

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (مراجعة غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٦

تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس إدارة شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص (شركة مساهمة عامة محدودة) "الشركة" كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وشركتها التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات 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 للمعايير الدولية للتدقيق 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 تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ومراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار رأي غير متحفظ ونتيجة غير متحفظ حولهما بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٦ و ٢٩ تموز ٢٠٢٥ على التوالي.

إرنست ويونغ الأردن

أحمد محمود أبو عصب
ترخيص رقم ١١٥٥

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تموز ٢٠٢٦

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٢,٦٤٤,١٥٤	٢,٧٩٧,٩٧٩	٣	موجودات متداولة
٢٣١,١٩٢	٢٢٩,٨٢٨	٤	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٠,٠٦٨,٢٠٩	٣٥,٢٩٦,٢٥٥	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠,٠٢٦٩	٥٦٨,١٣٥		الجزء المتداول من الإستثمار في عقود التأجير التمويلي -
٣٣,٤٤٣,٨٢٤	٣٨,٨٩٢,١٩٧		بالصافي
			أرصدة مدينة أخرى
			موجودات غير متداولة
١٣٢,٧٢٦,٢٢٦	١٣١,٢٢٦,١٦٣	٥	الجزء غير المتداول من الإستثمار في عقود التأجير التمويلي -
١٩٤,٨٠٧	١٢١,٩٦٧		بالصافي
٣,٧٠٩,١٢١	٣,٧٦٩,٧٩٦		حق استخدام الموجودات
٢٢٢,٤٦٧	٢١٥,٦٨٦		موجودات مستملكة لقاء ديون
٤٣,٥٣٤	٤٠,٢٨٤		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٠٩٥,٢٨٢	٥,٥٧٨,٣١٦		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٤١,٩٩١,٤٣٧	١٤٠,٩٥٢,٢١٢		موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٥,٤٣٥,٢٦١	١٧٩,٨٤٤,٤٠٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٩,٦٦٧,٩٢٧	٤,٣٠٨,٨٣١		المطلوبات المتداولة
٤٥,٩٦٥,٣٥٩	٢٤,٤٩٧,٤١٣	٧	بنوك دائنة
٧,٥٩٠,٠٠٠	٤٢,٠٦٠,٠٠٠	٨	الجزء قصير الأجل من قروض بنكية
٥٨,٤٦٠	٥٧,٠٠٦		إسناد قرض
١,٦٦٣,٧٥٠	١,٣٩٢,٤٣٦		التزامات عقود إيجار قصيرة الأجل
٣١٩,٢٥٩	٣٢١,٣٩٤		ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
٣,٤٣٢,٦٨٠	١,٩٣٩,٨٥٨		مخصصات أخرى
٦٨,٦٩٧,٤٣٥	٧٤,٥٧٦,٩٣٨		مخصص ضريبة الدخل
٤٤,٠٠٥,٨٥٥	٣٨,٩٥٥,٣٦٥	٧	المطلوبات غير المتداولة
١٣٢,٥٠٢	٤٢,٩٢٦		قروض بنكية
٤٤,١٣٨,٣٥٧	٣٨,٩٩٨,٢٩١		التزامات عقود إيجار
١١٢,٨٣٥,٧٩٢	١١٣,٥٧٥,٢٢٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١١ و ١٢	رأس المال المدفوع
٤,١٢٥,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠	١١	احتياطي إجباري
٣٦,٠٢٨	٣٤,٦٦٤		احتياطي تقييم موجودات مالية
٤١,٩٣٨,٤٤١	٤٥,٦٠٩,٥١٦		الأرباح المدورة
٦٢,٥٩٩,٤٦٩	٦٦,٢٦٩,١٨٠		مجموع حقوق الملكية
١٧٥,٤٣٥,٢٦١	١٧٩,٨٤٤,٤٠٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٠٤٢,٤٧٥	٥,٦٤٢,٥٩٩	١١,٤٨٨,٢٧٨	١٠,٩٧٩,٩٤٤	إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمراحة والتأجير التمويلي
٣٤١,١٣٧	٣١٦,٠٩٧	٥٩٣,٦٦٣	٥٩٦,٨٠٥	إيرادات أخرى
٣٦,٧٦٤	٣٧,٨٠٨	٧٣,٧٥٠	٧٤,٦٩٣	إيرادات ودائع
٦,٤٢٠,٣٧٦	٥,٩٩٦,٥٠٤	١٢,١٥٥,٦٩١	١١,٦٥١,٤٤٢	إجمالي الإيرادات
(٥٥٢,٩١٨)	(٤٦٢,٦٠٥)	(٩٣٠,٤٠٥)	(٨٩٣,٩٤٣)	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(٣١٨,٥٠٥)	(٢٩٠,٨٥٣)	(٥٨٣,٦١٥)	(٥٦١,٨٦٧)	مصاريف أخرى
(٣,٥٠٠)	١٤٢	(٢,٥٠٠)	٨٢٣	(مصرف) المسترد من مخصصات أخرى
-	-	-	(٤,٧١٢)	مخصص تدني موجودات مستلمة
(٣٠,٢٩٠)	(٢٥,٤٩٨)	(٥٨,١٨٥)	(٥٠,٩٩٢)	استهلاك حق استخدام الموجودات
(١٨,١٩٤)	(١٤,٣٩٧)	(٣٥,٩٠٨)	(٢٨,٧٨٧)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢,٦٧٢)	(٢,٤٧٤)	(٥,٣٧٧)	(٥,١٢٨)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٤١٤,٥٢٢)	(٢٥٦,٣٨٥)	(١,٣٥١,٠٤٠)	(٣٢٥,٧٩٥)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة لدمج تمويلات
(١,٩٨٤,٨٣٠)	(١,٩١١,٩٠٩)	(٤,٠٥٥,٦٣٠)	(٣,٨٠٠,١٩١)	مصاريف التمويل
(٣,٣٢٥,٤٣١)	(٢,٩٦٣,٩٧٩)	(٧,٠٢٤,٦٦٠)	(٥,٦٧٠,٥٩٢)	مجموع المصاريف
٣,٠٩٤,٩٤٥	٣,٠٣٢,٥٢٥	٥,١٣١,٠٣١	٥,٩٨٠,٨٥٠	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(٨٨٥,٥٢٢)	(٨٥٤,٩٩٨)	(١,٤٥٩,٩٥٦)	(١,٨٠٥,٥٢٥)	مصروف ضريبة الدخل
٢,٢٠٩,٤٢٣	٢,١٧٧,٥٢٧	٣,٦٧١,٠٧٥	٤,١٧٥,٣٢٥	الربح للفترة
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				
٥,٩٠٦	٨,٨٦٢	(١,٣٦٤)	١,٨١١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٢١٥,٣٢٩	٢,١٨٦,٣٨٩	٣,٦٦٩,٧١١	٤,١٧٧,١٣٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة الى مساهمي الشركة
٠,١٣٤	٠,١٣٢	٠,٢٢٢	٠,٢٥٣	(دينار/ سهم)

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

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
٥,٩٨٠,٨٥٠	٥,١٣١,٠٣١	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
تعديلات:		
٥٠,٩٩٢	٥٨,١٨٥	استهلاك حق استخدام الموجودات
٢٨,٧٨٧	٣٥,٩٠٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥,١٢٨	٥,٣٧٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٤٠)	(٦٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٦,٩٦٢)	-	أرباح بيع موجودات مستملكة لقاء ديون
٣٢٥,٧٩٥	١,٣٥١,٠٤٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لئتم تمويلات
٤,٧١٢	-	مخصص تدني أصول مستملكة
(٨٢٣)	٢,٥٠٠	مصروف (المسترد من) مخصصات أخرى
(٧٤,٦٩٣)	(٧٣,٧٥٠)	إيرادات ودائع
٣,٨٠٠,١٩١	٤,٠٥٥,٦٣٠	مصاريق التمويل
التغيرات في بنود رأس المال العامل:		
(١١,٤٧٧,٦٢٤)	(٥,١٣٩,٦٩٨)	ذمم تمويلات
٩٢,٢٥٦	(٦٧,٨٦٦)	أرصدة مدينة أخرى
(٨٦,١٧٧)	(٤٢٦,٦٥١)	ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
(١,٣٥٧,٧٠٨)	٤,٩٣١,٦٤٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة
(٢,٩٨٩,٦٦٩)	(٣,٤٣٥,٨١٢)	الدخل المدفوعة
١٣٢	(٣٦٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٣٤٧,٢٤٥)	١,٤٩٥,٤٦٩	المدفوع من مخصصات أخرى
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
(١٠,٧٦٥)	(٢٩,١٣١)	شراء ممتلكات ومعدات
١٤٨	٦٧	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٥,٩٣٥)	(٢,١٢٩)	شراء موجودات غير ملموسة
٥٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع أصول مستملكة لقاء ديون
٧٤,٦٩٣	٧٣,٧٥٠	إيرادات أرصدة لدى البنوك مقبوضة
٩٨,١٤١	٤٢,٥٥٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(١,٥٤٧,٠٩٨)	(٢١,٤٦٧,٩٤٦)	القروض
(٤,١٦٠,٠٠٠)	(٧,٥٩٠,٠٠٠)	إسناد قرض مسدد
٧,٥٩٠,٠٠٠	٤٢,٠٦٠,٠٠٠	إسناد قرض مصدر
(٨٠,٤١٨)	(٧٦,٥٦٤)	المدفوع من التزامات عقود أيجار
(٣,٥٣١,١٣١)	(٣,٨٩٩,٧٦٩)	مصاريق التمويل المدفوعة
(٤,٦٠٦)	(٣٣٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٧٣٣,٢٥٣)	٩,٠٢٥,٣٨٥	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٥,٩٨٢,٣٥٧)	١٠,٥٦٣,٤١١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٦,٨٤٢,٣٦٤)	(١٤,٥٧٤,٢٦٣)	النقد وما في حكمه في أول الفترة
(١٢,٨٢٤,٧٢١)	(٤,٠١٠,٨٥٢)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

(١) عام

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 الى ١٦,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم.

أهم غايات المجموعة ما يلي:

- أنشطة التمويل المالي ومنح القروض غير الأصغر (لمؤسسات لا تقبل الودائع).

إن أسهم الشركة مدرجة في سوق عمان المالي.

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

إن الشركة مملوكة بنسبة ٩٧,٩٪ من شركة تمكين للتأجير التمويلي (الشركة الأم المباشرة) والمملوكة بشكل كامل من قبل بنك الإتحاد (الشركة الأم النهائية) - شركة مساهمة عامة محدودة والمدرجة أسهمه في سوق عمان المالي.

قامت المجموعة خلال سنة ٢٠٢٥ 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 والفترات السابقة لأغراض التناسق والعرض. ان هذا التعديل جاء لتلبية متطلبات البنك المركزي الاردني.

قامت المجموعة خلال سنة ٢٠٢٥ 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 غير العادي 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 والفترات السابقة لأغراض التناسق والعرض. ان هذا التعديل جاء لتلبية متطلبات البنك المركزي الاردني.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ تموز ٢٠٢٦.

(٢) أسس اعداد القوائم المالية والتغيرات في السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس الأعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الوظيفية للمجموعة.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٦:

تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية التي تحتوي على ميزات ببنية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يمثل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدًا.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة. تطبق هذه التعديلات فقط على العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح تطبيق متطلبات "الاستخدام الخاص" على العقود المشمولة بالنطاق.
- تعديل متطلبات تحديد البند المتحوط له في علاقة تحوطات التدفقات النقدية بالنسبة للعقود المشمولة بالنطاق.
- إضافة متطلبات إفصاح جديدة لتمكين المستثمرين من فهم تأثير هذه العقود على الأداء المالي والتدفقات النقدية المجموعة.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

(٣-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية لشركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص (الشركة) والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	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 ٢٠٢٥:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	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
---	-----------	------	------------------	--------	-------------

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها.

وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
 - الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
 - حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عناصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين، حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- إلغاء الإعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء الإعتراف بحقوق غير المسيطرين.
- إلغاء الإعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
- الإعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- الإعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
- الإعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

(٣) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٧,٣٦٤	١٧٥,٧٠٥	نقد في الصندوق
٥٦,٧٩٠	١٢٢,٢٧٤	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنك *
٢,٦٤٤,١٥٤	٢,٧٩٧,٩٧٩	

* يمثل هذا البند مبالغ مودعة لأجل بالدينار الأردني لدى البنوك المحلية بمعدل سعر فائدة ٥,٧٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦: (٢٠٢٥: ٦٪) وتستحق بشكل شهري وبلغت إيرادات الفوائد ٧٣,٧٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٧٤,٦٩٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥)، أن رصيد هذه الودائع مقيد مقابل القروض.

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٦٦٠,٦٢٧	٢,٧٩٧,٩٧٩	النقد في الصندوق ولدى البنوك
(١٢,٩٨٥,٣٤٨)	(٤,٣٠٨,٨٣١)	ينزل: بنود دائنة
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	ينزل: النقد المقيد (ودائع لدى البنك)
(١٢,٨٢٤,٧٢١)	(٤,٠١٠,٨٥٢)	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣١,١٩٢	٢٢٩,٨٢٨	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٪ من رأس المال الشركة.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(٥) الاستثمار في عقود التأجير التمويلي - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٦٢,٦٦٥,٣٢٤	١٦٦,٤٠٦,١٨٣
١٢٩,١١١	١١٦,٢٣٥
١٦٢,٧٩٤,٤٣٥	١٦٦,٥٢٢,٤١٨

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

توزعت هذه الموجودات حسب تاريخ استحقاقها إلى ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٤,٢٥٨,٩٧٩	٧١,١٠٢,٥٩٠
١٤٢,٤٨١,٥٦٦	١٤٠,٣٨٥,٦٦٦
٢٠,١٥٥,٧٤١	١٩,٦٨٧,٩٠٧
٢٢٦,٨٩٦,٢٨٦	٢٣١,١٧٦,١٦٣
(١١,٥٤٨,١٧٤)	(١٢,٨٨٥,٠٥٨)
(٤٦,٤٧٢,٥٩٨)	(٤٥,١٣١,٥١٣)
(٦,٠٨١,٠٧٩)	(٦,٦٣٧,١٧٤)
١٦٢,٧٩٤,٤٣٥	١٦٦,٥٢٢,٤١٨

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 التمويل
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
صافي الاستثمار في ذمم التمويل

شركة التسهيلات الأرنزية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١-٥ إفصاح الحركة على اجمالي التسهيلات تجميعي (نظم التقسيط ونظم عقود تأجير تمويلي) مطروحا منها ايرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة:

البند	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
	المرحلة الأولى مستوى إفرادي		المرحلة الثانية مستوى إفرادي		المرحلة الثانية مستوى إفرادي		المرحلة الثانية مستوى إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	١٣٤,٦٢٧,٤٨٠	١٨,٧٧٧,١٩٤	٢٧,٠١٩,٠١٤	١٨٠,٤٢٣,٦٨٨	١٥١,٦٨٧,٤٧٧	١٨٠,٤٢٣,٦٨٨	١٥١,٦٨٧,٤٧٧	١٨٠,٤٢٣,٦٨٨
التسهيلات الجديدة خلال الفترة / السنة	١٧,٥٣٩,٤٤١	١,٠١٩,٢٤٦	١,١٢٤,٤٠٥	١٩,٦٨٣,٠٩٢	٥٥,٠٥٣,١٨٦	١٩,٦٨٣,٠٩٢	٥٥,٠٥٣,١٨٦	١٩,٦٨٣,٠٩٢
التسهيلات المسددة	(٢,٩٥٥,٩٨١)	(٩٠٤,٤٥٤)	(٩٩٩,٨٤١)	(٤,٨٦٠,٢٧٦)	(١٠,٩٥٧,٦٢٤)	(٤,٨٦٠,٢٧٦)	(١٠,٩٥٧,٦٢٤)	(٤,٨٦٠,٢٧٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٦٠٨,٠٤٨	(٦,٢٦٨,٠٨٩)	(١,٢٣٩,٩٥٩)	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٤,٦١٩,٨٩٢)	١٧,٧٤٠,٤١٣	(٣,١٢٠,٥٢١)	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٩٩٧,٣٢٤)	(٥,٧٦٩,٧٥٣)	(٣٣٩,٨٤٩)	(٩,١٢٦,٣٣٠)	(١٤,٩٩٩,٧٧٣)	(٩,١٢٦,٣٣٠)	(١٤,٩٩٩,٧٧٣)	(٩,١٢٦,٣٣٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨,٦١٧,٩٦٦)	(١٦٨,٥١٥)	(٧٥,٥٢٤)	(٧٥,٥٢٤)	(٣٥٩,٥٧٨)	(٧٥,٥٢٤)	(٣٥٩,٥٧٨)	(٣٥٩,٥٧٨)
التغير المعنوي	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	١٣٠,٥٨٣,٨٠٦	٢٤,٤٢٦,٠٤٢	٣١,٠٣٤,٨٠٢	١٨٦,٠٤٤,٦٥٠	١٨٠,٤٢٣,٦٨٨	١٨٦,٠٤٤,٦٥٠	١٨٠,٤٢٣,٦٨٨	١٨٦,٠٤٤,٦٥٠

بلغت القروض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ مبلغ ٢٠٣٤,٨٠٢ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٢٠١٩,٠١٤ دينار ٢٧,٠١٩ دينار).

شركة التمويل الإسلامية المتخصصة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المخفضة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢-٥ إفصاح الحركة على مخصص خسائر إلتزامية متوقعة تجمعي (نم التقييط ودم عقود تأجير تمويلي):

البند	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	الإجمالي دينار	الإجمالي دينار
رصيد بداية الفترة / السنة	٤٧٠,٨٤٣	٩٣٦,٨٢٧	١٠,١٤٠,٥٠٤	١١,٥٤٨,١٧٤
مخصص على الأرصدة الجيدة خلال الفترة / السنة	٩٩٧,٠١٨	١,٦٩٧,٣٧٤	٨٧٩,٧٦٠	٣,٥٧٤,١٥٢
المسترد من مخصص على الأرصدة المسددة	(١١,٣٨٦)	(٢٩٧,٨٣٩)	(٢,٠٠٠,٤٢٢)	(٢,٣٠٩,٦٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٨٩,٤١٢	(٢٧٧,٠٦٨)	(٤١٧,٣٤٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٣,١٥٩)	١,١١٠,٥٥٥	(١,٠٥٧,٣٩٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩,١٣٥)	(٣٠٤,٩٦٠)	٣١٤,٠٩٥	-
إجمالي الأثر على خسائر التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٦٠٦,٠٤٢)	(١,٩٣٧,١٨٥)	٣,٥٤٣,٢٢٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعنوية	٢٨,٨٩٦	٤٣,٢٨٥	١٤,٣٥٤	٨٦,٥٣٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	-	-	(١٤,١٥٦)	(١٤,٩٤٩)
	٥٠٦,٤٤٧	٩٧٥,٩٨٩	١١,٤٠٢,٦٢٢	١٢,٨٨٥,٠٥٨
				١١,٥٤٨,١٧٤

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (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 ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٣,٨١٥,٧٧١	٧٠,٦٦٤,١٤٦
١٤٢,٤٢٣,٧٩٥	١٤٠,٣١٨,٢٩٦
٢٠,١٣٨,٣٦٤	١٩,٦٨٧,٩٠٧
٢٢٦,٣٧٧,٩٣٠	٢٣٠,٦٧٠,٣٤٩
(١١,٣٢٨,٩٤٩)	(١٢,٦٥٩,١٨١)
(٤٦,٤٤٥,٩٥١)	(٤٥,١٠٨,٦٢٢)
(٥,٩٣٧,٧٠٦)	(٦,٤٩٦,٣٦٣)
١٦٢,٦٦٥,٣٢٤	١٦٦,٤٠٦,١٨٣

مستحقة وتستحق خلال أقل من سنة
تستحق خلال أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
اجمالي ذمم التقسيط

مخصص خسائر إنتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة*
إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

* يتضمن هذا البند الإيرادات المؤجلة لكل من عمليات التمويل التجارية ومرابحة ذمم بيع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١١,١٣٦,٨٢٥	١٢,٠٨٣,١٢٥
٢٠٩,٦٤٩,٧٤٥	٢١٢,٧٥٣,٩١٩
٥,٣٧٩,٩٩٢	٥,٦٦٠,٠٠١
٢١١,٣٦٨	١٧٣,٣٠٤
٢٢٦,٣٧٧,٩٣٠	٢٣٠,٦٧٠,٣٤٩
(١١,٣٢٨,٩٤٩)	(١٢,٦٥٩,١٨١)
(٤٦,٤٤٥,٩٥١)	(٤٥,١٠٨,٦٢٢)
(٥,٩٣٧,٧٠٦)	(٦,٤٩٦,٣٦٣)
١٦٢,٦٦٥,٣٢٤	١٦٦,٤٠٦,١٨٣

عقارات
وسائط النقل
مشاريع
قروض
اجمالي ذمم التقسيط

مخصص خسائر انتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

تتوزع ذمم التسييط 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) كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	١٣٤,٦١٤,٧٠٧	١٨,٧٧٢,٢٩٥	٢٦,٥٤٤,٩٧٧	١٧٩,٩٣١,٩٧٩
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٧,٥٣٩,٤٤١	١,٠١٩,٢٤٦	١,١٢٠,٩٢١	١٩,٦٧٩,٦٠٨
التسهيلات المسددة	(٢,٩٥٥,٩٨١)	(٩٠٢,٢٩٢)	(٩٩١,١٠٨)	(٤,٨٤٩,٣٨١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٦٠٨,٠٤٨	(٦,٢٦٨,٠٨٩)	(١,٣٣٩,٩٥٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٤,٦١٩,٨٩٢)	١٧,٧٤٠,٤١٣	(٣,١٢٠,٥٢١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٩٩٧,٣٢٤)	(٥,٧٦٧,٠١٦)	٨,٧٦٤,٣٤٠	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المدعومة	(٨,٦١٧,٤٩٠)	(١٦٨,٥١٥)	(٣٤٠,٢٢٣)	(٩,١٢٦,٢٢٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٣٠,٥٧١,٥٠٩	٢٤,٤٢٦,٠٤٢	٣٠,٥٦٤,١٧٦	١٨٥,٥٦١,٧٢٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (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	٤٨,٧١٨,١٣١	٣,٧٧٥,٣٢٥	٢,٥٥٩,٦٨٢	٥٥,٠٥٣,١٣٨
التسهيلات المسددة	(٦,٦٥٩,٧١٠)	(٢,٦٥٠,٩٧٤)	(١,١٧٩,٤٠٧)	(١٠,٤٩٠,٠٩١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٦٢٠,٧٧٦	(٧,٣٠٥,٥١٥)	(١,٣١٥,٢٦١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٩٣٧,٩٨٢)	١٠,٨٦١,٥٦٧	(٩٢٣,٥٨٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٠٩٣,٥٥٢)	(٥,٦٣٩,٤٠٥)	٩,٧٣٢,٩٥٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المدعومة	(١٤,١٢٨,٨٨٨)	(٣٣١,٣١٨)	(٥٤٦,١٢٨)	(١٥,٠٠٦,٣٣٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٤,٦١٤,٧٠٧	١٨,٧٧٢,٢٩٥	٢٦,٥٤٤,٩٧٧	١٧٩,٩٣١,٩٧٩

افصاح الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
رصيد بداية الفترة	٤٧٠,٨٢٦	٩٣٦,٧٨٤	٩,٩٢١,٣٣٩	١١,٣٢٨,٩٤٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٩٩٧,٠١٨	١,٦٩٧,٢٩٤	٨٧٣,٣٨٠	٣,٥٦٧,٦٩٢
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(١١,٣٨٦)	(٢٩٧,٨٣٩)	(٢,٠٠٠,٣٣٤)	(٢,٣٠٩,٥٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٨٩,٤١٢	(٢٧٢,٠٦٨)	(٤١٧,٣٤٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٣,١٥٩)	١,١١٠,٥٥٥	(١,٠٥٧,٣٩٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩,١٣٥)	(٣٠٤,٩١٧)	٣١٤,٠٥٢	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٦٠٦,٠٤٢)	(١,٩٣٧,١٠٥)	٣,٥٤٣,١٤٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدعومة	٢٨,٩٠٦	٤٣,٢٨٥	١٤,٠٦٤	٨٦,٢٥٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٠٦,٤٤٠	٩٧٥,٩٨٩	١١,١٧٦,٧٥٢	١٢,٦٥٩,١٨١

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
٤٤٨,٧٤٢	٨٢١,٣٠٣	٨,٠٩٧,٧٦٨	٩,٣٦٧,٨١٣
١,٥٨٣,٠٢٦	١,٤٧٦,٨٠١	١,٦٨٤,٢٠١	٤,٧٤٤,٠٢٨
(٢٩,١٢١)	(٣٦٠,٦٨١)	(٢,٣٤٣,٣٦٥)	(٢,٧٣٣,١٦٧)
٦٧٤,٨٠١	(٣٠٤,٣٤٤)	(٣٧٠,٤٥٧)	-
(٤٩,٤٢٠)	٢٦٤,٥٢٤	(٢١٥,١٠٤)	-
(١٥,٨٦٩)	(٢٦٨,٩٩٢)	٢٨٤,٨٦١	-
(٢,١٣٦,٣٦٦)	(٧٧٣,٣١٥)	٢,٩٠٩,٦٨١	-
(٤,٩٦٧)	٨١,٤٨٨	(١٠١,٢٩٧)	(٢٤,٧٧٦)
-	-	(٢٤,٩٤٩)	(٢٤,٩٤٩)
٤٧٠,٨٢٦	٩٣٦,٧٨٤	٩,٩٢١,٣٣٩	١١,٣٢٨,٩٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الأرصدة المدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بناءً على قرارات مجلس إدارة المجموعة تم شطب مبلغ ١٤,١٥٦ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٢٤,٩٤٩ دينار أردني) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وشطب مبلغ ٦٠,٠٩٥ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٣٣٤,٦٢٩ دينار أردني) من الإيرادات المعلقة.

(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 ٢٠٢٥ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ دينار (غير مدققة)	
٤٤٣,٢٠٨	٤٣٨,٤٤٤	مستحقة وتستحق خلال أقل من سنة
٥٧,٧٧١	٦٧,٣٧٠	تستحق خلال أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
١٧,٣٧٧	-	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٥١٨,٣٥٦	٥٠٥,٨١٤	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢١٩,٢٢٥)	(٢٢٥,٨٧٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٢٦,٦٤٧)	(٢٢,٨٩١)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٤٣,٣٧٣)	(١٤٠,٨١١)	إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
١٢٩,١١١	١١٦,٢٣٥	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٤٣,٦٤٩	٣٣٧,٣٨٠	عقارات
١٧٤,٧٠٧	١٦٨,٤٣٤	قروض
٥١٨,٣٥٦	٥٠٥,٨١٤	اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢١٩,٢٢٥)	(٢٢٥,٨٧٧)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٢٦,٦٤٧)	(٢٢,٨٩١)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٤٣,٣٧٣)	(١٤٠,٨١١)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
١٢٩,١١١	١١٦,٢٣٥	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

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) كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	١٢,٧٧٣	٤,٨٩٩	٤٧٤,٠٣٧	٤٩١,٧٠٩
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	-	٣,٤٨٤	٣,٤٨٤
التسهيلات المسددة	-	(٢,١٦٢)	(٨,٧٣٣)	(١٠,٨٩٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٧٣٧)	٢,٧٣٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المدعومة	(٤٧٦)	-	٣٧٤	(١٠٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢,٢٩٧	-	٤٧٠,٦٢٦	٤٨٢,٩٢٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٧,٣٣٥	٩,٩٩٦	٨٢٥,٣٠٢	٩٥٢,٦٣٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	-	-	٤٨	٤٨
التسهيلات المسددة	(٩٨,٩٢٢)	(٣,٦٢٨)	(٣٦٤,٩٨٣)	(٤٦٧,٥٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٨٩٩)	٤,٨٩٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦,٣٦٨)	٦,٣٦٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المدعومة	(٧٤١)	-	٧,٣٠٢	٦,٥٦١
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢,٧٧٣	٤,٨٩٩	٤٧٤,٠٣٧	٤٩١,٧٠٩

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

إفصاح الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
رصيد بداية الفترة	١٧	٤٣	٢١٩,١٦٥	٢١٩,٢٢٥
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	-	٨٠	٦,٣٨٠	٦,٤٦٠
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	-	-	(٨٨)	(٨٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٣)	٤٣	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف	-	(٨٠)	٨٠	-
بين المراحل	(١٠)	-	٢٩٠	٢٨٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الديون المعدومة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٧	-	٢٢٥,٨٧٠	٢٢٥,٨٧٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٦	٥,٧٤٠	٢٥٨,٠١٥	٢٦٣,٨١١
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٦	٢٤٥	٨٦٠	١,١٣١
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٣٥)	-	(٤٩,٢٥١)	(٤٩,٢٨٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧)	١٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير	(٢٦)	(٢١٩)	٢٤٥	-
التصنيف بين المراحل	١٣	(٥,٧٤٠)	٩,٢٩٦	٣,٥٦٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الديون المعدومة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧	٤٣	٢١٩,١٦٥	٢١٩,٢٢٥

بناءً على قرارات مجلس إدارة المجموعة لم يتم شطب أي مخصصات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: صفر دينار أردني) وشطب مبلغ ١,٢٧٣ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: صفر دينار أردني) من الإيرادات المعلقة.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(٦) بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للمجموعة على شكل جاري مدين من بنوك محلية مقابل كتب تظمين صادرة من بنك الاتحاد والبنك الاستثماري هذا وقد تراوحت نسبة الفائدة بين ٦,٥٪ - ٨,٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٧٪ - ٩٪) إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط المجموعة تستحق جميع هذه التسهيلات خلال سنة.

(٧) قروض بنكية

إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وهي ممنوحة من بنوك محلية ومؤسسة تمويل دولية مقابل كتب تظمين صادرة من بنك الاتحاد وتتراوح نسبة الفائدة على القروض أعلاه بين ٦,٠٨٦٪ - ٨,٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٦٪ - ٩٪).

إن توزيع القروض على دفعات قصيرة وطويلة الأجل هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٤,٤٩٧,٤١٣	٤٥,٩٦٥,٣٥٩
٣٨,٩٥٥,٣٦٥	٤٤,٠٠٥,٨٥٥
٦٣,٤٥٢,٧٧٨	٨٩,٩٧١,٢١٤

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

(٨) أسناد قرض

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤٢,٠٦٠,٠٠٠	٧,٥٩٠,٠٠٠

اسناد قرض

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 هذا وقد تم سداد كامل رصيد أسناد القرض بتاريخ الاستحقاق.

قامت المجموعة خلال شهر شباط ٢٠٢٦ بإصدار أسناد قرض بمبلغ ١٤,٩٨٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية ١٠,٠٠٠ دينار للسند الواحد غير قابلة للتحويل ولمدة ٣٦٥ يوم، كما بلغت نسبة الفائدة على السندات ٦,٢٥٪ وتستحق الفوائد كل ستة أشهر في ١٣ آب ٢٠٢٦ و ١١ شباط ٢٠٢٧ في حين يستحق سداد أسناد القرض بالكامل بتاريخ ١١ شباط ٢٠٢٧.

قامت المجموعة خلال شهر نيسان ٢٠٢٦ بإصدار أسناد قرض بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 ثلاثة أشهر ابتداء من ١٠ تموز ٢٠٢٦ في حين يستحق سداد أسناد القرض بالكامل بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠٢٧.

قامت المجموعة خلال شهر تموز ٢٠٢٦ بإصدار أسناد قرض بمبلغ ١٧,٠٨٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية ١٠,٠٠٠ دينار للسند الواحد غير قابلة للتحويل ولمدة ٣٦٥ يوم، كما بلغت نسبة الفائدة على السندات ٦,٢٥٪ وتستحق الفوائد كل ستة أشهر في ٧ كانون الأول ٢٠٢٦ و ٧ حزيران ٢٠٢٧ في حين يستحق سداد أسناد القرض بالكامل بتاريخ ٧ حزيران ٢٠٢٧.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(٩) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ وتعديلاته اللاحقة. تخضع المجموعة لضريبة دخل بنسبة ٢٤٪ بالإضافة الى ضريبة مساهمة وطنية ٤٪ لعام ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٢٤٪ بالإضافة الى ضريبة مساهمة وطنية ٤٪).

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٣,٤٣٢,٦٨٠	٢,٩٧٣,٨٠١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١,٩٣٩,٥٧٥	٤,٢١٠,٢٥٥	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
٣,٤١٥	١٦,٢٤٨	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣,٤٣٥,٨١٢)	(٣,٧٦٧,٦٢٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٩٣٩,٨٥٨	٣,٤٣٢,٦٨٠	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٩٣٩,٥٧٥	١,٩٧٠,٤٢٨	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة
٣,٤١٥	١٦,٢٤٨	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٨٣,٠٣٤)	(١٨١,١٥١)	أثر الفروقات الضريبية المؤجلة
١,٤٥٩,٩٥٦	١,٨٠٥,٥٢٥	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,١٣١,٠٣١	٥,٩٨٠,٨٥٠	الربح المحاسبي
١,٧٩٦,٠٢٥	١,٠٥٦,٣٩٦	تعديلات
٦,٩٢٧,٠٥٦	٧,٠٣٧,٢٤٦	الربح الضريبي
		ضريبة دخل الفترة
٪٢٨	٪٢٨	نسبة الضريبة القانونية والمساهمة الوطنية
٪٢٨,٥	٪٣٠	نسبة الضريبة الفعلية
١,٩٣٩,٥٧٥	١,٩٧٠,٤٢٨	ضريبة الدخل القانونية

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

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 و ٢٠٢٥ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم يتم تدقيقهم من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية الان، ولا يوجد على الشركة اية 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 الفترة ٢٠٢٢/٤+٣ تعتبر مقبولة حسب احكام القانون، والاقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.

شركة الثبات المتطورة الاولى لادارة العقارات (الشركة التابعة)

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٣.

الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ 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 حزيران ٢٠٢٦.

(١٠) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الشركة التابعة والمساهمين الرئيسيين والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. هذا ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل مجلس ادارة المجموعة.

ان الارصدة والمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة تتمثل فيما يلي:

الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل الارصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة كما في نهاية الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٥٠٢,٣٩٢	٣,١١٩,٠١٦
٤,٢٥٧,٦٢٥	٩,٨٩٩,٠٤٣
٤,١٦٥,٠٨١	-

بنود قائمة المركز المالي:

حساب الجاري المدين لدى البنك الاستثماري (الشركة الأم المالكة)
حساب القروض البنكية والجاري مدين لدى بنك الاتحاد (الشركة الأم النهائية)
حساب القروض البنكية لدى البنك العقاري المصري العربي (شركة شقيقة)

بنود قائمة الدخل:

٧٩,٤٣٤	٧٩,٥٧٦
١٥٤,٣١٧	٣١٤,١١٣
١٤٦,٣٨٦	-
٦,٩٦٠	٨,٧٠٠
٥,٠٠٠	-
٣,٣٠٠	٣,٣٠٠

مصاريف تمويل جاري مدين - البنك الاستثماري
مصاريف تمويل قروض وجاري مدين - بنك الاتحاد
مصاريف تمويل قروض - البنك العقاري المصري العربي
عقود تأجير تشغيلي - الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد
عمولات لاستثمارات مالية - البنك الاستثماري
عقود تأجير تشغيلي - البنك الاستثماري

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

رواتب ومزايا الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة ٣٧٠,٦١١ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣٠ حزيران ٢٠٢٥: ٢٥٣,٤٦٤ دينار).

قامت الشركة الأم المالكة النهائية بنك الاتحاد (البنك الاستثماري سابقاً) بإصدار كتاب تطمين مقابل القروض للجهات الممولة.

(١١) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

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

إن الشركة مملوكة بنسبة ٩٧,٩٪ من شركة تمكين للتأجير التمويلي (الشركة الأم) والشركة الأم النهائية هي بنك الاتحاد - 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 ٢٥٪ من رأسمال الشركة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. لم يتم اقتطاع احتياطي وذلك كون هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، حيث يتم الاقتطاع في نهاية العام.

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦		للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥		للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)		دينار (غير مدققة)		دينار (غير مدققة)		دينار (غير مدققة)	
٤,١٧٥,٣٢٥		٣,٦٧١,٠٧٥		٢,١٧٧,٥٢٧		٢,٢٠٩,٤٢٣	
سهم		سهم		سهم		سهم	
١٦,٥٠٠,٠٠٠		١٦,٥٠٠,٠٠٠		١٦,٥٠٠,٠٠٠		١٦,٥٠٠,٠٠٠	
دينار / سهم		دينار / سهم		دينار / سهم		دينار / سهم	
٠,٢٥٣		٠,٢٢٢		٠,١٣٢		٠,١٣٤	
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة		حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة		حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة		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.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(١٣) التزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	٥,٠٠٠

كفالات بنكية

(١٤) القضايا

القضايا المقامة على المجموعة

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص:

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ٧٧,١١٩ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ١١١,٤٥٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٢٣,٥٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مقابل ٢٢١,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) 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) ١٣,٧٧٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: صفر) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا صفر دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: صفر) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

(١٥) الأرباح القابلة للتوزيع

إن الأرباح القابلة للتوزيع وفقاً لتعليمات إثبات القيمة والتصرف بفائض إعادة التقييم لسنة ٢٠٢٢ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية الأردنية هي الأرباح المدورة المستثنى منها المبالغ المقيدة أو المحظور التصرف بها والتي تشمل الرصيد المدين (السالب) لاحتياطي القيمة العادلة المتعلق بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات الضريبية المؤجلة وأية مبالغ أخرى يحظر التصرف بموجب التشريعات الصادرة عن الهيئة أو الجهات الرقابية الأخرى أو التي يقرر المجلس حظر التصرف بها بموجب قرارات مسببة.

إن مبلغ الأرباح القابلة للتوزيع للفترة / للسنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٣,٩٢٦,١٨٥	٤١,٩٣٨,٤٤١
(٥,٠٩٥,٢٨٢)	(٥,٥٧٨,٣١٦)
٢٨,٨٣٠,٩٠٣	٣٦,٣٦٠,١٢٥

رصيد الأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني
ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة
مبلغ الأرباح القابلة للتوزيع