

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢
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
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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 المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة	٤
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة	٥
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة	١٩ - ٦



تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية - شركة مساهمة عامة - ("الشركة") وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وكل من قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ 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 بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

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 نبدى رأي تدقيق حولها.

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني.

KPMG
Kawasmy & Partners
Company


عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ تشرين الأول ٢٠٢٢

٢٠٢٢ شركة الفواصي وشركاه، شركة تصالون اذنية مسجلة تحت الرقم (٢٦٦)، وهي عضو في شبكة الشركات المستقلة المعنية
 كي بي ام جي العالمية، شركة انجليزية خاصة محدودة بالمصنعي جميع الحقوق محفوظة
 اسم وشعار كي بي ام جي هما علامتان تجاريتان مسجلتان أو علامتان تجاريتان لشركة كي بي ام جي العالمية

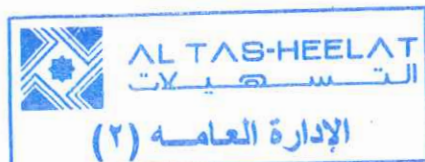
شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	بالدينار الأردني
الموجودات			
٣١٧,٠٦٣	٤,٣٧٢,٠٠٩	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٢١١,٩٣٧	٢١١,٣٢٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٠,٩٣٨,٣٩٢	٨٣,٤٠٩,٠٨٤	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢٤,٩٠٨	٣٩٠,١٣٠		أرصدة مدينة أخرى
٣٥٠,١١٨	٢٨٦,٣٨٧		حق استخدام أصول مستأجرة
٣٧٤,٤٠٠	٣٥٦,٨٥٠	٨	استثمارات عقارية - بالصفافي
٢,٩٩٠,٤٤٢	٢,٦٢٢,٥٢٥		موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
١٤١,١٦٨	٩٥,٨١١		ممتلكات ومعدات
٥٨,٥٥٨	٥٥,٦٩٩		موجودات غير ملموسة
٢,٥٥٥,١٧٥	٣,٠٠٨,٩٢٥		موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٧٨,١٦٢,١٦١</u>	<u>٩٤,٨٠٨,٧٤٢</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٣,٦٧٨,٧٠٩	٦,٥٢٦,٦٧١	٩	بنوك دائنة
٢٩,٣٨٤,٤٥٤	٣٩,٧٤٦,٨٨٨	١٠	قروض
٥,٢٨٠,٠٠٠	٥,٢٨٠,٠٠٠	١١	أسناد قرض
٣٤٣,٨١٧	٢٥٧,١٠٩		التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
٧٣٨,١٥٧	٩٧٣,٢٣٨		مطلوبات أخرى
٣٩١,٥٤١	٣٥٦,٢٨١		مخصصات أخرى
١,٥٢٦,٧٧٧	١,٤١٤,٢٦٥	١٢	مخصص ضريبة الدخل
<u>٤١,٣٤٣,٤٥٥</u>	<u>٥٤,٥٥٤,٤٥٢</u>		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤,١٢٥,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠		احتياطي قانوني
١٦,٧٧٣	١٦,١٥٨		احتياطي تقييم موجودات مالية
١٦,١٧٦,٩٣٣	١٦,١٧٦,٩٣٣		الأرباح المدورة
-	٣,٤٣٦,١٩٩		ربح الفترة
<u>٣٦,٨١٨,٧٠٦</u>	<u>٤٠,٢٥٤,٢٩٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٧٨,١٦٢,١٦١</u>	<u>٩٤,٨٠٨,٧٤٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


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)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)
بالدينار الأردني

إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	٦,٣٦٢,١٤٦	٩,٠٢٣,١٧٦	٢,٥٤٠,٣٠٤	٣,٦٢٦,٠٠١
	٥٨٧,٧٩٠	٧١٦,٠٥١	٢٤٥,٨١٤	٢٩١,١٦٧
	٦,٩٤٩,٩٣٦	٩,٧٣٩,٢٢٧	٢,٧٨٦,١١٨	٣,٩١٧,١٦٨
	(٩٧٥,٩٩٠)	(١,١٥٨,٧٤١)	(٣٦٩,٤٨٣)	(٤١٤,٦٥٨)
	(٤٨٠,١٣٩)	(٥٤١,٧٧٥)	(١٧٩,٣٧٧)	(١٦٥,٧٥٨)
	(٢٠٧,٢٧٦)	(١٥٩,٩٧٥)	(٥٩,٤٤٦)	(٥٠,٥٩٢)
	(١,٢٩٨,٨٠١)	(١,٢١٤,٧٥٠)	(٧٦١,٠٦٥)	(١,١١٣,١٤١)
	(١,٢٦٠,٥٦٠)	(١,٨٧٣,٥٦٦)	(٤٥٩,١٠٦)	(٧٤٦,٧٢٩)
	(٤,٢٢٢,٧٦٦)	(٤,٩٤٨,٨٠٧)	(١,٨٢٨,٤٧٧)	(٢,٤٩٠,٨٧٨)
	٢,٧٢٧,١٧٠	٤,٧٩٠,٤٢٠	٩٥٧,٦٤١	١,٤٢٦,٢٩٠
	٩,٣٦٢	٩,١٨٢	٩,٣٦٢	٩,١٨٢
	٩٠,١٠٥	٤٩,٥٦٧	٧٤,٠٦١	١٢,٠٧٥
	(٨١,٠٠٠)	(٣٣,١٠٤)	(٢٧,٠٠٠)	(١٥,٩٨٦)
	٢,٧٤٥,٦٣٧	٤,٨١٦,٠٦٥	١,٠١٤,٠٦٤	١,٤٣١,٥٦١
	(٧٩٨,٢٥٤)	(١,٣٧٩,٨٦٦)	(٢٨٩,٠٨١)	(٤٠٦,٢٠٥)
	١,٩٤٧,٣٨٣	٣,٤٣٦,١٩٩	٧٢٤,٩٨٣	١,٠٢٥,٣٥٦

إيرادات وعمليات من التمويلات التجارية والمراوحة والتأجير التمويلي
إيرادات تشغيلية أخرى
مجموع الإيرادات
رواتب وأجور ومنافع الموظفين
مصاريف إدارية
استهلاكات وإطفاءات
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
مصاريف التمويل
مجموع المصاريف
الدخل من الأنشطة التشغيلية
أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إيرادات أخرى
مصاريف مخصصات أخرى
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
مصروف ضريبة الدخل
الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الآخر الغير قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الربح أو الخسارة المرحلية الموحدة المختصرة:

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للفترة
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة (دينار/ سهم)

٢,٢٧٩	(١٢,٦٧٤)	(٦١٥)	(١٠,٣٥٢)
١,٠٢٧,٦٣٥	٧١٢,٣٠٩	٣,٤٣٥,٥٨٤	١,٩٣٧,٠٣١
		٠,٢٠٨	٠,١١٨

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)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)

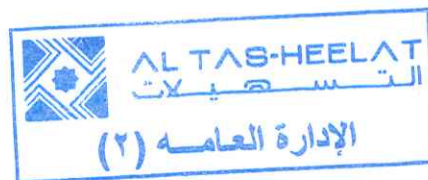
بالدينار الأردني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي تقييم المالية - بالصافي	الأرباح المدورة*	ربح الفترة	المجموع
٢٠٢٢						
(غير مدققة)						
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٧٧٣	١٦,١٧٦,٩٣٣	-	٣٦,٨١٨,٧٠٦
اجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	(٦١٥)	-	٣,٤٣٦,١٩٩	٣,٤٣٥,٥٨٤
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٥٨	١٦,١٧٦,٩٣٣	٣,٤٣٦,١٩٩	٤٠,٢٥٤,٢٩٠
٢٠٢١						
(غير مدققة)						
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٨٣,٨٧٥	١٧,٣٧٧	١٢,٢٨٦,٨٨٢	-	٣٢,٨٨٨,١٣٤
اجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	(١٠,٣٥٢)	-	١,٩٤٧,٣٨٣	١,٩٣٧,٠٣١
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٨٣,٨٧٥	٧,٠٢٥	١٢,٢٨٦,٨٨٢	١,٩٤٧,٣٨٣	٣٤,٨٢٥,١٦٥

* تتضمن الأرباح المدورة كما في الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٣,٠٠٨,٩٢٥ دينار أردني (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٢,٥٥٥,١٧٥ دينار أردني) يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.


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)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بالدينار الأردني			
الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل	٤,٨١٦,٠٦٥	٢,٧٤٥,٦٣٧	
التعديلات:			
استهلاكات وإطفاءات	١٥٩,٩٧٥	٢٠٧,٢٧٦	
أرباح (خسائر) استبعاد ممتلكات ومعدات	٥,٧٠٤	(٨٤٠)	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المضافة	١,٢١٤,٧٥٠	١,٢٩٨,٨٠١	
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٩,١٨٢)	(٩,٣٦٢)	
أرباح استبعاد حق استخدام أصول	-	(٢٧,٦٥٨)	٧
أرباح بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة	(٢٧,١٠١)	(٣٢,٩٦٥)	
مصاريف التمويل	١,٨٧٣,٥٦٦	١,٢٦٠,٥٦٠	
الربح قبل التغيير في بنود رأس المال العامل	٨,٠٣٣,٧٧٧	٥,٤٤١,٤٥٠	
التغيرات في بنود رأس المال العامل:			
موجودات مالية بالكلفة المضافة	(١٣,٦٨٥,٤٤٢)	(١١,٣٨٠,٥٤٩)	
أرصدة مدينة أخرى	(١٦٥,٢٢٢)	٧٣,٣٦٧	
مطلوبات أخرى	١٠٧,٣٢٧	٢٥٣,٢٤٤	
مخصصات أخرى	(٣٥,٢٦٠)	٦١,٤٨٧	
التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل	(٥,٧٤٤,٨٢٠)	(٥,٥٥١,٠٠٢)	
المدفوعة ومصاريف التمويل	(١,٧٢٩,١٣١)	(١,٠٨٧,٨٤٧)	
مصاريف التمويل المدفوعة	(١,٩٤٦,١٢٨)	(١,٤٧٤,٧٤٢)	١٢
ضريبة الدخل المدفوعة	(٩,٤٢٠,٠٧٩)	(٨,١١٣,٥٩١)	
صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية			
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	(٣٨,٤١٧)	(٣٥,٣٦٠)	
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٢,٢٣٢	٣,٠١٢	
إضافات لموجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة	(١٢٣,٣٩٠)	(٢٦٣,٦٠٦)	
المتحصل من بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة	٥١٨,٤٠٨	٨٠٤,٧٦٨	
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,١٨٢	٩,٣٦٢	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	٣٦٨,٠١٥	٥١٨,١٧٦	
الأنشطة التمويلية			
بنوك دائنة	٢,٨٤٧,٩٦٢	٣,٣٠٩,٨٤٩	
قروض	١٠,٣٦٢,٤٣٤	٤,٦٦٤,٢٥١	
المدفوع من التزامات عقود تأجير تشغيلي	(١٠٣,٣٨٦)	(١٢٢,٢٠٦)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	١٣,١٠٧,٠١٠	٧,٨٥١,٨٩٤	
صافي التغيير في النقد وما في حكمه	٤,٠٥٤,٩٤٦	٢٥٦,٤٧٩	
النقد وما في حكمه في اول الفترة	٣١٧,٠٦٣	١٢٩,٠٤٠	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٤,٣٧٢,٠٠٩	٣٨٥,٥١٩	
المدير العام			المدير المالي



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)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
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 وبواقع دينار واحد لكل سهم. إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ تشمل الشركة وشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م (يشار لهما بالمجموعة).

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركتها التابعة ما يلي:

- إن 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 لأشغالها لأموال تتعلق بها وأن تقوم برهن املاكها كضمانة.
 - إدارة وإصدار 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 أشكال التمويل بما في ذلك التأجير التمويلي.
 - إصدار 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 والأشكال 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 أنواعها وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
- إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

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

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠٢٢.

(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 ٢٠٢٢ 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 الإحتساب 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 بالنتائج الأشد ويتم تصنيفها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية والمصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

- تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة بالقيمة التي ألت ملكيتها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد 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 ٢٠٢١، كما أن الأداء المالي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، كما لم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطيات 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 وتتحقق 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 ٢٠٢٢ الشركة التابعة التالية:

بالدينار الأردني اسم الشركة	رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	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 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 الموحدة 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 الموحدة المختصرة 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ باستثناء ما يلي:

- قياس مستويات القيمة العادلة:
- تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام بين أطراف مطلعة وبنفس 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 ان تكون الشركة قادرة على التعامل من خلال السوق الأكثر افاده.
- 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) اذا 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.
- نعتقد الإدارة أن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة معقولة وكافية.

أثر جائحة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩)

انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما أدى إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. وتسببت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في شكوك على الصعيد العالمي. وأعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على السواء، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة، حيث إنه في الوقت الحالي وبعد قيام اغلب دول العالم بإزالة القيود والاعلاقات والعودة الى الحياة الطبيعية والعودة الى رفع أسعار الفائدة بشكل متسارع لمواجهة ارتفاع نسب التضخم المرتفعة والتي زاد من تفاقمها ارتفاع اسعار الطاقة بسبب الاضطرابات في القارة الأوروبية وعودة الحياة الى الانفتاح الكامل بمرحلة ما بعد الجائحة. في الوقت الحالي هناك زيادة كبيرة من عدم التيقن في تحديد الاثر الاقتصادي الذي يتبع احتمالية انتهاء الجائحة بسبب الاوضاع السياسية الاقتصادية العالمية واحتمالية الدخول بسرعة في مرحلة الركود. وسوف تستمر ادارة المخاطر بمراقبة الوضع عن كثب من خلال خطتها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة أية اضطرابات محتملة على أعمال الشركة وعملياتها وأدائها المالي.

(٤) التغيير في السياسات المحاسبية الهامة

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢ وهي كما يلي:

أ- السياسات المحاسبية المطبقة:

المعايير أو التعديلات الجديدة	تاريخ التطبيق
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)	١ كانون الثاني ٢٠٢٢
التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠.	١ كانون الثاني ٢٠٢٢
الممتلكات والمعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات والمعدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦)	١ كانون الثاني ٢٠٢٢
المرجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣)	١ كانون الثاني ٢٠٢٢

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

- ب- 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 الموحدة المرحلية المختصرة:

تاريخ التطبيق	المعايير أو التعديلات الجديدة
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	تصنيف الالتزامات الى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١).
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين، بما في ذلك تعديلات التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - معلومات المقارنة.
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢).
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناشئة عن حركة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢).
اختياري	بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون هنالك أثر جوهري من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

(٥) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
١١٤,١٦٦	١٢٠,٠٢١	نقد في الصندوق
٢٠٢,٨٩٧	٤,٢٥١,٩٨٨	حسابات جارية لدى البنوك
٣١٧,٠٦٣	٤,٣٧٢,٠٠٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢١١,٩٣٧	٢١١,٣٢٢	خارج المملكة
		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 وفقاً لطريقة نسبة مساهمة الشركة من صافي الأصول بالإعتماد على آخر قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(٧) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	ذمم تقسيط (أ)
٦٨,٤٦٦,٨٦٠	٨٢,٢٤٨,٢٢٥	ذمم عقود تأجير تمويلي (ب) - بالصافي
٢,٤٦٣,٤٠٨	١,١٥٤,٧٠٥	قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية
٨,١٢٤	٦,١٥٤	
٧٠,٩٣٨,٣٩٢	٨٣,٤٠٩,٠٨٤	

توزعت هذه الموجودات حسب تاريخ استحقاقها إلى ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	تستحق خلال أقل من سنة
٣٢,٩١٦,٧٦٠	٢٠,٣٥٩,٠٥٦	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٥٧,١٣٨,٨٩٠	٧٠,٢٥٨,٥٨٧	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٤,٢٧١,٤٧٠	٢٢,٥٨٥,٦٩٣	
٩٤,٣٢٧,١٢٠	١١٣,٢٠٣,٣٣٦	
(٦,٤٤٧,٥٥٤)	(٧,٥٧١,٩٣٤)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(١٤,٦٧١,١٢٦)	(١٩,٤١٢,٦٥٢)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
(٢,٢٧٠,٠٤٨)	(٢,٨٠٩,٦٦٦)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٧٠,٩٣٨,٣٩٢	٨٣,٤٠٩,٠٨٤	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

- بلغت القروض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ مبلغ ١١,٢٠٤,٢٩٠ دينار أردني (مبلغ ٩,١٦٦,٤٩٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

أ- إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات تجميعي (نعم التقييط ونعم عقود تأجير تمويلي و البطاقات الائتمانية) مطروحا منها إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة:

بالتنيز الأردني

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

كما في ٣١ كانون
الأول ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى
مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي
٦١,٣٩٨,٢٢٧	٦٢,٥٣٧,٣٠٩	٧,٩٥٢,١٩٥	٩,١٦٦,٤٩٠	٧٩,٦٥٥,٩٩٤	٦٢,٥٣٧,٣٠٩
٣٣,٦١١,٠٦٨	٢٩,٢٧٩,٦٤٨	١,٣١٥,٣٧٧	٧٧٥,٠٥٩	٣١,٣٧٠,٠٨٤	٢٩,٢٧٩,٦٤٨
(١٤,٩٦٠,٠٤٥)	(٦,٦٧٠,٧٩٤)	(١,٥٤٩,٣٧٠)	(٩٥٣,٢٨٠)	(٩,١٧٣,٤٤٤)	(٦,٦٧٠,٧٩٤)
-	٢,٨٤٥,٢٤٦	(٢,٦١٤,٨٤٨)	(٢٣٠,٣٩٨)	-	٢,٨٤٥,٢٤٦
-	(٦,٢٦٣,٥٥٩)	٦,٨٢٣,٠٩٣	(٥٥٩,٥٣٤)	-	(٦,٢٦٣,٥٥٩)
-	(١,٦٣٦,٠٠٠)	(١,٥٨٦,٤٥٥)	٣,٢٢٢,٤٥٥	-	(١,٦٣٦,٠٠٠)
(١٣٨,٨٠٧)	(٧,٤٥٧,٥١٩)	(٣٨٧,٩٢٩)	(١٥,٢٥٧)	(٧,٨٦٠,٧٠٥)	(٧,٤٥٧,٥١٩)
(٢٥٤,٤٤٩)	-	-	(٢٠١,٢٤٥)	(٢٠١,٢٤٥)	-
٧٩,٦٥٥,٩٩٤	٧٢,٦٣٤,٣٣١	٩,٩٥٢,٠٦٣	١١,٢٠٤,٢٩٠	٩٣,٧٩٠,٦٨٤	٧٢,٦٣٤,٣٣١

ب- إفصاح الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة تجميعي (نعم التقييط ونعم عقود تأجير تمويلي) :

بالتنيز الأردني

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

كما في ٣١ كانون
الأول ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى
مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي
٦,١٠٠,٦٧٤	٨٨٤,٣١٩	٥٤٥,٩٤٠	٥,٠١٧,٢٩٥	٦,٤٤٧,٥٥٤	٨٨٤,٣١٩
٢,٣٤٤,١٩٥	٧٠٥,٢٠٠	٤٧٧,٧٧٧	١,٤٧٩,٩٨٨	٢,٦٢٢,٩٦٥	٧٠٥,٢٠٠
(١,٩٢٥,٧٢٣)	(٨٨,٧٢٩)	(٢٠٨,٨٥٧)	(٦٧١,٩٣٥)	(٩٦٩,٥٢١)	(٨٨,٧٢٩)
-	١٩٨,٤٢٠	(١١٢,٧٨٨)	(٨٥,٦٣٢)	-	١٩٨,٤٢٠
-	(٩٧,٦٧٠)	٣٧٧,٧٩٦	(٢٨٠,١٢٦)	-	(٩٧,٦٧٠)
-	(٢٥,٣٨٢)	(١٩٦,٨٢٨)	٢٢٢,٢١٠	-	(٢٥,٣٨٢)
-	(٦٨١,١٨٨)	(٤٨٢,٤٩٠)	١,١٦٣,٦٧٨	-	(٦٨١,١٨٨)
-	(٣٩٩,٤٣٤)	(٨٢,١٤٢)	٢,٨٨٢	(٤٧٨,٦٩٤)	(٣٩٩,٤٣٤)
(٧١,٥٩٢)	-	-	(٩٠,٣٧٠)	(٩٠,٣٧٠)	-
٦,٤٤٧,٥٥٤	٤٩٥,٥٣٦	٣١٨,٤٠٨	٦,٧٥٧,٩٩٠	٧,٥٧١,٩٣٤	٤٩٥,٥٣٦

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

(أ) **ذمم التقسيط**

تمثل ذمم التقسيط الأقساط المترتبة على عملاء الشركة من عمليات التمويل التجارية والمراوحة 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 ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	بالدينار الاردني
٣٠,٦٣٤,٧٤١	١٩,١٩٨,٩٤١	تستحق خلال أقل من سنة
٥٦,٢١٠,٨٧٨	٦٩,٥٨٨,٣٦٧	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٤,٢٧١,٤٧٠	٢٢,٥٨٥,٦٩٣	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٩١,١١٧,٠٨٩	١١١,٣٧٣,٠٠١	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(٦,١٥٤,٣٧٠)	(٧,٣٠١,٨٧٦)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة*
(١٤,٣٥٤,٢٠٨)	(١٩,١٥٣,٦٣١)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
(٢,١٤١,٦٥١)	(٢,٦٦٩,٢٦٩)	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط
٦٨,٤٦٦,٨٦٠	٨٢,٢٤٨,٢٢٥	

* يتضمن هذا البند الإيرادات المؤجلة لكل من عمليات التمويل التجارية مراوحة للامر بالشراء ومراوحة دولية ومراوحة ذمم بيع مؤجل كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	بالدينار الاردني
١٠,٢٥١,٣٥٣	١٠,٥٦٢,٧٣٢	عقارات
٢٣,٥٤٤,٥٣٩	٢٠,٤٠٤,٧٩٥	شركات
٥٧,٣٢١,١٩٧	٨٠,٤٠٥,٤٧٤	قروض وكمبيالات
٩١,١١٧,٠٨٩	١١١,٣٧٣,٠٠١	اجمالي ذمم التقسيط
(٦,١٥٤,٣٧٠)	(٧,٣٠١,٨٧٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعه في عقود التسهيلات
(١٤,٣٥٤,٢٠٨)	(١٩,١٥٣,٦٣١)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
(٢,١٤١,٦٥١)	(٢,٦٦٩,٢٦٩)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٦٨,٤٦٦,٨٦٠	٨٢,٢٤٨,٢٢٥	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 مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى مستوى إفرادي
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٦٠,٣٩٥,٢٦٨	٧,٧١٧,٢٧٥	٨,٦٥٨,٤٦٢	٦٠,٣٩٥,٢٦٨	٧,٧١٧,٢٧٥	٨,٦٥٨,٤٦٢	٦٠,٣٩٥,٢٦٨	٧,٧١٧,٢٧٥	٨,٦٥٨,٤٦٢	٦٠,٣٩٥,٢٦٨
٢٩,١٧٩,٣١٨	١,٣٥٦,٢٤٠	٧٦٠,٤٤٨	٢٩,١٧٩,٣١٨	١,٣٥٦,٢٤٠	٧٦٠,٤٤٨	٢٩,١٧٩,٣١٨	١,٣٥٦,٢٤٠	٧٦٠,٤٤٨	٢٩,١٧٩,٣١٨
(٦,٤٥٩,٢٥٢)	(١,٤٨٩,٢٨٢)	(٨٥٤,٨٢١)	(٦,٤٥٩,٢٥٢)	(١,٤٨٩,٢٨٢)	(٨٥٤,٨٢١)	(٦,٤٥٩,٢٥٢)	(١,٤٨٩,٢٨٢)	(٨٥٤,٨٢١)	(٦,٤٥٩,٢٥٢)
٢,٨٠٧,٥٥٢	(٢,٥٧٨,٧٩٠)	(٢٢٨,٧٦٢)	٢,٨٠٧,٥٥٢	(٢,٥٧٨,٧٩٠)	(٢٢٨,٧٦٢)	٢,٨٠٧,٥٥٢	(٢,٥٧٨,٧٩٠)	(٢٢٨,٧٦٢)	٢,٨٠٧,٥٥٢
(٦,١٩٨,٤٠٣)	٦,٧٥٧,٩٣٧	(٥٥٩,٥٣٤)	(٦,١٩٨,٤٠٣)	٦,٧٥٧,٩٣٧	(٥٥٩,٥٣٤)	(٦,١٩٨,٤٠٣)	٦,٧٥٧,٩٣٧	(٥٥٩,٥٣٤)	(٦,١٩٨,٤٠٣)
(١,٦٢٢,٥٦٠)	(١,٥١٨,٥٣٠)	٣,١٤١,٠٩٠	(١,٦٢٢,٥٦٠)	(١,٥١٨,٥٣٠)	٣,١٤١,٠٩٠	(١,٦٢٢,٥٦٠)	(١,٥١٨,٥٣٠)	٣,١٤١,٠٩٠	(١,٦٢٢,٥٦٠)
(٦,٣٦٤,٨٢٦)	(٣٦٣,١٢٩)	(١١,٧٤٣)	(٦,٣٦٤,٨٢٦)	(٣٦٣,١٢٩)	(١١,٧٤٣)	(٦,٣٦٤,٨٢٦)	(٣٦٣,١٢٩)	(١١,٧٤٣)	(٦,٣٦٤,٨٢٦)
-	-	(١٩٨,٤٣٤)	-	-	(١٩٨,٤٣٤)	-	-	(١٩٨,٤٣٤)	-
٧١,٧٣٧,٠٩٧	٩,٧٨١,٧٢١	١٠,٧٠٦,٧٠٦	٧١,٧٣٧,٠٩٧	٩,٧٨١,٧٢١	١٠,٧٠٦,٧٠٦	٧١,٧٣٧,٠٩٧	٩,٧٨١,٧٢١	١٠,٧٠٦,٧٠٦	٧١,٧٣٧,٠٩٧

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

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٥,٠٠٧,٢٣١	٥,٥٣٠,٣٩٣	٧,١٥٢,١٥٦	٥٧,٦٨٩,٧٨٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٠,٣١٩,٠٦٤	٢,١٨٨,٢٦٩	٩٤٨,٦٠٧	٣٣,٤٥٥,٩٤٠
التسهيلات المسددة	(١١,٠٢٥,٩٤٩)	(١,٧٣٧,١٢٠)	(١,٢٥٠,٧٧٣)	(١٤,٠١٣,٨٤٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٦٧,٤١٠	(٣٩٩,٤٣٣)	(٢٦٧,٩٧٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٦٦٨,١٢٤)	٢,٨٠٩,٦٠١	(١٤١,٤٧٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٧٩٤,٢٣٣)	(٦٧٤,٤٣٥)	٢,٤٦٨,٦٦٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١١٠,١٣١)	-	-	(١١٠,١٣١)
الديون المعدومة	-	-	(٢٥٠,٧٤٢)	(٢٥٠,٧٤٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٠,٣٩٥,٢٦٨	٧,٧١٧,٢٧٥	٨,٦٥٨,٤٦٢	٧٦,٧٧١,٠٠٥

إفصاح الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة:

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي
رصيد بداية الفترة	٨٦٩,٤٣٨	٥٣٣,٧٩٥	٤,٧٥١,١٣٧	٦,١٥٤,٣٧٠
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٧٠٤,٣٩٠	٤٧١,٠٢٢	١,٤٧٣,٨٨٤	٢,٦٤٩,٢٩٦
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٨٣,٥٢٧)	(٢٠١,٢٨٠)	(٦٥٣,٧٠١)	(٩٣٨,٥٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩٥,٦١٠	(١٠٩,٩٧٨)	(٨٥,٦٣٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٦,١٧٣)	٣٧٦,٢٩٩	(٢٨٠,١٢٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٥,١٩٥)	(١٩١,٥٢١)	٢١٦,٧١٦	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٦٧٩,٣١٠)	(٤٨٤,٩٤٧)	١,١٦٤,٢٥٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة	(٣٩١,٦٨٤)	(٨١,٤٤٥)	-	(٤٧٣,١٢٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٩٣,٥٤٩	٣١١,٩٤٥	٦,٤٩٦,٣٨٢	٧,٣٠١,٨٧٦

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي
رصيد بداية السنة	٤٤٩,٤٤٤	٢٩١,٥٣٨	٥,٠٩١,١٣٠	٥,٨٣٢,١١٢
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	١,٣٦٤,٨٢٣	٥٢٠,٦٣٦	٣٩٠,٧٠٨	٢,٢٧٦,١٦٧
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(١١٨,٧٠٥)	(١٠٨,٩٧٢)	(١,٦٥٥,٢١١)	(١,٨٨٢,٨٨٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٠,٥٨٨	(١٥,٠٧٩)	(٥٥,٥٠٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٥,٦١٠)	١٢٢,٣٥٣	(٨٦,٧٤٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٤,٤٤٠)	(٣٦,٠٩٦)	٦٠,٥٣٦	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٨٣٦,٦٦٢)	(٢٤٠,٥٨٥)	١,٠٧٧,٢٤٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٦٩,٤٣٨	٥٣٣,٧٩٥	٤,٧٥١,١٣٧	٦,١٥٤,٣٧٠

بناءً على قرارات مجلس إدارة الشركة تم شطب مبلغ ٩٠,١٥٣ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٧١,٠٢١ دينار أردني) من مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة وشطب مبلغ ١٠٨,٢٨١ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٧٩,٧٢١ دينار أردني) من الإيرادات المعلقة.

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

(ب) ذمم عقود تأجير تمويلي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدفقة)	(غير مدفقة)	
٢,٢٧٣,٨٩٥	١,١٥٣,٩٦١	تستحق خلال أقل من سنة
٩٢٨,٠١٢	٦٧٠,٢٢٠	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٣,٢٠١,٩٠٧	١,٨٢٤,١٨١	
(٢٩٣,١٨٤)	(٢٧٠,٠٥٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٣١٦,٩١٨)	(٢٥٩,٠٢١)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٢٨,٣٩٧)	(١٤٠,٣٩٧)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٢,٤٦٣,٤٠٨	١,١٥٤,٧٠٥	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدفقة)	(غير مدفقة)	
١,٢٧٦,٠٥٣	١,١٤٣,٠٠٤	عقارات
١,١٦٨,٦٦٥	٢٢٩,٩٢٤	شركات
٧٥٧,١٨٩	٤٥١,٢٥٣	قروض
٣,٢٠١,٩٠٧	١,٨٢٤,١٨١	اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢٩٣,١٨٤)	(٢٧٠,٠٥٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٣١٦,٩١٨)	(٢٥٩,٠٢١)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٢٨,٣٩٧)	(١٤٠,٣٩٧)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٢,٤٦٣,٤٠٨	١,١٥٤,٧٠٥	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:

بالدينار الاردني	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة	الإجمالي
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٢,١٤٢,٠٤١	٢٣٤,٩٢٠	٥٠٨,٠٢٨	٢,٨٨٤,٩٨٩	
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٠٠,٣٣٠	٥٩,١٣٧	١٤,٦١١	١٧٤,٠٧٨	
التسهيلات المسددة	(٢١١,٥٤٢)	(٦٠,٠٨٨)	(٩٨,٤٥٩)	(٣٧٠,٠٨٩)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٧,٦٩٤	(٣٦,٠٥٨)	(١,٦٣٦)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٥,١٥٦)	٦٥,١٥٦	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣,٤٤٠)	(٦٧,٩٢٥)	٨١,٣٦٥	-	
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المدومة	(١,٠٩٢,٦٩٣)	(٢٤,٨٠٠)	(٣,٥١٤)	(١,١٢١,٠٠٧)	
	-	-	(٢,٨١١)	(٢,٨١١)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٩٧,٢٣٤	١٧٠,٣٤٢	٤٩٧,٥٨٤	١,٥٦٥,١٦٠	

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

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣,٠٢٥,٨٣٩	١٨١,٥٦٨	٥٠١,٠٤٠	٣,٧٠٨,٤٤٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٢٤,٣٨١	١,٨٦٥	٢٨,٨٨٢	١٥٥,١٢٨
التسهيلات المسددة	(٨٢٧,٢٤٢)	(٥٧,٧٨٣)	(٦١,١٧٨)	(٩٤٦,٢٠٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٠,٦٣٤	(٢٥,٤٧٠)	(١٥,١٦٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥٢,١٦٠)	١٦٣,١٦٨	(١١,٠٠٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٠,٧٣٥)	(٢٨,٤٢٨)	٦٩,١٦٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٨,٦٧٦)	-	-	(٢٨,٦٧٦)
الديون المدعومة	-	-	(٣,٧٠٧)	(٣,٧٠٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,١٤٢,٠٤١	٢٣٤,٩٢٠	٥٠٨,٠٢٨	٢,٨٨٤,٩٨٩

افصح الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي
رصيد بداية الفترة	١٤,٨٨١	١٢,١٤٥	٢٦٦,١٥٨	٢٩٣,١٨٤
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٨١٠	٦,٧٥٥	٦,١٠٤	١٣,٦٦٩
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٥,٢٠٢)	(٧,٥٧٧)	(١٨,٢٣٤)	(٣١,٠١٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٨١٠	(٢,٨١٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٤٩٧)	١,٤٩٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٨٧)	(٥,٣٠٧)	٥,٤٩٤	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٨٧٨)	٢,٤٥٧	(٥٧٩)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧,٧٥٠)	(٦٩٧)	٢,٨٨٢	(٥,٥٦٥)
الديون المدعومة	-	-	(٢١٧)	(٢١٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٩٨٧	٦,٤٦٣	٢٦١,٦٠٨	٢٧٠,٠٥٨

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي
رصيد بداية السنة	٣١,٩٨٠	١٣,٤٢٠	٢٢٣,١٦٢	٢٦٨,٥٦٢
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٠,٨٧٠	٥,٠٥٣	٤٢,١٠٥	٦٨,٠٢٨
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(١٤,٩٠٥)	(١٢,٠٣٧)	(١٥,٨٩٣)	(٤٢,٨٣٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٠٢٩	(٢,٢٨٩)	(١,٧٤٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٨٧٢)	٦,٢٤٤	(٣,٣٧٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٨٣)	(١,١٢٠)	٢,٠٠٣	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٣,٣٣٨)	٢,٨٧٤	٢٠,٤٦٤	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المدعومة	-	-	(٥٧١)	(٥٧١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٤,٨٨١	١٢,١٤٥	٢٦٦,١٥٨	٢٩٣,١٨٤

بناءً على قرارات مجلس إدارة الشركة تم شطب ٢١٧ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥٧١ دينار أردني) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتم شطب مبلغ ٢,٥٩٤ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٣,١٣٦ دينار أردني) من الإيرادات المعلقة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(٨) استثمارات عقارية - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	مباني مقامة على اراضي *
(٢١٠,٦٠٠)	(٢٢٨,١٥٠)	الاستهلاك المتراكم
٣٧٤,٤٠٠	٣٥٦,٨٥٠	

* 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 استلمت الشقق وأصدرت سندات تسجيل باسمها، وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمن معتمد ٣٧٥,٣٠٠ دينار أردني بموجب آخر تقييم عقاري متوفر لدى الشركة بتاريخ ١٤ حزيران ٢٠٢٢.

(٩) 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 ٦,٥ % - ٧,٧ % كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥,٥ % - ٦ %). إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة تستحق جميع هذه التسهيلات خلال عام.

(١٠) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤,٣٨١,٢٧١	١٨,١١٥,٦٩١	قروض تستحق الدفع خلال عام
١٥,٠٠٣,١٨٣	٢١,٦٣١,١٩٧	قروض تستحق الدفع خلال أكثر من عام
٢٩,٣٨٤,٤٥٤	٣٩,٧٤٦,٨٨٨	

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 % - ٧,٧ % كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥,٥ % - ٦,٢٥ %).

(١١) أسناد قرض

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٢٨٠,٠٠٠	٥,٢٨٠,٠٠٠	اسناد قرض
٥,٢٨٠,٠٠٠	٥,٢٨٠,٠٠٠	

قامت الشركة خلال عام ٢٠٢١ بإصدار أسناد قرض بمبلغ ٥,٢٨٠,٠٠٠ دينار أردني بقيمة اسمية ١٠,٠٠٠ دينار أردني للسند الواحد غير قابلة للتحويل ولمدة ٣٦٥ يوم، كما بلغت نسبة الفائدة على السندات ٥,٢٥ % وتستحق الفوائد كل ستة أشهر في ٢٠٢٢/٥/٢٦ و ٢٠٢٢/١١/٢٤ في حين يستحق سداد أسناد القرض بالكامل بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٤.

(١٢) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٢٠٦,٨٥٠	١,٥٢٦,٧٧٧	الرصيد في أول كانون الثاني
(١,٤٧٤,٧٤٢)	(١,٩٤٦,١٢٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٧٩٤,٦٦٩	١,٨٣٣,٦١٦	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
١,٥٢٦,٧٧٧	١,٤١٤,٢٦٥	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

بالدينار الأردني

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٨٣٣,٦١٦	١,٢٥٠,٢٥٦
(٤٥٣,٧٥٠)	(٤٥٢,٠٠٢)
١,٣٧٩,٨٦٦	٧٩٨,٢٥٤

الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة
أثر الفروقات الضريبية المؤجلة

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 العينات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية عن الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً والتي لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة لنهاية عام ٢٠١٦، علماً بأن الإقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية لنهاية العام ٢٠١٧ تعتبر مقبولة حسب أحكام القانون 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 العينات.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرارات الضريبية عن الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً والتي لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرارات الضريبية العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠١٣، علماً بأن الإقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية لنهاية العام ٢٠١٧ تعتبر مقبولة حسب أحكام القانون والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب 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 ٢٠٢٢.

(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:

(١٣-١) قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة الأم النهائية	الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
		(غير مدققة)	(مدققة)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٦,٣٩٢	٤٦,٣٩٢	٧٢,٤٦٤
قروض	١,٠٠٠,٥١٢	١,٠٠٠,٥١٢	٢,٥١٦,٢١٨
أسناد قرض	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-
حسابات جارية	٤,١٠٥,١٣٨	٤,١٠٥,١٣٨	١٢٨,٧٢١

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

الموظفين واقربانهم	الشركة الام النهائية	شركة شقيقة	واعضاء مجلس الادارة واقربانهم	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢١
بالدينار الاردني				(غير مدققة)	(غير مدققة)
ايرادات التقسيط	-	-	٥,٣١٢	٥,٣١٢	٤,٩١٥
مصاريف تمويل قروض	٩٨,٨٧٢	-	-	٩٨,٨٧٢	١٠٣,٥٣٩
مصاريف تمويل اسناد قرض	-	-	١٩,٥٠٠	١٩,٥٠٠	-
عقود تأجير تشغيلي - الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد	-	٧,٩٤٢	-	٧,٩٤٢	٥,٦٥٢
عقود تأجير تشغيلي - البنك الاستثماري	-	-	-	٣١,٣٠٠	٣١,٣٠٠
إن رصيد الكفالات مع الشركة الأم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ يبلغ ٢,٥٠٠ دينار أردني (الأم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١):					
(٣٨,٣٠٠ دينار أردني).					

٣-١٣ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٢٨٩,٧٠٨ دينار أردني للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ما مجموعه ٢٢٨,٩٠١ دينار أردني للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١).

(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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	بالدينار الاردني
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢١١,٣٢٢	-	٢١١,٣٢٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	بالدينار الاردني
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢١١,٩٣٧	-	٢١١,٩٣٧

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة تقارب قيمتها العادلة. لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

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 الإنتمانية 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 كالتي تستخدم في بعض حالات السندات بفائدة ثابتة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

بالدينار الاردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	٣٧٥,٣٠٠	-	٣٥٦,٨٥٠	إستثمارات عقارية - بالصادفي
-	٣,٦٧١,٨٨٥	-	٢,٦٢٢,٥٢٥	موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

بالدينار الاردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	٥٩٣,٤٦٥	-	٣٧٤,٤٠٠	إستثمارات عقارية - بالصادفي
-	٤,٣٤٤,٨٦٠	-	٢,٩٩٠,٤٤٢	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.

(١٥) حصة السهم من ربح الفترة

بالدينار الاردني		ربح الفترة
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٤٣٦,١٩٩	١,٩٤٧,٣٨٣	سهم
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	دينار / سهم
٠,٢٠٨	٠,١١٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

(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 وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- 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 محتلة

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

بالدينار الاردني		كفالات بنكية
٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٤,٠٠٠	٥٣,٨٠٠	

(١٨) القضايا المقامة على الشركة وشركتها التابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ٦١,٠٩٠ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ١١٧,٣١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٢٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ٢٧٩,١٧٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) 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) ١٠,٦٠١ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مقابل ١٢,٣٠١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ١٢,٣٥٧ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.