤٤١
٢٥٤,١٤٥	٢٤٠,٤٩٧	-	٢٤٠,٤٩٧
٨٥,٤٧٩	-	-	-
١٠,٤٤٠	١٠,٤٤٠	-	-
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠
٣١,٣٠٠	٣١,٣٠٠	-	٣١,٣٠٠

إيرادات التفسير
مصاريف تمويل قروض- البنك الاستثماري
مصاريف تمويل قروض- بنك الإتحاد
إيرادات ودائع
عقود تأجير تشغيلي - الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
عقود لاستثمارات مالية - البنك الاستثماري
عقود تأجير تشغيلي - البنك الاستثماري

٣-١١ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا المجموعة ٣٨٩,٩٥٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ : ٣٨٩,٩٥٧ دينار.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١٢) حقوق المساهمين

رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٩٧,٨٪ من شركة تمكين للتأجير التمويلي (الشركة الأم) والشركة الأم النهائية هي البنك الاستثماري - شركة مساهمة عامة محدودة ومملوكة بشكل كامل من قبل بنك الإتحاد شركة مساهمة عامة محدودة والدرجة أسهمها في سوق عمان المالي.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات الأردني، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع من هذا الاحتياطي ٢٥٪ من رأسمال الشركة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. لم يتم اقتطاع احتياطي وذلك كون هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة، حيث يتم الاقتطاع في نهاية العام.

(١٣) حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٥,٣٤٢,٧٧٩	٧,١٨٥,٢٩١
سهم	سهم
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,٣٢٤	٠,٤٣٥

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة مساوية للحصة المنخفضة حيث إن المجموعة لم تصدر أي أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

(١٤) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل فيما يلي:

٣٠ أيلول	
٣١ كانون الأول	٢٠٢٤
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
-	٢٥٠,٠٠٠

كفالات بنكية

القضايا المقامة على المجموعة

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص:

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١٥٨,٧٢٧ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ١١٦,٣٨٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٣١,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٢٣٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة العقارات:

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة التابعة (شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة العقارات) صفر دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: صفر) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا صفر دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: صفر) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.