

شركة التسهيلات التجارية الأردنية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
٣٠ أيلول ٢٠٢١  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة  
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢١

المحتويات	صفحة
تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة	١
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة	٢
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر المرحلية الموحدة المختصرة	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة	٤
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة	٥
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة	٦ - ١٨

## تقرير المراجعة

السادة الهيئة العامة المحترمين  
شركة التسهيلات التجارية الأردنية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

#### مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية – شركة مساهمة عامة- ("الشركة") وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وكل من قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" المعدل وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

#### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة القوائم المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

#### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية" المعدل وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)



عمان – المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٧ تشرين الأول ٢٠٢١

شركة التسهيلات التجارية الأردنية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

بالدينار الأردني	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
<b>الموجودات</b>			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٥	٣٨٥,٥١٩	١٢٩,٠٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	٢٠٢,١٨٩	٢١٢,٥٤١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧	٦٣,٥٤٥,٧٨٦	٥٣,٤٦٤,٠٣٨
أرصدة مدينة أخرى		٢٦٥,٧٧١	٣٣٩,١٣٨
حق استخدام أصول مستأجرة		٤٣٨,٠٦١	٧١٩,٧٣٤
استثمارات عقارية - بالصافي	٨	٣٨٠,٢٥٠	٣٩٧,٨٠٠
موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة		٣,٠٧١,٨١٦	٣,٥٨٠,٠١٣
ممتلكات ومعدات		١٣٩,٦٩٢	١٨٥,٧٥٩
موجودات غير ملموسة		٦٥,٩٢١	٧٢,٨٣٨
موجودات ضريبية مؤجلة		٢,٧٨٥,٣١٩	٢,٣٣٣,٣١٧
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>٧١,٢٨٠,٣٢٤</b>	<b>٦١,٤٣٤,٢١٨</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
بنوك دائنة	٩	٧,٠٣٢,٢٣٨	٣,٧٢٢,٣٨٩
قروض	١٠	٢٤,٣٣٨,٠٠١	١٩,٦٧٣,٧٥٠
أسناد قرض	١١	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠
التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي		٤٠٩,٣٠٦	٧٠٢,٥٤٩
مطلوبات أخرى		٩٥٧,٩٣٧	٥٦٦,٧٢٠
مخصصات أخرى		٤٣٥,٣١٣	٣٧٣,٨٢٦
مخصص ضريبة الدخل	١٢	٩٨٢,٣٦٤	١,٢٠٦,٨٥٠
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>٣٦,٤٥٥,١٥٩</b>	<b>٢٨,٥٤٦,٠٨٤</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٤,٠٨٣,٨٧٥	٤,٠٨٣,٨٧٥
احتياطي تقييم الموجودات المالية		٧,٠٢٥	١٧,٣٧٧
الأرباح المدورة		١٢,٢٨٦,٨٨٢	١٢,٢٨٦,٨٨٢
ربح الفترة		١,٩٤٧,٣٨٣	-
<b>مجموع حقوق الملكية</b>		<b>٣٤,٨٢٥,١٦٥</b>	<b>٣٢,٨٨٨,١٣٤</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>٧١,٢٨٠,٣٢٤</b>	<b>٦١,٤٣٤,٢١٨</b>

المدير المالي

المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.



شركة التسهيلات التجارية الأردنية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة  
للمجموعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (سجاعة غير مدققة)

بالدينار الأردني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي موطونات المالية - بالصافي	الأرباح الموطرة*	ربح الفترة	المجموع
٢٠٢١						
(غير مدققة)						
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٨٣,٨٧٥	١٧,٣٧٧ (١٠,٣٥٢)	١٢,٢٨٦,٨٨٢	-	٣٢,٨٨٨,١٣٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	٧,٠٢٥	-	١,٩٤٧,٣٨٣	١,٩٣٧,٠٣١
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٨٣,٨٧٥		١٢,٢٨٦,٨٨٢	١,٩٤٧,٣٨٣	٣٤,٨٢٥,١٦٥
٢٠٢٠						
(غير مدققة)						
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٧,٩٤٠	١٦,٦١١ (٦٥٦)	١٠,٠٢٢,٢٦٠	-	٣٠,٢٤٦,٨١١
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	١٥,٩٥٥	-	٢,١٠٩,٧٤٧	٢,١٠٩,٠٩١
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٧,٩٤٠	١٥,٩٥٥	١٠,٠٢٢,٢٦٠	٢,١٠٩,٧٤٧	٣٢,٣٥٥,٩٠٢

\* تتضمن الأرباح الموطرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ موطونات ضريبية موطلة بمبلغ ٢,٧٨٥,٣١٩ دينار (٢٠٢٠: ٢,٢٢٣) يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً للتعليمات هيئة الأوراق المالية.

المدير المالي

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموطدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدينار الأردني
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٠٠٨,١٨٣	٢,٧٤٥,٦٣٧	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
٢٣٩,٣٥٨	٢٠٧,٢٧٦	إستهلاكات وإطفاءات
(١٦٣)	(٨٤٠)	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
٢١٠,٩٦٠	١,٢٩٨,٨٠١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٢٣,٠٠٤)	(٩,٣٦٢)	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٢٧,٦٥٨)	أرباح استبعاد حق استخدام اصول
(٤٢,٨٧٦)	(٣٢,٩٦٥)	أرباح بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
١,٠٨٤,٠٢٦	١,٢٦٠,٥٦٠	مصاريف التمويل
٤,٤٧٦,٤٨٤	٥,٤٤١,٤٥٠	الربح قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(٤,٩٣٩,٧٣٠)	(١١,٣٨٠,٥٤٩)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٢٥,٧١٥)	٧٣,٣٦٧	أرصدة مدينة أخرى
(١٧١,٨٢٨)	٢٥٣,٢٤٤	مطلوبات أخرى
٥٦,٩٨١	٦١,٤٨٧	مخصصات أخرى
(٧٠٣,٨٠٨)	(٥,٥٥١,٠٠٢)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٩٨١,٢٠١)	(١,٠٨٧,٨٤٧)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة ومصاريف التمويل
(١,٤٩٦,٢٥٤)	(١,٤٧٤,٧٤٢)	مصاريف التمويل المدفوعة
(٣,١٨١,٢٦٣)	(٨,١١٣,٥٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٧,٩٢١)	(٣٥,٣٦٠)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٩٤	٣,٠١٢	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٦٨,٢٩٠)	(٢٦٣,٦٠٦)	اضافات لموجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
٦١٧,٦٤٨	٨٠٤,٧٦٨	المتحصل من بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
٢٣,٠٠٤	٩,٣٦٢	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٤٤,٦٣٥	٥١٨,١٧٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٩٣٦,٨٨٧	٣,٣٠٩,٨٤٩	بنوك دائنة
٤,٩٤٤,٨٧٨	٤,٦٦٤,٢٥١	قروض
(١٨٤,٠١٦)	(١٢٢,٢٠٦)	المدفوع التزامات عقود تأجير تشغيلي
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	اسناد قرض
٢,٦٩٧,٧٤٩	٧,٨٥١,٨٩٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٨,٨٧٩)	٢٥٦,٤٧٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٤٥,٠٧٠	١٢٩,٠٤٠	النقد وما في حكمه في أول الفترة
٤٠٦,١٩١	٣٨٥,٥١٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير المالي

المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) 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**

**(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، يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار/ سهم ويواقع دينار واحد لكل سهم. إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ تشمل الشركة وشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م (يشار لهما بالمجموعة).

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركاتها التابعة ما يلي:

- ان تنشئ وتؤسس مكاتب ووكالات ومحلات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقاً 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 مسبقاً 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 الانظمة 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.

تتبع الشركة لمجموعة البنك الاستثماري، حيث يتم توحيد قوانينها المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠٢١.

**(٢) أساس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة**

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

**١-٢ أسس الإعداد**

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية") المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم تعديله بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني تتمثل فيما يلي:
- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨، عند احتساب مخصص 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 حدة ويؤخذ بالنتائج الأشد ويتم تصنيفها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
- تصنيف جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة من المرحلة الأولى على المرحلة الثالثة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية والمصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.



## شركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة)

### إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة بالقيمة التي آلت ملكيتها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعد تقييمها بشكل إفرادي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة المرحلية الموحدة المختصرة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة المرحلية الموحدة المختصرة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.
- لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من القوائم المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- يجب أن تُقرأ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة مع القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، كما أن الأداء المالي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، كما لم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية في نهاية العام.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

### أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها والمملوكة بالكامل والخاضعة 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 تكون 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢١ الشركة التابعة التالية:

بالدينار الأردني	رأس المال	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية الشركة	طبيعة نشاط الشركة	مركز التسجيل	تاريخ التملك	اسم الشركة
	المصرح به		%				

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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للشركة على الشركة التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما تفقد الشركة هذه السيطرة.

### (٣) التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

### قياس مستويات القيمة العادلة:

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام بين أطراف مطلعة وبفرض شروط التعامل مع الغير ويعتمد قياس القيمة العادلة على الشروط التالية:

١. في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
٢. في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية يجب أن تكون الشركة قادرة على التعامل من خلال السوق الأكثر إفادة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تستخدم الشركة مدخلات سوق قابلة للملاحظة قدر الإمكان. تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما تقوم الشركة باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة.

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.
  - المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات باستثناء الأسعار المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
  - المستوى ٣: أساليب تقييم الأصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها) إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات.
- تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير.
- تعتقد الإدارة أن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة معقولة وكافية.

(٤) التغيير في السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المطبقة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ وهي كما يلي:

- تعديل معيار أسعار الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦). (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١)

إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط للشركات التي قامت بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩).

التعديلات على المعايير والتفسيرات

- العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الإجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد أعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها منه) - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٧). (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢)
  - التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠. (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
  - الممتلكات والمعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات والمعدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦) (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
  - المرجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٣) (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
  - تصنيف الالتزامات الى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣).
- لا تتوقع الإدارة بأن يكون هنالك أثر جوهري من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

(٥) النقد في الصندوق و لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	بالدينار الاردني
٣٠,٩٣٤	٢٢٢,٩٧٧	نقد في الصندوق
٩٨,١٠٦	١٦٢,٥٤٢	حسابات جارية لدى البنوك
١٢٩,٠٤٠	٣٨٥,٥١٩	

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	بالدينار الاردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢١٢,٥٤١	٢٠٢,١٨٩	خارج المملكة أسهم شركات غير مدرجة

يمثل هذا الإستثمار أسهم في شركة السور الدولية القابضة (الكويت) وهي اسهم 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 بالإعتماد على أخر قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها.

(٧) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	بالدينار الاردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٠,٠٨٤,٤٣٢	٦٠,٩٠٧,٣٦٣	ذمم تقسيط (أ)
٣,٣١٧,٤٥٠	٢,٥٨٢,٩٢٠	ذمم عقود تأجير تمويلي (ب) - بالصافي
٦٢,١٥٦	٥٥,٥٠٣	قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية
٥٣,٤٦٤,٠٣٨	٦٣,٥٤٥,٧٨٦	

توزعت هذه الموجودات حسب تاريخ استحقاقها إلى ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	بالدينار الاردني
٢٨,٢٧٥,١٣٩	٣١,١٩٦,٤٤٦	تستحق خلال أقل من سنة
٤٢,١٣٦,٣٨٨	٥٢,٣١٥,١٦٩	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
١,١٤٨,٩٣٢	٢,٧٥٢,٦٦٤	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٧١,٥٦٠,٤٥٩	٨٦,٢٦٤,٢٧٩	
(٦,١٠٠,٦٧٤)	(٧,٣٤٩,٤٧٥)	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(١٠,١٦٢,٢٣٢)	(١٣,٢٢٠,٢٣٦)	ايرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
(١,٨٣٣,٥١٥)	(٢,١٤٨,٧٨٢)	ايرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
٥٣,٤٦٤,٠٣٨	٦٣,٥٤٥,٧٨٦	

- بلغت القروض غير العاملة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مبلغ ٩,٦٧٣,٥٤٨ (مبلغ ٧,٦٥٣,١٩٦ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

شركة التسهيلات التجارية الأردنية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

١- إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات لجميعي (نعم) التقييد ودم عقود ناجير تميلي و البطاقات الائتمانية) مطروحا منها ايرادات عقود التسهيلات غير المكسبة:

كما في ٣١ كانون الأول

۲۰۲۱ ایلول ۳۰ کھافی

بالدينار الاسلامي

الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الأولى مستوى إفرادي
٥٢,٥٥٦,٧٧٧	٦١,٣٩٨,١٢٧	٧,٦٥٣,١٩٦	٥,٧١١,٩٦١	٤٨,٠٣٣,٠٧٠
٢٠,٥٨١,٣٦٦	٢٢,٦٢٣,٢٨٦	٧٩١,٦٩٣	١,٣٢٧,٧٥٤	٢٠,٥٠٣,٨٣٩
(٨,٢٧٠,٧٠٢)	(١٠,٧٩٠,٩٨٤)	(١,٠٣١,٢٩١)	(١,٤٨٩,٣٦٠)	(٨,٢٧٠,٣٣٣)
-	-	(٢٩,٧٠٩)	(٢٤١,٢١٦)	٢٧,٩٢٥
-	-	(٣٢٢,٧٦٥)	٢,٤٥٣,٥١٨	(٢,١٣٠,٧٥٣)
-	-	١,٩٣٩,٣١٣	(٢٥,٠٨٦٠)	(١,٦٨٨,٤٥٣)
-	-	٨٦٣,٦١٠	٣٢٠,٧٠٩	(١,١٨٠,٣٠٦)
(٣,١٠٢,٨٦٦)	٤,٠١٣	(١٩,٠٤٩٩)	-	-
(١٦٦,٣٤٢)	(١٩,٠٤٩٩)	(١٩,٠٤٩٩)	-	-
٦١,٣٩٨,٢٢٧	٧٣,٠٤٤,٠٤٣	٩,٦٧٣,٥٤٨	٧,٨٣٢,٥٠٦	٥٥,٥٣٧,٩٨٩

إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة / السنة  
التسهيلات الجديدة خلال الفترة / السنة  
التسهيلات المصددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
الديون المعدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

ب- إفساح الحركة على مخصص خسائر إلتزامية متوقعة لجميعي (ذم) القسبط و ذم عقول تاجير تمويلي):

كما في ٣١ كانون الاول

۳۰۲۱ ایلول ۳۰ کما فی

بالدينار الاسلامي

الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثانية الثالثة	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الأولى مستوى إفرادي
٥,٣١١,٨٤٠	٦,١٠٠,٦٧٤	٥,٣١٤,٢٩٢	٣٠٤,٩٥٧	٤٨١,٤٢٥٠
١,٩٤١,٨٨٥	٢,١٢٩,١٦٥	١,٠٢٣,٤٢٥	٢٣٩,٤٦٦	٨٦٦,٢٧٤
(١,٠٠٢,٠٢١)	(٨٣٤,٨٨١)	(٦٢٩,٩٤١)	(١٠٤,٠٢١)	(١٠٠,٩١٩)
-	-	(٢,٧٥٨)	(٩,٨٢٣)	١٢,٥٨١
-	-	(٧٤,٤١٤)	٩٨,٦٦٠	(٢٤,٢٤٦)
-	-	٢٣,٣٦٩	(١٠,٥٦٢)	(٢٢,٨٠٧)
(٩٥,٧٣١)	٤,٥١٧	٤٩٤,٥٨٣	(٧٥,٠٩٧)	(٤١٤,٩٦٩)
(٥٥,٢٩٩)	(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	-
٦,١٠٠,٦٧٤	٧,٣٤٩,٤٧٥	٦,١٠٨,٥٥٦	٤٤٣,٥٨٠	٧٩٧,٣٣٩

رصيد بداية الفترة / السنة  
خسارة التتبي على الأرصدة الجديدة خلال الفترة / السنة إضافات  
المسترد من خسارة التتبي على الأرصدة المسددة  
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
الأرصدة المدونة  
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(أ) ذمم التقسيط

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢٥,٨٧٧,٩٤٠	٢٨,٨٣٩,٠٢٤	تستحق خلال أقل من سنة
٤٠,٤٥٥,٣٧٠	٥١,٢٨٢,٩٩١	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٩٢٢,٧٠٨	٢,٦٩٢,٧٣٨	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٦٧,٢٥٦,٠١٨	٨٢,٨١٤,٧٥٣	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(٥,٨٣٢,١١٢)	(٧,٠٣٠,٩٥٠)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة*
(٩,٦٢٨,٣٩٤)	(١٢,٨٥٥,١٥٧)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
(١,٧١١,٠٨٠)	(٢,٠٢١,٢٨٣)	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط
٥٠,٠٨٤,٤٣٢	٦٠,٩٠٧,٣٦٣	

\* يتضمن هذا البند الإيرادات المؤجلة لكل من عمليات التمويل التجارية مرابحة للامر بالشراء ومراجبات دولية ومرابحة ذمم بيع مؤجل كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	بالدينار الأردني
٦,٤٧٧,٣٤٦	٨,٥٧٠,٩٥٤	عقارات
٢٥,٨٧٠,٣١٥	٢٣,٨٧٩,٨٤٧	شركات
٣٤,٩٠٨,٣٥٧	٥٠,٣٦٣,٩٥٢	قروض وكمبيالات
٦٧,٢٥٦,٠١٨	٨٢,٨١٤,٧٥٣	اجمالي ذمم التقسيط
(٥,٨٣٢,١١٢)	(٧,٠٣٠,٩٥٠)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(٩,٦٢٨,٣٩٤)	(١٢,٨٥٥,١٥٧)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
(١,٧١١,٠٨٠)	(٢,٠٢١,٢٨٣)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٥٠,٠٨٤,٤٣٢	٦٠,٩٠٧,٣٦٣	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

تتوزع ذمم التقسيط بالصافي بعد طرح إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة مضافا إليها قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الإجمالي	بالدينار الأردني ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
٤٥,٠٠٧,٢٣١	٥,٥٣٠,٣٩٣	٧,١٥٢,١٥٦	٥٧,٦٨٩,٧٨٠	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٢٠,٤٠٨,٦٤٩	١,٣٢٥,٢٦٨	٧٧٠,٢٢٨	٢٢,٥٠٤,١٤٥	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٧,٦٠٣,٦٢٣)	(١,٤٤٠,٩٠٢)	(٩٧٢,٤٢٢)	(١٠,٠١٦,٩٤٧)	التسهيلات المسددة
٢١٩,٣٢٧	(٢٠١,١٨٠)	(١٨,١٤٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١,٨٨١,٧٩٣)	٢,١٩٩,٨٦٤	(٣١٨,٠٧١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١,٦٤٤,٤٣٢)	(٢٢٢,٢٤٠)	١,٨٦٦,٦٧٢	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,١٥٩,٤٠٦)	٣٢٠,٧٠٩	٨٦٣,٦١٠	٢٤,٩١٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	(١٨٦,٧٩٢)	(١٨٦,٧٩٢)	الديون المعدومة
٥٣,٣٤٥,٩٥٣	٧,٥١١,٩١٢	٩,١٥٧,٢٣٤	٧٠,٠١٥,٠٩٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٢,٤٢٢,٤٩٨	٦,٨٦٢,٢٤١	٧,٩٠١,٧٠٧	٤٧,١٨٦,٤٤٦
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٧,٩١٤,٧٦٦	١,٥١١,٧٥٢	٧٩٠,٩٧٣	٢٠,٢١٧,٤٩١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	(٤,٠١١,٨٥٥)	(١,٥٩١,١٣٤)	(١,١٣٠,٣٨٠)	(٦,٧٣٣,٣٦٩)
التسهيلات المسددة	٥٥٢,٤٨٨	(٣٠٥,٩٣٨)	(٢٤٦,٥٥٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١٦٩,٣٤٦)	٣٢٥,٧٧٣	(١٥٦,٤٢٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩٥,٧٨٩)	(٣٢١,٦٩٦)	٥١٧,٤٨٥	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٥٠٥,٥٣١)	(٩٥٠,٦٠٥)	(٣٥٨,٨٧٣)	(٢,٨١٥,٠٠٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(١٦٥,٧٧٩)	(١٦٥,٧٧٩)
الديون المعدومة	٤٥,٠٠٧,٢٣١	٥,٥٣٠,٣٩٣	٧,١٥٢,١٥٦	٥٧,٦٨٩,٧٨٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة				

افصاح الحركة على مخصص خسائر إنتمائيه متوقعه:

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	٤٤٩,٤٤٤	٢٩١,٥٣٨	٥,٠٩١,١٣٠	٥,٨٣٢,١١٢
رصيد بداية الفترة	٨٣٨,٣٩٤	٢٣٢,٧٠٢	٩٦٨,٣٠٣	٢,٠٣٩,٣٩٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	(٨٩,٠٧٠)	(٩٢,١١٨)	(٦١٤,٤٦٤)	(٧٩٥,٦٥٢)
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	١٠,٥٣٩	(٧,٧٨١)	(٢,٧٥٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١٩,٥٦١)	٩٢,٢٣٥	(٧٢,٦٧٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢١,٩٠٥)	(١٠,٠٣١)	٣١,٩٣٦	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٨٧,٥٧٨)	(٨٠,٠٠٠)	٤٧٢,٠٩٨	٤,٥٢٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(٤٩,٤٢٩)	(٤٩,٤٢٩)
الأرصدة المعدومة	٧٨٠,٢٦٣	٤٢٦,٥٤٥	٥,٨٢٤,١٤٢	٧,٠٣٠,٩٥٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة				

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٧١٣,٧٣٧	٢٦٧,٤٠٩	٤,٠٤٦,٩٤٧	٥,٠٢٨,٠٩٣
رصيد بداية السنة	٢٩١,٣٢٨	٣١٢,٧٩٠	١,٢٧٩,٤٤١	١,٨٨٣,٥٥٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	(٣٧٠,٣١١)	(١١٠,١٠٢)	(٤٧٦,١٩٩)	(٩٥٦,٧١٢)
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	٣٣,٦٩٧	(١٦,٣٤٦)	(١٧,٣٥١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٣,٤١٨)	٢٥,٣٩٧	(٢١,٩٧٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٣٣١)	(١٨,١٢٠)	٢٥,٤٥١	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٠٨,١٥٨)	(١٦٩,٤٩٠)	٣١٠,١١٩	(٦٧,٥٢٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(٥٥,٢٩٩)	(٥٥,٢٩٩)
الأرصدة المعدومة	٤٤٩,٤٤٤	٢٩١,٥٣٨	٥,٠٩١,١٣٠	٥,٨٣٢,١١٢
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة				

لم يكن هنالك كمبيالات مودعة لدى أي من الجهات المقرضة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ١,٢٥٣,٣٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بناءً على قرارات مجلس إدارة الشركة تم شطب مبلغ ٤٩,٤٢٩ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٥٥,٢٩٩ دينار) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وشطب مبلغ ١٣٧,٣٦٣ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١١٠,٤٨٠ دينار) من الإيرادات المعلنة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(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 ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٣٣٥,٠٤٣	٢,٣٠١,٩١٩	تستحق خلال أقل من سنة
١,٦٨١,٠١٨	١,٠٣٢,١٧٨	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٢٢٦,٢٢٤	٥٩,٩٢٦	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٤,٢٤٢,٢٨٥	٣,٣٩٤,٠٢٣	
(٢٦٨,٥٦٢)	(٣١٨,٥٢٥)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٥٣٣,٨٣٨)	(٣٦٥,٠٧٩)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٢٢,٤٣٥)	(١٢٧,٤٩٩)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٣,٣١٧,٤٥٠	٢,٥٨٢,٩٢٠	

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 ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٨٠٥,٨٢١	١,٣٧٥,٩٢٩	عقارات
١,٠٥٤,٠٧٥	١,١٣٨,٥١٥	شركات
١,٣٨٢,٣٨٩	٨٧٩,٥٧٩	قروض
٤,٢٤٢,٢٨٥	٣,٣٩٤,٠٢٣	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢٦٨,٥٦٢)	(٣١٨,٥٢٥)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٥٣٣,٨٣٨)	(٣٦٥,٠٧٩)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٢٢,٤٣٥)	(١٢٧,٤٩٩)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٣,٣١٧,٤٥٠	٢,٥٨٢,٩٢٠	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣,٠٢٥,٨٣٩	١٨١,٥٦٨	٥٠١,٠٤٠	٣,٧٠٨,٤٤٧	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	
٩٥,١٩٠	٢,٤٨٦	٢١,٤٦٥	١١٩,١٤١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة	
(٦٦٦,٧١٠)	(٤٨,٤٥٨)	(٥٨,٨٦٩)	(٧٧٤,٠٣٧)	التسهيلات المسددة	
٥١,٥٩٨	(٤٠,٠٣٦)	(١١,٥٦٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
(٢٤٨,٩٦٠)	٢٥٣,٦٥٤	(٤,٦٩٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
(٤٤,٠٢١)	(٢٨,٦٢٠)	٧٢,٦٤١	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
(٢٠,٩٠٠)	-	-	(٢٠,٩٠٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
-	-	(٣,٧٠٧)	(٣,٧٠٧)	الديون المدومة	
٢,١٩٢,٠٣٦	٣٢٠,٥٩٤	٥١٦,٣١٤	٣,٠٢٨,٩٤٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	

شركة التسهيلات التجارية الأردنية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٤,٣٢٧,٩٤٢	١٥٨,٥٢٣	٦٨٣,٨٦٠	٥,١٧٠,٣٢٥
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٠٧,٩١٣	١٣,٤٤٩	٤٢,٥١٣	٣٦٣,٨٧٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة	(١,٤١٤,٩٣٢)	(٣١,٨٦١)	(٩٠,٥٤٠)	(١,٥٣٧,٣٣٣)
التسهيلات المسددة	١٣٢,٥٠٩	(١٩,٥٠٢)	(١١٣,٠٠٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٤٦,١٧٥)	٧٧,٣٦٣	(٣١,١٨٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٩,٩٦٥)	٩,٩٦٥	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٨١,٤١٨)	(٦,٤٣٩)	-	(٢٨٧,٨٥٧)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(٥٦٣)	(٥٦٣)
الديون المدعومة	٣,٠٢٥,٨٣٩	١٨١,٥٦٨	٥٠١,٠٤٠	٣,٧٠٨,٤٤٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة				

افصاح الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة:

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١,٩٨٠	١٣,٤٢٠	٢٢٣,١٦٢	٢٦٨,٥٦٢
رصيد بداية الفترة	٢٧,٨٨١	٦,٧٦٣	٥٥,١٢٢	٨٩,٧٦٦
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	(١١,٨٤٩)	(١١,٩٠٣)	(١٥,٤٧٧)	(٣٩,٢٢٩)
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	٢,٠٤٢	(٢,٠٤٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٤,٦٨٥)	٦,٤٢٥	(١,٧٤٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٠٢)	(٥٣١)	١,٤٣٣	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٧,٣٩١)	٤,٩٠٣	٢٢,٤٨٥	(٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(٥٧١)	(٥٧١)
الديون المدعومة	١٧,٠٧٦	١٧,٠٣٥	٢٨٤,٤١٤	٣١٨,٥٢٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة				

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٤٥,٧٢١	١٢,٩٨٧	٢٢٥,٠٣٩	٢٨٣,٧٤٧
رصيد بداية السنة	١٩,٨٠٤	٥,٨٠٢	٣٢,٧٢٠	٥٨,٣٢٦
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	(٧,٧٧٧)	(٤,٦٦٩)	(٣٢,٨٦٣)	(٤٥,٣٠٩)
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	١٢,٧٧٩	(٢,٧٤٨)	(١٠,٠٣١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٢,١٣٥)	٥,٥٦٧	(٣,٤٣٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٩٧٩)	٩٧٩	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٦,٤١٢)	(٢,٥٤٠)	١٠,٧٥٠	(٢٨,٢٠٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣١,٩٨٠	١٣,٤٢٠	٢٢٣,١٦٢	٢٦٨,٥٦٢
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة				

بناءً على قرارات مجلس إدارة الشركة تم شطب مبلغ ٥٧١ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: صفر دينار) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وشطب مبلغ ٣,١٣٦ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٥٦٣ دينار) من الإيرادات المعلقة.

(٨) استثمارات عقارية - بالصافي

بالدينار الأردني	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
مباني مقامة على اراضي *	(غير مدققة)	(مدققة)
الاستهلاك المتراكم	٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠
	(٢٠٤,٧٥٠)	(١٨٧,٢٠٠)
	٣٨٠,٢٥٠	٣٩٧,٨٠٠



شركة التسهيلات التجارية الأردنية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

\* يمثل هذا البند تخصيص ٢٤ وحدة سكنية من مشروع مدينة المجد السكنية لصالح الشركة وذلك بناءً على الاتفاق المبرم مع المطور شركة تعمير العقارية الدولية، علماً بأن الشركة استمكت الشقق وأصدرت سندات تسجيل باسمها، وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمن معتمد ٥٩٣,٤٦٥ بموجب آخر تقييم عقاري متوفر لدى الشركة بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٢٠.

(٩) بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين من بنوك محلية مقابل كتب تطمين صادرة من البنك الاستثماري. هذا وقد تراوحت نسبة الفائدة بين ٥,٥٪ - ٦٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٥,٥٪ - ٦٪). إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة وتستحق جميع هذه التسهيلات خلال عام.

(١٠) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٧٣٨,٧٣١	١٠,٩٥٦,٤٤٩	قروض تستحق الدفع خلال عام
١٠,٩٣٥,٠١٩	١٣,٣٨١,٥٥٢	قروض تستحق الدفع خلال أكثر من عام
١٩,٦٧٣,٧٥٠	٢٤,٣٣٨,٠٠١	

إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني وهي ممنوحة من بنوك محلية ومؤسسة تمويل دولية مقابل كتب تطمين صادرة من البنك الاستثماري، وتتراوح نسبة الفائدة على القروض أعلاه بين ٥,٥٪ - ٦,٢٥٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٥,٥٪ - ٦,٢٥٪).

(١١) أسناد قرض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	اسناد قرض
٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	

قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٠ بإصدار أسناد قرض بمبلغ ٢,٣٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية ١٠,٠٠٠ دينار للسند الواحد غير قابلة للتحويل ولمدة سنة واحدة، كما بلغت نسبة الفائدة على السندات ٥٪ وتستحق الفوائد في ٢ كانون الأول ٢٠٢١، كما يستحق سداد اسناد القرض بتاريخ ٢ كانون الأول ٢٠٢١.

(١٢) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٢٠٠,١٢٢	١,٢٠٦,٨٥٠	الرصيد في أول كانون الثاني
(١,٤٩٦,٢٥٤)	(١,٤٧٤,٧٤٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٤٦٨,٤٤٩	١,٢٥٠,٢٥٦	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة/السنة
٣٤,٥٣٣	-	الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة
١,٢٠٦,٨٥٠	٩٨٢,٣٦٤	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدينار الأردني
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٠٣٥,٨٤٣	١,٢٥٠,٢٥٦	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة
٣٤,٥٣٣	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١٧١,٩٤٠)	(٤٥٢,٠٠٢)	أثر الفروقات الضريبية المؤجلة
٨٩٨,٤٣٦	٧٩٨,٢٥٤	

شركة التسهيلات التجارية الأردنية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة:

- قامت الشركة بالحصول على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٧، كما تم قبول العام ٢٠١٨ ضمن نظام العيّنات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن العامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً. والتي لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة لنهاية عام ٢٠١٦، والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) بالحصول على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ كما تم قبول الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٨ ضمن نظام العيّنات.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرار الضريبي عن العامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونياً. والتي لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- وفيما يتعلق بضريبة المبيعات، فإن الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) مدققة ضريبياً لنهاية الفترة الضريبية (١٢+١١) للعام ٢٠١٣ ولا يوجد على الشركة أي التزامات ضريبية لغاية تلك الفترة علماً بأن الإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات الضريبية اللاحقة مقدمة في موعدها حسب الأصول.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

(١٣) 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 المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة المختصرة تتمثل فيما يلي:

١-١٣ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

بالدينار الأردني	الشركة الأم النهائية	شركة شقيقة	الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	٣٧,٥٢٧	٣٧,٥٢٧	٥٦,٣٨٧
قروض	٢,٦١٥,٥٣١	-	-	٢,٦١٥,٥٣١	٢,٤٠٠,٧١٥
إسناد قرض	٩٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠
حسابات جارية	١١٤,٠٣٢	-	-	١١٤,٠٣٢	٦٧,٦٦٤

٢-١٣ قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة المختصرة

بالدينار الأردني	الشركة الأم النهائية	شركة شقيقة	الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
إيرادات التقسيط	-	-	٤,٩١٥	٤,٩١٥	٤,٢٧٣
مصاريف تمويل قروض	-	-	١٠٣,٥٣٩	١٠٣,٥٣٩	١١٥,٢٠٢
عقود تأجير تشغيلي - الاستثماري لتمويل	-	-	-	-	-
سلسلة الإمداد	-	٥,٦٥٢	-	٥,٦٥٢	٤,٨٤٠
عمليات لاستثمارات مالية لشركة شقيقة -	-	-	-	-	-
شركة موارد للوساطة المالية	-	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	-

إن رصيد الكفالات مع الشركة الأم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ يبلغ ٣٨,٣٠٠ دينار (٢٠٢٠: ٣١,٣٠٠ دينار).

شركة التسهيلات التجارية الأردنية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣-١٣) رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة ما مجموعه ٢٢٨,٩٠١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ما مجموعه ١٩٧,٨٥٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠).

(١٤) مستويات القيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم حيث يتم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية متماثلة.  
المستوى ٢: مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ التي يمكن تحديدها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (أي الأسعار) أو بطريقة غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.  
المستوى ٣: مدخلات لموجودات ومطلوبات التي لا تعتمد على معلومات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة).

أ- الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			بالدينار الاردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
القيمة العادلة			القيمة الدفترية
٢٠٢,١٨٩	-	-	٢٠٢,١٨٩
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			بالدينار الاردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
القيمة العادلة			القيمة الدفترية
٢١٢,٥٤١	-	-	٢١٢,٥٤١
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة تقارب قيمتها العادلة.

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

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

- إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. كما أن القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية المباشرة والاستثمارات المالية بالكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار الفوائد السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وكذلك بسبب الفترات القصيرة فيما يتعلق بودائع البنوك والمؤسسات المصرفية. إن القيمة العادلة المدرجة بالكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بفائدة ثابتة.

ج. الموجودات غير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة:

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			بالدينار الاردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
القيمة العادلة			القيمة الدفترية
-	٥٩٣,٤٦٥	-	٣٨٠,٢٥٠
-	٥,٠٣٥,٦٨٩	-	٣,٠٧١,٨١٦
			إستثمارات عقارية - بالاصافي موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			بالدينار الاردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
القيمة العادلة			القيمة الدفترية
-	٥٩٣,٤٦٥	-	٣٩٧,٨٠٠
-	٤,٨٢٢,٦٢٠	-	٣,٥٨٠,٠١٣
			إستثمارات عقارية - بالاصافي موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة

توضح البنود أعلاه القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي يتم تحديدها على أساس أسعار أدوات مالية مشابهة في سوق غير نشط.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(١٥) حصة السهم من ربح الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		بالدينار الأردني
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	ربح الفترة
٢,١٠٩,٧٤٧	١,٩٤٧,٣٨٣	
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	
دينار / سهم	دينار / سهم	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة
٠,١٢٨	٠,١١٨	

(١٦) إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- بوجه عام فإن أهداف وسياسات الشركة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في القوائم المالية للشركة كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

(١٧) التزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	كفالات بنكية
١٢٧,٣٠٠	٧٦,١٠٠	
٥,٧٥٠	١٣٠	ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي: تأمينات نقدية

(١٨) القضايا المقامة على الشركة وشركتها التابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ٩٧,٦١١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ منها قضايا مقدرة لغايات الرسوم بالإضافة إلى قضايا موقوفة لحين البت بقضايا أخرى (مقابل ٨٦,٥٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول منها قضايا مقدرة لغايات الرسوم بالإضافة إلى قضايا موقوفة لحين البت بقضايا أخرى ٢٠٢٠) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٢٢,١٧٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٢٤٠,٥٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) ١١,٨٦٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٨١,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

(١٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.