



عمان في 2018/4/30

الرقم : ت ج 1 / 27 / ٨١٢

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما هي في 2018/3/31

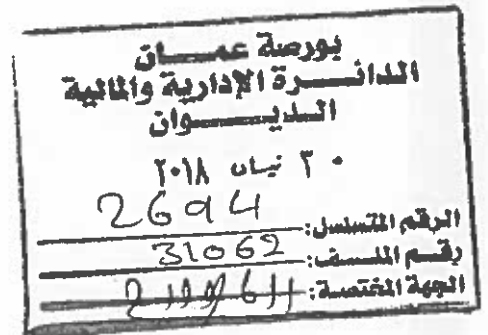
تحية طيبة وبعد

بالاشارة للموضوع اعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما هي في 2018/3/31

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير الاداري

زياد حسين صالح



شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨

صفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
٦ - ١٩	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير المراجعة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التسهيلات التجارية الأردنية
شركة مساهمة عامة محدودة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية ك ما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

بالنيابة عن رئيس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



٣٠ نيسان ٢٠١٨

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٢٤٢,٠٨٢	١٧٩,٧٤٠	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك
١٩٥,١٦٤	١٩٦,٥٩٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢,١٣٥,٠٣٦	٤٢,٩٠٥,٣٥٠	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤١٤,١٢٠	٣٥٦,٦٣٥		أرصدة مدينة أخرى
٤٦٨,٠٠٠	٤٦٢,١٥٠	٨	استثمارات عقارية - بالصافي
١,٤١٥,٢٦٧	١,٤٥٠,٢٢٠		أراضي مستملكة لقاء ديون هالكة
١٧٠,٥٧٩	٢٦٩,٠٧٩		ممتلكات ومعدات
٩٣,٢٦٨	١٠٠,٢٠٣		موجودات غير ملموسة
١,٢٧٦,٣٣٠	١,٤٢٧,٠٩٣		موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦,٤٠٩,٨٤٦	٤٧,٣٤٧,٠٦٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢,٧٢٦,١٠٠	٣,١٥٩,٢٤٥	٩	بنوك دائنة
١٧,٣٤٥,٣٤٢	١٤,٨٥٠,٦٨٣	١٠	قروض بنكية
٤٦٣,٠٥٦	٥٨٣,٥٠١		مطلوبات أخرى
٧١,٢٢٠	٦٨,٩٩٧		مخصصات أخرى
٨٦٤,٤٨٠	٧٦٤,١١٨	١٢	مخصص ضريبة الدخل
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	١١	أسناد قرض
٢١,٤٧٠,١٩٨	٢٢,٤٢٦,٥٤٤		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٩٠٥,٥٦١	٢,٩٠٥,٥٦١		احتياطي قانوني
٣٨٥,٠٠٠	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	٧٦٤,٦٠٧		ربح الفترة
٥,١٤٩,٠٨٧	٤,٧٥٠,٣٥١		الأرباح المدورة
٢٤,٩٣٩,٦٤٨	٢٤,٩٢٠,٥١٩		صافي حقوق المساهمين
٤٦,٤٠٩,٨٤٦	٤٧,٣٤٧,٠٦٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشاملة المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٤٤,٥٠٣	١,٦٧٧,٤٤٥	إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية
١٣٣,٢٢٧	٢٢٠,٥٣٨	والمربحة والتأجير التمويلي
١,٥٧٧,٧٣٠	١,٨٩٧,٩٨٣	إيرادات تشغيلية أخرى
(٢٧٨,٠٩٨)	(٣١٢,٥٤١)	مجموع الإيرادات
(١٦٢,٤٦٢)	(١٩٥,٧٠٢)	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(٣١,٠٥١)	(٣٠,٦٤٠)	مصاريف إدارية
		إستهلاكات واطفاءات
(٦٣,٠٦٥)	١٣,٦٦٤	المردود من (مصرف) مخصص تندي موجودات مالية
(٢٨٠,٣٤٨)	(٣٦٤,٢٣٢)	بالكافة المطفاة
(٨١٥,٠٢٤)	(٨٨٩,٤٥١)	مصاريف التمويل
٧٦٢,٧٠٦	١,٠٠٨,٥٣٢	مجموع المصاريف
		الدخل من الأنشطة التشغيلية
٥,٠٣١	١,٤٢٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
(٩)	(١,٤٧٠)	الدخل
٧٦٧,٧٢٨	١,٠٠٨,٤٩١	خسائر أخرى
(١٨٤,٣٢٦)	(٢٤٣,٨٨٤)	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
٥٨٣,٤٠٢	٧٦٤,٦٠٧	مصرف ضريبة الدخل
		الربح للفترة
		بنود الدخل الشامل الآخر:
(٤٥٠)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٥٨٢,٩٥٢	٧٦٤,٦٠٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٣٥	٠,٠٤٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح
		الفترة العائد إلى مساهمي الشركة (دينار/ سهم)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها
ومع تقرير المراجعة المرفق

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧٦٧,٧٢٨	١,٠٠٨,٤٩١	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
٣١,٠٥١	٣٠,٦٤٠	إستهلاكات وإطفاءات
٢٨٠,٣٤٨	٣٦٤,٢٣٢	مصاريف التمويل
٦٣,٠٦٥	(١٣,٦٦٤)	(المردود من) مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥,٠٣١)	(١,٤٢٩)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩	١,٤٧٠	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
(٦٢٧,٠٤٥)	(١,٧٨٧,٨٨١)	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
٢٦,٩١٨	٥٧,٤٨٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٣٤,٩٥٣)	أرصدة مدينة أخرى
(٢٣,١٣١)	١٢٠,٤٤٥	أراضي مستملكة لقاء ديون هالكة
٤٢	(٢,٢٢٣)	مطلوبات أخرى
		مخصصات أخرى
٥١٣,٩٥٤	(٢٥٧,٣٨٧)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٢٨٠,٣٤٨)	(٣٦٤,٢٣٢)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة ومصاريف التمويل
(١٨٢,٣٦٢)	(٢٤٧,٥١٤)	مصاريف التمويل المدفوعة
		ضريبة الدخل المدفوعة
٥١,٢٤٤	(٨٦٩,١٣٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٨٣٨)	(١٣١,٩٢٥)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢٣٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٢,٨٣٨)	(١٣١,٦٩٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	إسناد القرض
(١,٢٨٥,٣٠٦)	٤٣٣,١٤٥	بنوك دائنة
١,٢٦٢,١٩٨	(٢,٤٩٤,٦٥٩)	قروض بنكية
(٢٣,١٠٨)	٩٣٨,٤٨٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١٥,٢٩٨	(٦٢,٣٤٢)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٣٣,٨١٧	٢٤٢,٠٨٢	النقد وما في حكمه في أول الفترة
١٤٩,١١٥	١٧٩,٧٤٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(١) معلومات عامة

تأسست شركة التسهيلات التجارية الأردنية (الشركة) بموجب قانون الشركات رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١٧٩) بتاريخ ١٣ آذار ١٩٨٣ ويبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار/ سهم وبواقع دينار واحد لكل سهم. إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشμισاني.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ تشمل الشركة وشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م (يشار لهما بالمجموعة).

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركتها التابعة:

- أن تنشئ وتؤسس مكاتب ووكالات ومحلات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقا للقوانين والأنظمة داخل المملكة وخارجها.
- أن تقترض من البنوك والمؤسسات المالية الأموال الضرورية لاشغالها لأموال تتعلق بها وأن تقوم برهن املاكها كضمانة.
- ادارة واصدار البطاقات الائتمانية والبطاقات المدفوعة مسبقا وبما يخدم عمل الشركة على أن تتم من خلال البنك الاستثماري.
- منح القروض والتمويل المباشر للخدمات والسلع المعمرة والاستهلاكية.
- تمويل العقارات بكافة اشكال التمويل بما في ذلك التأجير التمويلي.
- اصدار الكفالات والاعتمادات البنكية باسم الشركة لصالح عملاء من خلال البنوك.
- تمويل وإدارة المشاريع.
- القيام بأعمال التأجير التمويلي.
- تشتري وتمتلك وتبيع وتؤجر وتستأجر وترهن وترهن الأموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة.
- الحصول على التمويل عن طريق طرح السندات وتقديم الضمانات اللازمة لها.
- استثمار موجودات الشركة في الودائع والسندات الحكومية بمختلف السبل والوسائل والاشكال المتاحة داخل حدود المملكة في حدود ما تسمح به الأنظمة والقوانين المطبقة في المملكة.
- تمويل المركبات والدراسة الجامعية والرحلات العائلية السياحية.
- القيام بأعمال التأجير التمويلي وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
- منح القروض بكافة انواعها وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

تنتمي الشركة لمجموعة البنك الاستثماري، حيث يتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١٨ .

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية").

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن نتائج الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج الحالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، كما لم يتم إجراء تخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢-٢-١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨

(أ) التي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

- الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة عن خسائر غير متحققة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل"
- تحسين الإفصاحات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية"
- تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "العقارات الاستثمارية"
- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢-٢٠١٤.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ الذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة محل فكرة المخاطر والعائد. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

الأثر: لا يوجد أثر جراء تطبيق المعيار على البيانات المالية للشركة وذلك نظراً لكون معظم إيرادات الشركة تتأتى من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.

(ب) التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)،

طبيعة التغيير: يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) :

يتطلب من الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ ، وعليه فقد قامت الشركة بالاسترشاد بمسودة تعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بإجراء تقدير للأثر كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بناءً على متطلبات المعيار. وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ - التصنيف والقياس للموجودات المالية:

- لا يوجد أثر جوهري من تطبيق المعيار، حيث قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١.
- لم تقم الشركة بإجراء إعادة تصنيف للأدوات المالية ما بين الفئات المحددة بموجب المعيار (٩) [الكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر] والمسموح بإجرانه لمرة واحدة في بداية عام ٢٠١٨ وذلك بهدف تحقيق التطبيق. السليم لمتطلبات المعيار.

ب - التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

- أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما يلي:
- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والنتيجة عن التغير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل الموحدة.
- يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

ج - محاسبة التحوط:

- عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، قامت الشركة باختيار الاستمرار في استخدام سياسة محاسبة التحوط استناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

د - تدني الموجودات المالية:

- قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظر المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨ يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.
- هذا وقد تم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:
- خسائر التدني ل ١٢ شهر يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة لتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- خسائر التدني لعمر الأداة يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق لتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

٥ - الإفصاحات:

- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بمحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا وتقوم الشركة بالعمل على توفير كافة التفاصيل اللازمة لهذه الإفصاحات ليتم عرضها في القوائم المالية الموحدة اللاحقة بعد التطبيق.

و - التطبيق:

- يتضمن الجدول التالي تحليل تعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعرضة لخسارة ائتمانية متوقعة.

التعرضت لمخاطر
الائتمان المتعلقة
بالموجودات المدرجة
في قائمة المركز
المالي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	الموجودات الضريبية المؤجلة	صافي الأثر
دينار	دينار	دينار	دينار		
٨٨٣,٠٧١	١٤٨,١٦٠	-	١,٠٣١,٢٣١	(٢٤٧,٤٩٥)	٧٨٣,٧٣٦

موجودات مالية بالتكلفة
المطلقة

- يوضح الجدول التالي التعديل الحاصل على الأرصدة الافتتاحية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الأثر الناتج من التطبيق	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
٤٢,١٣٥,٠٣٦	(١,٠٣١,٢٣١)	٤١,١٠٣,٨٠٥
١,٢٧٦,٣٣٠	٢٤٧,٤٩٥	١,٥٢٣,٨٢٥
٥,١٤٩,٠٨٧	(٧٨٣,٧٣٦)	٤,٣٦٥,٣٥١

موجودات مالية بالتكلفة المطلقة
موجودات ضريبية مؤجلة
الأرباح المدورة

- ٢-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار" طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريبا إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار الجديد، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي لدفع الإيجارات. هناك استثناء وحيدا يتمثل في عقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فلم تتغير بشكل ملحوظ.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للشركة. في تاريخ التقرير المالي، فإن معظم عقود الإيجار تتعلق بدفعات عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وبالتالي ينطبق عليها الإستثناء المذكور بالمعيار.

تاريخ الزامية التطبيق : إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا تنوي الشركة اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. وتعتمد الشركة تطبيق نهج الانتقال المبسط ولن تعيد بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة.

لا يوجد معايير أو تفسيرات أخرى غير نافذة التطبيق ولها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها والمملوكة بالكامل والخاصة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما تكون معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمارها في الشركة التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، ويكون قادرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطتها في الشركة التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين الشركة والشركة التابعة.

تمتلك الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المصرح به دينار	رأس المال المدفوع دينار	نسبة ملكية الشركة %	طبيعة نشاط الشركة	مركز التسجيل	تاريخ التملك
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٠١٠

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال السيطرة للشركة على الشركة التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما تفقد الشركة هذه السيطرة.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة. وبشكل خاص يتطلب ذلك من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والمطبقة في السياسات المحاسبية وكذلك مصادر التقديرات في حالات عدم التيقن، تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٥) النقد في الصندوق و لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٠,٠٦٦	٤٥,٨٣٢
٢٠٢,٠١٦	١٣٣,٩٠٨
٢٤٢,٠٨٢	١٧٩,٧٤٠

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩٥,١٦٤	١٩٦,٥٩٣
١٩٥,١٦٤	١٩٦,٥٩٣

خارج المملكة
أسهم شركات غير مدرجة

(٧) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٣,٤٣٥,٩٩١	٣٤,١١٥,٥٣٦
٨,٥٢٦,١١١	٨,٦١١,١٢٥
١٧٢,٩٣٤	١٧٨,٦٨٩
٤٢,١٣٥,٠٣٦	٤٢,٩٠٥,٣٥٠

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

(أ) ندم التقسيط

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٠,٣٨٥,٨٩٩	٢١,١٦٦,٥١٣
٢٤,٠٠٢,٣٤٤	٢٤,٣١٢,٤٣٠
٧٢١,٨١٧	٥١٢,٢٣٠
٤٥,١١٠,٠٦٠	٤٥,٩٩١,١٧٣
(٤,٣٣٦,٨٧١)	(٤,٧١٨,٧٤٧)
(٦,٦٨٢,٥١٤)	(٦,٤٤٣,٩٢٢)
(٦٥٤,٦٨٤)	(٧١٢,٩٦٨)
٣٣,٤٣٥,٩٩١	٣٤,١١٥,٥٣٦

تستحق خلال أقل من عام
تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
ينزل: مخصص تدني ندم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد
ينزل: إيرادات تمويل موجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
ينزل: إيرادات تمويل معلقة ضمن أقساط مستحقة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٨٤٢,٤٠٨	٤,٥٢٨,١٠٥	عقارات
٢٨,٥٩٥,٣٠٥	٢٩,٢٣٩,١٧٤	شركات
١١,٦٧٢,٣٤٧	١٢,٢٢٣,٨٩٤	قروض وكمبيالات
٤٥,١١٠,٠٦٠	٤٥,٩٩١,١٧٣	اجمالي ذمم التقسيط
(٤,٣٣٦,٨٧١)	(٤,٧١٨,٧٤٧)	مخصص التدني في عقود التسهيلات
(٦,٦٨٢,٥١٤)	(٦,٤٤٣,٩٢٢)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
(٦٥٤,٦٨٤)	(٧١٢,٩٦٨)	إيرادات تمويل معلقة
٣٣,٤٣٥,٩٩١	٣٤,١١٥,٥٣٦	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٧٨٢,٩١٦	٤,٣٣٦,٨٧١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٤٠,٥٦٦)	(٨٨,٩٥٦)	المحرر خلال الفترة / السنة
-	٩٤٧,١١٢	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
(٥,٤٧٩)	(٤٧٦,٢٨٠)	شطب ديون خلال الفترة / السنة*
٤,٣٣٦,٨٧١	٤,٧١٨,٧٤٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* بناء على قرار مجلس إدارة الشركة تم شطب مبلغ ٤٧٦,٢٨٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٠١٧ : ٥,٤٧٩) من مخصص الديون وشطب مبلغ ٥٦,٥٨٥ دينار من الإيرادات المعلقة.

تفاصيل مخصص تدني الذمم بعد إضافة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	
٨٢٠,٩٣٩	المرحلة الأولى
١٢٦,١٧٤	المرحلة الثانية
٣,٧٧١,٦٣٤	المرحلة الثالثة
٤,٧١٨,٧٤٧	المجموع

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

ب. ذمم عقود تأجير تمويلي

تقوم المجموعة بمنح تمويلات عقارات لعملائها من خلال عقود تأجير تنتهي بالتمليك، حيث يبلغ متوسط أجال هذه العقود ٥ سنوات.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,٣٣٣,٣٩٩	٦,٢٣٨,٢٤٠	عقارات
١٦٣,٥٦١	١٥٤,٤٣٥	شركات
٤,١٨٣,٢٤٧	٤,٤٨٢,٩٩٧	قروض
١٠,٦٨٠,٢٠٧	١٠,٨٧٥,٦٧٢	اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢٢٨,٢٥٩)	(٣٨٧,٦٦٩)	مخصص التدني في عقود التأجير التمويلي
(١,٨٥٧,١٠٦)	(١,٧٧٩,٥٣٧)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(٦٨,٧٣١)	(٩٧,٣٤١)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٨,٥٢٦,١١١	٨,٦١١,١٢٥	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٩٧٣,٩٤١	٥,١٦٣,٩٨٢	تستحق خلال أقل من عام
٥,١٧٩,٠٣٣	٥,٢٢٨,٠٥٢	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٥٢٧,٢٣٣	٤٨٣,٦٣٨	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
١٠,٦٨٠,٢٠٧	١٠,٨٧٥,٦٧٢	
(٢٢٨,٢٥٩)	(٣٨٧,٦٦٩)	مخصص تدني ذمم عقود تأجير تمويلي
(١,٨٥٧,١٠٦)	(١,٧٧٩,٥٣٧)	إيرادات تمويل مؤجلة ضمن أقساط لم تستحق بعد
(٦٨,٧٣١)	(٩٧,٣٤١)	إيرادات تمويل معلقة ضمن أقساط مستحقة
٨,٥٢٦,١١١	٨,٦١١,١٢٥	

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني ذمم عقود تأجير تمويلي مستحقة ومتأخرة السداد خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣٤,٠٥٩	٢٢٨,٢٥٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٥,٨٠٠)	٧٥,٢٩١	المضاف (المحور) خلال الفترة/ السنة
-	٨٤,١١٩	أثر تطبيق معيار التقارير الماليه رقم (٩)
٢٢٨,٢٥٩	٣٨٧,٦٦٩	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

تفاصيل مخصص تدني عقود التأجير التمويلي بعد اضافته اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)

٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	
٦٢,١٣٢	المرحلة الأولى
٢١,٩٨٧	المرحلة الثانية
٣٠٣,٥٥٠	المرحلة الثالثة
٣٨٧,٦٦٩	المجموع

** إن جزءا من ضمانات ذمم التسييط وعقود التأجير التمويلي وقيمتها ٩,٨٩٤,٦٧١ دينار (كمبيالات) كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل ٩,٦٩٢,٥٥٩ دينار (كمبيالات) للعام ٢٠١٧ مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للشركة.

(٨) استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	مباني مقامة على اراضي *
(١١٧,٠٠٠)	(١٢٢,٨٥٠)	الاستهلاك المتراكم
٤٦٨,٠٠٠	٤٦٢,١٥٠	

* 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 استلمت الشق وأصدرت سندات تسجيل باسمها. وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمن معتمد ٥٩٣,٤٦٥ دينار بموجب آخر تقييم عقاري متوفر لدى الشركة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٨.

(٩) بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين وهي بضمان تجبير كمبيالات بمتوسط بنسبة ١٢٥٪ من سقف الجاري مدين وجاري مدين مقابل كتاب تظمين وبنسبة فائدة تتراوح بين ٦,٥٪ - ٨,٧٥٪ إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة. تستحق جميع هذه التسهيلات خلال عام.

(١٠) قروض بنكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٥٦٦,٣١٠	٧,١١٧,٢١٢	قروض تستحق الدفع خلال عام
٩,٧٧٩,٠٣٢	٧,٧٣٣,٤٧١	قروض تستحق الدفع خلال أكثر من عام
١٧,٣٤٥,٣٤٢	١٤,٨٥٠,٦٨٣	

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

حصلت الشركة على قروض من بنوك محلية بسقوف بلغ مجموعها ٢٠,٤٠٠,٠٠٠ دينار، وقد بلغ الجزء المستغل من هذه التسهيلات كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مبلغ (١٤,٨٥٠,٦٨٤) دينار (٢٠١٧: ١٧,٣٤٥,٣٤٢).

إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني وهي ممنوحة بضمان كمبيالات بنسبة ١٢٥٪ من رصيد القروض المستغلة أو كتب تظمين.

يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض أعلاه من ٥,٥٪ إلى ٨,٥٪.

(١١) أسناد قرض

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	٣,٠٠٠,٠٠٠

اسناد قرض تستحق الدفع خلال عام

يمثل هذا البند أسناد قرض قامت الشركة بإصدارها بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٨ لمدة ٣٦٠ يوم بسعر فائدة ٦,٧٥٪ وتستحق الفوائد كل ستة أشهر في ٩ آب و ٣ شباط، هذا ويستحق سداد اسناد قرض بتاريخ ٣ شباط ٢٠١٩.

(١٢) ضريبة الدخل

أ. إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٤٨,٢٩٨	٨٦٤,٤٨٠
(٩٠٦,٤٨٢)	(٢٤٧,٥١٤)
١,٠٢٢,٦٦٤	١٤٦,٣٦٧
-	٧٨٥
٨٦٤,٤٨٠	٧٦٤,١١٨

الرصيد في أول كانون الثاني
ضريبة الدخل المدفوعة
الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة/ للسنة
الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة

ب. يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٥٨,٩٨٧	١٤٧,١٥٢
(٧٤,٦٦١)	٩٦,٧٣٢
١٨٤,٣٢٦	٢٤٣,٨٨٤

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
أثر الفروقات الضريبية المؤجلة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ باستثناء عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠.
- فيما يخص ضريبة عام ٢٠٠٩ تقدمت الشركة بدعوى امام المحكمة الدستورية تطالب بها بعدم دستورية المادة ٦٦/ج من قانون الضريبة و سوف يتم الفصل بالطعن المقدم من الشركة امام محكمة التمييز و القاضي بالزام الشركة باداء الضريبة بعد صدور قرار المحكمة الدستورية حول دستورية المادة ٦٦/ج.
- وفيما يخص ضريبة عام ٢٠١٠ فأنه وبرأي محامي الشركة والمستشار الضريبي للشركة لا يوجد أية التزامات مالية محتملة على الشركة.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن الأعوام منذ عام ٢٠١١ وحتى عام ٢٠١٤.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذ القوائم المالية.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة عن الأعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٣.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٤ , ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حسب نظام العينات دون تعديل.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة عن الأعوام من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٣.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار ٢٠١٨.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(١٣) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

١-١٣ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

الرصيد كما في		الجهة ذات العلاقة					
٣١ كانون أول ٢٠١٧		٣١ آذار ٢٠١٨		الموظفين واقربائهم واعضاء مجلس الادارة واقربائهم	اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة	الشركة الام
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة				
٣١٤,٢٧٤	١,٥٤٦,٢١٣	٢١٩,٢٩٠	١,٥٥٠,٩٤٨	٦٨,٤٢٣	-	١,٧٠١,٨١٥	-
١,٤٢٦,٥٧٩	١١٧٤٦٦٩	-	-	-	-	-	-
-	٩٣,٥٥٠	-	١٠٠,٣٨٩	-	-	-	١٠٠,٣٨٩
موجودات							
مالية							
بالكفء							
المطاف							
قروض							
حسابات							
جارية							

٢-١٣ قائمة الدخل الشاملة المرحلية الموحدة المختصرة

		الجهة ذات العلاقة			
		الموظفين واقربائهم واعضاء مجلس الادارة واقربائهم	اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة	الشركة الام
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار				
٢٣٣,٧٠٧	٤٩,٣٠٣	٢,٠٧٣	-	٤٧,٢٣٠	-
١٥٧,١٥١	٢٦,١٦٦	-	-	-	٢٦,١٦٦
إيرادات التقسيط					
مصاريف تمويل					
قروض					

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركة التابعة في هذه القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.

٣-١٣ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٨٨,١٦٣ دينار لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل ما مجموعه ١٣٢,٤٥٦ دينار لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(١٤) 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، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي في سوق عمان المالي.

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 الشركة باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
-	-	١٩٦,٥٩٣	١٩٦,٥٩٣
-	-	١٩٦,٥٩٣	١٩٦,٥٩٣
-	-	١٩٥,١٦٤	١٩٥,١٦٤
-	-	١٩٥,١٦٤	١٩٥,١٦٤

(غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

(مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

(١٥) حصة السهم من ربح الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٨٣,٤٠٢	٧٦٤,٦٠٧
سهم	سهم
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,٠٣٥	٠,٠٤٦

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة
العائد إلى مساهمي الشركة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(١٦) التزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٩,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠
١,٠٠٠	١,٠٠٠

كفالات بنكية

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

تأمينات نقدية

(١٧) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة لمساهمي الشركة في اجتماعه القادم على توزيع مبلغ ١,٨٩٧.٥٠٠ دينار كأرباح بنسبة ١١,٥٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.