

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٥

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار 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
٢٧ - 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 المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص (شركة مساهمة عامة محدودة) (لاحقاً "الشركة") وشركتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة 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

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 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 لمعيار التدقيق الدولي، وبالتالي لا يمكننا 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

بناء 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 المتعلق بالتقارير المالية المرحلية المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.

بلنيلبة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"


عمر جمال قلاتري
إجازة رقم (١٠١٥)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ نيسان ٢٠٢٥

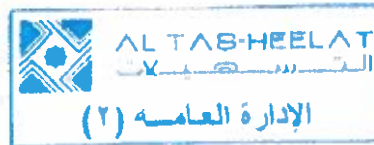

محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٢,٦٤٩,٣٨٧	٢,٦١٧,٧٧٠	٤	النقد و ما في حكمه
٢٢٧,٣٢٣	٢٢٠,٢٧٢	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٧,٣٦٣,٣٢٩	١٤١,٩٤٧,٤٥٣	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٣٨٢,٢٧٧	٣١٢,٦٢١		أرصدة مدينة أخرى
٢٧٧,٣٢٠	٢٥٧,٩١٠		حق استخدام أصول مستأجرة
٢,٧٧٣,٧٧٦	٢,٨٥٥,٠٩٣		موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
١٧٣,٥٨٩	١٦٨,٠٨٤		ممتلكات ومعدات
٣٨,١٥١	٤٥,٢٩٣		موجودات غير ملموسة
٤,١٣٦,٣٧١	٤,١٠٨,٦١٨		موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٨,٠٢١,٥٣٣	١٥٢,٥٣٣,١١٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٦,٩٩١,٧٥١	١٠,٠٣٧,٢١٣	٨	بنوك دائنة
٧٧,١٠٥,٩١٩	٧٣,١٩٠,١٧٣	٩	قروض بنكية
٤,١٦٠,٠٠٠	٧,٥٩٠,٠٠٠	١٠	إسناد قرض
٢٨٠,٩٦٦	٢٤٣,٦٧٢		التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
١,٦٠٦,٢٦٦	١,٤٩٥,١٦٦		ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
٣١٩,٤٨٦	٣١٩,٤٢٤		مخصصات أخرى
٢,٩٧٣,٨٠١	٣,٠٨٣,٣٧٥	١١	مخصص ضريبة الدخل
٩٣,٤٣٨,١٨٩	٩٥,٩٥٩,٠٢٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المصرح به والمدفوع
٤,١٢٥,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠	١٣	احتياطي إجباري
٣٢,١٥٩	٢٥,١٠٨		احتياطي تقييم الموجودات المالية
٣٣,٩٢٦,١٨٥	٣٥,٩٢٣,٩٨٣		الأرباح المدورة
٥٤,٥٨٣,٣٤٤	٥٦,٥٧٤,٠٩١		مجموع حقوق المساهمين
١٤٨,٠٢١,٥٣٣	١٥٢,٥٣٣,١١٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



المدير المالي





المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٣٩٠,٣٣١	٥,٣٣٧,٣٤٥	إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمراوحة والتأجير
٣١٣,١٨٧	٢٨٠,٧٠٨	التمويلي
٢٩,٥٨٩	٣٦,٨٨٥	إيرادات أخرى
٤,٧٣٣,١٠٧	٥,٦٥٤,٩٣٨	إيرادات ودائع
		إجمالي الإيرادات
(٤٨١,٥٩٦)	(٤٣١,٣٣٨)	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(٣٠٠,٩٩٩)	(٢٧١,٠١٤)	مصاريف أخرى
(٣,١٢٣)	٦٨١	مسترد من (مصروف) مخصصات أخرى
(٢,٩٩٧)	(٤,٧١٢)	مخصص تدني موجودات مستملكة
(٢,١٣٩)	-	استهلاك استثمارات عقارية
(٢٤,٥٣٥)	(٢٥,٤٩٤)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(١٢,١٥٩)	(١٤,٣٩٠)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٣,٦٥٥)	(٢,٦٥٤)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢٥٥,٧٦٠)	(٦٩,٤١٠)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة
(١,٥٠١,٣٤٣)	(١,٨٨٨,٢٨٢)	المطفاة
(٢,٥٨٨,٣٠٦)	(٢,٧٠٦,٦١٣)	مصاريف التمويل
		مجموع المصاريف
٢,١٤٤,٨٠١	٢,٩٤٨,٣٢٥	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(٦٢١,٤٧٠)	(٩٥٠,٥٢٧)	مصروف ضريبة الدخل
١,٥٢٣,٣٣١	١,٩٩٧,٧٩٨	الربح للفترة
		١١
		بنود الدخل الشامل الأخر غير قابلة للتحويل لاحقاً للربح أو
		الخسارة
(٢٩٣)	(٧,٠٥١)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
١,٥٢٣,٠٣٨	١,٩٩٠,٧٤٧	من خلال الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٩٢	٠,١٢١	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة الى
		مساهمي الشركة (دينار/ سهم)
		١٤



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

شركة التسهيلات الإئتمانية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	الأرباح الموزرة**	احتياطي تقييم الموجودات المالية*	احتياطي إجمالي	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤,٥٨٣,٣٤٤	٣٣,٩٢٦,١٨٥	٣٣,١٥٩	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢٥ (غير مدققة)
١,٩٩٧,٧٩٨	١,٩٩٧,٧٩٨	-	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
(٧,٠٥١)	-	(٧,٠٥١)	-	-	الربح للفترة
١,٩٩٠,٧٤٧	١,٩٩٧,٧٩٨	(٧,٠٥١)	-	-	صافي التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية بالقيمة
٥٦,٥٧٤,٠٩١	٣٥,٩٢٣,٩٨٣	٢٥,١٠٨	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	المعالة من خلال الدخل الشامل الآخر
					إجمالي الدخل الشامل للفترة
					الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥
٤٦,٩٩٩,٥١٠	٢٦,٣٥٠,١٣٤	٢٤,٤٢٦	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤ (غير مدققة)
١,٥٢٣,٣٣١	١,٥٢٣,٣٣١	-	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(٢٩٣)	-	(٢٩٣)	-	-	الربح للفترة
١,٥٢٣,٠٣٨	١,٥٢٣,٣٣١	(٢٩٣)	-	-	صافي التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية بالقيمة
٤٨,٥٢٢,٥٩٨	٢٧,٨٧٣,٤٦٥	٢٤,١٣٣	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	المعالة من خلال الدخل الشامل الآخر
					إجمالي الدخل الشامل للفترة
					الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

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

** تتضمن الأرباح الموزرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ موجودات ضريبية موزعة بمبلغ ٢٠٨,٦١٨ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١٣٦,٣٧١ دينار) يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية و البنك المركزي الأردني.

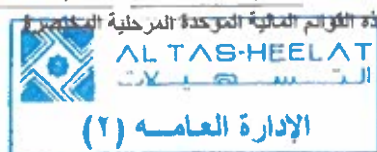


تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤
	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل	٢,٩٤٨,٣٢٥	٢,١٤٤,٨٠١
تعديلات:		
استهلاك استثمارات عقارية	٧	٢,١٣٩
استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة	٢٥,٤٩٤	٢٤,٥٣٥
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٤,٣٩٠	١٢,١٥٩
إطفاء موجودات غير ملموسة	٢,٦٥٤	٣,٦٥٥
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	(١٤٠)	(٣٥)
أرباح بيع موجودات مستهلكة لقاء ديون مستحقة	(٦,٩٦٢)	(٢,٠٢٧)
مخصص خسائر إنتمائية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٦٩,٤١٠	٢٥٥,٧٦٠
مخصص تدلي عقارات مستهلكة	٤,٧١٢	٢,٩٩٧
أرباح بيع استثمارات عقارية	-	(٤٦,١٤٩)
(مسترد) مصروف مخصصات أخرى	(٦٨١)	٣,١٢٣
إيرادات ودائع	(٣٦,٨٨٥)	(٢٩,٥٨٩)
مصاريف التمويل	١,٨٨٨,٢٨٢	١,٥٠١,٣٤٣
المسترد من مخصصات أخرى	٦١٩	-
التغيرات في بنود رأس المال العامل:		
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٤,٧٨٢,٥٩٠)	(٤,٦٦٠,٦١٧)
أرصدة مدينة أخرى	٦٩,٦٥٦	(٩٠,٥٢٧)
ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى	(٢٦٥,٥١١)	١٣٤,٨٥٩
التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل	(٦٩,٢٢٧)	(٧٤٣,٥٨٣)
والمخصصات الأخرى المدفوعة	(٨١٣,٢٠٠)	(٦٢٢,٠٥٧)
ضريبة الدخل المدفوعة	-	(٤,٥٢٧)
المدفوع من مخصصات أخرى	(٨٨٢,٤٢٧)	(١,٣٧٠,١٦٧)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٨,٨٩٨)	(١٨,٦٢٥)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	١٥٢	١١٨
شراء موجودات غير ملموسة	(٩,٧٦٦)	-
المتحصل من بيع استثمارات عقارية	-	١٦٥,٠٠٠
المتحصل من بيع موجودات مستهلكة لقاء ديون مستحقة	٥٠,٠٠٠	١٤٩,١٠٣
إيرادات ودائع مقبوضة	٣٦,٨٨٥	٢٩,٥٨٩
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	٦٨,٣٤٣	٣٢٥,١٨٥
الأنشطة التمويلية		
بلوك دائنة	٣,٠٤٥,٤٦٢	(١,٦٢٣,٢٨٠)
صافي الحركة على القروض	(٣,٩١٥,٧٤٦)	(١٢١,٤٣٧)
إسناد قرض مسدد	(٤,١٦٠,٠٠٠)	٤,١٦٠,٠٠٠
إسناد قرض مصدر	٧,٥٩٠,٠٠٠	-
التزامات عقود تأجير تشغيلي مدفوعة	(٤٨,٢٤٠)	(٤٢,١٢٠)
مصاريف التمويل المدفوعة	(١,٧٢٦,٩٠٢)	(١,٣٤٩,١٧٠)
توزيعات أرباح مدفوعة	(٢,١٠٧)	-
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية	٧٨٢,٤٦٧	١,٠٢٣,٩٩٣
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٣١,٦١٧)	(٢٠,٩٨٩)
النقد وما في حكمه كما في أول الفترة	٢,٦٤٩,٣٨٧	٢,٢٨٣,٩٥٥
النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة	٢,٦١٧,٧٧٠	٢,٢٦٢,٩٦٦
معاملات غير نقدية:		
حق استخدام أصول مستأجرة / التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي	٦,٠٨٤	-
المحول من موجودات مالية بالكلفة المطفأة الى موجودات مستهلكة لقاء ديون مستحقة	١٢٩,٠٦٦	٥٦,٣٨٧

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة



٥

(١) معلومات عامة

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

أهم غليات المجموعة ما يلي:

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

إن أسهم الشركة مدرجة بالكامل في سوق عمان المالي.

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

إن الشركة مملوكة بنسبة ٩٧,٨٪ من شركة تمكين للتأجير التمويلي (الشركة الأم) والشركة الأم النهائية هي البنك الاستثماري - شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة أسهمها 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 الأردنية الى شركة التسهيلات الأردنية 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 والفترات السابقة لاغراض التناسق والعرض. ان هذا التعديل جاء لتلبية متطلبات البنك المركزي الاردني.

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ نيسان 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 ينكر 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 معيار 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 والارباح المعلقة والخسائر الانتمائية 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 افصاح معيار التقارير المالية الدولية للمحاسبة كذلك الواردة في معيار 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 آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي ضمن بند عقارات مستملكة، وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد 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 استملاكها 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 المستملكة شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة مقابل العقارات المستملكة 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 بموجب تعليمات البنك المركزي، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. كذلك فإن نتائج الأعمال ثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ كما لم يتم إجراء أية تخصيصات كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ والتي يتم إجراءها 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 تنطوي على درجة عالية من الإجهاد أو التعقيد 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:

تسري على الفترات
السببية التي تبدأ في
أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

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.

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

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعلنة 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:

تسري على الفترات
السببية التي تبدأ في
أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

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.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) فيما يتعلق بعرض وإفصاحات القوائم المالية.

الفترات السببية التي
تبدأ في
١ كانون الثاني
٢٠٢٧ (مع السماح
بالتطبيق المبكر)

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.

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.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩، "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة:
الإفصاحات"

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. ان معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ هو معيار طوعي للشركات التابعة المؤهلة.

الفترة السنوية التي
تبدأ في
١ كانون الثاني
٢٠٢٧

تعتبر الشركة التابعة مؤهلة إذا:

- 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، 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 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 القوائد المتغيرة، الناتجة من إرباطه 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 إستبعادها خلال العام متضمنة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان السيطرة على المنشأة التابعة.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير منققة)

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 إختيار القياس على أساس الاستحواذ يتم قياس الحصص الأخرى غير المسيطرة مبدئياً بالقيمة العادلة بعد الحيابة. فإن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي قيمة هذه الحصص عند الاعتراف المبني 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 كعمولات 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 ملكي الشركة.

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 الاعتراف المبني للمحاسبة اللاحقة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية عندما تنطبق احكام المعيار، أو تكلفة الاعتراف المبني بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

تمتلك الشركة الشركات التابعة التالية:

٣١ آذار ٢٠٢٥:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي	٢,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	تأجير تمويلي	الأردن	٥ أيار ٢٠١٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي	٢,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	تأجير تمويلي	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 احتياطي 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 والإفتراسات 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:

- التذني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التذني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التذني في قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التذني بشكل دوري.

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المجموعة استخدام إجتهادات 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 الإنهاء. 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 قبله 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 تذني في قيمتها ويتم قيد خسارة التذني 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 إلتزامات 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

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٤) النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٤,٨٦١	١٣,٥٩٨	نقد في الصندوق
٦٤,٥٢٦	١٠٤,١٧٢	ودائع لدى البنك*
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٦٤٩,٣٨٧	٢,٦١٧,٧٧٠	

* يمثل هذا البند مبالغ مودعة لأجل بالدينار الأردني لدى البنوك المحلية بمعدل سعر فائدة ٦٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (٢٠٢٤ : ٦٪) وتستحق بشكل شهري وبلغت أيرادات الفوائد ٣٦,٨٨٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (٢٩,٥٨٩ دينار كما في ٣١ آذار 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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢٧,٣٢٣	٢٢٠,٢٧٢	خارج المملكة
		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
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٦,٨٣٤,٢٤٧	١٤١,٣٦٨,٠٤٠
٥٢٩,٠٩٢	٥٧٩,٤١٣
١٣٧,٣٦٣,٣٣٩	١٤١,٩٤٧,٤٥٣

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

توزعت هذه الموجودات حسب تاريخ استحقاقها إلى ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٦,٢٨٨,١١٧	٥٤,١٢٨,٤٦٨
١٢٠,١٧١,٣٣٥	١٢٦,٤٠٧,٨٧٤
١٣,٦٩٧,٦٤٥	١٥,٠٢٦,٠٧١
١٩٠,١٥٧,٠٩٧	١٩٥,٥٦٢,٤١٣
(٩,٦٣١,٦٢٥)	(٩,٦٩٦,٤٧٩)
(٣٨,٤٦٩,٦٢٠)	(٣٩,٢٦٨,٧٩٤)
(٤,٦٩٢,٥١٣)	(٤,٦٤٩,٦٨٧)
١٣٧,٣٦٣,٣٣٩	١٤١,٩٤٧,٤٥٣

مستحقة وتستحق خلال أقل من سنة
تستحق خلال أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
مخصص خسائر إنتمائية متوقعة في عقود التسهيلات
إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
صافي الاستثمار في نعم التقسيط

شركة التسهيلات الأرنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

١-٦ إفصاح الحركة على اجمالي التسهيلات تجميعي (نمذ التفسير ونمذ عقود تاجير تمويلي والبطاقات الائتمانية) مطروحا منها إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥			
	(غير مدققة)			
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	مستوى إفرادي
				دينار
١٢١,٥٠٢,٣٧١	١٥١,٦٨٧,٤٧٧	١٩,٤٠١,٥٩٩	٢٠,٠٧٢,٦١١	١١٢,٢١٣,٢٦٧
٥٣,٧٧٤,٩٧٣	١١,١٥٥,٥٥٥	٤٤٨,٩١٣	١٩٦,٢١٥	١٠,٥١٠,٤٢٧
(١٠,٨٧٥,٤١٩)	(٢,١٤٦,٣٣٧)	(١٠٦,٣١٦)	(٨٤٤,٢٢٩)	(١,١٩٥,٧٩٢)
-	-	-	(٨,٣٠٥,٥٧٧)	٨,٣٠٥,٥٧٧
-	-	(١,٢٨٧,٣٨٦)	٧,٢٤٣,٢٩٢	(٥,٩٥٥,٩٠٦)
-	-	٤,٢٠٠,٣٨٧	(٣,١٩٩,٧٠٢)	(١,٠٠٠,٦٨٥)
(١٢,٥٠٩,٥٨٧)	(٤,١٤٠,٥٥١)	(١٩١,٦٠٣)	٢٦٣,٤٥٦	(٤,٢١٢,٤٠٤)
(٢٠٤,٨٦١)	(٢٦٢,٥٢٥)	(٢٦٢,٥٢٥)	-	-
١٥١,٦٨٧,٤٧٧	١٥٦,٢٩٣,٦١٩	٢٢,٢٠٣,٠٦٩	١٥,٤٢٦,٠٦٦	١١٨,٦٦٤,٤٨٤

بلغت القروض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ مبلغ ٢٢,٢٠٣,٠٦٩ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١٩,٤٠١,٥٩٩ دينار).

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(أ) نمم التقسيط

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٥,٦٤٤,٧٦٠	٥٣,٥٠٧,٤٦٠	مستحقة وتستحق خلال أقل من سنة
١١٩,٧٦٨,٦٣٦	١٢٦,٠٠٩,٦٥٢	تستحق خلال أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
١٣,٦٦٧,٩١٧	١٤,٩٩٩,٦٢٠	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
١٨٩,٠٨١,٣١٣	١٩٤,٥١٦,٧٣٢	مخصص خسائر إنتمائية متوقعة في عقود التسهيلات
(٩,٣٦٧,٨١٣)	(٩,٥٠٣,١٦٦)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة*
(٣٨,٣٤٦,٤٦٩)	(٣٩,١٥٢,٦٠٠)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
(٤,٥٣٢,٧٨٤)	(٤,٤٩٢,٩٢٦)	صافي الاستثمار في نمم التقسيط
١٣٦,٨٣٤,٢٤٧	١٤١,٣٦٨,٠٤٠	

* يتضمن هذا البند الإيرادات المؤجلة لكل من عمليات التمويل التجارية مراوحة للامر بالشراء ومرابحاث دولية ومراوحة نمم بيع مؤجل كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن التوزيع القطاعي لنمم التقسيط هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩,٩٦٤,٩١٤	٩,٩٤٨,٤٩٧	عقارات
١٨,٩٩٩,٧٣٤	١٨,٢٣٧,٠٤٧	شركات
١٦٠,١١٦,٦٦٥	١٦٦,٣٣١,١٨٨	قروض وكمبيالات
١٨٩,٠٨١,٣١٣	١٩٤,٥١٦,٧٣٢	اجمالي نمم التقسيط
(٩,٣٦٧,٨١٣)	(٩,٥٠٣,١٦٦)	مخصص خسائر إنتمائية متوقعة في عقود التسهيلات
(٣٨,٣٤٦,٤٦٩)	(٣٩,١٥٢,٦٠٠)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
(٤,٥٣٢,٧٨٤)	(٤,٤٩٢,٩٢٦)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
١٣٦,٨٣٤,٢٤٧	١٤١,٣٦٨,٠٤٠	صافي الاستثمار في نمم التقسيط

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	١١٢,٠٩٥,٩٣٢	٢٠,٠٦٢,٦١٥	١٨,٥٧٦,٢٩٧	١٥٠,٧٣٤,٨٤٤
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٠,٥٠٨,٦٥٥	١٩٦,٢١٥	٤٤٧,٥٨٨	١١,١٥٢,٤٥٨
التسهيلات المسددة	(١,١٧٢,٧٢٩)	(٨٤٣,٥٥٣)	(١٠٤,٣٧٤)	(٢,١٢٠,٦٥٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٣٠٥,٥٧٧	(٨,٣٠٥,٥٧٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٩٥٥,٩٠٦)	٧,٢٤٣,٢٩٢	(١,٢٨٧,٣٨٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٠٠٠,٦٨٥)	(٣,١٩٩,٧٠٢)	٤,٢٠٠,٣٨٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المعدومة	(٤,٢١٢,١٢٣)	٢٠٩,٤٨٦	(١٣٧,٣٥٢)	(٤,١٣٩,٩٨٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١١٨,٥٦٨,٧٢١	١٥,٣٦٢,٧٧٦	٢١,٤٣٢,٦٣٥	١٥٥,٣٦٤,١٣٢

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 المعدومة	(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
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

افصاح الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة:

٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٤٤٨,٧٤٢	٨٢١,٣٠٣	٨,٠٩٧,٧٦٨	٩,٣٦٧,٨١٣
خسارة التذني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٣٤٧,٠٢٩	٧٣٣,١٥٥	١٨٥,٠٥٧	١,٢٦٥,٢٤١
المسترد من خسارة التذني على الأرصدة المسددة	(٤,٠٦٦)	(٢٧٢,٧٠٣)	(٧٩٦,١٩٠)	(١,٠٧٢,٩٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٥٢,٨٧٤	(٢٥٢,٨٧٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٤,٢٦٠)	٣٤٠,١٨٦	(٣٠٥,٩٢٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٥٩٢)	(١٧٨,٣٧٥)	١٨٠,٩٦٧	-
إجمالي الأثر على خسارة التذني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥٣٧,٤٦٧)	(٥٨٤,٧١٩)	١,١٢٢,١٨٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة	(١٢,٧٢٠)	٢٤,٠٥٣	(٦٣,٧٠٧)	(٥٢,٣٧٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٥٧,٥٤٠	٦٣٠,٠٢٦	٨,٤١٥,٦٠٠	٩,٥٠٣,١٦٦
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 التذني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٣١٢,٨٠٣	٨٠٩,٩٧٦	٥٧١,٢٦٢	٢,٦٩٤,٠٤١
المسترد من خسارة التذني 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 التذني 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	٤٤٨,٧٤٢	٨٢١,٣٠٣	٨,٠٩٧,٧٦٨	٩,٣٦٧,٨١٣

بناءً على قرارات مجلس إدارة المجموعة تم شطب مبلغ ٤,٥٥٥ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٦٠,٦٥٨ دينار أردني) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وشطب مبلغ ٢٥٧,٩٧٠ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١٢٢,٢٥٢ دينار أردني) من الإيرادات المعلقة.

شركة التسهيلات الأرنئية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(ب) نمم عقود تأجير تمويلي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٤٣,٣٥٧	٦٢١,٠٠٨	مستحقة وتستحق خلال أقل من سنة
٤٠٢,٦٩٩	٣٩٨,٢٢٢	تستحق خلال أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
٢٩,٧٢٨	٢٦,٤٥١	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
١,٠٧٥,٧٨٤	١,٠٤٥,٦٨١	
(٢٦٣,٨١١)	(١٩٣,٣١٣)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة في نمم عقود التأجير التمويلي
(١٢٣,١٥١)	(١١٦,١٩٤)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٥٩,٧٣٠)	(١٥٦,٧٦١)	إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
٥٢٩,٠٩٢	٥٧٩,٤١٣	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٢٢,٦٢٥	٧٩١,٨٧٨	عقارات
٦٠,٠٢٩	٦١,٨٠١	شركات
١٩٣,١٣٠	١٩٢,٠٠٢	قروض
١,٠٧٥,٧٨٤	١,٠٤٥,٦٨١	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢٦٣,٨١١)	(١٩٣,٣١٣)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة في نمم عقود التأجير التمويلي
(١٢٣,١٥١)	(١١٦,١٩٤)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٥٩,٧٣٠)	(١٥٦,٧٦١)	إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
٥٢٩,٠٩٢	٥٧٩,٤١٣	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

٣١ آذار 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	١,٧٧٢	-	١,٣٢٥	٣,٠٩٧
التسهيلات المسددة	(٢٣,٠٦٣)	(٦٧٦)	(١,٩٤٢)	(٢٥,٦٨١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المعدومة	(٢٨١)	٥٣,٩٧٠	(٥٤,٢٥١)	(٥٦٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٥,٧٦٣	٦٣,٢٩٠	٧٧٠,٤٣٤	٩٢٩,٤٨٧

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 المخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير منققة)

افصاح الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة:

٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير منققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٥٦	٥,٧٤٠	٢٥٨,٠١٥	٢٦٣,٨١١
خسارة التذني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١٦٩	٨١	-	٢٥٠
المسترد من خسارة التذني على الأرصدة المسددة	(١٧)	-	(٧٠,٥٤٣)	(٧٠,٥٦٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التذني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المعدومة	-	(٥,٦٣٢)	٥,٤٤٤	(١٨٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٠٨	١٨٩	١٩٢,٩١٦	١٩٣,٣١٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (منققة)	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 التذني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	٣,٦٣٤	١١,٩٥٤	١٥,٥٨٨
المسترد من خسارة التذني 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 التذني 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 تم شطب صفر دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١,٣٧٢ دينار أردني) من مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة وتم شطب مبلغ صفر دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٢٠,٥٧٩ دينار أردني) من الايرادات المعلقة.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٧) استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٩١,٠١٠	-	الكلفة
(٣٩١,٠١٠)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	استيعادات
-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
١٧٢,٠٤٤	-	الإستهلاك المتراكم
٣,١٧١	-	١ كانون الثاني
(١٧٥,٢١٥)	-	مصرف الاستهلاك
-	-	استيعادات
-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
-	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

يتم اظهار الاستثمارات العقارية بالكلفة ناقصاً الاستهلاك والتدني (إن وجد). يمثل هذا البند تخصيص ٢٤ وحدة سكنية من مشروع مدينة المجد السكنية لصالح المجموعة وذلك بناءً على الاتفاق المبرم مع المطور شركة تعمير العقارية الدولية، علماً بأن المجموعة استملت الشقق وأصدرت سندات تسجيل باسمها، هذا وتم بيع أربعة وعشرون شقة في عام ٢٠٢٤ وتحقق ربح بمبلغ ٩٠,٧٠٥ دينار.

(٨) بنوك دائنة

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

(٩) قروض بنكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٨,٦٥٧,٦٧٤	٤٠,٤٦٠,٤٤٨	قروض تستحق الدفع خلال سنة
٣٨,٤٤٨,٢٤٥	٣٢,٧٢٩,٧٢٥	قروض تستحق الدفع خلال أكثر من سنة
٧٧,١٠٥,٩١٩	٧٣,١٩٠,١٧٣	

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

(١٠) إسناد قرض

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

إسناد قرض

- قامت المجموعة خلال سنة 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 سنة 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.

(١١) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ و تعديلاته اللاحقة. تخضع المجموعة لضريبة دخل بنسبة ٢٤٪ بالإضافة الى ضريبة مساهمة وطنية ٤٪ لعام ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢٤٪ بالإضافة الى ضريبة مساهمة وطنية ٤٪).

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٤٠٠,٣٠٠	٢,٩٧٣,٨٠١	الرصيد في أول كانون الثاني
٣,٦٢٥,٢٤١	٩٠٦,٥٢٦	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
-	١٦,٢٤٨	الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة
(٣,٠٥١,٧٤٠)	(٨١٣,٢٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٩٧٣,٨٠١	٣,٠٨٣,٣٧٥	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٥٦,٩٤٦	٩٠٦,٥٢٦	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة
-	١٦,٢٤٨	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١٣٥,٤٧٦)	٢٧,٧٥٣	أثر الفروقات الضريبية المؤجلة
٦٢١,٤٧٠	٩٥٠,٥٢٧	

شركة التسهيلات الأرنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(ج) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,١٤٤,٨٠١	٢,٩٤٨,٣٢٥	الربح المحاسبي
٥٥٨,٥٧٤	٢٨٩,٢٦٩	تعديلات
٢,٧٠٣,٣٧٥	٣,٢٣٧,٥٩٤	الربح الضريبي
٧٥٦,٩٤٥	٩٠٦,٥٢٦	ضريبة دخل الفترة
%٣٥	%٣١	نسبة الضريبة الفعلية
%٢٨	%٢٨	ضريبة الدخل القانونية

(د) الوضع الضريبي:

شركة التسهيلات الأرنية للتمويل المتخصص:

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

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية عن عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونًا، ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية حتى تاريخه.

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

شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (الشركة التابعة)

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

الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢٣ تم تقديمه حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونًا .

قامت الشركة بتقديم اقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانونًا، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الاقرارات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠٢٢. والاقارات 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 ٣١ آذار ٢٠٢٥.

شركة التسهيلات الأرنبية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١٢) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم 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:

١-١٢ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ آذار ٢٠٢٥		الشركة الأم النهائية	
	دينار (مدققة)	دينار	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية (نقد لدى البنوك)	٢١,٧٢٣	٢٤٠,٥٤٦	٢٤٠,٥٤٦	٢٤٠,٥٤٦	٢٤٠,٥٤٦	٢٤٠,٥٤٦
قروض	١٣٩,٩٥٨	٢,٤٠٦,٥٥٧	٢,٤٠٦,٥٥٧	٢,٤٠٦,٥٥٧	٢,٤٠٦,٥٥٧	٢,٤٠٦,٥٥٧

٢-١٢ قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة

	٣١ آذار ٢٠٢٤		٣١ آذار ٢٠٢٥		الشركة الأم النهائية	
	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار (غير مدققة)	دينار
مصاريف تمويل قروض	٧,١٧٠	٣٥,٦٠٦	٣٥,٦٠٦	-	٣٥,٦٠٦	٣٥,٦٠٦
عقود تأجير تشغيلي - البنك الاستثماري	٣,٣٠٠	٣,٣٠٠	٣,٣٠٠	-	٣,٣٠٠	٣,٣٠٠
عمولات لاستثمارات مالية - البنك الاستثماري	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
عقود تأجير تشغيلي - الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	٣,٤٨٠	٣,٤٨٠	٣,٤٨٠	٣,٤٨٠	-	-
إيرادات الودائع	٢٩,٥٨٩	-	-	-	-	-
إيرادات التقسيط	٢٣٠	-	-	-	-	-

٣-١٢ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة ١٨٢,٤٨٤ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (٣١ آذار ٢٠٢٤: ٢٠,٧٢٠ دينار).

(١٣) حقوق المساهمين

رأس المال المصرح والمكتتب به والمنفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمنفوع 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.

إحتياطي 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 الإحتياطي ربع 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 السنة.

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٥٢٣,٣٣١	١,٩٩٧,٧٩٨
سهم	سهم
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,٠٩٢	٠,١٢١

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.

(١٥) التزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥٠,٠٠٠	-	كفالات بنكية

القضايا المقامة على المجموعة

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص (الشركة الأم):

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١٣٣,٩٤٦ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (مقابل ١١٦,٣٨٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٣٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار 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 التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (الشركة التابعة)

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) صفر دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: صفر دينار أردني) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا صفر دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: صفر دينار أردني) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.