

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (مراجعة غير مدققة)

٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٢٦ وشركتها التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة وللشركة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة 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 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

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر 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 أيلول ٢٠٢٥ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار رأي غير متحفظ ونتيجة غير متحفظة حولهما بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٦ و ٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٥ على التوالي.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

أحمد محمود أبو عصبه
ترخيص رقم ١١٥٥

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٦

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

الموجودات	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
موجودات متداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٣	٢,٧٣٧,٤٤٢	٢,٦٤٤,١٥٤
ذمم تمويلات	٤	٣٧,١٥٦,٣٤٤	٣٠,٠٦٨,٢٠٩
أرصدة مدينة أخرى		٦٤٠,١٣٥	٥٠٠,٢٦٩
		٤٠,٥٣٣,٩٢١	٣٣,٢١٢,٦٣٢
موجودات غير متداولة			
ذمم تمويلات	٤	١٣٦,٩٩٧,١٨١	١٣٢,٧٢٦,٢٢٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥	٢٣٧,٦١٢	٢٣١,١٩٢
حق استخدام الموجودات		١٦٦,١٦٣	١٩٤,٨٠٧
موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة		٣,٨٣٧,٦٧٩	٣,٧٠٩,١٢١
ممتلكات ومعدات - بالصافي		٢٠١,٥٧٩	٢٢٢,٤٦٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٤٥,٢٩٢	٤٣,٥٣٤
موجودات ضريبية مؤجلة		٥,٧٠٨,٦٦٧	٥,٠٩٥,٢٨٢
		١٤٧,١٩٤,١٧٣	١٤٢,٢٢٢,٦٢٩
مجموع الموجودات		١٨٧,٧٢٨,٠٩٤	١٧٥,٤٣٥,٢٦١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
بنوك دائنة	٦	٦,٤٦١,٧٥٦	٩,٦٦٧,٩٢٧
الجزء قصير الأجل من قروض بنكية	٧	٢٥,٣٨٠,٢١٨	٤٥,٩٦٥,٣٥٩
أسناد قرض	٨	٤٢,٠٦٠,٠٠٠	٧,٥٩٠,٠٠٠
التزامات عقود إيجار قصيرة الأجل		٨١,٢٦٧	٥٨,٤٦٠
ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى		١,٨٢٢,٣٨٧	١,٦٦٣,٧٥٠
مخصصات أخرى		٩٧,٧٤٠	٣١٩,٢٥٩
مخصص ضريبة الدخل	٩	٢,٣٨٥,٧٢٦	٣,٤٣٢,٦٨٠
		٧٨,٢٨٩,٠٩٤	٦٨,٦٩٧,٤٣٥
المطلوبات غير المتداولة			
قروض بنكية	٧	٤٠,٣٦١,٤٩٤	٤٤,٠٠٥,٨٥٥
التزامات عقود إيجار		٥٩,٧٢٨	١٣٢,٥٠٢
		٤٠,٤٢١,٢٢٢	٤٤,١٣٨,٣٥٧
مجموع المطلوبات		١١٨,٧١٠,٣١٦	١١٢,٨٣٥,٧٩٢
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	١١ و ١	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	١١	٤,١٢٥,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠
احتياطي تقييم الموجودات المالية		٤٢,٤٤٨	٣٦,٠٢٨
الأرباح المدورة		٤٨,٣٥٠,٣٣٠	٤١,٩٣٨,٤٤١
مجموع حقوق الملكية		٦٩,٠١٧,٧٧٨	٦٢,٥٩٩,٤٦٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٨٧,٧٢٨,٠٩٤	١٧٥,٤٣٥,٢٦١

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٥٦٢,٠٢٦	١٧,٨٦٤,٢٥٩	٦,٥٨٢,٠٨٢	٦,٣٧٥,٩٨١	إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمراوحة والتأجير التمويلي
٩٩٩,٨١٢	٩١٨,٩٢٦	٤٠٣,٠٠٧	٣٢٥,٢٦٣	إيرادات أخرى
١١٢,٥٠١	١٠٩,٩٨٣	٣٧,٨٠٨	٣٦,٢٣٣	إيرادات ودائع
١٨,٦٧٤,٣٣٩	١٨,٨٩٣,١٦٨	٧,٠٢٢,٨٩٧	٦,٧٣٧,٤٧٧	إجمالي الإيرادات
(١,٣٦٧,٧٨٧)	(١,٥٥٩,٢٨٩)	(٤٧٣,٨٤٤)	(٦٢٨,٨٨٤)	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(٨٢٨,٨٨٧)	(٨٦٦,٢٩٢)	(٢٦٧,٠٢٠)	(٢٨٠,٦٧٧)	مصاريف أخرى
(١٧٧)	٢٢٠,١٠٩	(١,٠٠٠)	٢٢٢,٦٠٩	المسترد من (مصرف) مخصصات أخرى
(٤,٧١٢)	-	-	-	مخصص تدني موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
(٧٦,٤٨٥)	(٨٨,١٠٩)	(٢٥,٤٩٣)	(٢٩,٩٢٤)	استهلاك حق استخدام الموجودات
(٤٢,٩٧٨)	(٥٤,٨٦٤)	(١٤,١٩١)	(١٨,٩٥٨)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٧,٧٠٩)	(٨,٠٥١)	(٢,٥٨١)	(٢,٦٧٢)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢٨٢,٢٨٣)	(١,٥٢٧,٩٥٢)	٤٣,٥١٢	(١٧٦,٩١٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لدمج تمويلات
(٥,٩٠٣,٠١١)	(٦,٠٤٩,١٦٩)	(٢,١٠٢,٨٢٠)	(١,٩٩٣,٥٣٩)	مصاريف التمويل
(٨,٥١٤,٠٢٩)	(٩,٩٣٣,٦١٧)	(٢,٨٤٣,٤٣٧)	(٢,٩٠٨,٩٥٧)	مجموع المصاريف
١٠,١٦٠,٣١٠	٨,٩٥٩,٥٥١	٤,١٧٩,٤٦٠	٣,٨٢٨,٥٢٠	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(٢,٩٧٥,٠١٩)	(٢,٥٤٧,٦٦٢)	(١,١٦٩,٤٩٤)	(١,٠٨٧,٧٠٦)	مصروف ضريبة الدخل
٧,١٨٥,٢٩١	٦,٤١١,٨٨٩	٣,٠٠٩,٩٦٦	٢,٧٤٠,٨١٤	الربح للفترة
بنود الدخل الشامل الآخر الغير قابلة للتحويل لاحقاً للربح أو الخسارة:				
٥,٧٦٩	٦,٤٢٠	٣,٩٥٨	٧,٧٨٤	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,١٩١,٠٦٠	٦,٤١٨,٣٠٩	٣,٠١٣,٩٢٤	٢,٧٤٨,٥٩٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٤٣٥	٠,٣٨٩	٠,١٨٢	٠,١٦٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة الى مساهمي الشركة (دينار/ سهم)

شركة التسهيلات الإئتمانية للتمويل المتخصص
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٦ الربح للفترة صافي التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	رأس المال المدفوع دينار	احتياطي إجباري دينار	احتياطي تقييم الموجودات المالية* دينار	الأرباح المدرجة** دينار	المجموع دينار
	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠	٣٦,٠٢٨	٤١,٩٣٨,٤٤١	٦٢,٥٩٩,٤٦٩
	-	-	-	٦,٤١١,٨٨٩	٦,٤١١,٨٨٩
	-	-	٦,٤٢٠	-	٦,٤٢٠
	-	-	٦,٤٢٠	٦,٤١١,٨٨٩	٦,٤١٨,٣٠٩
	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠	٤٢,٤٤٨	٤٨,٣٥٠,٣٣٠	٦٩,٠١٧,٧٧٨
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥ الربح للفترة صافي التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠	٣٢,١٥٩	٣٣,٩٢٦,١٨٥	٥٤,٥٨٣,٣٤٤
	-	-	-	٧,١٨٥,٢٩١	٧,١٨٥,٢٩١
	-	-	٥,٧٦٩	-	٥,٧٦٩
	-	-	٥,٧٦٩	٧,١٨٥,٢٩١	٧,١٩١,٠٦٠
	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠	٣٧,٩٢٨	٤١,١١١,٤٧٦	٦١,٧٧٤,٤٠٤

* 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 ٢٠٢٦ ٢٠٢٥ أيلول ٢٠٢٥: ٢٨٣,٧٨٣: ٤,٤٣٤ دينار) يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني. تبلغ الأرباح القابلة للتوزيع ٢٠٢٦ أيلول ٢٠٢٦: ٢٠٢٥ أيلول ٢٠٢٦: ٣٦,٦٧٧ دينار).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

إيضاحات		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
		دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل		١٠,١٦٠,٣١٠	٨,٩٥٩,٥٥١
تعديلات:			
استهلاك حق استخدام الموجودات		٧٦,٤٨٥	٨٨,١٠٩
استهلاك ممتلكات ومعدات		٤٢,٩٧٨	٥٤,٨٦٤
إطفاء موجودات غير ملموسة		٧,٧٠٩	٨,٠٥١
أرباح بيع ممتلكات ومعدات		(١٤٠)	(١٧٤)
أرباح بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة		(٦,٩٦٢)	(٨١٨)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لدمج تمويلات		٢٨٢,٢٨٣	١,٥٢٧,٩٥٢
مخصص تدني موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة (المسترد من) مصروف مخصصات أخرى		٤,٧١٢	-
إيرادات ودائع		١٧٧	(٢٢٠,١٠٩)
إيرادات توزيعات أرباح		(١١٢,٥٠١)	(١٠٩,٩٨٣)
مصاريف التمويل		(١٦,٢١٧)	-
التغيرات في بنود رأس المال العامل:		٥,٩٠٣,٠١١	٦,٠٤٩,١٦٩
دمج تمويلات		(٢٤,١٠٨,٨٥٣)	(١٢,٨٨٧,٠٤٢)
موجودات مستملكة لقاء ديون		(٣٨١,٢٩٩)	(١٩٧,٧٤٠)
أرصدة مدينة أخرى		(١٤٠,٥٥٤)	(١٣٩,٨٦٦)
دمج تجارية وأرصدة دائنة أخرى		(٣٧٢,٠١٧)	(١٢١,١٧٠)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة		(٨,٦٦٠,٨٧٨)	٣,٠١٠,٧٩٤
ضريبة الدخل المدفوعة		(٣,٧٦٣,٥١٠)	(٤,٢٠٨,٠٠١)
المدفوع من مخصصات أخرى		-	(١,٤١٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		(١٢,٤٢٤,٣٨٨)	(١,١٩٨,٦١٧)
الأنشطة الاستثمارية			
المتحصل من بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة		٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
شراء ممتلكات ومعدات		(٢٨,٥١٣)	(٣٣,٩٧٦)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		١٤٠	١٧٤
شراء موجودات غير ملموسة		(١٥,٩٣٧)	(٩,٨٠٩)
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة		١٦,٢١٧	-
إيرادات أرصدة لدى البنوك مقبوضة		١١٢,٥٠١	١٠٩,٩٨٣
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		١٣٤,٤٠٨	١٣٦,٣٧٢
الأنشطة التمويلية			
القروض		٩,٥٢٥,٢٥٠	(٢٤,٢٢٩,٥٠٢)
إسناد قرض مسدد		(٤,١٦٠,٠٠٠)	(٧,٥٩٠,٠٠٠)
إسناد قرض مصدر		٧,٥٩٠,٠٠٠	٤٢,٠٦٠,٠٠٠
المدفوع من التزامات عقود أيجار		(١٢٢,٠٣٦)	(١١٢,١٣٣)
مصاريف التمويل المدفوعة		(٥,٣٣٤,٣٣١)	(٥,٧٦٦,٣٢٥)
توزيعات أرباح مدفوعة		-	(٣٣٦)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		٧,٤٩٨,٨٨٣	٤,٣٦١,٧٠٤
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		(٤,٧٩١,٠٩٧)	٣,٢٩٩,٤٥٩
النقد وما في حكمه في أول الفترة		(٦,٨٤٢,٣٦٤)	(٩,٥٢٣,٧٧٣)
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		(١١,٦٣٣,٤٦١)	(٦,٢٢٤,٣١٤)

(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 الشميساني.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٩٧,٩٪ من شركة تمكين للتأجير التمويلي (الشركة الأم المالكة 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 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 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 الاولى لإدارة العقارات، وذلك بعد قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير 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 ٢٠ تشرين الأول 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

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 الادوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الادوات 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 بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يمثل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الادوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للادوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لادوات 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 أيلول ٢٠٢٦:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار				

شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة العقارات ٢,٠٠٠,٠٠٠ ١٠٠٪ التاجير التمويلي الأردن ٥ أيار ٢٠١٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار				

شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة العقارات ٢,٠٠٠,٠٠٠ ١٠٠٪ التاجير 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 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 لتنماشى 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
٣٠ أيلول ٢٠٢٦

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٦٨,٨١٨	٨٧,٣٦٤
٦٨,٦٢٤	٥٦,٧٩٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢,٧٣٧,٤٤٢	٢,٦٤٤,١٥٤

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لدى البنك *

* يمثل هذا البند ودائع مودعة لأجل بالدينار الأردني لدى البنوك المحلية بمعدل سعر فائدة ٥,٧٥٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٦٪) وتستحق بشكل شهري وبلغت إيرادات الفوائد ١٠٩,٩٨٣ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (١١٢,٥٠١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥)، ان رصيد هذه الودائع مقيد مقابل القروض.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٧٣٧,٤٤٢	٢,٧١٥,٥٢٩
(٦,٤٦١,٧٥٦)	(١١,٨٤٨,٩٩٠)
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
(٦,٢٢٤,٣١٤)	(١١,٦٣٣,٤٦١)

النقد في الصندوق ولدى البنوك
ينزل: بنوك دائنة
ينزل: النقد المقيد (ودائع لدى البنك)

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٦

(٤) ذمم تمويلات

٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٧٤,٠٥٥,٢٥٤	١٦٢,٦٦٥,٣٢٤
٩٨,٢٧١	١٢٩,١١١
١٧٤,١٥٣,٥٢٥	١٦٢,٧٩٤,٤٣٥

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

توزعت هذه الموجودات حسب تاريخ استحقاقها إلى ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٧٤,٢٩٦,٦٩٢	٦٤,٢٥٨,٩٧٩
١٤٦,٢١٢,٠٥٩	١٤٢,٤٨١,٥٦٦
٢١,٣٢٦,٠٤٨	٢٠,١٥٥,٧٤١
٢٤١,٨٣٤,٧٩٩	٢٢٦,٨٩٦,٢٨٦
(١٣,٠٤٤,٤٥٤)	(١١,٥٤٨,١٧٤)
(٤٧,٥١٩,١١٦)	(٤٦,٤٧٢,٥٩٨)
(٧,١١٧,٧٠٤)	(٦,٠٨١,٠٧٩)
١٧٤,١٥٣,٥٢٥	١٦٢,٧٩٤,٤٣٥

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 الأردنية للتمويل المتخصص
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٦

٤-١ إفصاح الحركة على اجمالي التسهيلات تجميعي (نم) للتقسيط ونم عقود تأجير تمويلي) مطروحا منها إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة:

البند	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦				
	(غير مدققة)				
	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار	الاجمالي دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
(مدققة)					
١٣٤,٦٢٧,٤٨٠	١٨,٧٧٧,١٩٤	٢٧,٠١٩,٠١٤	١٨٠,٤٢٣,٦٨٨	١٥١,٦٨٧,٤٧٧	
٣٢,٢٢٢,٦١٠	١,٧٧٠,٩٦٤	١,٩٢٦,٥٩٥	٣٥,٩٢٠,١٦٩	٥٥,٠٥٣,١٨٦	
(٥,٧٢٩,٦٠٥)	(١,٤٧٧,٠٤٧)	(١,٥٤٩,٦٢٤)	(٨,٧٥٦,٢٧٦)	(١٠,٩٥٧,٦٢٤)	
٨,٦٥٦,٦٨٩	(٦,٣٧٢,٠٥٩)	(٢,٢٨٤,٦٣٠)	-	-	
(١٣,٩٧٤,٩٠٨)	١٦,٨٠٥,٧٨٨	(٢,٨٣٠,٨٨٠)	-	-	
(٤,٣٦٨,٤٩٨)	(٥,٩٧٩,٠١٦)	١٠,٣٤٧,٥١٤	-	-	
(١٢,٢٥٦,٩٣٦)	(٢٧٠,٢٥٠)	(٦١٤,٠٥٢)	(١٣٠,٦٦٠)	(١٣,١٤١,٢٣٨)	(١٤,٩٩٩,٧٧٣)
-	-	(١٣٠,٦٦٠)	١٩٤,٣١٥,٦٨٣	(٣٥٩,٥٧٨)	
١٣٩,١٧٦,٨٣٢	٢٣,٢٥٥,٥٧٤	٣١,٨٨٣,٢٧٧	١٨٠,٤٢٣,٦٨٨		

إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
التسهيلات الجيدة خلال الفترة / السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
البيون المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

بلغت القروض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ مبلغ ٢٣٩,١٧٦,٨٣٢ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٢٧٠,٠١٤ دينار).

شركة التسهيلات الأرنزية للتمويل المتخصص
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٦

٢-٤ إفصاح الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة تجميعي (نمذ للتقسيط ونمذ عقود تأجير تمويلي):

البند	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
	(غير مدققة)		(مدققة)	
	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	الإجمالي	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية الفترة / السنة	٤٧٠,٨٤٣	٩٣٦,٨٢٧	١,٠٥٤,٨,١٧٤	٩,٦٣١,٦٢٤
مخصص على الأرصدة الجديدة خلال الفترة / السنة	١,١٦٥,١٩٠	١,٦٥٦,٨٩٨	٤,١٠٨,٢٧٢	٤,٧٤٥,١٥٩
المسترد من مخصص على الأرصدة المسددة	(٢٤,٧٦٢)	(٣٧١,٤٢٧)	(٢,٦٨٥,٨١٣)	(٢,٧٨٢,٤٥٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٠٥٢,٨٠٥	(٣١٩,٠٧٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥١,٨٥٧)	٩٨٢,٨١٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٥,١٠٨)	(٢٨٠,٣٩٧)	-	-
إجمالي الأثر على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢,٠٧٥,٩٤٤)	(١,٧٢٧,١٣٤)	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة	٢٨,٥١٤	٥٢,٧٩٨	٢٤,١٨١	(٢١,٢٠٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	-	-	(٣١,٦٧٢)	(٢٤,٩٤٩)
	٥٤٩,٦٨١	٩٣١,٣٠٢	١,٠٥٦,٣,٤٧١	١١,٥٤٨,١٧٤

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٦

(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 الايراد المحتسب على هذه التمويلات، إن أرصدة ذمم التقسيط خلال الفترة/السنة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٧٣,٨٧٩,٠١٠	٦٣,٨١٥,٧٧١
١٤٦,١٨٤,٢٧٣	١٤٢,٤٢٣,٧٩٥
٢١,٣٢٦,٠٤٨	٢٠,١٣٨,٣٦٤
٢٤١,٣٨٩,٣٣١	٢٢٦,٣٧٧,٩٣٠
(١٢,٨٥٩,١٣٧)	(١١,٣٢٨,٩٤٩)
(٤٧,٤٩٨,٢٧٣)	(٤٦,٤٤٥,٩٥١)
(٦,٩٧٦,٦٦٧)	(٥,٩٣٧,٧٠٦)
١٧٤,٠٥٥,٢٥٤	١٦٢,٦٦٥,٣٢٤

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 إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
ايرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة*
ايرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

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

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٤,١٤٨,٣٥٣	١١,١٣٦,٨٢٥
٢٢١,٣٩٥,٤٩٣	٢٠٩,٦٤٩,٧٤٥
٥,٥١٧,٦٧٥	٥,٣٧٩,٩٩٢
٣٢٧,٨١٠	٢١١,٣٦٨
٢٤١,٣٨٩,٣٣١	٢٢٦,٣٧٧,٩٣٠
(١٢,٨٥٩,١٣٧)	(١١,٣٢٨,٩٤٩)
(٤٧,٤٩٨,٢٧٣)	(٤٦,٤٤٥,٩٥١)
(٦,٩٧٦,٦٦٧)	(٥,٩٣٧,٧٠٦)
١٧٤,٠٥٥,٢٥٤	١٦٢,٦٦٥,٣٢٤

عقارات
وسائط النقل
مشاريع
قروض
اجمالي ذمم التقسيط
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
ايرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
ايرادات 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
٣٠ أيلول ٢٠٢٦

تتوزع ذمم التقييط بالصافي بعد طرح إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة مضافا إليها قروض منوطة للعملاء بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما يلي:

٣٠ أيلول 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	٣٢,٢٢٢,٦١٠	١,٧٧٠,٩٦٤	١,٩٢٦,٤٢٧	٣٥,٩٢٠,٠٠١
التسهيلات المسددة	(٥,٧٢٩,٦٠٥)	(١,٤٧٤,٥٤٦)	(١,٤٨٦,٦٢٤)	(٨,٦٩٠,٧٧٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٦٥٦,٦٨٩	(٦,٣٧٢,٠٥٩)	(٢,٢٨٤,٦٣٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٣,٩٧٤,٩٠٨)	١٦,٨٠٥,٧٨٨	(٢,٨٣٠,٨٨٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٣٦٨,٤٩٨)	(٥,٩٧٦,٦١٨)	١٠,٣٤٥,١١٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المدعومة	(١٢,٢٥٦,٠٧٣)	(٢٧٠,٢٥٠)	(٦١٤,٤٣٧)	(١٣,١٤٠,٧٦٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٣٩,١٦٤,٩٢٢	٢٣,٢٥٥,٥٧٤	٣١,٤٧٠,٥٦٢	١٩٣,٨٩١,٠٥٨

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 أيلول 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	١,١٦٥,١٩٠	١,٦٥٦,٨٩١	١,٢٨٦,١٨٤	٤,١٠٨,٢٦٥
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٢٤,٧٦٢)	(٣٧١,٤٢٧)	(٢,٢٧٠,٧٤٠)	(٢,٦٦٦,٩٢٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٠٥٢,٨٠٥	(٣١٩,٠٧٨)	(٧٣٣,٧٢٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥١,٨٥٧)	٩٨٢,٨٥٨	(٩٣١,٠٠١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٥,١٠٨)	(٢٨٠,٣٩٠)	٢٩٥,٤٩٨	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢,٠٧٥,٩٤٤)	(١,٧٢٧,١٣٤)	٣,٨٠٣,٠٧٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدعومة	٢٨,٥١٩	٥٢,٧٩٨	٣٩,٢٠٧	١٢٠,٥٢٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٤٩,٦٦٩	٩٣١,٣٠٢	١١,٣٧٨,١٦٦	١٢,٨٥٩,١٣٧

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	٤٤٨,٧٤٢	٨٢١,٣٠٣	٨,٠٩٧,٧٦٨	٩,٣٦٧,٨١٣
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٥٨٣,٠٢٦	١,٤٧٦,٨٠١	١,٦٨٤,٢٠١	٤,٧٤٤,٠٢٨
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٢٩,١٢١)	(٣٦٠,٦٨١)	(٢,٣٤٣,٣٦٥)	(٢,٧٣٣,١٦٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٧٤,٨٠١	(٣٠٤,٣٤٤)	(٣٧٠,٤٥٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٩,٤٢٠)	٢٦٤,٥٢٤	(٢١٥,١٠٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٥,٨٦٩)	(٢٦٨,٩٩٢)	٢٨٤,٨٦١	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢,١٣٦,٣٦٦)	(٧٧٣,٣١٥)	٢,٩٠٩,٦٨١	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدعومة	(٤,٩٦٧)	٨١,٤٨٨	(١٠١,٢٩٧)	(٢٤,٧٧٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٧٠,٨٢٦	٩٣٦,٧٨٤	٩,٩٢١,٣٣٩	١١,٣٢٨,٩٤٩

بناءً على قرارات مجلس إدارة المجموعة تم شطب مبلغ ٣١,٦٧٢ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٢٤,٩٤٩ دينار أردني) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وشطب مبلغ ٩٧,٧١٥ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٣٣٤,٦٢٩ دينار أردني) من الإيرادات المعلقة.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٦

(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	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٤٣,٢٠٨	٤١٧,٦٨٢	مستحقة وتستحق خلال أقل من سنة
٥٧,٧٧١	٢٧,٧٨٦	تستحق خلال أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
١٧,٣٧٧	-	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٥١٨,٣٥٦	٤٤٥,٤٦٨	اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢١٩,٢٢٥)	(١٨٥,٣١٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٢٦,٦٤٧)	(٢٠,٨٤٣)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٤٣,٣٧٣)	(١٤١,٠٣٧)	إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
١٢٩,١١١	٩٨,٢٧١	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

تقوم الشركة بمنح تمويلات عقارات لعملائها 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 ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٤٣,٦٤٩	٢٧٧,٧٦٩	عقارات
١٧٤,٧٠٧	١٦٧,٦٩٩	قروض
٥١٨,٣٥٦	٤٤٥,٤٦٨	اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢١٩,٢٢٥)	(١٨٥,٣١٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٢٦,٦٤٧)	(٢٠,٨٤٣)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٤٣,٣٧٣)	(١٤١,٠٣٧)	إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
١٢٩,١١١	٩٨,٢٧١	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٦

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

المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
١٢,٧٧٣	٤,٨٩٩	٤٧٤,٠٣٧	٤٩١,٧٠٩
-	-	١٦٨	١٦٨
-	(٢,٥٠١)	(٦٣,٠٠٠)	(٦٥,٥٠١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	(٢,٣٩٨)	٢,٣٩٨	-
(٨٦٣)	-	٣٨٥	(٤٧٨)
-	-	(١,٢٧٣)	(١,٢٧٣)
١١,٩١٠	-	٤١٢,٧١٥	٤٢٤,٦٢٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			
١١٧,٣٣٥	٩,٩٩٦	٨٢٥,٣٠٢	٩٥٢,٦٣٣
-	-	٤٨	٤٨
(٩٨,٩٢٢)	(٣,٦٢٨)	(٣٦٤,٩٨٣)	(٤٦٧,٥٣٣)
-	-	-	-
(٤,٨٩٩)	٤,٨٩٩	-	-
-	(٦,٣٦٨)	٦,٣٦٨	-
(٧٤١)	-	٧,٣٠٢	٦,٥٦١
-	-	-	-
١٢,٧٧٣	٤,٨٩٩	٤٧٤,٠٣٧	٤٩١,٧٠٩

إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة

إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

التسهيلات الجديدة خلال الفترة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

الديون المعدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة

خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة

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

الديون المعدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة

خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة

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

الديون المعدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٣١,١٩٢	٢٣٧,٦١٢

أسهم- شركات غير مدرجة

يمثل هذا الاستثمار قيمة 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.

(٦) بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للمجموعة تتمثل بجاري مدين من بنوك محلية مقابل كتب تظمين صادرة من بنك الاتحاد (البنك الاستثماري سابقاً) هذا وقد بلغت نسبة الفائدة بين ٦,٥٪ - ٨,٥٪ كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٦٪ - ٩٪).

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٥,٩٦٥,٣٥٩	٢٥,٣٨٠,٢١٨
٤٤,٠٠٥,٨٥٥	٤٠,٣٦١,٤٩٤
٨٩,٩٧١,٢١٤	٦٥,٧٤١,٧١٢

قروض تستحق الدفع خلال سنة

قروض تستحق الدفع خلال أكثر من سنة

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٦

(٨) أسناد قرض

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

أسناد 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 ٦,٥٪ 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 ٦,٥٪ 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.

(٩) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨. 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٩٧٣,٨٠١	٣,٤٣٢,٦٨٠
٤,٢١٠,٢٥٥	٣,١٥٧,٦٣١
١٦,٢٤٨	٣,٤١٦
(٣,٧٦٧,٦٢٤)	(٤,٢٠٨,٠٠١)
٣,٤٣٢,٦٨٠	٢,٣٨٥,٧٢٦

الرصيد كما في أول كانون الثاني
الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
ضريبة دخل سنوات سابقة
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٦

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٢٥٦,٦٨٣	٣,١٥٧,٦٣١	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة
١٦,٢٤٨	٣,٤١٦	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢٩٧,٩١٢)	(٦١٣,٣٨٥)	أثر الفروقات الضريبية المؤجلة
٢,٩٧٥,٠١٩	٢,٥٤٧,٦٦٢	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,١٦٠,٣١٠	٨,٩٥٩,٥٥١	الربح المحاسبي
١,٤٧٠,٧٠١	٢,٣١٧,٧٠٤	تعديلات
١١,٦٣١,٠١١	١١,٢٧٧,٢٥٥	الربح الضريبي
		ضريبة دخل الفترة
%٢٨	%٢٨	نسبة الضريبة القانونية والمساهمة الوطنية
%٣٢	%٣٥	نسبة الضريبة الفعلية
٣,٢٥٦,٦٨٣	٣,١٥٧,٦٣١	ضريبة الدخل القانونية

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 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 الفترة ٢٠٢٢/٨+٧ 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 ٢٠٢٤.

الإقرار الضريبي لعام 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 ٢٠٢٤. 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 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 الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل مجلس إدارة المجموعة.

إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف 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 الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة كما في نهاية الفترة / السنة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
-	٢,٥٠٢,٣٩٢
١٠,١١٢,٩٦١	٤,٢٥٧,٦٢٥
-	٤,١٦٥,٠٨١
بنود قائمة المركز المالي:	
حساب الجاري المدين لدى البنك الاستثماري (الشركة الأم النهائية السابقة)	
حساب القروض البنكية والجاري مدين لدى بنك الإتحاد (الشركة الأم النهائية)	
حساب القروض البنكية لدى البنك العقاري المصري العربي (شركة شقيقة سابقة)	
٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	١٢٣,٤٤١
٤٣٣,٥٤٣	٢٤٠,٤٩٧
-	٣٥,٤٨٠
١٣,٩٢٠	١٠,٤٤٠
-	٥,٠٠٠
١٧,٣٠٠	٣١,٣٠٠
بنود قائمة الدخل:	
مصاريف تمويل جاري مدين - البنك الاستثماري (الشركة الأم النهائية السابقة)	
مصاريف تمويل قروض وجاري مدين - بنك الإتحاد (الشركة الأم النهائية)	
مصاريف تمويل قروض - البنك العقاري المصري العربي (شركة شقيقة سابقة)	
إيجارات قصيرة الأجل - الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد (شركة شقيقة)	
عمولات لاستثمارات مالية - البنك الاستثماري (الشركة الأم النهائية السابقة)	
إيجارات قصيرة الأجل - بنك الإتحاد (الشركة الأم النهائية)	

رواتب ومزايا الادارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة ٤٢٩,٨٥٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣٠ أيلول ٢٠٢٥: ٣٨٩,٩٥٧ دينار).

قامت الشركة الأم المالكة النهائية بنك الإتحاد (البنك الاستثماري سابقاً) بإصدار كتاب تامين 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 المالكة المباشرة) والشركة الأم المالكة النهائية هي بنك الإتحاد - 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.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٦

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)		دينار (غير مدققة)		دينار (غير مدققة)		دينار (غير مدققة)	
٧,١٨٥,٢٩١		٦,٤١١,٨٨٩		٣,٠٠٩,٩٦٦		٢,٧٤٠,٨١٤	
سهم		سهم		سهم		سهم	
١٦,٥٠٠,٠٠٠		١٦,٥٠٠,٠٠٠		١٦,٥٠٠,٠٠٠		١٦,٥٠٠,٠٠٠	
دينار / سهم		دينار / سهم		دينار / سهم		دينار / سهم	
٠,٤٣٥		٠,٣٨٩		٠,١٨٢		٠,١٦٦	

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.

(١٣) التزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول 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 ١٤٤,٨٢٧ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (مقابل ١١١,٤٥٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا صفر دينار كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: صفر دينار) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا صفر دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: صفر دينار) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

(١٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢٥ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على نتائج الأعمال وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٥.

(١٦) 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:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤١,١١١,٤٧٦	٤٨,٣٥٠,٣٣٠
(٤,٤٣٤,٢٨٣)	(٥,٧٠٨,٦٦٧)
٣٦,٦٧٧,١٩٣	٤٢,٦٤١,٦٦٣

رصيد الأرباح المدورة
ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة
مبلغ الأرباح القابلة للتوزيع