

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

صفحة

٤ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي الموحدة
٦	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
٨	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٥١ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لشركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص (شركة مساهمة عامة محدودة) ("الشركة") وشركتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.
- قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين حسب ما ينطبق على عمليات تدقيق القوائم المالية الموحدة للمنشآت ذات المصلحة العامة ومتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بعملية تدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ولقواعد مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمر التدقيق الهام	- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
-------------------	------------------------------------

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى مساهمي شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي اعتبرناها، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.
كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.	لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:
<ul style="list-style-type: none"> قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني. - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة. - معقولة الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة. 	<p>وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التنفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (٤٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (٩) كما هو واجب التطبيق وما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاح رقم (٦) حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة، بلغ صافي ذمم التمويلات ١٦٢,٧٩٤,٤٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والذي يمثل حوالي ٩٣٪ من إجمالي الموجودات، وبلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة ١١,٥٤٨,١٧٤ دينار.</p> <p>وعليه يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة والقيمة المتوقعة من الضمانات المقابلة.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى مساهمي شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أمر التدقيق الهام	كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام
	<p>➤ قمنا بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.</p> <p>➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) ورقم (٩) المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.</p>

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة السنوي (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها) والذي من المتوقع إتاحته لنا بعد تاريخ تقريرنا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا، عند قراءتنا لتقرير مجلس الإدارة السنوي، إلى وجود أخطاء جوهرية، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى مساهمي شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة (يتبع)


- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة تتعلق بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو وحدات الأعمال في المجموعة كأساس لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض تدقيق المجموعة. نبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.
- إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما تطلب الأمر، قمنا بخطوات لتجنب التهديدات أو قمنا بتطبيق إجراءات وقاية.
- من ضمن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، والتي تتوافق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة على هذه القوائم المالية الموحدة.

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"




عمر جمال قلانزي
إجازة رقم (١٠١٥)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.
٢٥ شباط ٢٠٢٦

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
الموجودات			
موجودات متداولة			
٢,٦٤٩,٣٨٧	٢,٦٤٤,١٥٤	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٢٧,٣٢٣	٢٣١,١٩٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧,٣١٧,٣١٣	٣٠,٠٦٨,٢٠٩	٦	ذمم تمويلات
٣٨٢,٢٧٧	٥٠٠,٢٦٩		ارصدة مدينة أخرى
٣٠,٥٧٦,٣٠٠	٣٣,٤٤٣,٨٢٤		
موجودات غير متداولة			
١١٠,٠٤٦,٠٢٦	١٣٢,٧٢٦,٢٢٦	٦	ذمم تمويلات
٢٧٧,٣٢٠	١٩٤,٨٠٧	٧	حق استخدام أصول مستأجرة
٢,٧٧٣,٧٧٦	٣,٧٠٩,١٢١	٨	موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
١٧٣,٥٨٩	٢٢٢,٤٦٧	٩	ممتلكات ومعدات
٣٨,١٥١	٤٣,٥٣٤	١٠	موجودات غير ملموسة
٤,١٣٦,٣٧١	٥,٠٩٥,٢٨٢	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١١٧,٤٤٥,٢٣٣	١٤١,٩٩١,٤٣٧		
١٤٨,٠٢١,٥٣٣	١٧٥,٤٣٥,٢٦١		
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات المتداولة			
٦,٩٩١,٧٥١	٩,٦٦٧,٩٢٧	١١	بنوك دائنة
٣٨,٦٥٧,٦٧٤	٤٥,٩٦٥,٣٥٩	١٢	قروض بنكية
٤,١٦٠,٠٠٠	٧,٥٩٠,٠٠٠	١٣	إسناد قرض
١٠٢,٣٠٩	٥٨,٤٦٠	٧	التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
١,٦٠٦,٢٦٦	١,٦٦٣,٧٥٠	١٤	ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
٣١٩,٤٨٦	٣١٩,٢٥٩	١٥	مخصصات أخرى
٢,٩٧٣,٨٠١	٣,٤٣٢,٦٨٠	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٥٤,٨١١,٢٨٧	٦٨,٦٩٧,٤٣٥		
المطلوبات غير المتداولة			
٣٨,٤٤٨,٢٤٥	٤٤,٠٠٥,٨٥٥	١٢	قروض بنكية
١٧٨,٦٥٧	١٣٢,٥٠٢	٧	التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
٣٨,٦٢٦,٩٠٢	٤٤,١٣٨,٣٥٧		
٩٣,٤٣٨,١٨٩	١١٢,٨٣٥,٧٩٢		
مجموع المطلوبات			
حقوق المساهمين			
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المصرح به والمدفوع
٤,١٢٥,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠	١٧	احتياطي إجباري
٣٢,١٥٩	٣٦,٠٢٨		احتياطي تقييم موجودات مالية
٣٣,٩٢٦,١٨٥	٤١,٩٣٨,٤٤١		الأرباح المدورة
٥٤,٥٨٣,٣٤٤	٦٢,٥٩٩,٤٦٩		مجموع حقوق المساهمين
١٤٨,٠٢١,٥٣٣	١٧٥,٤٣٥,٢٦١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي
المدير الداخلي
المدير العام
الإدارة العامة (٢)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دينار	دينار	
١٩,٩٧٨,٩٧٦	٢٣,٤١٧,٢٥٥	١٨ إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمربحة والتأجير التمويلي
١,٣٤١,٢٤٩	١,٢٨٠,٣٦٣	١٩ إيرادات أخرى
١٣٠,٦٤٤	١٤٩,٨٩٩	إيرادات ودائع
٢١,٤٥٠,٨٦٩	٢٤,٨٤٧,٥١٧	مجموع الإيرادات
(٢,٠٠٩,٧٧٤)	(٢,١٧٩,٩٠٢)	٢٠ رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(١,١٩٨,٣٢١)	(١,١١٤,٨٩٩)	٢١ مصاريف أخرى
(٣٣,٥٧٢)	(٣٣)	١٥ مصروف مخصصات أخرى
(٢,٩٩٧)	(١٨,٩٣١)	٨ مخصص تدني موجودات مستلمة
(٣,١٧١)	-	استهلاك استثمارات عقارية
(٩٨,١٣٤)	(١٠١,٩٧٨)	٧ استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٤٥,٦٨٤)	(٥٨,٧٨٦)	٩ استهلاك ممتلكات ومعدات
(١٥,٠٦٣)	(١٠,٥٥٤)	١٠ اطفاء موجودات غير ملموسة
(٨٤٨,٩٦٦)	(١,٩٤١,٤٩٩)	٦ مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لذمم التمويلات
(٦,٥٥٨,٧٥٤)	(٨,١٤١,٠٨٧)	٢٢ مصاريف التمويل
(١٠,٨١٤,٤٣٦)	(١٣,٥٦٧,٦٦٩)	مجموع المصاريف
١٠,٦٣٦,٤٣٣	١١,٢٧٩,٨٤٨	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٢,٠٦٠,٣٨٢)	(٣,٢٦٧,٥٩٢)	١٦ مصروف ضريبة الدخل
٧,٥٧٦,٠٥١	٨,٠١٢,٢٥٦	صافي الربح للسنة
٧,٧٣٣	٣,٨٦٩	بنود الدخل الشامل الآخر الغير قابلة للتحويل لاحقاً للربح أو الخسارة:
٧,٥٨٣,٧٨٤	٨,٠١٦,١٢٥	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
فلس / دينار	فلس / دينار	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٠,٤٥٩	٠,٤٨٦	٢٤ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة الى مساهمي الشركة (دينار/ سهم)



AL TAB-HEBLAT
التسهيلات
الإدارة العامة (٢)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	الإرباح المدور**	احتياطي تقييم موجودات مالية*	احتياطي إجباري	رأس المال المصرح وبالمكتب به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤,٥٨٣,٣٤٤	٣٣,٩٢٦,١٨٥	٣٢,١٥٩	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٨,٠١٢,٢٥٦	٨,٠١٢,٢٥٦	-	-	-
٣,٨٦٩	-	٣,٨٦٩	-	-
٨,٠١٦,١٢٥	٨,٠١٢,٢٥٦	٣,٨٦٩	-	-
٦٢,٥٩٩,٤٦٩	٤١,٩٣٨,٤٤١	٣٦,٠٢٨	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٢٠٢٥				
الرصيد كما في ١ كانون الثاني				
الربح للسنة				
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية				
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
اجمالي الدخل الشامل للسنة				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول				
٢٠٢٤				
الرصيد كما في ١ كانون الثاني				
الربح للسنة				
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية				
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
اجمالي الدخل الشامل للسنة				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول				

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

** تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ موجودات ضريبية موجلة بمبلغ ٥,٠٩٥,٢٨٢ دينار (٢٠٢٤ : ٢٠٢٦,٣٧١ دينار) مقيد التصرف به استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

الإدارة العامة (٢)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المنخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

للسنة المنتهية في		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
١٠,٦٣٦,٤٣٣	١١,٢٧٩,٨٤٨		الأنشطة التشغيلية
			الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
			التعديلات:
٣,١٧١	-		استهلاك استثمارات عقارية
٩٨,١٣٤	١٠١,٩٧٨	٧	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٤٥,٦٨٤	٥٨,٧٨٦	٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٥,٠٦٣	١٠,٥٥٤	١٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٩,١٩٦)	(١٩,٢١٤)	١٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢٠,٢٧٢)	(٦,٩٦٢)	١٩	أرباح بيع موجودات مستهلكة لقاء ديون مستحقة
(٩٠,٧٠٥)	-		أرباح بيع استثمارات عقارية
٨٤٨,٩٦٦	١,٩٤١,٤٩٩	٦	مخصص خسائر إلتزامية متوقعة لدمج التموليلات
٢,٩٩٧	١٨,٩٣١	٨	مخصص تدلي عقارات مستهلكة
٣٣,٥٧٢	٣٣		مصرف مخصصات أخرى
(١٣٠,٦٤٤)	(١٤٩,٨٩٩)		إيرادات ودائع
٦,٥٥٨,٧٥٤	٨,١٤١,٠٨٧		مصاريف التمويل
			التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(٢٩,٣٠٢,١٤٧)	(٢٨,٣٦٩,٩٠٩)		ذمم تمويلات
(١٥,٤٦٥)	(١١٧,٩٩٢)		أرصدة مدينة أخرى
٤٤٠,٧٨١	(١٠٠,٧١٩)		ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
			التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة
(١٠,٨٨٤,٨٧٤)	(٧,٢١٢,٠٢٩)		الدخل والمخصصات المنقوعة
(٣,٠٥١,٧٤٠)	(٣,٧٦٧,٦٢٤)	١٦	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٤,٦٠٠)	(٢٠٠)	١٥	المدفوع من مخصصات أخرى
(١٤,٠١١,٢١٤)	(١٠,٩٧٩,٩١٣)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١٤٠,٤٩١)	(١٠٧,٦٦٤)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٧٠)	(١٥,٩٣٧)	١٠	شراء موجودات غير ملموسة
١٨٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		المتحصل من بيع موجودات مستهلكة لقاء ديون مستحقة
٣٠٦,٥٠٠	-		المتحصل من بيع استثمارات عقارية
٩,٥٢٢	١٩,٢٢١		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥٠٠,٠٠٠)	-		ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
١٣٠,٦٤٤	١٤٩,٨٩٩		إيرادات ودائع مقبوضة
(١١,١٩٥)	٩٥,٥١٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٢,٢١٨,٢٩٩)	٢,٦٧٦,١٧٦		بنوك دائنة
١٨,٥١٩,٩٦٢	١٢,٨٦٥,٢٩٥		صافي الحركة على القروض
-	(٤,١٦٠,٠٠٠)		إسناد قرض مسدد
٤,١٦٠,٠٠٠	٧,٥٩٠,٠٠٠		إسناد قرض مصدر
(٦٠)	(٥,١٦٧)		توزيعات أرباح مدفوعة
(١١٩,٥٠٧)	(١٢٥,٦٢٧)	٧	التزامات عقود تأجير تشغيلي مدفوعة
(٦,٤٥٤,٢٥٥)	(٧,٩٦١,٥١٦)		مصاريف التمويل المدفوعة
١٣,٨٨٧,٨٤١	١٠,٨٧٩,١٦١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
			صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١٣٤,٥٦٨)	(٥,٢٣٣)		النقد وما في حكمه كما في ١ كانون الثاني
٢٨٣,٩٥٥	١٤٩,٣٨٧		النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول
١٤٩,٣٨٧	١٤٤,١٥٤	٥	معاملات غير نقدية:
١٣,٣٨٢	١٩,٤٦٥	٧	حق استخدام أصول مستأجرة / التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
٤٦٣,٣٥٣	١,٢٤٥,٥٧٨	٨	المحول من ذمم تمويلات إلى موجودات مستهلكة لقاء ديون مستحقة

تعتبر الإيضاحات المرفقة مع رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة



(١) معلومات عامة

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

أهم غايات المجموعة ما يلي:

- إدارة العقارات (على أساس عقد)
- تمويل العقارات
- منح القروض والتمويل المباشر للسلع المعمرة والاستهلاكية
- تمويل المركبات
- تمويل المشاريع
- الحصول على الكفالات والاعتمادات البنكية

إن أسهم المجموعة مدرجة في سوق عمان المالي.

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

إن المجموعة مملوكة بنسبة ٩٧,٨٪ من شركة تمكين للتأجير التمويلي (الشركة الأم) والشركة الأم النهائية هي البنك الاستثماري - شركة مساهمة عامة محدودة ومملوكة بشكل كامل من قبل بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة محدودة والمدرجة 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 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 للشركة. وتم عرض الاسم الجديد في القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والفترات السابقة لأغراض التناسق والعرض. ان هذا التعديل جاء لتلبية متطلبات البنك المركزي الاردني.

قامت المجموعة خلال السنة بتغيير اسم الشركة التابعة القانوني من شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي الى شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة العقارات، وذلك بعد قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي بتاريخ ١٩ اب ٢٠٢٥، والحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية المختصة. وقد أصبح الاسم الجديد ساري المفعول اعتباراً من ٢١ اب ٢٠٢٥. ولا يؤثر هذا التغيير على الهيكل القانوني او العمليات التشغيلية او الملكية للشركة. ان هذا التعديل جاء لتلبية متطلبات البنك المركزي الاردني.

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ كانون الثاني ٢٠٢٦.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

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

١-٢ أسس الأعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كما يجب تطبيقها وما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل فيما يلي:

(١) يتم إظهار وتصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والإيضاحات التفصيلية الخاصة ببعض منها، مثل التمويلات والأرباح المعقولة 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 إفصاح التقارير المالية الدولية للمحاسبة كتلك الواردة في معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) و (٩) و (١٣).

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

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها من احتساب الخسائر الانتمائية المتوقعة.

(٣) يتم تعليق الأرباح والعمولات على التسهيلات الانتمائية غير العاملة الممنوحة للعملاء المدرجة ضمن المرحلة ٣ وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

(٤) تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي ضمن بند عقارات مستملكة لقاء ديون مستحقة، وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تنفي 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.

• إن الدينار الأردني هو عملة إظهار هذه القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

• تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

• إن إعداد القوائم المالية 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 الاجتهاد أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية في الإيضاح رقم (٤).

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

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

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها.
- تتعرض للعوائد المتغيرة، أو لها الحق في القوائد المتغيرة، الناتجة من إرتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها.
- ولها القدرة على إستعمال سلطتها 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 تغييرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال إنخفضت حقوق تصويت الشركة عن أغلبية حقوق التصويت في أي من المنشآت المستثمر بها، فيكون لها القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح الشركة القدرة على توجيه أنشطة المنشأة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. وتأخذ الشركة في الإعتبار 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 التصويت 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 إتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في إجتماعات 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.

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 الإستحواذ ويتم قياس الحصص الأخرى غير المسيطرة مبدئياً بالقيمة العادلة بعد الحيازة. إن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي قيمة هذه الحصص عند الإعتراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية، حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد حصص غير المسيطرين.

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

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 للإستثمار 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 بالإستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

تتضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة القوائم المالية لشركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص وشركتها التابعة التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

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

٣-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والمطبقة من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

المتطلبات الرئيسية

١ كانون الثاني ٢٠٢٥

التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم إمكانية صرف العملة: تتأثر أي منشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع وقوع تأخير إداري اعتيادي)، ويتم المعاملة من خلال السوق أو الصرف التي تُنشئ حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ.

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

(ب) معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الجديدة الصادرة وغير المطبقة بعد أو التي اعتمدتها المجموعة في وقت مبكر للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

تسري على الفترات
السوية التي تبدأ
في أو بعد

المتطلبات الرئيسية

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعايير التقارير المالية الدولي رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية
١ كانون الثاني ٢٠٢٦
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٣٠ ايار ٢٠٢٤ تعديلات مستهدفة على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" للرد على الأسئلة الأخيرة التي نشأت عند التطبيق العملي، ولإدراج متطلبات جديدة لا تقتصر على المؤسسات المالية فحسب، بل تشمل أيضًا الكيانات غير المالية.

التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعايير التقارير المالية الدولي رقم ٧ - عقود الكهرباء المعتمدة على الطبيعة:
١ كانون الثاني ٢٠٢٦
تُغيّر هذه التعديلات متطلبات "الاستخدام الخاص" ومحاسبة التحوط لمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ وتشمل متطلبات الإفصاح المستهدفة لمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٧. ولا تسري هذه التعديلات إلا على العقود التي تعرض المنشأة لتقلبات في كمية الكهرباء الأساسية، نظرًا لاعتماد مصدر توليدها على ظروف طبيعية خارجة عن السيطرة.

التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - التحويل إلى عملة عرض متأثرة بارتفاع التضخم:
١ كانون الثاني ٢٠٢٧
تحدد هذه التعديلات محدودة النطاق إجراءات التحويل للمنشأة التي تكون عملة عرضها تابعة لاقتصاد يعاني من ارتفاع في التضخم.

تهدف هذه التعديلات إلى تحسين مدى الاستفادة من المعلومات الناتجة بطريقة فعالة من حيث التكلفة. وقد جاءت هذه التعديلات استجابة لملاحظات أصحاب المصلحة، ومن المتوقع أن تسهم في الحد من التباين في التطبيق العملي وتوفر أساسًا أوضح لإعداد التقارير المالية عند استخدام عملة متأثرة بارتفاع التضخم.

التعديلات على الأمثلة التوضيحية لمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٧، ومعايير التقارير المالية الدولي رقم ١٨، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ١، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٨، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - الإفصاحات حول حالات عدم التأكد في القوائم المالية:
١ كانون الثاني ٢٠٢٧
تتضمن هذه التعديلات أمثلة توضح كيفية تطبيق المنشأة لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة للإفصاح عن آثار حالات عدم التأكد في قوائمها المالية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية":
١ كانون الثاني ٢٠٢٧
سُيّمس المتطلبات الجديدة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ في تحقيق قابلية المقارنة بين الأداء المالي للمنشآت المتماثلة، ولا سيما فيما يتعلق بكيفية تعريف "الربح أو الخسارة التشغيلية". كما سُعزّز الإفصاحات الجديدة المطلوبة لبعض مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة مستوى الشفافية.

يحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ السابق، ويتناول على نحو محدد الأمور المتعلقة بالعرض والإفصاح في القوائم المالية، مع التركيز على تحديث قائمة الربح أو الخسارة لتلبية الأمور المذكورة أعلاه.

معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٩ "الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات" والتعديلات:
١ كانون الثاني ٢٠٢٧
تأتي التعديلات الجديدة مكملة لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الأخرى، حيث تطبق الشركة التابعة المؤهلة متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة جميعها باستثناء متطلبات الإفصاح، إذ تطبق بدلًا منها متطلبات الإفصاح المخففة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩. وتحقق متطلبات الإفصاح المخففة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ توازنًا بين احتياجات مستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وبين تحقيق وفورات في التكاليف لمُعدي القوائم المالية. ويُعد معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ معيارًا اختياريًا للشركات التابعة المؤهلة.

تُسهم هذه التعديلات في دعم الشركات التابعة المؤهلة من خلال تقليل متطلبات الإفصاح لبعض المعايير والتعديلات.

لا تزال الإدارة بصدد تقييم أثر هذه التعديلات والمعايير الجديدة على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، وترى أنه لن يكون لها أي تأثير جوهري عند تطبيقها.

لا توجد معايير أخرى لم تدخل حيز التطبيق حتى تاريخه، والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المجموعة في السنة الحالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ أو خلال فترات المستقبلية وعلى المعاملات المتوقعة في المستقبل المنظور.

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية الموحدة

يتم تقييم البنود الظاهرة في القوائم المالية الموحدة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس المجموعة نشاطاتها من خلالها ("العملة التشغيلية"). إن عملة عرض هذه القوائم المالية الموحدة هي الدينار الأردني والذي يُعتبر العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) العمليات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بسعر التحويل السائد عند إجراء العملية، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في نهاية السنة المالية إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة، وتدرج أرباح وخسائر التحويل الناجمة عن ذلك ضمن قائمة الدخل الموحدة.

٥-٢ ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة التاريخية ناقص الاستهلاكات المتراكمة. تشمل الكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة باقتناء هذه الممتلكات والمعدات.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة لقيمة الموجودات أو احتسابها على أنها موجودات منفصلة بطريقة مناسبة، فقط عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للمجموعة من تلك الموجودات ويكون من الممكن قياس كلفة ذلك الأصل بطريقة موثوقة بها. يتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم تسجيل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى عند تكبدها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت لتوزيع الكلفة على العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات. تبلغ الأعمار الإنتاجية الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥	أثاث ومفروشات
٥-٣	أجهزة والآلات مكتبية وحاسوب
٥	ديكورات
٧	سيارات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي للموجودات، وتعديلها إن لزم، عند نهاية كل فترة مالية. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالاستناد إلى الفرق بين القيمة الدفترية وعائداتها ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة.

٦-٢ الموجودات غير الملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس كون عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

أنظمة وبرامج الحاسب الآلي: يتم إطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن أربع سنوات من تاريخ الشراء.

٧-٢ موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة

تظهر العقارات التي آلت ملكيتها للمجموعة لقاء ديون مستحقة في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "عقارات مستملكة لقاء ديون" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم قيد الزيادة كإيراد. يتم قيد الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم الاعتراف به سابقاً.

٨-٢ الاستثمارات العقارية

الاستثمار العقاري هو عقار يتم اقتناؤه إما لكسب إيرادات إيجارية أو للزيادة في قيمته أو كلاهما، ولكن ليس بهدف بيعه من خلال نشاطات المجموعة الاعتيادية، ولا يستخدم في الإنتاج، أو لتوريد البضائع، أو الخدمات، أو لأغراض إدارية. يتم إظهار الاستثمارات العقارية بشكل أولي بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي يتم إعادة تقديرها كل سنتين إفرادياً من قبل خبير عقاري مستقل بناء على الأسعار السوقية لتلك العقارات ضمن سوق عقاري نشط. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الاستثمارات العقارية عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم الاعتراف بأرباح التقييم.

يتم تحديد الأرباح والخسائر من عمليات الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، ويتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل الموحدة.

٩-٢ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للإستهلاك والإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التدني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة التدني في القيمة بمقدار المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الممكن استردادها. إن القيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات بعد تنزيل تكاليف البيع والقيمة من الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم تدني القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لتدني في قيمتها لاحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

١٠-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بفرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال الربح أو الخسارة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم قيد الأرباح الموزعة من هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة.

١١-٢ ذمم تمويلات

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المجموعة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه في قائمة الدخل الموحدة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني.

يمثل مبلغ التدني في قيمة ذمم التمويلات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

١٢-٢ الأدوات المالية

الاعتراف المبني والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبني، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن المجموعة تعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنها تعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
 - في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).
- بعد الاعتراف الأولي، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل الموحدة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الأداة.

الاعتراف المبني

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الموحدة.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلٍ من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في أدوات الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:

- يمكن للمجموعة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في أدوات الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن اندماج الأعمال التي ينطبق عليها معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

• يمكن للمجموعة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

خسائر انتمائية متوقعة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الانتمائية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

- الأرصدة لدى البنوك.
- ذمم تمويلات.

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الانتمائية المنخفضة (والتي تم أخذها بالاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الانتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الانتمائية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو
- الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الانتمائية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الانتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الانتمائية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الانتمائية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الانتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي وقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

١٣-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك بحيث لا يتجاوز استحقاقها الأصلي الثلاثة أشهر أو أقل.

١٤-٢ رأس المال

تدرج أسهم رأس المال للمجموعة ضمن حقوق المساهمين.

١٥-٢ ذمم تجارية دائنة

تمثل الذمم التجارية الدائنة التزامات على المجموعة مقابل شراء بضائع أو خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للمجموعة. يتم تصنيف الذمم التجارية الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال سنة واحدة أو أقل، وكمطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

يتم الاعتراف الأولي بالذمم التجارية الدائنة بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

١٦-٢ الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

بموجب عقد التأجير يحول المؤجر مقابل دفعات إلى المستأجر حق الانتفاع بأصل لمدة محدودة من الوقت تنتهي بتحويل الملكية إلى المستأجر.

يتم تصنيف جميع عقود التأجير في القوائم المالية الموحدة كتأجير تمويلي عندما يتم نقل جميع المخاطر والمنافع المترتبة عنها للمستأجر. تظهر الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي بصافي القيمة الحالية لدفعات التأجير التمويلي بعد تنزيل مخصص خسائر أئتمانية متوقعة لذمم التمويلات (إن وجد). تظهر جميع التكاليف المباشرة لعقود التأجير التمويلي ضمن صافي القيمة الحالية للاستثمارات في عقود التأجير التمويلي.

يتم تقسيم دفعات التأجير التمويلي بين إيرادات عقود التأجير وأصل المبلغ المدفوع بحيث يظهر الإيراد كعائد ثابت على الاستثمار في عقود التأجير التمويلي.

١٧-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

تحتسب إيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية المحملة بالفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم الاستمرار باحتساب إيرادات الفوائد الخاصة بها وتعليقها بحيث لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة وتظهر كرصيد دائن مقابل الرصيد الإجمالي للذمة.

١٨-٢ القروض واسناد القرض

يتم الاعتراف بالقروض في البداية على أساس القيمة العادلة، بالصافي من التكاليف المتكبدة من العملية، ومن ثم تدرج القروض بالكلفة المطفأة. يتم إثبات أية فروقات بين المبالغ المستلمة (بعد حسم تكاليف العملية) وقيمة السداد في قائمة الدخل خلال فترة عمر القرض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تصنيف القروض كمطلوبات متداولة إلا إذا كان لدى إدارة المجموعة حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزامات لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

١٩-٢ تكاليف الاقتراض

تكاليف الاقتراض العامة والخاصة والمرتبطة مباشرة بإنتاج أصول مؤهلة يتم رسملة هذه خلال الفترة الزمنية اللازمة لإعداد هذه الأصول للاستخدام أو البيع. الأصول المؤهلة هي أصول تحتاج لفترة طويلة ليتم إعدادها حتى تصبح جاهزة للاستخدام للغايات المخصصة لها.

تكاليف الاقتراض الأخرى يتم تحميلها في الفترة التي تتحقق فيها.

٢٠-٢ مخصصات

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٢١-٢ منافع الموظفين

بخصوص خطط المنافع محددة المشاركة فإن المجموعة تقوم بدفع مشاركات بشكل إجباري لصندوق تأمين التقاعد والمدار من قبل مؤسسة حكومية (مؤسسة الضمان الاجتماعي). لا يترتب على المجموعة أي التزامات أخرى عند دفع مشاركتها ويتم إدراج هذه المشاركات كمصروف الضمان الاجتماعي عند استحقاقها.

٢٢-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة والضرائب المؤجلة.

تُحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تُحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو عند تسديد الالتزام الضريبي.

تتم تسوية موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لمقاصة موجودات ومطلوبات الضرائب الحالية وعندما تتعلق أرصدة الضرائب المؤجلة بنفس جهة الضرائب.

٢٣-٢ الإيجارات

يتم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات لحق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الأصول المؤجرة متاحة للاستخدام في المجموعة. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة الإيجار للحصول على معدل فائدة دوري ثابت مستحق الدفع على الرصيد المتبقي للمطلوبات لكل فترة. يتم احتساب الاستهلاك على أصول حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار، أيهما أقصر، باستخدام طريقة القسط الثابت.

قد تحتوي العقود على مكونات الإيجار وغير الإيجارية. تخصص المجموعة المقابل في العقد لعناصر التأجير وغير الإيجارية بناءً على أسعارها النسبية المستقلة. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات بخلاف المصالح في الأصول المؤجرة التي يحتفظ بها المؤجر. لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

(٣) إدارة المخاطر المالية

١-٣ عوامل المخاطر المالية

تتعرض المجموعة لمخاطر مالية مختلفة نتيجة لنشاطاتها، وتتضمن هذه المخاطر تأثير التقلبات في السوق (مخاطر تحويل العملات ومخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الإجمالية للمجموعة على تخفيض التأثير السلبي المحتمل على النتائج المالية للمجموعة إلى الحد الأدنى.

(١) مخاطر السوق

- مخاطر تحويل العملات

تواجه المجموعة مخاطر ناشئة من تعاملاتها بعملات أجنبية أهمها الدولار الأمريكي. لم يطرأ أي تغيير على سعر التحويل بين الدولار الأمريكي والدينار الأردني خلال العام، وتنشأ هذه المخاطر عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار صرف العملات وتتبع المجموعة سياسة مدروسة في إدارة مراكزها بالعملات الأجنبية.

فيما يلي ملخصاً بالبيانات الكمية المتعلقة بتعرض المجموعة لمخاطر تقلب أسعار العملات المقدمة لإدارة المجموعة بناءً على سياسة إدارة المخاطر:

المجموع	دينار عملات أجنبية	دينار أردني	
٢,٦٤٤,١٥٤	-	٢,٦٤٤,١٥٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢٣١,١٩٢	٢٣١,١٩٢	-	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٦٢,٧٩٤,٤٣٥	-	١٦٢,٧٩٤,٤٣٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٥٠٠,٢٦٩	-	٥٠٠,٢٦٩	الدخل الشامل الأخر
١٩٤,٨٠٧	-	١٩٤,٨٠٧	ذمم تمويلات
٣,٧٠٩,١٢١	-	٣,٧٠٩,١٢١	أرصدة مدينة أخرى
٢٢٢,٤٦٧	-	٢٢٢,٤٦٧	حق استخدام أصول مستأجرة
٤٣,٥٣٤	-	٤٣,٥٣٤	موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
٥,٠٩٥,٢٨٢	-	٥,٠٩٥,٢٨٢	ممتلكات ومعدات
١٧٥,٤٣٥,٢٦١	٢٣١,١٩٢	١٧٥,٢٠٤,٠٦٩	موجودات غير ملموسة
			موجودات ضريبية مؤجلة
			مجموع الموجودات
٩,٦٦٧,٩٢٧	-	٩,٦٦٧,٩٢٧	بنوك دائنة
٨٩,٩٧١,٢١٤	٩,٦٣٢,٤٠٠	٨٠,٣٣٨,٨١٤	قروض
٧,٥٩٠,٠٠٠	-	٧,٥٩٠,٠٠٠	أسناد قرض
١٩٠,٩٦٢	-	١٩٠,٩٦٢	التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
١,٦٦٣,٧٥٠	-	١,٦٦٣,٧٥٠	ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
٣١٩,٢٥٩	-	٣١٩,٢٥٩	مخصصات أخرى
٣,٤٣٢,٦٨٠	-	٣,٤٣٢,٦٨٠	مخصص ضريبة الدخل
١١٢,٨٣٥,٧٩٢	٩,٦٣٢,٤٠٠	١٠٣,٢٠٣,٣٩٢	مجموع المطلوبات
٦٢,٥٩٩,٤٦٩	(٩,٤٠١,٢٠٢٨)	٧٢,٠٠٠,٦٧٧	الصافي

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

دينار أردني	دينار عملات اجنبية	المجموع
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
٢,٦٤٩,٣٨٧	-	٢,٦٤٩,٣٨٧
نقد في الصندوق ولدى البنوك		
-	٢٢٧,٣٢٣	٢٢٧,٣٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
١٣٧,٣٦٣,٣٣٩	-	١٣٧,٣٦٣,٣٣٩
ذمم تمويلات		
٣٨٢,٢٧٧	-	٣٨٢,٢٧٧
أرصدة مدينة أخرى		
٢٧٧,٣٢٠	-	٢٧٧,٣٢٠
حق استخدام أصول مستأجرة		
٢,٧٧٣,٧٧٦	-	٢,٧٧٣,٧٧٦
موجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة		
١٧٣,٥٨٩	-	١٧٣,٥٨٩
ممتلكات ومعدات		
٣٨,١٥١	-	٣٨,١٥١
موجودات غير ملموسة		
٤,١٣٦,٣٧١	-	٤,١٣٦,٣٧١
موجودات ضريبية مؤجلة		
١٤٧,٧٩٤,٢١٠	٢٢٧,٣٢٣	١٤٨,٠٢١,٥٣٣
مجموع الموجودات		
بنوك دائنة		
٦,٩٩١,٧٥١	-	٦,٩٩١,٧٥١
قروض		
٧١,١٥٠,٣١٩	٥,٩٥٥,٦٠٠	٧٧,١٠٥,٩١٩
أسناد قرض		
٤,١٦٠,٠٠٠	-	٤,١٦٠,٠٠٠
التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي		
٢٨٠,٩٦٦	-	٢٨٠,٩٦٦
ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى		
١,٦٠٦,٢٦٦	-	١,٦٠٦,٢٦٦
مخصصات أخرى		
٣١٩,٤٨٦	-	٣١٩,٤٨٦
مخصص ضريبة الدخل		
٢,٩٧٣,٨٠١	-	٢,٩٧٣,٨٠١
مجموع المطلوبات		
٨٧,٤٨٢,٥٨٩	٥,٩٥٥,٦٠٠	٩٣,٤٣٨,١٨٩
الصافي		
٦٠,٣١١,٦٢١	(٥,٧٢٨,٢٧٧)	٥٤,٥٨٣,٣٤٤

- مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة.

إن المخاطر التي تواجه المجموعة بخصوص أسعار الفائدة هي ناشئة من بنوك دائنة والقروض البنكية وأسناد القرض. إن القروض الممنوحة للمجموعة على سعر فائدة متغير يعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية، أما القروض ذات فائدة ثابتة تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، فإن القروض الممنوحة للمجموعة على سعر فائدة متغير تتكون من قروض بنكية وبنوك دائنة ممنوحة بالدينار الأردني والدولار الأمريكي (إيضاح ١٢ و ١٣).

إذا تغيرت نسبة الفائدة على القروض والتسهيلات بنسبة ١٪ بافتراض ثبات المتغيرات الأخرى، فإن تأثير ذلك على قائمة الدخل الموحدة سيكون زيادة مصروف الفائدة بمبلغ ١,٠٧٢,٢٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٨٨٢,٥٧٧ دينار).

إن أثر انخفاض سعر الفائدة بنفس القيمة سيكون له نفس الأثر أعلاه مع عكس الإشارة.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٢١ كانون الأول

- فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق:

٢٠٢٥	أقل من شهر	من شهر لغاية (٣) شهور	أكثر من (٣) شهور إلى (١) شهور	أكثر من (١) سنة إلى سنة	أكثر من سنة إلى (٣) سنوات	أكثر من (٣) سنوات	عناصر بنون فائدة	المجموع دينار
الموجودات								
اللتف في الصندوق ولدى البنوك	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٤٤,١٥٤	٢,٦٤٤,١٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,١٩٢	٢٣٦,١٩٢
تم تحويلات	٤,٤٥٦,٩١٤	٥,٧٦١,٨٨٢	٧,١٩١,٦١٧	١٢,٦٥٧,٧٩٦	٨٠,١٣٩,٤٨٩	٥٢,٥٨٦,٧٣٧	-	١٦٢,٧٩٤,٤٣٥
أرصدة مدينة أخرى	-	٣٤,٨٨٨	-	١٢٨,٠٨٧	٣٣٧,٢٩٤	-	-	٥٠٠,٢٦٩
حق استخدام أصول مستأجرة	-	-	-	-	-	-	١٩٤,٨٠٧	١٩٤,٨٠٧
موجودات مستحقة لقاء ديون مستحقة	-	-	-	-	-	-	٣,٧٠٩,١٢١	٣,٧٠٩,١٢١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,٤٦٧	٢٢٢,٤٦٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٤٣,٥٣٤	٤٣,٥٣٤
موجودات ضريبية موجبة	-	-	-	-	-	-	٥,٠٩٥,٢٨٢	٥,٠٩٥,٢٨٢
مجموع الموجودات	٤,٤٥٦,٩١٤	٥,٧٩٦,٧٧٠	٧,١٩١,٦١٧	١٥,٢٨٥,٨٨٣	٨٠,٤٦٦,٧٨٣	٥٢,٥٨٦,٧٣٧	٩,١٤٠,٥٥٧	١٧٥,٤٣٥,٢٦١
المطلوبات								
بنوك دائنة	-	٤٠٤,٧١٣	١٦٩,٥٣٨	٩,٠٩٣,١٧٦	-	-	-	٩,١٦٧,٩٢٧
قروض	-	١٢,٢٤٦,٩٤٥	١١,٨٢٧,٥٧٨	٢١,٨٩٠,٨٣٦	٤١,٥٦٩,٣٩٧	٢,٤٣٦,٤٥٨	-	٨٩,٩٧١,٢١٤
أستاد قرض	-	٧,٥٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧,٥٩٠,٠٠٠
الزائمت مقابل عقود تأجير تشغيلي	-	٢٦,٥٦٢	٣٠,٩٥٥	٩٤١	٧٨,٥١٩	٥٣,٩٨٥	-	١٩١,٩٦٢
نعم تجارية وأرصدة دائنة أخرى	-	٨٩,٠٠٩١	٤٨٣,٩٣٦	٢٧٦,٥٨٩	١٣,١٣٤	-	-	١,١٦٣,٧٥٠
مخصصات أخرى	-	-	-	٣١٩,٢٥٩	-	-	-	٣١٩,٢٥٩
مخصص ضريبة الدخل	١,٠٩٩,٢٠٩	-	٢,٣٣٣,٤٧١	-	-	-	-	٣,٤٣٢,٦٨٠
مجموع المطلوبات	١,٠٩٩,٢٠٩	٢١,١٥٨,٣١١	١٤,٨٤٥,٤٧٨	٣١,٥٨١,٣٠١	٤١,٦٦١,٠٥٠	٢,٤٩٠,٤٤٣	-	١١٢,٨٣٥,٧٩٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٣,٣٥٧,٧٠٥	(١٥,٣٦٦,٥٤٤)	(٧,٦٥٣,٨٦١)	(١٦,٢٨٥,٤١٨)	٣٨,٨١٥,٧٣٣	٥٠,٠٩٦,٢٩٤	٩,٦٤٠,٥٥٧	٦٢,٥٩٩,٤٦٩
٢٠٢٤								
إجمالي الموجودات	٤,٨٨٧,٢٢١	٤,٩٧١,١٠٩	٦,٢٥٦,٢٠٣	١٣,٨٤٨,٤٠١	٨٠,٤٩٢,٣٦٥	٢٩,٧٩٠,٣١٧	٧,٧٧٥,٩١٧	١٤٨,٠٢١,٠٣٣
إجمالي المطلوبات	٩٦٦,٤٨١	١٣,٦٠٨,٣٩٤	١٣,٦٧٣,٩٩٦	٢٦,٥٤٤,١٧١	٣٧,٠٤٧,٣٩١	١,٥٩٧,٧٥١	-	٩٣,٤٣٨,١٨٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٣,٩٢٠,٧٣٥	(٨,٦٣٧,٢٨٥)	(٧,٤١٧,٧٩٣)	(١٢,٦٩٥,٧٧٠)	٤٣,٤٤٤,٩٧٤	٢٨,١٩٢,٥٦٦	٧,٧٧٥,٩١٧	٥٤,٥٨٣,٣٤٤

(ب) مخاطر الائتمان

لا يوجد لدى المجموعة تركيزات هامة للمخاطر الائتمانية. تنحصر الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في أرصدة لدى البنوك وضم المربحة والتأجير التمويلي وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتعامل المجموعة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة ائتمانية عالية. كما أن المجموعة تطبق سياسة ائتمانية واضحة لجميع العملاء.

الجدول الآتي يبين الأرصدة لدى البنوك والتصنيف الائتماني لها كما في ٣١ كانون الأول موزع كما يلي:

التصنيف	٢٠٢٥ دينار	٢٠٢٤ دينار
البنك الاستثماري	١١,٦١١	٢١,٧٢٣
البنك الاهلي الأردني	١٣,٦٩٩	٩,٩٣٩
البنك العقاري المصري	١٤,٩٧٣	١,٣٣٧
البنك العربي	٦,٦٩١	٥,٥٧٢
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	٣,٤٨٧	٩,١٧٣
البنك الاردني الكويتي	٤,٣٣٣	١٤,٦٤٩
بنك لبنان والمهجر	٢,٥٠١,٩٩٦	٢,٥٠٢,١٣٣
	٢,٥٥٦,٧٩٠	٢,٥٦٤,٥٢٦

(ج) مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر تعرض المجموعة الى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق توفير النقد اللازم وذلك عن طريق الاقتراض من البنوك او إصدار اسناد قرض. تقوم المجموعة أيضا بمتابعة التدفقات النقدية للأقساط المستحقة من العملاء.

إن الجدول أدناه يقسم المطلوبات المالية للمجموعة إلى فئات معينة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بناءً على تاريخ الاستحقاق للفترة المتبقية.

أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٩,٦٦٧,٩٢٧	-	٩,٦٦٧,٩٢٧
٤٥,٩٦٥,٣٥٩	٤٤,٠٠٥,٨٥٥	٨٩,٩٧١,٢١٤
٧,٥٩٠,٠٠٠	-	٧,٥٩٠,٠٠٠
٤٧,٦١٧	١٤٣,٣٤٥	١٩٠,٩٦٢
١,٦٥٠,٦١٦	١٣,١٣٤	١,٦٦٣,٧٥٠
٣١٩,٢٥٩	-	٣١٩,٢٥٩
٣,٣٨٢,١٨٠	-	٣,٣٨٢,١٨٠
٦٨,٦٧٣,٤٥٨	٤٤,١٦٢,٣٣٤	١١٢,٨٣٥,٧٩٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

بنوك دائنة

قروض

أسناد قرض

التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي

مطلوبات أخرى

مخصصات أخرى

مخصص ضريبة الدخل

المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بنوك دائنة

قروض

أسناد قرض

التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي

ضم تجارية وأرصدة دائنة أخرى

مخصصات أخرى

مخصص ضريبة الدخل

المجموع

٢-٣ إدارة مخاطر رأس المال

إن هدف المجموعة من إدارة رأس المال هو الحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار مما يحقق عائداً للمساهمين ويحافظ على بنية مثلى لرأس المال، مما يؤدي الى تخفيض تكاليف رأس المال. تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال من خلال مراقبة نسبة المديونية. يتم احتساب هذه النسبة بتقسيم صافي الديون على مجموع رأس المال، ويتم احتساب صافي الديون من خلال حصر مجموع القروض والتي تتضمن القروض والبنوك الدائنة والتزامات عقود إيجارات تشغيلية واسناد القرض، والتي ينزل منها النقد في الصندوق ولدى البنوك، كما هو مبين في قائمة المركز المالي الموحدة. أما مجموع رأس المال فيتم احتسابه من خلال إضافة حقوق المساهمين مع صافي الديون، كما هو مبين في قائمة المركز المالي الموحدة.

بلغت نسبة المديونية كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨٨,٥٣٨,٦٣٦	١٠٧,٤٢٠,١٠٣	مجموع القروض
(٢,٦٤٩,٣٨٧)	(٢,٦٤٤,١٥٤)	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٨٥,٨٨٩,٢٤٩	١٠٤,٧٧٥,٩٤٩	صافي الديون
٥٤,٥٨٣,٣٤٤	٦٢,٥٩٩,٤٦٩	صافي حقوق الملكية
١٤٠,٤٧٢,٥٩٣	١٦٧,٣٧٥,٤١٨	مجموع رأس المال
%٦١	%٦٣	نسبة المديونية

٣-٣ القيمة العادلة

مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة.

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قامت المجموعة باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٢٣١,١٩٢	٢٣١,١٩٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
موجودات مالية بالقيمة			
العادلة من خلال الدخل			
الشامل الآخر			
-	-	٢٢٧,٣٢٣	٢٢٧,٣٢٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
موجودات مالية بالقيمة			
العادلة من خلال الدخل			
الشامل الآخر			

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- الموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة على اساس متكرر:

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار		
-	-	٢,٦٤٤,١٥٤	٢,٦٤٤,١٥٤		نقد في الصندوق ولدى البنوك
-	١٦٢,٧٩٤,٤٣٥	-	١٦٢,٧٩٤,٤٣٥		ذمم تمويلات
-	٥٠٠,٢٦٩	-	٥٠٠,٢٦٩		أرصدة مدينة أخرى
المطلوبات					
-	٩,٦٦٧,٩٢٧	-	٩,٦٦٧,٩٢٧		بنوك دائنة
-	٨٩,٩٧١,٢١٤	-	٨٩,٩٧١,٢١٤		قروض
-	٧,٥٩٠,٠٠٠	-	٧,٥٩٠,٠٠٠		أسناد قرض
-	١٩٠,٩٦٢	-	١٩٠,٩٦٢		التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
-	١,٦٦٣,٧٥٠	-	١,٦٦٣,٧٥٠		ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
القيمة العادلة				القيمة الدفترية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار		
-	-	٢,٦٤٩,٣٨٧	٢,٦٤٩,٣٨٧		نقد في الصندوق ولدى البنوك
-	١٣٧,٣٦٣,٣٣٩	-	١٣٧,٣٦٣,٣٣٩		ذمم تمويلات
-	٣٨٢,٢٧٧	-	٣٨٢,٢٧٧		أرصدة مدينة أخرى
المطلوبات					
-	٦,٩٩١,٧٥١	-	٦,٩٩١,٧٥١		بنوك دائنة
-	٧٧,١٠٥,٩١٩	-	٧٧,١٠٥,٩١٩		قروض
-	٤,١٦٠,٠٠٠	-	٤,١٦٠,٠٠٠		أسناد قرض
-	٢٨٠,٩٦٦	-	٢٨٠,٩٦٦		التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
-	١,٦٠٦,٢٦٦	-	١,٦٠٦,٢٦٦		ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى

تعتقد الادارة ان القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمتها العادلة.

لا يوجد اي تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٤-٣ فئات الأدوات المالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٢٢٧,٣٢٣	٢٣١,١٩٢
٢,٦٤٩,٣٨٧	٢,٦٤٤,١٥٤
١٣٧,٣٦٣,٣٣٩	١٦٢,٧٩٤,٤٣٥
٢٧٧,٢٦٠	٣٦٣,٦٣٩
١٤٠,٢٨٩,٩٨٦	١٦٥,٨٠٢,٢٢٨
٦,٩٩١,٧٥١	٩,٦٦٧,٩٢٧
٧٧,١٠٥,٩١٩	٨٩,٩٧١,٢١٤
٤,١٦٠,٠٠٠	٧,٥٩٠,٠٠٠
٢٨٠,٩٦٦	١٩٠,٩٦٢
١,٦٠٦,٢٦٦	١,٦٨١,٤٦٦
٩٠,١٤٤,٩٠٢	١٠٩,١٠١,٥٦٩

الموجودات المالية حسب قائمة المركز المالي الموحدة
موجودات مالية بالقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
نقد في الصندوق ولدى البنوك
ذمم تمويلات
أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدما)

المطلوبات المالية حسب قائمة المركز المالي الموحدة
مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
بنوك دائنة
قروض
اسناد قرض
التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى

(٤) التقديرات والأحكام المحاسبية ذات الأهمية

تجري المجموعة تقييماً مستمراً للتقديرات والأحكام المحاسبية التي تستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المرتقبة التي يعتقد أنها معقولة استناداً إلى الظروف الراهنة.

تقوم المجموعة بأعداد تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطبيعتها نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. تتمثل التقديرات والافتراضات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

- التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- الإيجارات

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

خصم مدفوعات الإيجار: تم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقتراض الإضافي للمجموعة (IBR). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرية لتحديد معدل الإقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

- مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة إستناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في المجموعة والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

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

- احتمالية التعثر

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

- الخسارة بافتراض التعثر

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

- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٥) النقد في الصندوق ولدى البنوك		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨٤,٨٦١	٨٧,٣٦٤	نقد في الصندوق
٦٤,٥٢٦	٥٦,٧٩٠	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنك*
٢,٦٤٩,٣٨٧	٢,٦٤٤,١٥٤	

* يمثل هذا البند مبالغ مودعة لأجل بالدينار الأردني لدى البنوك المحلية بمعدل سعر فائدة سنوي ٦٪ كما في كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٦٪). بلغت إيرادات الفوائد ١٤٩,٨٩٩ دينار خلال العام ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٣٠,٦٤٤ دينار) ويعتبر مبلغ الوديعة مقيد السحب كضمان للقرض الممنوح من بنك لبنان والمهجر.

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

لأغراض قائمة التدفقات النقدية إن النقد وما في حكمه هو كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨٤,٨٦١	٨٧,٣٦٤	نقد في الصندوق
٦٤,٥٢٦	٥٦,٧٩٠	حسابات جارية لدى البنوك
١٤٩,٣٨٧	١٤٤,١٥٤	

(٦) ذمم تمويلات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٣٦,٨٣٤,٢٤٧	١٦٢,٦٦٥,٣٢٤	ذمم تقسيط (١) - بالصافي
٥٢٩,٠٩٢	١٢٩,١١١	ذمم عقود تأجير تمويلي (٢) - بالصافي
١٣٧,٣٦٣,٣٣٩	١٦٢,٧٩٤,٤٣٥	

توزعت هذه الموجودات حسب تاريخ استحقاقها إلى ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٦,٢٨٨,١١٧	٦٤,٢٥٨,٩٧٩	مستحقة أو تستحق خلال أقل من سنة
١٢٠,١٧١,٣٣٥	١٤٢,٤٨١,٥٦٦	تستحق خلال أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
١٣,٦٩٧,٦٤٥	٢٠,١٥٥,٧٤١	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
١٩٠,١٥٧,٠٩٧	٢٢٦,٨٩٦,٢٨٦	إجمالي الاستثمار في ذمم التقسيط
(٩,٦٣١,٦٢٤)	(١١,٥٤٨,١٧٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(٣٨,٤٦٩,٦٢٠)	(٤٦,٤٧٢,٥٩٨)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
(٤,٦٩٢,٥١٤)	(٦,٠٨١,٠٧٩)	إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
١٣٧,٣٦٣,٣٣٩	١٦٢,٧٩٤,٤٣٥	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

- بلغت القروض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٢٧,٠١٩,٠١٤ دينار (٢٠٢٤: ١٩,٤٠١,٥٩٩ دينار).

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(أ) إفصاح الحركة على اجمالي التسهيلات تجميعي (نظم التسييط ونظم عقود تأجير تمويلي) مطروحا منها ايرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				البيد
	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة مستوى إفرادي	
الإجمالي	دينار	دينار	دينار	دينار	الإجمالي
كافئ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
١٢١,٥٠٢,٣٧١	١١٢,٢١٣,٢٦٧	٢٠,٠٧٢,٦١١	١٩,٤٠١,٥٩٩	١٥١,٦٨٧,٤٧٧	١٢١,٥٠٢,٣٧١
٥٣,٧٧٤,٩٧٣	٤٨,٧١٨,١٣١	٣,٧٧٥,٣٢٥	٢,٥٥٩,٧٣٠	٥٥,٠٥٣,١٨٦	٥٣,٧٧٤,٩٧٣
(١٠,٨٧٥,٤١٩)	(٦,٧٥٨,٦٣٢)	(٢,٦٥٤,٦٠٢)	(١,٥٤٤,٣٩٠)	(١٠,٩٥٧,٦٢٤)	(١٠,٨٧٥,٤١٩)
-	٨,٦٢٠,٧٧٦	(٧,٣٠٥,٥١٥)	(١,٣١٥,٢٦١)	-	-
-	(٩,٩٤٢,٨٨١)	١٠,٨٦٦,٤٦٦	(٩٢٣,٥٨٥)	-	-
-	(٤,٠٩٣,٥٥٢)	(٥,٦٤٥,٧٧٣)	٩,٧٣٩,٣٢٥	-	-
-	(١٤,١٢٩,٦٢٩)	(٣٣١,٣١٨)	(٥٣٨,٨٢٦)	(١٤,٩٩٩,٧٧٣)	(١٢,٥٠٩,٥٨٧)
	-	-	(٣٥٩,٥٧٨)	(٣٥٩,٥٧٨)	(٢٠٤,٨٦١)
			٢٧,٠١٩,٠١٤	١٨٠,٤٢٣,٦٨٨	١٥١,٦٨٧,٤٧٧
	١٣٤,٦٢٧,٤٨٠	١٨,٧٧٧,١٩٤			

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

شركة التسهيلات الأرنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٢٥ كانون الأول

(ب) إفصاح الحركة على مخصص خسائر إنتمائية متوقعة تجميعي (إنتم التسييط وإنتم عقود تأجير تمويلي):

البند	كما في ٢٠٢٥ كانون الأول				
	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة مستوى إفرادي	الإجمالي	كما في ٢٠٢٤ كانون الأول
رصيد بداية السنة	٤٤٨,٧٩٨	٨٢٧,٠٤٣	٨,٣٥٥,٧٨٣	٩,٦٣١,٦٢٤	٨,٨٤٤,٦٨٨
خسارة التذي على الأرصدة الجديدة خلال السنة /					
إضافات					
المسترد من خسارة التذي على الأرصدة المسددة	١,٥٨٣,٠٥٢	١,٤٧٧,٠٤٦	١,٦٨٥,٠٦١	٤,٧٤٥,١٥٩	٢,٧٠٩,٦٣٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٢٩,١٥٦)	(٣٦٠,٦٨١)	(٢,٣٩٢,٦١٦)	(٢,٧٨٢,٤٥٣)	(١,٧٣٥,٥٥٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٦٧٤,٨٠١	(٣٠٤,٣٤٤)	(٣٧٠,٤٥٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٩,٤٣٧)	٢٦٤,٥٤١	(٢١٥,١٠٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٥,٨٦٩)	(٢٦٨,٩٩٢)	٧٨٤,٨٦١	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التذي نتيجة تغيير التصنيف	(٢,١٣٦,٣٩٢)	(٧٧٣,٥٣٤)	٢,٩٠٩,٩٢٦	-	-
بين المراحل	(٤,٩٥٤)	٧٥,٧٤٨	(٩٢,٠٠١)	(٢١,٢٠٧)	(١٢٥,١١٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(٢٤,٩٤٩)	(٢٤,٩٤٩)	(٦٢,٠٣٠)
الأرصدة المعروفة	٤٧٠,٨٤٣	٩٣٦,٨٢٧	١٠,١٤٠,٥٠٤	١١,٥٤٨,١٧٤	٩,٦٣١,٦٢٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ذمم التقسيط

تمثل ذمم التقسيط الأقساط المترتبة على عملاء المجموعة 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 كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٥,٦٤٤,٧٦٠	٦٣,٨١٥,٧٧١	مستحقة أو تستحق خلال أقل من سنة
١١٩,٧٦٨,٦٣٦	١٤٢,٤٢٣,٧٩٥	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
١٣,٦٦٧,٩١٧	٢٠,١٣٨,٣٦٤	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
١٨٩,٠٨١,٣١٣	٢٢٦,٣٧٧,٩٣٠	
(٩,٣٦٧,٨١٣)	(١١,٣٢٨,٩٤٩)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(٣٨,٣٤٦,٤٦٩)	(٤٦,٤٤٥,٩٥١)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة*
(٤,٥٣٢,٧٨٤)	(٥,٩٣٧,٧٠٦)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
١٣٦,٨٣٤,٢٤٧	١٦٢,٦٦٥,٣٢٤	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

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

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١١,٨٧٠,٩١٠	١١,١٣٦,٨٢٥	عقارات
١٧١,٩٣٤,٧٨٤	٢٠٩,٦٤٩,٧٤٥	وسائط النقل
٥,٠٣١,٤٧٦	٥,٣٧٩,٩٩٢	مشاريع
٢٤٤,١٤٣	٢١١,٣٦٨	قروض
١٨٩,٠٨١,٣١٣	٢٢٦,٣٧٧,٩٣٠	اجمالي ذمم التقسيط
(٩,٣٦٧,٨١٣)	(١١,٣٢٨,٩٤٩)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(٣٨,٣٤٦,٤٦٩)	(٤٦,٤٤٥,٩٥١)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
(٤,٥٣٢,٧٨٤)	(٥,٩٣٧,٧٠٦)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
١٣٦,٨٣٤,٢٤٧	١٦٢,٦٦٥,٣٢٤	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

شركة التسهيلات الأرنزية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- تتوزع نظم التسييط بالصافي بعد طرح إيرادات عقود التسهيلات غير المكسبة بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) المحلل من قبل البنك المركزي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي	دينار
١١٢,٠٩٥,٩٣٢	٢٠,٠٦٢,٦١٥	١٨,٥٧٦,٢٩٧	١٥٠,٧٣٤,٨٤٤
٤٨,٧١٨,١٣١	٣,٧٧٥,٣٢٥	٢,٥٥٩,٦٨٢	٥٥,٠٥٣,١٣٨
(٦,٦٥٩,٧١٠)	(٢,٦٥٠,٩٧٤)	(١,١٧٩,٤٠٧)	(١٠,٤٩٠,٠٩١)
٨,٦٢٠,٧٧٦	(٧,٣٠٥,٥١٥)	(١,٣١٥,٢٦١)	-
(٩,٩٣٧,٩٨٢)	١٠,٨٦١,٥٦٧	(٩٢٣,٥٨٥)	-
(٤,٠٩٣,٥٥٢)	(٥,٦٣٩,٤٠٥)	٩,٧٣٢,٩٥٧	-
(١٤,١٢٨,٨٨٨)	(٣٣١,٣١٨)	(٥٤٦,١٢٨)	(١٥٠,٠٦,٣٣٤)
-	-	(٣٥٩,٥٧٨)	(٣٥٩,٥٧٨)
١٣٤,٦١٤,٧٠٧	١٨,٧٧٢,٢٩٥	٢٦,٥٤٤,٩٧٧	١٧٩,٩٣١,٩٧٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال 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
الدون المعروفة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي	دينار
٩١,٣٠٥,٠٠٢	١٥,٢٣٠,٦٢٦	١٢,٨٦٦,١٥٥	١٢٠,٤٠١,٧٨٣
٤٨,٠٣٨,٢٧٠	٣,٩٧٧,٧٨٦	١,٣٩٦,٩٠٦	٥٣,٤١٢,٩١٢
(٧,٠٩٥,٣٥٠)	(١,٧٩٣,٥٦٧)	(١,٥٣٨,٤٥٨)	(١٠,٤٢٧,٣٧٥)
٦,٠٥٣,٢٤١	(٤,٧٨٢,٢٨٥)	(١,٢٧٠,٩٥٦)	-
(١٠,٩٧٩,٠٣٦)	١٢,٠٦٩,٤٠٦	(١,٠٩٠,٣٧٠)	-
(٣,١٢٥,٥٦٢)	(٤,٠٣٦,٤١٠)	٧,١٥٦,٩٧٢	-
(١٢,١٠٠,٦٣٣)	(٦٠٧,٩٤١)	٢٣٨,٩٥٨	(١٢,٤٦٩,٦١٦)
-	-	(١٨٢,٩١٠)	(١٨٢,٩١٠)
١١٢,٠٩٥,٩٣٢	٢٠,٠٦٢,٦١٥	١٨,٥٧٦,٢٩٧	١٥٠,٧٣٤,٨٤٤

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال 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
الدون المعروفة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

شركة التسهيلات الأثرية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إفصاح الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي
الإجمالي	دينار	دينار	دينار
٩,٣٦٧,٨١٣	٨,٠٩٧,٧٦٨	٨٢١,٣٠٣	٤٤٨,٧٤٢
٤,٧٤٤,٠٢٨	١,٦٨٤,٢٠١	١,٤٧٦,٨٠١	١,٥٨٣,٠٢٦
(٢,٧٣٣,١٦٧)	(٢,٣٤٣,٣١٥)	(٣٦٠,٦٨١)	(٢٩,١٢١)
-	(٣٧٠,٤٥٧)	(٣٠٤,٣٤٤)	٦٧٤,٨٠١
-	(٢١٥,١٠٤)	٢٦٤,٥٢٤	(٤٩,٤٢٠)
-	٢٨٤,٨٦١	(٢٦٨,٩٩٢)	(١٥,٨٦٩)
-	٢,٩٠٩,٦٨١	(٧٧٣,٣١٥)	(٢,١٣٦,٣٦٦)
(٢٤,٧٧٦)	(١٠١,٢٩٧)	٨١,٤٨٨	(٤,٩٦٧)
(٢٤,٩٤٩)	(٢٤,٩٤٩)	-	-
١١,٣٢٨,٩٤٩	٩,٩٢١,٣٣٩	٩٣٦,٧٨٤	٤٧٠,٨٢٦

رصيد بداية السنة
خسارة التذي على الأرصدة الجيدة خلال السنة / الإضافات
المسترد من خسرة التذي على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسرة التذي نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الأرصدة المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي
الإجمالي	دينار	دينار	دينار
٨,٥٨٨,٣٢٢	٧,٦٣٤,٦٧٤	٤٩٧,٧٣٠	٤٥٥,٩١٨
٢,٦٩٤,٠٤١	٥٧١,٢٦٢	٨٠٩,٩٧٦	١,٣١٢,٨٠٣
(١,٧٢٩,٠٢٩)	(١,٤٨٣,٤٦٥)	(٢٠٣,٥٤٩)	(٤٢,٠١٥)
-	(٣٥١,٢٢٣)	(١٨٠,٩٧٣)	٥٣٢,١٩٦
-	(٤٩٨,٧٨٩)	٥٦٠,١٩٣	(٦١,٤٠٤)
-	١٤١,٢٤٦	(١٢٨,٠٨٤)	(١٣,١٦٢)
-	٢,٢٣٨,٣٨٣	(٦١٢,١٠٩)	(١,٦٢٦,٣٧٤)
-	(٩٣,٦٦٢)	٧٨,١١٩	(١٠٩,٣٢٠)
(١٣٤,٨١٣)	(٦٠,٦٥٨)	-	-
(٦٠,٦٥٨)	٨,٠٩٧,٧٦٨	٨٢١,٣٠٣	٤٤٨,٧٤٢
٩,٣٦٧,٨١٣			

رصيد بداية السنة
خسارة التذي على الأرصدة الجيدة خلال السنة / الإضافات
المسترد من خسرة التذي على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسرة التذي نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الأرصدة المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة، وقد بلغ مجموعها ٤,٧٤٣,٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٦,٨٥٤,٢٧٣ دينار).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الاقساط أو تمديد فترة السماح، وقد بلغ مجموعها ١٤,٧٢٩,٩٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢١,٦٤٨,٦٤٢ دينار).

تتضمن أرصدة ذمم تقسيط الحسابات المرفوع بها قضايا من قبل المجموعة على العملاء لتحصيل المبالغ غير المسددة والمستحقة عليهم كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين
دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٣٤٥,٥٢٤	٣٤,٢٢٣,١٣٨	١٣,٦٢٣,٣٧٢	٤٥,٥٤٩,٩٤٩

أرصدة عملاء - قضايا

إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة ضمن أقساط مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
عقارات	شركات	قروض وكمبيالات	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٣,١٩٤	٢,٥٥٢,١٥٤	١,٨٤٧,٤٣٦	٤,٥٣٢,٧٨٤
٣٧,٥٤٨	٩٦٦,٧٥١	١,٠٦١,٨٣١	٢,٠٦٦,١٣٠
(١٠٩,٧٨٠)	(٥٧,٦١٨)	(١٥٩,١٨١)	(٣٢٦,٥٧٩)
(٩,٣١٣)	(١٩٦,٢١٥)	(١٢٩,١٠١)	(٣٣٤,٦٢٩)
٥١,٦٤٩	٣,٢٦٥,٠٧٢	٢,٦٢٠,٩٨٥	٥,٩٣٧,٧٠٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
عقارات	شركات	قروض وكمبيالات	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
١١٥,٣٧٠	١,٩٢٢,٣٣٩	١,٣٣٧,٠٥٨	٣,٣٧٤,٧٦٧
٤٤,١١٢	٧٠٥,٩٦٨	٧٣٠,٨١١	١,٤٨٠,٨٩١
(١٥,١٠٦)	(٤٠,٣٤٩)	(١٤٥,١٦٧)	(٢٠٠,٦٢٢)
(١١,١٨٢)	(٣٥,٨٠٤)	(٧٥,٢٦٦)	(١٢٢,٢٥٢)
١٣٣,١٩٤	٢,٥٥٢,١٥٤	١,٨٤٧,٤٣٦	٤,٥٣٢,٧٨٤

الرصيد في بداية السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
ينزل: الإيرادات المعلقة التي تم شطبها*
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الرصيد في بداية السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
ينزل: الإيرادات المعلقة التي تم شطبها*
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* بناءً على قرارات مجلس إدارة المجموعة تم شطب مبلغ ٢٤,٩٤٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٦٠,٦٥٨ دينار) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وشطب مبلغ ٣٣٤,٦٢٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٢٢,٢٥٢ دينار) من الإيرادات المعلقة.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

نمذ عقود تأجير تمويلي

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦٤٣,٣٥٧	٤٤٣,٢٠٨	مستحقة أو تستحق خلال أقل من سنة
٤٠٢,٦٩٩	٥٧,٧٧١	تستحق خلال أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
٢٩,٧٢٨	١٧,٣٧٧	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
١,٠٧٥,٧٨٤	٥١٨,٣٥٦	
(٢٦٣,٨١١)	(٢١٩,٢٢٥)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(١٢٣,١٥١)	(٢٦,٦٤٧)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٥٩,٧٣٠)	(١٤٣,٣٧٣)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٥٢٩,٠٩٢	١٢٩,١١١	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨٨٢,٦٥٤	٣٤٣,٦٤٩	عقارات
١٩٣,١٣٠	١٧٤,٧٠٧	قروض
١,٠٧٥,٧٨٤	٥١٨,٣٥٦	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢٦٣,٨١١)	(٢١٩,٢٢٥)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(١٢٣,١٥١)	(٢٦,٦٤٧)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٥٩,٧٣٠)	(١٤٣,٣٧٣)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٥٢٩,٠٩٢	١٢٩,١١١	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

شركة التسهيلات الأرنزية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

تتوزع ذمم عقود التأجير التمويلي بالصافي بعد طرح إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة بشكل إجمالي حسب المراحل الانتقالية وفقاً لمطالبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مستوى افرادي	المرحلة الثانية مستوى افرادي	المرحلة الاولى مستوى افرادي	دينار
٩٥٢,٦٣٣	٨٢٥,٣٠٢	٩,٩٩٦	١١٧,٣٣٥	-
٤٨	٤٨	-	-	-
(٤١٧,٥٣٣)	(٣٦٤,٩٨٣)	(٣,٦٢٨)	(٩٨,٩٢٢)	-
-	-	-	-	-
-	-	٤,٨٩٩	(٤,٨٩٩)	-
-	٦,٣٦٨	(٦,٣٦٨)	-	-
٦,٥١١	٧,٣٠٢	-	(٧٤١)	-
-	-	-	-	-
٤٩١,٧٠٩	٤٧٤,٠٣٧	٤,٨٩٩	١٢,٧٧٣	-

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال 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
الدون المدونة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مستوى افرادي	المرحلة الثانية مستوى افرادي	المرحلة الاولى مستوى افرادي	دينار
١,١٠٠,٥٨٨	٤٨٧,٠٠٢	٤٨,٠٣٦	٥٦٥,٥٥٠	-
٣٦٢,٠١١	٣٦٢,٠١١	-	-	-
(٤٣٥,٣٥٧)	(١٨,٦٧٤)	(١٧,٦٠٨)	(٣٩٩,٠٧٥)	-
-	-	(١٣,٥١٤)	١٣,٥١٤	-
-	-	٩,٩٩٦	(٩,٩٩٦)	-
-	١٦,٩١٤	(١٦,٩١٤)	-	-
(٥٢,٦٥٨)	-	-	(٥٢,٦٥٨)	-
(٢١,٩٥١)	(٢١,٩٥١)	-	-	-
٩٥٢,٦٣٣	٨٢٥,٣٠٢	٩,٩٩٦	١١٧,٣٣٥	-

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال 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
الدون المدونة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إفصاح الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة:

٢٠٢٥ كانون الأول ٣١ كما في				
المرحلة الأولى مستوى افرادي	المرحلة الثانية مستوى افرادي	المرحلة الثالثة مستوى افرادي	المرحلة الأولى مستوى افرادي	المرحلة الأولى مستوى افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٣,٨١١	٢٥٨,٠١٥	٥,٧٤٠	٥١	٥١
١,١٣١	٨٦٠	٢٤٥	٢١	٢١
(٤٩,٢٨٦)	(٤٩,٢٥١)	-	(٣٥)	(٣٥)
-	-	-	-	-
-	-	١٧	(١٧)	(١٧)
-	-	-	-	-
٣,٥٦٩	٢٤٥	(٢١٩)	(٢٦)	(٢٦)
-	٩,٢٩٦	(٥,٧٤٠)	١٣	١٣
-	-	-	-	-
٢١٩,٢٢٥	٢١٩,١٦٥	٤٣	١٧	١٧

رصيد بداية السنة
خسارة التكني على الارصدة الجيدة خلال السنة
المسترد من خسارة التكني على الارصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التكني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الارصدة المدرومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٤ كانون الأول ٣١ كما في				
المرحلة الثانية مستوى افرادي	المرحلة الثانية مستوى افرادي	المرحلة الثانية مستوى افرادي	المرحلة الأولى مستوى افرادي	المرحلة الأولى مستوى افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٦,٢٦٦	٢٥١,٨٤٣	٣,٩٥٨	٥١٥	٥١٥
١٥,٥٨٨	١١,٩٥٤	٣,٦٣٤	-	-
(٦,٣٥٠)	(٣,١٠١)	(٣,١٥٨)	(٩١)	(٩١)
-	-	(١,٨٠٨)	١,٨٠٨	١,٨٠٨
-	-	٧١	(٧١)	(٧١)
-	٤٥٤	(٤٥٤)	-	-
-	٣,٢٩٧	(١,٥١٥)	(١,٧٣٢)	(١,٧٣٢)
(٤٢١)	(٥,٠٦٠)	٥,٠٦٣	(٤٢٣)	(٤٢٣)
(١,٣٧٢)	(١,٣٧٢)	-	-	-
٢٦٣,٨١١	٢٥٨,٠١٥	٥,٧٤٠	٥١	٥١

رصيد بداية السنة
خسارة التكني على الارصدة الجيدة خلال السنة
المسترد من خسارة التكني على الارصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التكني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الارصدة المدرومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة، وقد بلغ مجموعها صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣٤٧,٨٤٥ دينار).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الاقساط أو تمديد فترة السماح، وقد بلغ مجموعها صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٤٠٧,٨٧٤ دينار).

تتضمن أرصدة ذمم عقود تأجير تمويلي الحسابات المرفوع بها قضايا من قبل المجموعة على العملاء لتحصيل المبالغ غير المسددة والمستحقة عليهم كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		أرصدة عملاء - قضايا
إجمالي رصيد	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١٨,٠١٩	٨٣٨,٨١٦	٤٢٤,٨٦٥	٤٨٠,٤٤٢	

إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة ضمن أقساط مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
عقارات	قروض	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	
١٢٥,٣٠٩	٣٤,٤٢١	١٥٩,٧٣٠	
١,٤٧٥	١,٣٨٤	٢,٨٥٩	الرصيد في بداية السنة يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات ينزل: الإيرادات المعلقة التي تم شطبها إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
(١٨,١٧٥)	(١,٠٤١)	(١٩,٢١٦)	
-	-	-	
١٠٨,٦٠٩	٣٤,٧٦٤	١٤٣,٣٧٣	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
عقارات	قروض	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	
١١٩,٣٣١	٣٣,٠٨٣	١٥٢,٤١٤	
٢٦,٩٦٩	٤,١٨٦	٣١,١٥٥	الرصيد في بداية السنة يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات ينزل: الإيرادات المعلقة التي تم شطبها إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
(٨٠٧)	(٢,٤٥٣)	(٣,٢٦٠)	
(٢٠,١٨٤)	(٣٩٥)	(٢٠,٥٧٩)	
١٢٥,٣٠٩	٣٤,٤٢١	١٥٩,٧٣٠	

* بناءً على قرارات مجلس إدارة المجموعة تم شطب صفر دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١,٣٧٢ دينار) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتم شطب مبلغ صفر دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢٠,٥٧٩ دينار) من الإيرادات المعلقة.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٧) حق استخدام أصول مستأجرة / التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي

حق استخدام أصول مستأجرة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٧٥٤,٣٠٢	٧٦٧,٦٨٤	الكلفة
١٣,٣٨٢	١٩,٤٦٥	الرصيد كما ١ كانون الثاني
٧٦٧,٦٨٤	٧٨٧,١٤٩	الإضافات
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣٩٢,٢٣٠	٤٩٠,٣٦٤	الإستهلاك المتراكم
٩٨,١٣٤	١٠١,٩٧٨	الرصيد كما ١ كانون الثاني
٤٩٠,٣٦٤	٥٩٢,٣٤٢	الإستهلاك للسنة
٢٧٧,٣٢٠	١٩٤,٨٠٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي

٢٠٢٥	الرصيد أول المدة	الفائدة على التزامات الإيجار	الإضافات	دفعات الإيجار	الرصيد نهاية المدة	قصيرة الأجل	طويلة الأجل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التزامات عقود إيجارات تشغيلية	٢٨٠,٩٦٦	١٦,١٥٨	١٩,٤٦٥	(١٢٥,٦٢٧)	١٩٠,٩٦٢	٥٨,٤٦٠	١٣٢,٥٠٢
٢٠٢٤	الرصيد أول المدة	الفائدة على التزامات الإيجار	الإضافات	دفعات الإيجار	الرصيد نهاية المدة	قصيرة الأجل	طويلة الأجل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التزامات عقود إيجارات تشغيلية	٣٦٤,٦٢٨	٢٢,٤٦٣	١٣,٣٨٢	(١١٩,٥٠٧)	٢٨٠,٩٦٦	١٠٢,٣٠٩	١٧٨,٦٥٧

(٨) موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة

فيما يلي ملخص الحركة على الأصول التي الت ملكيتها للمجموعة لقاء ديون مستحقة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٧٢٠,١٥٨	٢,٧٧٣,٧٧٦	رصيد بداية السنة
٤٦٣,٣٥٣	١,٢٤٥,٥٧٨	إضافات
(٤٠٦,٧٣٨)	(٢٩١,٣٠٢)	استيعادات
(٢,٩٩٧)	(١٨,٩٣١)	مصرف مخصص تدني موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
٢,٧٧٣,٧٧٦	٣,٧٠٩,١٢١	رصيد نهاية السنة

قامت المجموعة بتقييم هذه العقارات خلال العام ٢٠٢٥ من قبل خبراء عقاريين مستقلين، تم تسجيل تدني في قيمة العقارات المستملكة بقيمة (١٨,٩٣١ دينار) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢,٩٩٧ دينار).

شركة التسهيلات الأثرية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٩) ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	ديكورات	أجهزة والآلات مكتبية وحاسوب	أثاث ومفروشات	٢٠٢٥ الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في ١ كانون الثاني إضافات استبعادات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٧٨٣,٥٤٠	٩٣,٩٠٨	٢٠٤,١٨١	٤١٠,١٣٨	٧٥,٣١٣	الإستهلاك المتراكم أول كانون الثاني مصرف الاستهلاك استبعادات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٠٧,٦٦٤	٧٥,٠٠٠	١,١٩٠	٢٣,٦٠٤	٧,٨٧٠	
(٧٥,٤٢٧)	(٥٩,٠٠٠)	-	(١٦,٤٢٧)	-	
٨١٥,٧٧٧	١٠٩,٩٠٨	٢٠٥,٣٧١	٤١٧,٣١٥	٨٣,١٨٣	
٦٠٩,٩٥١	٦٢,٤٩٠	١٦٩,٣١٤	٣٢٣,١٨٥	٥٤,٩٦٢	الإستهلاك المتراكم أول كانون الثاني مصرف الاستهلاك استبعادات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٥٨,٧٨٦	٦,١٧٣	١٠,٥٩٦	٣٤,٨٦٥	٧,١٥٢	
(٧٥,٤٢٧)	(٥٨,٩٩٩)	-	(١٦,٤٢٨)	-	
٥٩٣,٣١٠	٩,٦٦٤	١٧٩,٩١٠	٣٤١,٦٢٢	٦٢,١١٤	
٢٢٢,٤٦٧	١٠٠,٢٤٤	٢٥,٤٦١	٧٥,٦٩٣	٢١,٠٦٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول
٧٥١,٥٢٩	٨٤,٥٠٠	٢٠٨,١٠٢	٣٨٦,٣١٩	٧٢,٦٠٨	٢٠٢٤ الكلفة الرصيد كما في ١ كانون الثاني إضافات استبعادات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٤٠,٤٩١	٣٤,٩٠٨	٢٨,٤٠٨	٦٥,٩٣٧	١١,٢٣٨	
(١٠٨,٤٨٠)	(٢٥,٥٠٠)	(٣٢,٣٢٩)	(٤٢,١١٨)	(٨,٥٣٣)	
٧٨٣,٥٤٠	٩٣,٩٠٨	٢٠٤,١٨١	٤١٠,١٣٨	٧٥,٣١٣	
٦٧٢,٤٢١	٨٤,٤٩٦	١٩٢,٨١٢	٣٣٥,٩٨٧	٥٩,١٢١	الإستهلاك المتراكم أول كانون الثاني مصرف الاستهلاك استبعادات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٤٥,٦٨٤	٣,٤٩٤	٨,٨٢٨	٢٩,٠٥١	٤,٣١١	
(١٠٨,١٥٤)	(٢٥,٥٠٠)	(٣٢,٣٢٦)	(٤١,٨٥٣)	(٨,٤٧٥)	
٦٠٩,٩٥١	٦٢,٤٩٠	١٦٩,٣١٤	٣٢٣,١٨٥	٥٤,٩٦٢	
١٧٣,٥٨٩	٣١,٤١٨	٣٤,٨٦٧	٨٦,٩٥٣	٢٠,٣٥١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٨٨٦,٨٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٩٠٧,٩٤١ دينار).

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٠) موجودات غير ملموسة

المجموع دينار	مشاريع تحت التنفيذ دينار	برامج الحاسوب والموقع الإلكتروني دينار	٢٠٢٥ الكلفة
٣٩٦,٥٦١	٢٤,٨١٠	٣٧١,٧٥١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٥,٩٣٧	١٠,٥٣٩	٥,٣٩٨	الإضافات
-	(٢٤,٨٤٠)	٢٤,٨٤٠	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
٤١٢,٤٩٨	١٠,٥٠٩	٤٠١,٩٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣٥٨,٤١٠	-	٣٥٨,٤١٠	الاطفاء المتراكم
١٠,٥٥٤	-	١٠,٥٥٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣٦٨,٩٦٤	-	٣٦٨,٩٦٤	الاطفاء للسنة
٤٣,٥٣٤	١٠,٥٠٩	٣٣,٠٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
			صافي القيمة الدفترية
٣٩٥,١٩١	٢٤,٨١٠	٣٧٠,٣٨١	٢٠٢٤ الكلفة
١,٣٧٠	-	١,٣٧٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣٩٦,٥٦١	٢٤,٨١٠	٣٧١,٧٥١	الإضافات
٣٤٣,٣٤٧	-	٣٤٣,٣٤٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٥,٠٦٣	-	١٥,٠٦٣	الاطفاء للسنة
٣٥٨,٤١٠	-	٣٥٨,٤١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣٨,١٥١	٢٤,٨١٠	١٣,٣٤١	صافي القيمة الدفترية

(١١) بنوك دائنة

نوع التسهيلات	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات دينار	نسبة الفائدة %	٢٠٢٥ دينار	٢٠٢٤ دينار
جاري مدين	كانون الأول-٢٦	٣,٢٥٠,٠٠٠	٪٧,٠٠	٢,٤٩٠,٨٧١	١٣٩,٩٥٨
جاري مدين	أيلول-٢٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٪٧,٨٨	١,٦٥٠,٤٣٤	١,٤٥٧,٥٥٢
جاري مدين	تشرين الثاني-٢٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٪٨,٦٠	١,٥٣٧,٠٨٧	١,١٦٧,٦٢٣
جاري مدين	تشرين الثاني-٢٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٪٨,٧٥	١,٣٠٧,٩٦٦	١,٣٢٦,٦٥٥
جاري مدين	أيلول-٢٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٪٧,٧٥	١,٢٥٦,٩٠٠	١,٢١٩,٥٦٨
جاري مدين	أذار-٢٦	٢,١٥٠,٠٠٠	٪٩,٠٠	٤٠٤,٧١٣	٤٠٨,٥٧٥
جاري مدين	تشرين الثاني-٢٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٪٨,٢٥	٣٧٧,٨٥٣	٣٠٨,٣٢٦
جاري مدين	أب-٢٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٪٧,٢٥	٢٩٣,٦٢٥	٤٢٨,٠٦٠
جاري مدين	أب-٢٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٪٨,٧٥	١٧٨,٩٤٠	٤٠٥,٦٢١
جاري مدين	حزيران-٢٦	٢٥٠,٠٠٠	٪٨,٢٥	١٦٩,٥٣٨	١٢٩,٨١٣
				٩,٦٦٧,٩٢٧	٦,٩٩١,٧٥١

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

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٢) قروض

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٨,٦٥٧,٦٧٤	٤٥,٩٦٥,٣٥٩	قروض تستحق الدفع خلال سنة
٣٨,٤٤٨,٢٤٥	٤٤,٠٠٥,٨٥٥	قروض تستحق الدفع خلال أكثر من سنة
٧٧,١٠٥,٩١٩	٨٩,٩٧١,٢١٤	

* إن الجدول المبين أدناه يبين القروض الممنوحة من قبل بنوك محلية ومؤسسة تمويل دولية لتمويل نشاط المجموعة:

نوع التسهيلات	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	العملة	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		دينار		دينار	دينار
قرض متجدد	كانون الثاني - ٢٠٢٨	١٦,٠٠٠,٠٠٠	دينار أردني	١٥,٩٩٩,١١١	١٥,٤٤٣,٠٥٥
قرض متجدد	نيسان - ٢٠٢٨	١٦,٥٠٠,٠٠٠	دينار أردني	١١,٤٧٥,٠٢٦	١١,٦٨١,١٥٦
قرض متجدد	شباط - ٢٠٢٩	١٢,٠٠٠,٠٠٠	دينار أردني	٧,٩٩٩,١٥٤	١١,٥٨٧,٠٣٦
قرض متجدد	أيلول - ٢٠٢٩	٩,٧٠٠,٠٠٠	دينار أردني	٣,٦٩٦,٦٦٧	٩,١١٥,٠٠٠
قرض نوار	أب - ٢٠٢٩	٩,٠٠٠,٠٠٠	دينار أردني	٦,٩٧٠,٦٤٠	٨,٠٣٨,٧١١
قرض متجدد	أب - ٢٠٢٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	دينار أردني	٧,٩٩٧,٢٤٣	٦,٣٦٢,٧٣٥
قرض متجدد	أيلول - ٢٠٢٩	٧,٨٠٠,٠٠٠	دينار أردني	٤,٩٣١,٢٥٠	٦,١٩١,٩١٥
قرض متجدد	أب - ٢٠٢٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	دينار أردني	٤,٢٨٩,٤٨٤	٤,١٥٠,١٠٨
قرض متجدد	أيلول - ٢٠٢٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	دينار أردني	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٦٤,٠٠٠
قرض متجدد	أيلول - ٢٠٢٧	٣,٥٠٠,٠٠٠	دينار أردني	٢,٢٩١,٨٠٠	٢,٧٣٩,٢٠٠
قرض متجدد	حزيران - ٢٠٢٧	١,٥٠٠,٠٠٠	دينار أردني	١,٤٩٩,٩٤٤	١,٠٦٥,٨٩٨
قرض*	تشرين الأول - ٢٠٢٩	٧,٠٨٠,٠٠٠	دولار أمريكي	-	٧,٠٨٠,٠٠٠
قرض**	تموز - ٢٠٢٧	٤,٢٥٤,٠٠٠	دولار أمريكي	٤,٢٥٤,٠٠٠	٢,٥٥٢,٤٠٠
قرض***	-	٤,٢٥٤,٠٠٠	دولار أمريكي	١,٧٠١,٦٠٠	-
				٧٧,١٠٥,٩١٩	٨٩,٩٧١,٢١٤

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

* حصلت المجموعة على قرض بقيمة ٧,٠٨٠,٠٠٠ دينار من (صندوق سند للمشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة) في ٢٨ أيلول ٢٠٢٥ بسعر فائدة ٦,٢٤٪ قابلة للتعديل كل ستة شهور وتستحق الفوائد كل ستة أشهر اعتباراً من ٥ نيسان ٢٠٢٦، ويستحق سداد هذا القرض على دفعات نصف سنوية، بحيث يستحق أول قسط بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٦ وآخر قسط بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٩.

** حصلت المجموعة على قرض بقيمة ٤,٢٥٤,٠٠٠ دينار من (صندوق سند للمشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة) في ١٩ تموز ٢٠٢٤ بسعر فائدة ٦,٨٪ قابلة للتعديل وتستحق الفوائد كل ثلاثة أشهر اعتباراً من ٥ كانون الأول ٢٠٢٥، ويستحق سداد هذا القرض على دفعات نصف سنوية، بحيث يستحق أول قسط بتاريخ ٥ تموز ٢٠٢٥ وآخر قسط بتاريخ ٥ تموز ٢٠٢٧.

*** حصلت المجموعة على قرض بقيمة ٤,٢٥٤,٠٠٠ دينار من (صندوق سند للمشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة) في ٢٠ أيلول ٢٠٢٢ بسعر فائدة ٦,٤٪ قابلة للتعديل وتستحق الفوائد كل ستة أشهر اعتباراً من ٥ نيسان ٢٠٢٣، ويستحق سداد هذا القرض على دفعات نصف سنوية، بحيث يستحق أول قسط بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ وآخر قسط بتاريخ ٦ تشرين الأول ٢٠٢٥ وهذا وتم تسديد القرض بالكامل.

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٣) إسناد قرض

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٤,١٦٠,٠٠٠	٧,٥٩٠,٠٠٠

اسناد قرض تستحق الدفع خلال عام

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

(١٤) ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٤٧١,٤٢٩	٦٣٤,٨٤٩
٨١٣,٢٥٠	٦٠١,١٨٥
١٨,٢٤١	١٣,١٣٤
٢٤٨,٣١٤	٣٦٩,٩٠٣
٥٥,٠٣٢	٤٤,٦٧٩
١,٦٠٦,٢٦٦	١,٦٦٣,٧٥٠

فوائد مستحقة الدفع
امانات
أرباح موزعة وغير مدفوعة
مصاريف مستحقة
ذمم دائنة

(١٥) مخصصات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٢٣٠,٠٠٠	٢٢١,٠٠٠
٣٩,٤٨٦	٤٨,٢٥٩
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٣١٩,٤٨٦	٣١٩,٢٥٩

مخصص قضايا
مخصص إجازات
مخصصات أخطاء تشغيلية

* إن الحركة على المخصصات الأخرى خلال السنة كانت كما يلي:

رصيد بداية السنة	المخصص المكون خلال السنة	المخصص المستخدم خلال السنة	المخصص الذي تم رده الى الايرادات خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٠,٠٠٠	١,٠٠٠	-	(١٠,٠٠٠)	٢٢١,٠٠٠
٣٩,٤٨٦	٩,٠٣٣	(٢٦٠)	-	٤٨,٢٥٩
٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠
٣١٩,٤٨٦	١٠,٠٣٣	(٢٦٠)	(١٠,٠٠٠)	٣١٩,٢٥٩
٢٨٥,٠٠٠	١٥,٣٩٨	(٧٠,٣٩٨)	-	٢٣٠,٠٠٠
٢٥,٥١٤	١٨,٠٧٥	(٤,١٠٣)	-	٣٩,٤٨٦
٥٠,٠٠٠	٩٩	(٩٩)	-	٥٠,٠٠٠
٣٦٠,٥١٤	٣٣,٥٧٢	(٧٤,٦٠٠)	-	٣١٩,٤٨٦

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٢٥ كانون الأول

(١٦) ضريبة الدخل

(أ) موجدات ضريبة موحدة

موجدات ضريبة موحدة كما في موجدات الأول ٢٠٢٥	الرصيد في ٢٠٢٥ كانون الأول	المبالغ المحررة	الإضافات	الرصيد كما في ٢٠٢٥ كانون الثاني
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٢٣,٤٨٩	١١,٥٤٨,١٧٤	(٢,٨٢٨,٦٠٩)	٤,٧٤٥,١٥٩	٩,٦٣١,٦٢٤
١,٧٠٢,٧٠١	٦,٠٨١,٠٧٩	(٦٨٠,٤٤٤)	٢,٠٦٨,٩٨٩	٤,٦٩٢,٥١٤
١٣,٥١٣	٤٨,٢٥٩	(٢٦٠)	٩,٠٣٣	٣٩,٤٨٦
٦٥,٥٤٠	٢٣٢,٢٨٤	(١٢٣,٨١٢)	٢٣٣,٢٥٨	١٢٢,٨٣٨
٦١,٨٨٠	٢٢١,٠٠٠	(١٠,٠٠٠)	١,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠
١٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠
٦,١٤٠	٢١,٩٢٨	-	١٨,٩٣١	٢,٩٩٧
(١,٤٨١)	(٥,٢٩٠)	(٨,٦٣٧)	٥٣	٣,٢٩٤
٥,٠٩٥,٢٨٢	١٨,١٩٧,٤٢٤	(٣,٦٥١,٧٤٢)	٧,٠٧٦,٤٢٣	١٤,٧٧٢,٧٥٣

النود المشمولة كما في كانون الأول ٢٠٢٥
مخصص خسائر إلتزامية متوقعة لنم التمويلات
إيرادات معاقبة
مخصص اجازات مستحقة
مخصصات مصاريف مستحقة
مخصص قضايا
مخصص الإخطاء التشغيلية
مخصص تدني عقارات مستحقة
فوائد الإلتزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي

موجدات ضريبة موحدة كما في موجدات الأول ٢٠٢٤	الرصيد في ٢٠٢٤ كانون الأول	المبالغ المحررة	الإضافات	الرصيد كما في ٢٠٢٤ كانون الثاني
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٩٦,٨٥٥	٩,٦٣١,٦٢٤	(٢٩٣,٦٠٩)	١,٠٨٠,٥٤٥	٨,٨٤٤,٦٨٨
١,٣١٣,٩٠٤	٤,٦٩٢,٥١٤	(٣٤٦,٧١٣)	١,٥١٢,٠٤٦	٣,٥٢٧,١٨١
١١,٠٥٦	٣٩,٤٨٦	(٤,١٠٣)	١٨,٠٧٥	٢٥,٥١٤
٣٤,٣٩٥	١٢٢,٨٣٨	(٢١,٧٦٨)	١٢٩,٦٠٩	١٤,٩٩٧
٦٤,٤٠٠	٢٣٠,٠٠٠	(٧٠,٣٩٨)	١٥,٣٩٨	٢٨٥,٠٠٠
١٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	(٩٩)	٩٩	٥٠,٠٠٠
٨٣٩	٢,٩٩٧	-	٢,٩٩٧	-
٩٢٢	٣,٢٩٤	(٨,٠١٥)	٣,٢٩٤	٨,٠١٥
٤,١٣٦,٣٧١	١٤,٧٧٢,٧٥٣	(٧٤٤,٧٠٥)	٢,٧٦٢,٠٦٣	١٢,٧٥٥,٣٩٥

النود المشمولة كما في كانون الأول ٢٠٢٤
مخصص خسائر إلتزامية متوقعة لنم التمويلات
إيرادات معاقبة
مخصص اجازات مستحقة
مخصصات مصاريف مستحقة
مخصص قضايا
مخصص الإخطاء التشغيلية
مخصص تدني عقارات مستحقة
فوائد الإلتزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إن الحركة الحاصلة على حساب موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة هي على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣,٥٧١,٥١١	٤,١٣٦,٣٧١	الرصيد في أول كانون الثاني
٧٧٣,٣٧٧	١,٩٨١,٣٩٩	الإضافات خلال السنة
(٢٠٨,٥١٧)	(١,٠٢٢,٤٨٨)	المحرر خلال السنة
٤,١٣٦,٣٧١	٥,٠٩٥,٢٨٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول

(ب) مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٤٠٠,٣٠٠	٢,٩٧٣,٨٠١	الرصيد في أول كانون الثاني
٣,٦٢٥,٢٤١	٤,٢١٠,٢٥٥	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
-	١٦,٢٤٨	الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة
(٣,٠٥١,٧٤٠)	(٣,٧٦٧,٦٢٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٩٧٣,٨٠١	٣,٤٣٢,٦٨٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول

إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة يتكون من:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣,٦٢٥,٢٤١	٤,٢١٠,٢٥٥	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
-	١٦,٢٤٨	الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة
(٥٦٤,٨٥٩)	(٩٥٨,٩١١)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
٣,٠٦٠,٣٨٢	٣,٢٦٧,٥٩٢	

* تم احتساب الضريبة المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بنسبة ٢٨٪ (٢٠٢٤: ٢٨٪) وفقاً لقانون ضريبة الدخل لعام ٢٠١٨ والذي بدأ العمل به اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩.

(ج) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٠,٦٣٦,٤٣٣	١١,٢٧٩,٨٤٨	الربح المحاسبي
٢,٣٠٢,٩١٢	٣,٧٤٨,٦٧٠	تعديلات
١٢,٩٣٩,٣٤٥	١٥,٠٢٨,٥١٨	الربح الضريبي
الضريبة المستحقة من أرباح السنة باستثناء توزيعات الأرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم خارج الأردن)		
٣,٦٢٣,٠١٧	٤,٢٠٧,٩٨٥	
الضريبة المستحقة من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم خارج الأردن) بنسبة ١٤٪		
٢,٢٢٤	٢,٢٧٠	
٣,٦٢٥,٢٤١	٤,٢١٠,٢٥٥	
٪٣٤	٪٣٧	نسبة الضريبة الفعالة
٪٢٨	٪٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(د) الوضع الضريبي:

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص:

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

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

قامت الشركة بتقديم اقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الاقرارات المقدمة لنهاية عام ٢٠١٦، علماً بأن الاقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية لنهاية الفترة ١٠+٩ / ٢٠٢١ تعتبر مقبولة حسب احكام القانون، والاقارات 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 ٢٠٢٢.

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

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

في رأي إدارة المجموعة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على المجموعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

(١٧) حقوق المساهمين

رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع

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

إن المجموعة مملوكة بنسبة ٩٧,٩٪ من شركة تمكين للتأجير التمويلي (الشركة الأم) والشركة الأم النهائية هي البنك الاستثماري - شركة مساهمة عامة محدودة ومملوكة بشكل كامل من قبل بنك الإتحاد شركة مساهمة عامة محدودة والمدرجة أسهمها في سوق عمان المالي.

إحتياطي إجباري

تمثل المبالغ المجتمعة 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٪ رأسمال الشركة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٨) إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمرابحة والتأجير التمويلي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٤,٩٨٢,٦٨٦	١٨,١٦٩,٢١٩	إيرادات الفوائد
٤,٩٩٦,٢٩٠	٥,٢٤٨,٠٣٦	عمولات
١٩,٩٧٨,٩٧٦	٢٣,٤١٧,٢٥٥	

(١٩) إيرادات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦٤٤,٤١٦	٦١٥,١١٠	رسوم فتح ملف
٥١٢,٧١٩	٦٠٦,٨٩٩	رسوم تحصيل وغرامات تأخير وشيكات مرتجعة وأخرى
٩٠,٧٠٥	-	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٢٠,٢٧٢	٦,٩٦٢	أرباح بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
٩,٢٧٠	٥,٥٩٢	إيرادات ديون معدومة
٩,١٩٦	١٩,٢١٤	ربح بيع ممتلكات ومعدات
٦,٤٢٤	٥,٠٧٣	رسوم تأجيل أقساط
٤٨,٢٤٧	٢١,٥١٣	أخرى
١,٣٤١,٢٤٩	١,٢٨٠,٣٦٣	

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٠) رواتب وأجور ومنافع الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٠٨١,١٤٦	١,١٦٦,٢٢٣	رواتب وأجور
٦٦٣,٣٨٠	٧٤٢,٣٨٣	مكافآت وحوافز
١٣٤,٥١٤	١٥١,٣٨٨	حصة المجموعة من الضمان الاجتماعي
١١٣,٣٠٦	٩٨,٥٦٤	التأمين الصحي والحياة
١٧,٤٢٨	٢١,٣٤٤	أخرى
٢,٠٠٩,٧٧٤	٢,١٧٩,٩٠٢	

(٢١) مصاريف أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦٣٦,١٢١	٥٢٨,٠٢٣	مصاريف تأمين عقارات وحياة - عملاء
١٠١,٣٣٨	١٠٦,٣٣١	صيانة
٥٢,١٤٨	٧٧,٢١٣	ضريبة مبيعات
٥٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤٢,٤٠٥	٣٨,٦٧٣	مصاريف اتصالات وبريدية
٣٦,٣٦٨	٢٨,٤٠٤	رسوم واشتراكات
٢٦,٠٦٧	٢٧,٨٩٢	قرطاسية ومطبوعات
٢١,٨١٧	٢١,١٨٣	أتعاب مهنية
٢٠,٢٣٠	٢٤,١٣٢	سفر وتنقلات
١٩,٤٦٠	٢٠,٥٨٨	ضيافة
١٤,٤٨٤	١٢,٧٢١	عمولات تجارية
١٤,١٣٤	١٢,١٩٧	دعاية وإعلان
١٣,٢٥٠	٢٥,٢٥٠	أتعاب التدقيق
١٦,٣٩٢	٧,٠٧٩	رسوم قضايا
٥,٠٩٩	٦,٠٧٣	مياه وكهرباء
٢,٧٥٢	٤,١٦١	مصاريف انعقاد الهيئة العامة
١٢٦,٢٥٦	١٠٠,٩٧٩	أخرى
١,١٩٨,٣٢١	١,١١٤,٨٩٩	

(٢٢) مصاريف التمويل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦,٥٣٦,٢٩١	٨,١٢٤,٩٢٩	مصاريف تمويل
٢٢,٤٦٣	١٦,١٥٨	مصاريف فوائد التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي (إيضاح ٧)
٦,٥٥٨,٧٥٤	٨,١٤١,٠٨٧	

Q.

(٢٤) حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد الى مساهمي الشركة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٧,٥٧٦,٠٥١	٨,٠١٢,٢٥٦	ربح السنة (دينار)
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)
٠,٤٥٩	٠,٤٨٦	

ان الحصة الاساسية للسهم من صافي ربح السنة مساوية للحصة المخفضة حيث ان المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الاساسية للسهم.

(٢٥) التزامات محتملة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٥٠,٠٠٠	-	كفالات بنكية

القضايا المقامة على المجموعة

شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص :

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١١١,٤٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١١٦,٣٨٩ دينار) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٢١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢٣٠,٠٠٠ دينار) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة العقارات :

لا توجد قضايا مقامة ضد الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: لا يوجد) فيما بلغ رصيد المخصصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ صفر دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: صفر) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.