

شركة التسهيلات التجارية الأرننية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير منققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

صفحة

١	تقرير مراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٦ - ٣٢	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) (لاحقاً "الشركة") وشركتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في تلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل منقح الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كفاءة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

بالنيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن"

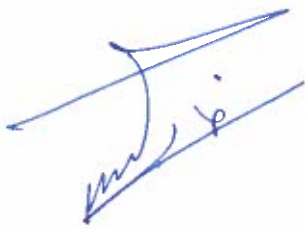


عمر جمال قلاوي
إجازة رقم (١٠١٥)

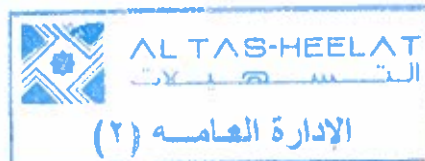
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - الأردن
٢٧ تموز ٢٠٢٣

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٢,٢٨٨,٤٦٤	٢,١٨٦,٧٤٤	٤	النقد في الصندوق ولدى البنوك
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٤,١٥٨	٢١٣,٤٢٠	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٦,٨٧٢,٣٥٧	٩٧,٠٥١,٢٦٤	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٩٦,٢٤١	٣٥٥,٩٠٨		استثمارات عقارية - بالصافي
٣٥١,٠٠٠	٣٣٩,٣٠٠	٧	موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
٢,٦٩٢,٢٢٨	٢,٦٦٨,٨٣٠		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨٦,٦٤٩	٧٣,٥٨٢		موجودات غير ملموسة
٤٩,٧٤٥	٤٩,٩٦٧		حق استخدام أصول مستأجرة
٢٧٧,٤١١	٣٩٧,٧٥٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٩١,٧١٨	٣,٣٩٨,١٢٩		مجموع الموجودات
٩٦,٢١٩,٩٧١	١٠٦,٧٣٤,٩٠٠		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤,٩٠٥,٢٩٧	٥,٥١٥,٩١٦	٨	بنوك دائنة
٤٠,٩١٦,٦٢٢	٤٨,١٧١,٣٥٦	٩	أموال مقترضة
٦,٤٦٠,٠٠٠	٦,٤٦٠,٠٠٠	١٠	أسناد قرض
٢٧٤,١٥٥	٣٨٣,١٦٤		التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
٧٨٢,٠٥٧	٨٤٨,٤٢٩		ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
٣٠١,٣٥٧	٣٤٠,١٥٧		مخصصات أخرى
١,٧٥٩,٢٠٤	١,٤٢٦,٩٨٠	١١	مخصص ضريبة الدخل
٥٥,٣٩٨,٦٩٢	٦٣,١٤٦,٠٠٢		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٤,١٢٥,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠	١٤	احتياطي إجباري
١٨,٩٩٤	١٨,٢٥٦		احتياطي تقييم موجودات مالية
٢٠,١٧٧,٢٨٥	٢٢,٩٤٥,٦٤٢		أرباح مدورة
٤٠,٨٢١,٢٧٩	٤٣,٥٨٨,٨٩٨		مجموع حقوق المساهمين
٩٦,٢١٩,٩٧١	١٠٦,٧٣٤,٩٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



المدير المالي





المدير العام

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

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

إيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
إيرادات وعمولات من التحويلات التجارية والمرابحة والتأجير التمويلي	٤,٠٩٤,٨٣٩	٧,٩٤٣,٨٣٩	٥,٨٢٢,٠٥٩
إيرادات أخرى	٤٤,٩٠٨	٤٩,٣٦٦	٣٧,٤٩٢
إجمالي الإيرادات	٤,١٣٩,٧٤٧	٧,٩٩٣,٢٠٥	٥,٨٥٩,٥٥١
رواتب وأجور ومبالغ الموظفين	(٤٠٠,٨١٤)	(٨٤٨,١٠١)	(٧٤٤,٠٨٣)
مصاريف أخرى	(١٩٤,٤٢٣)	(٣٨٧,٦٢٢)	(٣٧٦,٠١٧)
مخصصات أخرى	(٢,١٤٨)	(٤١,٣١١)	(١٧,١١٨)
استهلاك استثمارات عقارية	(٥,٨٥٠)	(١١,٧٠٠)	(١١,٧٠٠)
استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة	(٢٤,٧٥٤)	(٤٧,٧٣٨)	(٤٢,٤٨٨)
استهلاك ممتلكات ومعدات	(١٠,٠٤٦)	(٢٨,٨٦٣)	(٤١,١٦٣)
إطفاء موجودات غير ملموسة	(٥,٣٣٨)	(١٠,٧٧٨)	(١٤,٠٣٢)
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المضافة	(٣٠,٤٤١٨)	(٦٣٥,٩٨٨)	(١٠١,٦١٠)
مصاريف التمويل	(١,٠٨٢,٥٨٥)	(٢,١٠٣,٤٩٠)	(١,١٢٦,٨٣٧)
مجموع المصاريف	(٢,٠٣٠,٣٧٦)	(٤,١١٥,٥٩١)	(٢,٤٧٥,٠٤٨)
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل	٢,١٠٩,٣٧١	٣,٨٧٧,٦١٤	٣,٣٨٤,٥٠٣
مصرف ضريبة الدخل	(٦٠٦,٩٣٩)	(١,٠٩,٢٥٧)	(٩٧٣,٦٦١)
الربح للفترة	١,٥٠٢,٤٣٢	٢,٧٦٨,٣٥٧	٢,٤١٠,٨٤٢
تغير الدخل الشامل الآخر الغير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة:			
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٥٠١,٨٤٨	١,٥١٥,٣١٩	٢,٤٠٧,٩٤٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٣,٠٠٤,٢٨٠	٤,٢٨٣,٦٧٦	٤,٨١٨,٧٩٠
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة	١٣	١٣	١٣

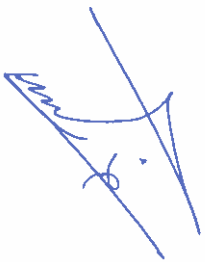
تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

المجموع	الأرباح المدورة**	احتياطي تقييم الموجودات المالية*	احتياطي إيجاري	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,٨٢١,٢٧٩	٢٠,١٧٧,٢٨٥	١٨,٩٩٤	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣
٢,٧٦٨,٣٥٧	٢,٧٦٨,٣٥٧	-	-	-	(غير مدققة)
(٧٣٨)	-	(٧٣٨)	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٢,٧٦٧,٦١٩	٢,٧٦٨,٣٥٧	(٧٣٨)	-	-	الربح للفترة
٤٣,٥٨٨,٨٩٨	٢٢,٩٤٥,٦٤٢	١٨,٢٥٦	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
					بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
					إجمالي الدخل الشامل للفترة
					الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
٣٦,٨١٨,٧٠٦	١٦,١٧٦,٩٣٣	١٦,٧٧٣	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢
٢,٤١٠,٨٤٢	٢,٤١٠,٨٤٢	-	-	-	(غير مدققة)
(٢,٨٩٤)	-	(٢,٨٩٤)	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢,٤٠٧,٩٤٨	٢,٤١٠,٨٤٢	(٢,٨٩٤)	-	-	الربح للفترة
٣٩,٢٢٦,٦٥٤	١٨,٥٨٧,٧٧٥	١٣,٨٧٩	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
					بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
					إجمالي الدخل الشامل للفترة
					الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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

** تتضمن الأرباح المدورة كما في الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٣,٣٩٨,١٢٩ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٣,٠٩١,٧١٨ دينار) يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.







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

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

إيضاح	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
	دينار	دينار
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	٣,٨٧٧,٦١٤	٣,٣٨٤,٥٠٣
	١١,٧٠٠	١١,٧٠٠
٧	٤٧,٧٣٨	٤٢,٤٨٨
	٢٨,٨٦٣	٤١,١٦٣
	١٠,٧٧٨	١٤,٠٣٢
	(٦٣٦)	٥,٥٩٩
	(٤,٧١٨)	(١٧,٦١٣)
٦	٦٣٥,٩٨٨	١٠١,٦١٠
	٤١,٣١١	١٧,١١٨
	٢,١٠٣,٤٩٠	١,١٢٦,٨٣٧
	(١٠,٨٥٩,٧١٤)	(٣,٩٢٩,٤٥٥)
	(٥٩,٦٦٧)	(١٣٣,٦٨٩)
	١٦١,٣٥٥	١٩٤,٨٩٥
	(٤,٠٠٥,٨٩٨)	٨٥٩,١٨٨
١١	(١,٧٤٧,٨٩٣)	(١,٥١٣,٤٦٠)
	(٢,٥١١)	(٧,٦٥٦)
	(٥,٧٥٦,٣٠٢)	(٦٦١,٩٢٨)
	(١٥,٨١٢)	(١٦,٩٨٣)
	٦٥٢	٢,٣٤٩
	(١١,٠٠٠)	(٣,٠٠٩)
	٧٢,٩٣٤	٢٨٩,١٠٠
	٤٦,٧٧٤	٢٧١,٤٥٧
	(٣٥,٩٥٣,٦٢٢)	٣,٦٠٤,١٢٧
	٤٣,٨١٨,٩٧٥	(٥٧٨,٩٦٠)
	(٧٤,٢٩٨)	(٦٥,١٣٥)
	(٢,١٨٣,٢٤٧)	(١,١٠٧,٤٤٢)
	٥,٦٠٧,٨٠٨	١,٨٥٢,٥٩٠
	(١٠١,٧٢٠)	١,٤٦٢,١١٩
	٢,٢٨٨,٤٦٤	٣١٧,٠٦٣
	٢,١٨٦,٧٤٤	١,٧٧٩,١٨٢
٤	(١٦٨,٠٨٣)	-
	(٤٤,٨١٩)	(٨٠,١٢٢)

الأنشطة التشغيلية

ربح الفترة قبل ضريبة الدخل

تعديلات:

استهلاك استثمارات عقارية

استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات

أرباح بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة

المطفاة

مخصصات أخرى

مصاريف التمويل

التغيرات في بنود رأس المال العامل:

موجودات مالية بالكلفة المطفاة

أرصدة مدينة أخرى

ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى

التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من

الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

مخصصات أخرى مدفوعة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

المتحصل من بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

بنوك دائنة

صافي الحركة على القروض

المدفوع من التزامات عقود تأجير تشغيلي

مصاريف التمويل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في اول الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية:

حق استخدام أصول مستأجرة / التزامات مقابل عقود تأجير

تشغيلي

المحول من موجودات مالية بالتكلفة المطفاة إلى موجودات

مستملكة لقاء ديون مستحقة

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

(١) معلومات عامة

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

أهم غايات المجموعة ما يلي:

- القيام بأعمال التأجير التمويلي
- تمويل العقارات
- منح القروض والتمويل المباشر للسلع المعمرة والاستهلاكية
- تمويل المشاريع
- تأجير تمويلي بطريقة المرابحة وفق احكام الشريعة الاسلامية
- تمويل الرحلات العائلية السياحية
- تمويل المركبات
- ادارة مشاريع
- اصدار بطاقات الدفع والانتمان بمختلف انواعها (شريطة ان يتم اصدار البطاقات المدينة بواسطة البنوك)
- اصدار بطاقات شخصيه تسمح لحاملها بالشراء
- 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 الشركة مملوكة بنسبة ٩٧,٨٪ من شركة تمكين للتأجير التمويلي (الشركة الأم) والشركة الأم النهائية هي البنك الاستثماري – شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة أسهمها في سوق عمان المالي. يتم توحيد القوائم المالية للشركة ضمن القوائم المالية الموحدة للشركة الأم النهائية.

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٣.

(٢) السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("التقارير المالية المرحلية") المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية 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 التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة والخسائر الائتمانية المتوقعة والأرصدة مقيدة السحب والموجودات المستملكة لقاء ديون ومستويات القيمة العادلة والتصنيف القطاعي والإيضاحات الخاصة بالمخاطر وغيرها، وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليمته والنماذج الاسترشادية الصادرة عنه والتي قد لا تشمل جميع متطلبات إفصاح المعيير الدولية للتقارير المالية كتلك الواردة في المعيير الدولية للتقارير المالية رقم (٧) و (٩) و (١٣).

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

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

(ب) عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (٢٠٠٩/٤٧) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

تسهيلات ائتمانية متئذية المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

- (١) الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
- (٢) المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠٪) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
- (٣) المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠٪).

تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

- (١) مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
- (٢) موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.
- (٣) وجود مصادر جيدة للسداد.
- (٤) حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد.
- (٥) إدارة كفوة للعميل.

تسهيلات انتمائية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تنفي عليها بنسبة تتراوح من (١,٥% - ١٥%):

وهي التسهيلات الانتمائية التي تتصف بأي مما يلي:

- ١) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم ونقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الانتمائية و/أو فوائدها.
 - ٢) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠%) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم ونقل عن (٩٠) يوم.
 - ٣) التسهيلات الانتمائية التي سبق وأن صنف كتسهيلات انتمائية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الانتمائية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.
 - ٤) التسهيلات الانتمائية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
 - ٥) التسهيلات الانتمائية التي مضى على تاريخ انتهاء سريتها مدة تزيد عن (٦٠) يوم ونقل عن (٩٠) يوم ولم تجدد.
- هذا بالإضافة الى شروط أخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

التسهيلات الانتمائية غير العاملة:

وهي التسهيلات الانتمائية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- ١) مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

النسبة المخصص للسنة الأولى	عدد أيام التجاوز	التصنيف
٢٥%	من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم	التسهيلات الانتمائية دون المستوى
٥٠%	من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم	التسهيلات الانتمائية المشكوك في تحصيلها
١٠٠%	من (٣٦٠) يوم فأكثر	التسهيلات الانتمائية الهالكة

- ٢) الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠%) فأكثر ولمدة (٩٠) يوم فأكثر.
- ٣) التسهيلات الانتمائية التي مضى على تاريخ انتهاء سريتها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.
- ٤) التسهيلات الانتمائية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- ٥) التسهيلات الانتمائية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- ٦) الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوم فأكثر.
- ٧) قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.

يتم احتساب مخصص تنفي على التسهيلات الانتمائية وفقاً لتعليمات ٢٠٠٩/٤٧ لهذه الفئة من التسهيلات وفقاً للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى، بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة ٢٥% وعلى مدار أربعة سنوات.

٣ - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الانتمائية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلد التي تعمل فيها الشركة أيهما أشد.

٤ - تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي ضمن بند عقارات مستملكة، وذلك بالقيمة التي ألت ملكيتها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد 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 التنفي الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم اعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧.

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

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

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

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

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كذلك فإن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

إن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المعدة بالتوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية 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 الموحدة المختصرة في الإيضاح رقم (٣).

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٣:

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في أيار ٢٠١٧ أصدر المعيار أول كانون الثاني ٢٠٢٣ الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" ويحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. يتطلب نموذج قياس حالي حيث تكون التقديرات معاد قياسها في كل فترة إعداد التقارير المالية. يتم قياس العقود باستخدام النقاط الأساسية من:

التدفقات النقدية المخصومة بالاحتمالية المرجحة.
تعديل صريح للمخاطر، وهامش خدمة تعاقدية (CSM) يمثل الإيراد الغير مكتسب للعقد المعترف به كإيراد خلال فترة التغطية.

يسمح المعيار بالاختيار بين الاعتراف في التغييرات في معدلات الخصم إما في قائمة الربح أو الخسارة أو مباشرة في بيان الدخل الشامل الآخر. من المرجح أن يعكس الاختيار كيفية حساب شركات التأمين لموجوداتها المالية تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يسمح باتباع نهج اختياري ومبسط لتخصيص قسط التأمين عن المسؤولية للتغطية المتبقية للعقود قصيرة الأجل، والتي غالباً ما تكون مكتوبة من قبل شركات التأمين على غير الحياة.

يوجد تعديل لنموذج القياس العام يسمى "نهج الرسوم المتغيرة" لبعض العقود المكتوبة من قبل شركات التأمين على الحياة حيث حصة حاملي الوثائق في عوائد العناصر الأساسية. عند تطبيق الرسوم المتغيرة، فإن حصة المنشأة في تغييرات القيمة العادلة للبنود الأساسية هي المدرجة في CSM. لذلك من المحتمل أن تكون نتائج شركات التأمين التي تستخدم هذا النموذج أن تكون أقل تقلباً من النموذج العام.

ستؤثر القواعد الجديدة على القوائم المالية ومؤشرات الأداء الرئيسي لجميع الجهات التي تصدر عقود التأمين أو عقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.

تهدف التعديلات المستهدفة التي تم إجراؤها في تموز ٢٠٢٠ إلى تسهيل تنفيذ المعيار عن طريق تقليل تكاليف التنفيذ وتسهيله على الشركات لشرح نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ على المستثمرين وغيرهم. أدت التعديلات أيضاً إلى تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

أضافت التعديلات الإضافية التي تم إجراؤها في كانون الأول ٢٠٢١ خياراً انتقالياً يسمح للمنشأة بتطبيق تراكم تصنيف اختياري في المقارنة الفترة (الفترات) المعروضة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. تراكم التصنيف ينطبق على جميع الأصول المالية، بما في ذلك تلك المحتفظ بها فيما يتعلق بأنشطة غير مرتبطة بالعقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. وهو يسمح لتلك الأصول بأن تكون كذلك مصنفة في الفترة (الفترات) المقارنة بطريقة تتماشى مع الشركة تتوقع هذه الأصول أن يتم تصنيفها عند التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. إن يمكن تطبيق التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: أول كانون الثاني ٢٠٢٣
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطلب من المنشآت الإفصاح عن السياسات المحاسبية ذات القيمة الجوهرية وليس عن سلسلتها المحاسبية الهامة.

وتوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها. إذا تم الإفصاح عنها ، فلا ينبغي أن تؤثر على المعلومات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضا بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية "إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية".

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨: أول كانون الثاني ٢٠٢٣
يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهما ، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بآثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بآثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على أول كانون الثاني ٢٠٢٣ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة الخاضعة للاقتطاع والخاضعة للضريبة. ستنطبق عادة على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

يجب تطبيق هذا التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك ، يجب على المنشآت الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضرائب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار،
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المدورة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية حسب الاقتضاء.

لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ سابقا إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في قائمة المركز المالي والمعاملات المماثلة ، واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.

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

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

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

تسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة
المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على المعيار المحاسبي ١ - التعديلات أول كانون الثاني ٢٠٢٤
التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية في عام ٢٠٢٠
أوضح أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة ، اعتماداً على
الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيفات لا تتأثر بتوقعات الشركة أو
الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). كما
أوضحت التعديلات أن ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية"
التزام الذي كان من المقرر تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ثم تم
تأجيل تاريخ السريان لاحقاً إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ثم بعد ذلك إلى ١ كانون الثاني
٢٠٢٤.

في تشرين الأول ٢٠٢٢، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيداً من التعديلات
على معيار المحاسبة الدولي ١ رداً على مخاوف التي أثرت بشأن هذه التغييرات في
تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

توضح التعديلات الجديدة أن اتفاقيات ترتيبات القروض لن تؤثر على تصنيف
المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في تاريخ التقرير إذا كان يجب أن تمثل
الشركة فقط للعهود بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا يجب على الشركة الامتثال للعهد
سواء قبل أو في تاريخ التقرير، سيؤثر هذا على التصنيف على أنه متداول أو غير
متداول، حتى لو كان اختبار الامتثال للعهد فقط بعد تاريخ التقرير.

تتطلب التعديلات إفصاحات إذا كانت المنشأة تصنف التزاماً على أنه التزام غير متداول
ويخضع هذا الالتزام للتعهدات التي يجب على المنشأة الالتزام بها
خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. تشمل الإفصاحات ما يلي:

- القيمة الدفترية للالتزام
- معلومات عن العهود، و
- الحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن الشركة قد تكون لديها صعوبة
الامتثال للعهود.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي ٨ السياسات
المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء. يتم تطبيق قواعد انتقالية
خاصة إذا كانت الشركة قد تبنت في وقت مبكر تعديلات ٢٠٢٠ المتعلقة بتصنيف
المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

التزام الإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ١٦. في أيلول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار حيث شرح كيفية قيام الشركة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية.

تحدد التعديلات أنه عند قياس التزام الإيجار اللاحق للبيع وإعادة التأجير، يحدد البائع - المستأجر "مدفوعات الإيجار" و "مدفوعات الإيجار المراجعة" بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع - المستأجر أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. هذا يمكن أن تؤثر بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير حيث عقد الإيجار يشمل مدفوعات متغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ والمعيار المحاسبي ٢٨
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركتهم الحليفة أو المشاريع المشتركة. يؤكدون أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك بشكل "نشاطا تجاريا" (مثل المحددة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ مجموعات الأعمال).

عندما تشكل الأصول غير النقدية نشاطا تجاريا، فسيقوم المستثمر بالاعتراف بالأرباح أو الخسائر الكاملة من بيع أو المساهمة في الأصول. إذا كانت الأصول لا تفي بتعريف الأعمال التجارية، يتم المستثمر بالاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصة المستثمر الآخر في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات بأثر مستقبلي.

*** في كانون الأول ٢٠١٥، قرر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تأجيل موعد تطبيق التعديل إلى أن ينتهي المجلس الدولي لمعايير المحاسبة من مشروعه البحثي حول طريقة حقوق المساهمين.

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

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات اللجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص الشركة في المنشآت التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات 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 الإستبعاد 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) مطروحاً 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 الإحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة كقيمة عادلة عند الاعتراف المبني للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية عندما تنطبق أحكام المعيار، أو تكلفة الاعتراف المبني بالإستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

تمتلك الشركة الشركات التابعة التالية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

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

(٣) التقديرات والأحكام المحاسبية ذات الأهمية

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

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

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

- التذني في قيمة العقارات المستملكة

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

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- الإيجارات

تحديد مدة عقد الإيجار: عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حفزا إقتصاديا 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 مؤكدا بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر. خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار: يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قبله للتجديد من قبل كل من المجموعة والمؤجر.

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

- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

- ضريبة الدخل

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

- مخصص القضايا

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

(٤) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)
٧٧,٩٨٧	١٧,٠٦٣
٢,٢١٠,٤٧٧	٢,١٦٩,٦٨١
٢,٢٨٨,٤٦٤	٢,١٨٦,٧٤٤

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)
٢١٤,١٥٨	٢١٣,٤٢٠

خارج المملوكة
أسهم- شركات غير مدرجة

يمثل هذا الإستثمار أسهم في شركة السور الدولية القابضة (الكويت) وهي أسهم غير مدرجة، ان عدد الاسهم المملوكة هي ٥٠٠,٠٠٠ سهم وتمثل ما نسبته ٠,١٪ من رأس مال الشركة، هذا وقد تم احتساب القيمة العادلة وفقا لطريقة نسبة مساهمة الشركة من صافي الأصول بالاعتماد على آخر قوائم مالية منققة للشركة المستثمر بها.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٥,٨٩٣,٩١١	٩٦,٠٩٨,٤٨٣
٩٧٤,٨٤٤	٩٥٢,٧٨١
٣,٦٠٢	-
٨٦,٨٧٢,٣٥٧	٩٧,٠٥١,٢٦٤

نعم تقسيط (أ)
نعم عقود تأجير تمويلي (ب) - بالصفحي
قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية

توزعت هذه الموجودات حسب تاريخ استحقاقها إلى ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٧,٤٣٧,٥٨٥	٤٢,٧٧٦,٦١٣
٧٤,٩٠٠,٤٩٦	٨٤,٢٠٧,٥٢٣
٥,٩٧٠,٦٣٠	٥,٧٢٧,١١١
١١٨,٣٠٨,٧١١	١٣٢,٧١١,٢٤٧
(٨,٠٨٥,٩٥٧)	(٨,٧١٠,٣٥٣)
(٢٠,٧٠٧,٨٤٤)	(٢٣,٨٧٣,٤٧٤)
(٢,٦٤٢,٥٥٣)	(٣,٠٧٦,١٥٦)
٨٦,٨٧٢,٣٥٧	٩٧,٠٥١,٢٦٤

تستحق خلال أقل من سنة
تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
فوائد معلقة ضمن أقساط مستحقة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٢-٦ إفصاح الحركة على مخصص خسائر استثمارية متوقعة تجميعي (نمذ التفسير ونمذ عقود تأجير تمويلي):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣				
الإجمالي دينار	الإجمالي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	مستوى إفرادي دينار
٦,٤٤٧,٥٥٤	٨,٠٨٥,٩٥٧	٧,١٥٧,٢٦٦	٣٧٢,١٨٦	٥٥٦,٥٠٥	رصيد بداية السنة
٤,٠٥١,٢٦٥	٢,١٤٢,٢٩٠	١,١٦٠,٧٨٩	٣٣٨,٦١٧	٦١٤,٨٨٤	خسارة التذني على الأرصدة الجيدة خلال السنة / إضاقات
(١,٠٩٢,٠٦٩)	(١,٤٥٩,٣٩٥)	(١,٢٠٤,٨٣٩)	(١٧٧,٧٥٣)	(٧٦,٨٠٣)	المسترد من خسارة التذني على الأرصدة المسددة
-	-	(٢٩,٦٠٦)	(٣٢,٩٦٦)	٦٢,٥٧٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣٨٣,٤٠٦)	٤٤٦,٦٤٦	(٦٣,٢٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٤١,٦٠١	(١٢٠,٧٨١)	(٢٠,٨٢٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	٧٨٨,١٥٦	(٣٠٢,٢٦٨)	(٤٨٥,٨٨٨)	إجمالي الأثر على خسارة التذني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤٩٢,٠٩١)	(١٨,٩٠٧)	١,١٢٤	(١٧,٥٦٢)	(٢,٤٦٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٨٢٨,٧٠٢)	(١١,٥٩٢)	(١١,٥٩٢)	-	-	الأرصدة المعدومة
٨,٠٨٥,٩٥٧	٨,٧١٠,٣٥٣	٧,٦١٩,٤٩٣	٥٠٦,١١٩	٥٨٤,٧٤١	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

(أ) ذمم التقسيط

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٦,٤١٤,٩٥٤	٤١,٧٩٤,٦٣٠	تستحق خلال أقل من سنة
٧٤,٣٧٦,١٨٣	٨٣,٦٣٦,٧٤٢	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٥,٩٢٢,٩٣٣	٥,٦٨٦,٠٩٧	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
١١٦,٧١٤,٠٧٠	١٣١,١١٧,٤٦٩	مخصص خسائر إنتمائية متوقعة في عقود التسهيلات
(٧,٨١٩,٣١٢)	(٨,٤٣٥,٩١٤)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة*
(٢٠,٤٩٢,٠٣١)	(٢٣,٦٤٦,٣٣٩)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
(٢,٥٠٨,٨١٦)	(٢,٩٣٦,٧٣٣)	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط
٨٥,٨٩٣,٩١١	٩٦,٠٩٨,٤٨٣	

* يتضمن هذا البند الأيرادات المؤجلة لكل من عمليات التمويل التجارية مربحة للامر بالشراء ومربحات دولية ومربحة ذمم بيع مؤجل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٦٩٩,٤٣٤	١٠,٧٨٣,٠٨٦	عقارات
١٨,٧٧١,١٥٢	١٧,٩٩٤,٧٤٥	شركات
٨٧,٢٤٣,٤٨٤	١٠٢,٣٣٩,٦٣٨	قروض وكمبيالات
١١٦,٧١٤,٠٧٠	١٣١,١١٧,٤٦٩	إجمالي ذمم التقسيط
(٧,٨١٩,٣١٢)	(٨,٤٣٥,٩١٤)	مخصص خسائر إنتمائية متوقعة في عقود التسهيلات
(٢٠,٤٩٢,٠٣١)	(٢٣,٦٤٦,٣٣٩)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
(٢,٥٠٨,٨١٦)	(٢,٩٣٦,٧٣٣)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٨٥,٨٩٣,٩١١	٩٦,٠٩٨,٤٨٣	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

تتوزع ذمم التسييط بالصافي بعد طرح إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة مضافا إليها قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٧٨,٣٩٥,٥٧٩	٧,٦٧٢,٣٢٧	١٠,١٥٧,٧٣٥	٩٦,٢٢٥,٦٤١
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢٠,٦٢٨,٢٥١	١,٤٦٤,١٦٢	٤٦٧,٣٦٣	٢٢,٥٥٩,٧٧٦
التسهيلات المسددة	(٣,٥٣٧,٢٥٤)	(٨٢٤,٢٠٠)	(٦٩٥,٠٠١)	(٥,٠٥٦,٤٥٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٠٣,٨٢٢	(٨٤٨,٥٣٢)	(٥٥,٢٩٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٥٣١,١٧٣)	٩,٤٠٣,١٤٢	(٨٧١,٩٦٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٤٠٩,٧٣٥)	(٢,٤٢١,٨٠٥)	٤,٨٣١,٥٤٠	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المدومة	(٥,٨٠٧,٥٦٩)	(٣٩١,٤١٦)	٤,٣٥٤	(٦,١٩٤,٦٣١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٧٩,٦٤١,٩٢١	١٤,٠٥٣,٦٧٨	١٣,٧٧٥,٥٣١	١٠٧,٤٧١,١٣٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٠,٣٩٥,٢٦٨	٧,٧١٧,٢٧٥	٨,٦٥٨,٤٦٢	٧٦,٧٧١,٠٠٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٨,٤٦٦,١٤٩	١,٤٩٥,٤١٠	١,١٧٨,٢٥٠	٤١,١٣٩,٨٠٩
التسهيلات المسددة	(٩,١٣٧,٦١٥)	(٢,١٢٩,٣٧٢)	(٦٩٦,٣٩٠)	(١١,٩٦٣,٣٧٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٠٦٢,٩١٩	(٢,٦٠٨,٦٣٢)	(٤٥٤,٢٨٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٤٦٥,١٤١)	٤,٧٥٧,٧٧٢	(٢٩٢,٦٣١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٠٣٦,٣٢٧)	(١,٠٧٨,٧٢٧)	٣,١١٥,٠٥٤	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المدومة	(٧,٨٨٩,٦٧٤)	(٤٨١,٣٩٨)	(٩,٦٨٥)	(٨,٣٨٠,٧٥٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٨,٣٩٥,٥٧٩	٧,٦٧٢,٣٢٧	١٠,١٥٧,٧٣٥	٩٦,٢٢٥,٦٤١

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

افصاح الحركة على مخصص خسائر إنتمائية متوقعة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
رصيد بداية الفترة	٥٥٣,٥٥٠	٣٦٨,٥٥٠	٦,٨٩٧,٢١٢	٧,٨١٩,٣١٢
خسارة التتني على الأرصدة الجنبدة خلال الفترة	٦٠٧,٣٤٩	٣٣٧,٦٣٢	١,١٥٥,٨٢٥	٢,١٠٠,٨٠٦
المسترد من خسارة التتني على الأرصدة المسددة	(٧٤,٩٧٤)	(١٧٦,٩٥١)	(١,١٩٨,٨٣٤)	(١,٤٥٠,٧٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٢,٣٤٢	(٣٢,٧٣٦)	(٢٩,٦٠٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٢,٧٩٧)	٤٤٦,٢٠٣	(٣٨٣,٤٠٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٠,٦٩٥)	(١١٩,٠٥٨)	١٣٩,٧٥٣	-
إجمالي الأثر على خسارة التتني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٤٧٨,٥٧٩)	(٣٠٣,٩٨٢)	٧٨٢,٥٦١	-
التغيرات النقبعة عن تعديلات الأرصدة المعدومة	(٢,٦٣٩)	(١٩,٤١٥)	-	(٢٢,٠٥٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٨٣,٥٥٧	٥٠٠,٢٤٣	٧,٣٥٢,١١٤	٨,٤٣٥,٩١٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
رصيد بداية السنة	٨٦٩,٤٣٨	٥٣٣,٧٩٥	٤,٧٥١,١٣٧	٦,١٥٤,٣٧٠
خسارة التتني على الأرصدة الجنبدة خلال السنة / الإضافات	١,٤٨٤,٥٥٤	٧٨٨,٣٠١	١,٧٦٢,٩٢٩	٤,٠٣٥,٧٨٤
المسترد من خسارة التتني على الأرصدة المسددة	(١٦٤,٦٥٨)	(٣٢٢,١٣٩)	(٥٧٥,٧٦٠)	(١,٠٦٢,٥٥٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٤٨,٨٥١	(١٠٣,٠٦٤)	(٢٤٥,٧٨٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٤,٨١٠)	٢٠٣,٢٥٣	(١٢٨,٤٤٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٠,٥١٥)	(٧٦,٥٥٩)	١٠٧,٠٧٤	-
إجمالي الأثر على خسارة التتني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٤٩٨,٩٥٢)	(٥٥٥,٥٩٥)	٢,٠٥٤,٥٤٧	-
التغيرات النقبعة عن تعديلات الأرصدة المعدومة	(٣٨٠,٣٥٨)	(٩٩,٤٤٢)	-	(٤٧٩,٨٠٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥٣,٥٥٠	٣٦٨,٥٥٠	٦,٨٩٧,٢١٢	٧,٨١٩,٣١٢

بناء على قرارات مجلس إدارة الشركة تم شطب مبلغ ١١,٣٩١ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٨٢٨,٤٨٥ دينار) من مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة وشطب مبلغ ٥١,٨١٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٥١٢,٥٥٤ دينار) من الإيرادات المعلقة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

(ب) ذمم عقود تأجير تمويلي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
١,٠١٩,٠٢٩	٩٨١,٩٨٣	تستحق خلال أقل من سنة
٥٢٤,٣١٣	٥٧٠,٧٨١	تستحق خلال أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
٤٧,٦٩٧	٤١,٠١٤	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
١,٥٩١,٠٣٩	١,٥٩٣,٧٧٨	
(٢٦٦,٦٤٥)	(٢٧٤,٤٣٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٢١٥,٨١٣)	(٢٢٧,١٣٥)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٣٣,٧٣٧)	(١٣٩,٤٢٣)	إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
٩٧٤,٨٤٤	٩٥٢,٧٨١	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
٩٦٨,٥٧٣	١,٠٥٤,٠٨٥	عقارات
٢٣٦,٠١٣	٢٤٩,٤٢٨	شركات
٣٨٦,٤٥٣	٢٩٠,٢٦٥	قروض
١,٥٩١,٠٣٩	١,٥٩٣,٧٧٨	اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢٦٦,٦٤٥)	(٢٧٤,٤٣٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٢١٥,٨١٣)	(٢٢٧,١٣٥)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٣٣,٧٣٧)	(١٣٩,٤٢٣)	إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
٩٧٤,٨٤٤	٩٥٢,٧٨١	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

تتوزع نم عقود التأجير التمويلي بالصفافي بعد طرح إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة بشكل تجميعي حسب المراحل الانتمائية وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٨٠٦,٣٨٤	١٣٥,٧٧٥	٤٣٣,٠٦٧	١,٣٧٥,٢٢٦
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣٥٧,٣٠٦	٨٨٥	١٠,٣٨٧	٣٦٨,٥٧٨
التسهيلات المسددة	(٢٩٥,٩١٢)	(٢١,٢٢١)	(٢٠,٠٦٤)	(٣٣٧,١٩٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٠,٧٨٧	(٣٠,٧٨٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٢,١١٤)	٦٢,١١٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٠,٥٢٧)	(١٦,٦٧٨)	٧٧,٢٠٥	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المعدومة	(٢٥,٥٨٦)	(١٤,٣٢٦)	٣٩١	(٣٩,٥٢١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٧٥٠,٣٣٨	١١٥,٧٦٢	٥٠٠,٥٤٣	١,٣٦٦,٦٤٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,١٤٢,٠٤١	٢٣٤,٩٢٠	٥٠٨,٠٢٨	٢,٨٨٤,٩٨٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٦,١٤٨	١٧,٢٠٢	٢٠,٤٨٥	١٠٣,٨٣٥
التسهيلات المسددة	(١,٢٠٨,٥١٥)	(٨٢,١٩٩)	(١١٢,٦٦١)	(١,٤٠٣,٣٧٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٥,٣٣٠	(٤٣,٩٧٩)	(١,٣٥١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٩,٠٨١)	٥٩,٠٨١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٤,٦٣٢)	(١٦,٢٢٥)	٣٠,٨٥٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المعدومة	(١٦٤,٩٠٧)	(٣٣,٠٢٥)	(٩,٤٢٩)	(٢٠٧,٣٦١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٠٦,٣٨٤	١٣٥,٧٧٥	٤٣٣,٠٦٧	١,٣٧٥,٢٢٦

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

إفصاح الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
رصيد بداية الفترة	٢,٩٥٥	٣,٦٣٦	٢٦٠,٠٥٤	٢٦٦,٦٤٥
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٧,٥٣٥	٩٨٥	٤,٩٦٤	١٣,٤٨٤
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(١,٨٢٩)	(٨٠٢)	(٦,٠٠٥)	(٨,٦٣٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٣٠	(٢٣٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٤٣)	٤٤٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٢٥)	(١,٧٢٣)	١,٨٤٨	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٧,٣٠٩)	١,٧١٤	٥,٥٩٥	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات الديون المعدومة	١٧٠	١,٨٥٣	١,١٢٤	٣,١٤٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١,١٨٤	٥,٨٧٦	٢٦٧,٣٧٩	٢٧٤,٤٣٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
رصيد بداية الفترة	١٤,٨٨١	١٢,١٤٥	٢٦٦,١٥٨	٢٩٣,١٨٤
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٤,٢٨١	٣,٠٣١	٨,١٦٩	١٥,٤٨١
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٥,٦٠٧)	(٥,٠٦٢)	(١٨,٨٤٣)	(٢٩,٥١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٣١٩	(٢,٣١٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٦٤٣)	١,٦٤٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٧٢)	(٥٩٦)	٨٦٨	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥,١٣٧)	٥٥	٥,٠٨٢	-
التغيرات الناجمة عن تعديلات الديون المعدومة	(٥,٨٦٧)	(٥,٢٦١)	(١,١٦٣)	(١٢,٢٩١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٩٥٥	٣,٦٣٦	٢٦٠,٠٥٤	٢٦٦,٦٤٥

بناءً على قرارات مجلس إدارة الشركة تم شطب ٢٠٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢١٧ دينار) من مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة وتم شطب مبلغ ٢٤٢ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢,٦٤٥ دينار) من الإيرادات المعلقة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

(٧) استثمارات عقارية

يتم اظهار الاستثمارات العقارية بالكلفة ناقصا الاستهلاك والتدني (ان وجد). بلغ الاستهلاك للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ مبلغ ١١,٧٠٠ دينار (٢٠٢٢: ١١,٧٠٠ دينار).

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	مباني مقامة على اراضي *
(٢٣٤,٠٠٠)	(٢٤٥,٧٠٠)	الاستهلاك المتراكم
٣٥١,٠٠٠	٣٣٩,٣٠٠	

* يمثل هذا البند تخصيص ٢٤ وحدة سكنية من مشروع مدينة المجد السكنية لصالح الشركة وذلك بناء على الاتفاق المبرم مع المطور شركة تعمير العقارية الدولية، علما بأن الشركة استمكتت الشقق وأصدرت سندات تسجيل باسمها، وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمن معتمد ٣٧٥,٣٠٠ دينار بموجب آخر تقييم عقاري متوفر لدى الشركة بتاريخ ١٤ حزيران ٢٠٢٢.

(٨) بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين من بنوك محلية مقابل كتب تظمين صادرة من البنك الاستثماري. هذا وقد تراوحت نسبة الفائدة بين ٧,٥٪ - ٩,٢٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٧,٢٥٪ - ٩٪). إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة تستحق جميع هذه التسهيلات خلال عام.

(٩) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
١٩,٥١٨,٣٥١	٢٣,٩٤٦,٢٧٠	قروض تستحق النفع خلال عام
٢١,٣٩٨,٢٧١	٢٤,٢٢٥,٠٨٦	قروض تستحق النفع خلال أكثر من عام
٤٠,٩١٦,٦٢٢	٤٨,١٧١,٣٥٦	

إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وهي ممنوحة من بنوك محلية ومؤسسة تمويل دولية مقابل كتب تظمين صادرة من البنك الاستثماري وتتراوح نسبة الفائدة على القروض أعلاه بين ٥٪ - ٩,٢٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٥٪ - ٩٪).

(١٠) أسناد قرض

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٦,٤٦٠,٠٠٠	٦,٤٦٠,٠٠٠

أسناد قرض

قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٢ بإصدار أسناد قرض بمبلغ ٦,٤٦٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية ١٠,٠٠٠ دينار للسند الواحد غير قابلة للتحويل ولمدة ٣٦٥ يوم، كما بلغت نسبة الفائدة على السندات ٧٪ وتستحق الفوائد كل ستة أشهر في ١٥ حزيران ٢٠٢٣ و ١٤ كانون الأول ٢٠٢٣ في حين يستحق سداد أسناد القرض بالكامل بتاريخ ١٤ كانون الأول ٢٠٢٣.

(١١) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨. تخضع المجموعة لضريبة دخل بنسبة ٢٤٪ لعام ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢٤٪) بالإضافة الى ضريبة مساهمة وطنية ٤٪.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١,٧٥٩,٢٠٤	١,٥٢٦,٧٧٧	الرصيد في أول كانون الثاني
(١,٧٤٧,٨٩٣)	(١,٩٤٦,٢٨١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٤١٥,٦٦٩	٢,١٧٨,٧٠٨	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
١,٤٢٦,٩٨٠	١,٧٥٩,٢٠٤	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

(ب) يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية المختصرة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤١٥,٦٦٩	١,٠٨١,٦٦٩	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
(٣٠٦,٤١٢)	(١٠٨,٠٠٨)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
١,١٠٩,٢٥٧	٩٧٣,٦٦١	

(ج) ملخص نسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٣٨٤,٥٠٣	٣,٨٧٧,٦١٤	الربح المحاسبي
٤٧٦,٤٧٧	١,١٧٨,٣٤٨	مصاريف غير مقبولة ضريبيا
٣,٨٦٠,٩٨٠	٥,٠٥٥,٩٦٢	الربح الضريبي
%٢٨	%٢٨	نسبة الضريبة القانونية
%٣٢	%٣٧	نسبة الضريبة الفعلية
١,٠٨١,٦٦٩	١,٤١٥,٦٦٩	ضريبة دخل الفترة

(د) الوضع الضريبي:

شركة التسهيلات التجارية الأردنية (الشركة الأم):

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.

تم تدقيق الإقرارات الضريبية وتم تعديل الكشف بالموافقة للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية عن الاعوام ٢٠١٩ ولغاية ٢٠٢٢ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونا. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانونا، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة لنهية عام ٢٠١٦ علما بأن الإقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية لنهية العام ٢٠١٧.

تعتبر مقبولة حسب احكام القانون، والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.

شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (الشركة التابعة)

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨.

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية عن الاعوام ٢٠١٩ ولغاية ٢٠٢٢ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونا. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانونا، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠١٣، علما بأن الإقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية للأعوام ٢٠١٤ ولغاية ٢٠١٧ تعتبر مقبولة حسب احكام القانون، والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.

في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على المجموعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

(١٢) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية المختصرة تتمثل فيما يلي:

١-١٢ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة

الشركة الأم النهائية	الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
		دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٢٦,٠١٤	٤٠,٩٦٣
حسابات جارية (نقد لدى البنوك)	٨١,١٧٩	٨١,١٧٩	٢,٠٥١,٠٩٢
قروض	٦٧٢,٠٥٩	٦٧٢,٠٥٩	٨٩٨,٩١٩

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٢-١٢ قسمة الربح أو الخسارة والمخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	الموظفين وأقرانهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقرانهم	شركة شقيقة	الشركة الأم النهائية
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٥,٢٥٤	١,١٣٩	١,١٣٩	-	-
٦٦,٣١١	١٧,٨٢٤	-	-	١٧,٨٢٤
-	٢٥,٨٩٠	-	-	٢٥,٨٩٠
٥,٢٩٥	٧,٨٣٠	-	٧,٨٣٠	-
٨,١٥٨	-	-	-	-
٣,٣٠٠	٣,٣٠٠	-	-	٣,٣٠٠

إن رصيد الكفالات مع الشركة الأم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ يبلغ ٢,٥٠٠ دينار (٢٠٢٢: ١٠,٠٠٠ دينار).

٣-١٢ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت الإدارية التنفيذية العليا للشركة ٢٢٤,٣٩٣ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣: ٢٠٤,٠٠٥ دينار (٢٠٢٢: ٢٠٤,٠٠٥ دينار).

(١٣) حقوق المساهمين

رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع

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

إن الشركة مملوكة بنسبة ٩٧,٨٪ من شركة تمكين للتأجير التمويلي (الشركة الأم) والشركة الأم النهائية هي البنك الاستثماري - شركة مساهمة عامة محدودة.

إحتياطي إجباري

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

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٤١٠,٨٤٢	٢,٧٦٨,٣٥٧	ربح الفترة
سهم	سهم	
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠,١٤٦	٠,١٦٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

(١٥) التزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤,٠٠٠	١٥,٥٠٠	كفالات بنكية

القضايا المقامة على المجموعة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية (الشركة الأم):

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١٢٥,٩١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٧٩,٠٩٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٢٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٢٢٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون ٢٠٢٢) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (الشركة التابعة)

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١٠,٠٠١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١٠,٦٠١ دينار) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٥١,٥٢٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣١ كانون ٢٠٢٢: صفر دينار) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.