

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران 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 حزيران 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 الآخر المرحلية الموحدة المختصرة	٣
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة	٤
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة	٥
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة	١٩ - ٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	بالدينار الأردني
الموجودات			
٣١٧,٠٦٣	١,٧٧٩,١٨٢	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٢١١,٩٣٧	٢٠٩,٠٤٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٠,٩٣٨,٣٩٢	٧٤,٦٨٦,١١٥	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢٤,٩٠٨	٣٥٨,٥٩٧		أرصدة مدينة أخرى
٣٥٠,١١٨	٣٠٧,٦٣١		حق استخدام أصول مستأجرة
٣٧٤,٤٠٠	٣٦٢,٧٠٠	٨	استثمارات عقارية - بالصافي
٢,٩٩٠,٤٤٢	٢,٧٩٩,٠٧٦		موجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة
١٤١,١٦٨	١٠٩,٠٤٠		ممتلكات ومعدات
٥٨,٥٥٨	٤٧,٥٣٥		موجودات غير ملموسة
٢,٥٥٥,١٧٥	٢,٦٦٣,١٨٣		موجودات ضريبية مؤجلة
٧٨,١٦٢,١٦١	٨٣,٣٢٢,١٠٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٣,٦٧٨,٧٠٩	٧,٢٨٢,٨٣٦	٩	بنوك دائنة
٢٩,٣٨٤,٤٥٤	٢٨,٨٠٥,٤٩٤	١٠	قروض
٥,٢٨٠,٠٠٠	٥,٢٨٠,٠٠٠	١١	أسناد قرض
٣٤٣,٨١٧	٢٩٠,٢٤٣		التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
٧٣٨,١٥٧	٩٤٠,٨٨٦		مطلوبات أخرى
٣٩١,٥٤١	٤٠١,٠٠٣		مخصصات أخرى
١,٥٢٦,٧٧٧	١,٠٩٤,٩٨٦	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٤١,٣٤٣,٤٥٥	٤٤,٠٩٥,٤٤٨		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	١٣,٨٧٩		احتياطي تقييم موجودات مالية
١٦,١٧٦,٩٣٣	١٦,١٧٦,٩٣٣		الأرباح المدورة
-	٢,٤١٠,٨٤٢		ربح الفترة
٣٦,٨١٨,٧٠٦	٣٩,٢٢٦,٦٥٤		مجموع حقوق المساهمين
٧٨,١٦٢,١٦١	٨٣,٣٢٢,١٠٢		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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (مراجعة غير مدققة)
بالدينار الأردني

إيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	٢,٧٦٨,٣١٣	١,٨٦٦,٥٠٨	٥,٣٩٧,١٧٥	٣,٨٢١,٨٤٢
	٢١٨,٨٥٠	١٥١,٣٢٩	٤٢٤,٨٨٤	٣٤١,٩٧٦
	٢,٩٨٧,١٦٣	٢,٠١٧,٨٣٧	٥,٨٢٢,٠٥٩	٤,١٦٣,٨١٨
	(٤٣١,٨٧١)	(٣١١,٠٨٥)	(٧٤٤,٠٨٣)	(٦٠٦,٥٠٧)
	(١٩٩,٢٩٢)	(١٦٥,٢٦١)	(٣٧٦,٠١٧)	(٣٠٠,٧٦١)
	(٥٤,٠٢٨)	(٧٤,٧٨٣)	(١٠٩,٣٨٣)	(١٤٧,٨٣٠)
	٤١٥,٧٦٣	(٤١٤,٥٧٨)	(١٠١,٦١٠)	(٥٣٧,٧٣٧)
	(٦٠٩,٦٠٣)	(٣٩٢,٣٢٢)	(١,١٢٦,٨٣٧)	(٨٠١,٤٥٤)
	(٨٧٨,٨٣٣)	(١,٣٥٨,٠٢٩)	(٢,٤٥٧,٩٣٠)	(٢,٣٩٤,٢٨٩)
	٢,١٠٨,٣٣٠	٦٥٩,٨٠٨	٣,٣٦٤,١٢٩	١,٧٦٩,٥٢٩
	٤,٥٥٨	٥,١٠٤	٣٧,٤٩٢	١٦,٠٤٤
	(٩٨٥)	(٢٧,٠٠٠)	(١٧,١١٨)	(٥٤,٠٠٠)
	٢,١١١,٩٠٣	٦٣٧,٩١٢	٣,٣٨٤,٥٠٣	١,٧٣١,٥٧٣
	(٥٩٤,٤٠٥)	(١٨٤,٦٩٩)	(٩٧٣,٦٦١)	(٥٠٩,١٧٣)
	١,٥١٧,٤٩٨	٤٥٣,٢١٣	٢,٤١٠,٨٤٢	١,٢٢٢,٤٠٠

إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمربحة والتأجير التمويلي
إيرادات تشغيلية أخرى
مجموع الإيرادات
رواتب وأجور ومنافع الموظفين
مصاريف إدارية
استهلاكات وإطفاءات
مخصص خسائر إلتزامية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
مصاريف التمويل
مجموع المصاريف
الدخل من الأنشطة التشغيلية
إيرادات أخرى
مصاريف مخصصات أخرى
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
مصرف ضريبة الدخل
الربح للفترة

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

صافي التخير 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)

المدير العام

١٥

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
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (مراجعة غير مدققة)

بالدينار الأردني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي	الأرباح المدورة*	ربح الفترة	المجموع
٢٠٢٢						
(غير مدققة)	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٧٧٣	١٦,١٧٦,٩٣٣	-	٣٦,٨١٨,٧٠٦
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	-	-	(٢,٨٩٤)	-	٢,٤١٠,٨٤٢	٢,٤٠٧,٩٤٨
اجمالي الدخل الشامل للفترة	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠	١٣,٨٧٩	١٦,١٧٦,٩٣٣	٢,٤١٠,٨٤٢	٣٩,٢٢٦,٦٥٤
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢						
٢٠٢١						
(غير مدققة)	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٨٣,٨٧٥	١٧,٣٧٧	١٢,٢٨٦,٨٨٢	-	٣٢,٨٨٨,١٣٤
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	-	-	٢,٣٢٢	-	١,٢٢٢,٤٠٠	١,٢٢٤,٧٢٢
اجمالي الدخل الشامل للفترة	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٨٣,٨٧٥	١٩,٦٩٩	١٢,٢٨٦,٨٨٢	١,٢٢٢,٤٠٠	٣٤,١١٢,٨٥٦
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١						

* تتضمن الأرباح المدورة كما في الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٢,٦٦٣,١٨٣ 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

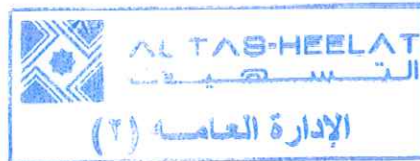



المدير العام

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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (مراجعة غير مدققة)

بالدينار الأردني	ايضاح	٢٠٢٢	٢٠٢١
الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل		٣,٣٨٤,٥٠٣	١,٧٣١,٥٧٣
التعديلات:			
استهلاكات واطفاءات		١٠٩,٣٨٣	١٤٧,٨٣٠
خسائر بيع ممتلكات ومعدات		٥,٥٨٧	-
خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات		١٢	١٥٠
(أرباح) خسائر بيع موجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة		(١٧,٦١٣)	٢٦٢
مخصص خسائر إنتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٧	١٠١,٦١٠	٥٣٧,٧٣٧
مخصصات أخرى		٩,٤٦٢	٣٤,٩١٥
مصاريف التمويل		١,١٢٦,٨٣٧	٨٠١,٤٥٤
الربح قبل التغير في بنود رأس المال العامل		٤,٧١٩,٧٨١	٣,٢٥٣,٩٢١
التغيرات في بنود رأس المال العامل:			
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(٣,٨٤٩,٣٣٣)	(١,٩٠١,٣٣٧)
أرصدة مدينة أخرى		(١٣٣,٦٨٩)	٣٩,٦٧٨
مطلوبات أخرى		١٩٤,٨٩٥	٢٣٢,٤١٧
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل مصاريف التمويل وضريبة الدخل			
المدفوعة		٩٣١,٦٥٤	١,٦٢٤,٦٧٩
مصاريف التمويل المدفوعة		(١,١٠٧,٤٤٢)	(٦٦٣,٥٥٨)
ضريبة الدخل المدفوعة	١٢	(١,٥١٣,٤٦٠)	(١,١٩٣,٥٣٣)
صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية		(١,٦٨٩,٢٤٨)	(٢٣٢,٤١٧)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(١٦,٩٨٣)	(٤,١٣٨)
شراء موجودات غير ملموسة		(٣,٠٠٩)	(٣٠٠)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		٢,٣٤٩	-
إضافات لموجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة		(٨٠,١٢٢)	(٢٣٩,٧٥٦)
المتحصل من بيع موجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة		٢٨٩,١٠٠	١٦٢,٨٥٠
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية		١٩١,٣٣٥	(٨١,٣٤٤)
الأنشطة التمويلية			
بنوك دائنة		٣,٦٠٤,١٢٧	١,٠٣٠,١٤٧
قروض		(٥٧٨,٩٦٠)	(٤٦٢,٣٥٨)
المدفوع من التزامات عقود تأجير تشغيلي		(٦٥,١٣٥)	(٧١,٢٠٧)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		٢,٩٦٠,٠٣٢	٤٩٦,٥٨٢
صافي التغير في النقد وما في حكمه		١,٤٦٢,١١٩	١٨٢,٨٢٦
النقد وما في حكمه في اول الفترة		٣١٧,٠٦٣	١٢٩,٠٤٠
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		١,٧٧٩,١٨٢	٣١١,٨٦٦



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
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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ تشمل الشركة وشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م (يشار لهما بالمجموعة).

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركتها التابعة ما يلي:

- أن 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 وترتهن 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.
- 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 ١٨ تموز 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية والمصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي.
- 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 حزيران 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 بإستثناء 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 حزيران 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.

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

(٣) التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية 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 بنفس 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.
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.**
تتعترف 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.

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 أغلب دول العالم بإزالة القيود والإغلاقات والعودة إلى الحياة الطبيعية والعودة إلى الارتفاع التدريجي لأسعار الفائدة لمواجهة ارتفاع نسب التضخم التي تسببت بها الاضطرابات في القارة الأوروبية. في الوقت الحالي هناك زيادة كبيرة من عدم التيقن في تحديد الأثر الاقتصادي الذي يتبع احتمالية انتهاء الجائحة بسبب الأوضاع الاقتصادية العالمية واحتمالية الدخول في مرحلة الركود. وسوف تستمر إدارة المخاطر بمراقبة الوضع عن كثب من خلال خططها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة أية اضطرابات محتملة على أعمال الشركة وعملاتها وأدائها المالي.

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

(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:

تاريخ التطبيق	المعايير أو التعديلات الجديدة
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	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)

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 المرحلية الموحدة المختصرة:

تاريخ التطبيق	المعايير أو التعديلات الجديدة
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	تصنيف الالتزامات إلى 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 مستمر 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 حزيران ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
١١٤,١٦٦	١٠٥,٨٤١	نقد في الصندوق
٢٠٢,٨٩٧	١,٦٧٣,٣٤١	حسابات جارية لدى البنوك
٣١٧,٠٦٣	١,٧٧٩,١٨٢	

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢١١,٩٣٧	٢٠٩,٠٤٣	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.

(٧) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٨,٤٦٦,٨٦٠	٧٣,٣٦٩,٥٤٨	ذمم تقسيط (أ)
٢,٤٦٣,٤٠٨	١,٣١٠,٢٢٥	ذمم عقود تأجير تمويلي (ب) - بالصافي
٨,١٢٤	٦,٣٤٢	قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية
٧٠,٩٣٨,٣٩٢	٧٤,٦٨٦,١١٥	

توزعت هذه الموجودات حسب تاريخ استحقاقها إلى ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٢,٩١٦,٧٦٠	٣٣,٩٩١,٢٥٧	تستحق خلال أقل من سنة
٥٧,١٣٨,٨٩٠	٦٠,٩٧١,١٤٠	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٤,٢٧١,٤٧٠	٥,٠١٣,٣٦٠	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٩٤,٣٢٧,١٢٠	٩٩,٩٧٥,٧٥٧	
(٦,٤٤٧,٥٥٤)	(٦,٤٧٩,٦٣٦)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(١٤,٦٧١,١٢٦)	(١٦,١٨٤,٧٢١)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
(٢,٢٧٠,٠٤٨)	(٢,٦٢٥,٢٨٥)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٧٠,٩٣٨,٣٩٢	٧٤,٦٨٦,١١٥	

- بلغت القروض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مبلغ ١١,٢٠٣,٥٣٩ 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 (نم التقييط ونم عقود تأجير تمويلي و البطاقات الائتمانية) مطروحا منها ايرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢			
	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٦١,٣٩٨,٢٢٧	٧٩,٦٥٥,٩٩٤	٩,١٦٦,٤٩٠	٧,٩٥٢,١٩٥	٦٢,٥٣٧,٣٠٩
٣٣,٦١١,٠٦٨	١٦,٦٧٠,٥٢٠	٥٧٦,٥٤٠	٣٤٩,٤٨٨	١٥,٧٤٤,٤٩٢
(١٤,٩٦٠,٠٤٥)	(٧,٢٣٥,٣٠٨)	(٧٣٩,٣١١)	(٩١٤,٧٨١)	(٥,٥٨١,٢١٦)
-	-	(٢٧١,٦١٨)	(٣,١٣١,٠٤٨)	٣,٤٠٢,٦٦٦
-	-	(٣٤٠,٧٧٣)	٤,٦٦٤,٤٨٩	(٤,٣٢٣,٧١٦)
-	-	٢,٩٧١,٥١١	(١,٥١٨,٥٢١)	(١,٤٥٢,٩٩٠)
(١٣٨,٨٠٧)	(٥,١٣٧,٦٠٢)	٣,٢٦٨	(٦٣,٣٦٩)	(٥,٠٧٧,٥٠١)
(٢٥٤,٤٤٩)	(١٦٢,٥٦٨)	(١٦٢,٥٦٨)	-	-
٧٩,٦٥٥,٩٩٤	٨٣,٧٩١,٠٣٦	١١,٢٠٣,٥٣٩	٧,٣٣٨,٤٥٣	٦٥,٢٤٩,٠٤٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢			
	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٦,١٠٠,٦٧٤	٦,٤٤٧,٥٥٤	٥,٠١٧,٢٩٥	٥٤٥,٩٤٠	٨٨٤,٣١٩
٢,٣٤٤,١٩٥	١,٥٦٩,٤٣٥	٥٥٥,٩١٦	٤٠٣,٠١١	٦١٠,٥٠٨
(١,٩٢٥,٧٢٣)	(٩٣٤,٥٥١)	(٦٧١,٦٥٦)	(١٦٦,٢٧٤)	(٩٦,٦٢١)
-	-	(٨٠,٧٦٢)	(١٢٧,٠٨٠)	٢٠٧,٨٤٢
-	-	(١٩٣,٤٠٣)	٢٦٠,١١١	(٦٦,٧٠٨)
-	-	٢٠٩,٤٦٥	(١٨٧,٨٥٢)	(٢١,٦١٣)
-	-	٩٣١,٣١١	(٢٨٢,٢٠٧)	(٦٤٩,١٠٤)
-	(٥٣٣,٢٧٤)	١٤,٨٧٤	(١٠٩,٢١٩)	(٤٣٨,٩٢٩)
(٧١,٥٩٢)	(٦٩,٥٢٨)	(٦٩,٥٢٨)	-	-
٦,٤٤٧,٥٥٤	٦,٤٤٧,٦٣٦	٥,٧١٣,٥١٢	٣٣٦,٤٣٠	٤٢٩,٦٩٤

بالدينار الأردني

البند

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة/السنة / إضافات

المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة

إجمالي 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

(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 ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	بالدينار الاردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠,٦٣٤,٧٤١	٣٢,٧١٩,٤٦٤	تستحق خلال أقل من سنة
٥٦,٢١٠,٨٧٨	٦٠,٢١٢,٣٤٥	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٤,٢٧١,٤٧٠	٥,٠١٣,٣٦٠	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٩١,١١٧,٠٨٩	٩٧,٩٤٥,١٦٩	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(٦,١٥٤,٣٧٠)	(٦,١٩٨,٦٦٤)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة*
(١٤,٣٥٤,٢٠٨)	(١٥,٨٩٢,٦٢٥)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
(٢,١٤١,٦٥١)	(٢,٤٨٤,٣٣٢)	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط
٦٨,٤٦٦,٨٦٠	٧٣,٣٦٩,٥٤٨	

* يتضمن هذا البند الإيرادات المؤجلة لكل من عمليات التمويل التجارية مرابحة للأمر بالشراء ومربحات دولية ومرابحة ذمم بيع مؤجل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	بالدينار الاردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٠,٢٥١,٣٥٣	١٠,٠٣٠,٢٨٢	عقارات
٢٣,٥٤٤,٥٣٩	٢١,٦٣٤,٠٧٥	شركات
٥٧,٣٢١,١٩٧	٦٦,٢٨٠,٨١٢	قروض وكمبيالات
٩١,١١٧,٠٨٩	٩٧,٩٤٥,١٦٩	اجمالي ذمم التقسيط
(٦,١٥٤,٣٧٠)	(٦,١٩٨,٦٦٤)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(١٤,٣٥٤,٢٠٨)	(١٥,٨٩٢,٦٢٥)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
(٢,١٤١,٦٥١)	(٢,٤٨٤,٣٣٢)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٦٨,٤٦٦,٨٦٠	٧٣,٣٦٩,٥٤٨	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى
مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي
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	٧,٧١٧,٢٧٥	٨,٦٥٨,٤٦٢	٦٠,٣٩٥,٢٦٨	٧,٧١٧,٢٧٥	٨,٦٥٨,٤٦٢	٦٠,٣٩٥,٢٦٨
١٥,٦٤٤,١٦٢	٣٤٧,٦١٦	٥١١,١٩٢	١٥,٦٤٤,١٦٢	٣٤٧,٦١٦	٥١١,١٩٢	١٥,٦٤٤,١٦٢	٣٤٧,٦١٦	٥١١,١٩٢	١٥,٦٤٤,١٦٢	٣٤٧,٦١٦	٥١١,١٩٢	١٥,٦٤٤,١٦٢	٣٤٧,٦١٦	٥١١,١٩٢	١٥,٦٤٤,١٦٢
(٤,٥٩٦,٤٨٧)	(٨٥٦,١١٠)	(٦٥٢,٣٣٧)	(٤,٥٩٦,٤٨٧)	(٨٥٦,١١٠)	(٦٥٢,٣٣٧)	(٤,٥٩٦,٤٨٧)	(٨٥٦,١١٠)	(٦٥٢,٣٣٧)	(٤,٥٩٦,٤٨٧)	(٨٥٦,١١٠)	(٦٥٢,٣٣٧)	(٤,٥٩٦,٤٨٧)	(٨٥٦,١١٠)	(٦٥٢,٣٣٧)	(٤,٥٩٦,٤٨٧)
٣,٣٢٤,٣٨٣	(٣,٠٥٢,٧٦٥)	(٢٧١,٦١٨)	٣,٣٢٤,٣٨٣	(٣,٠٥٢,٧٦٥)	(٢٧١,٦١٨)	٣,٣٢٤,٣٨٣	(٣,٠٥٢,٧٦٥)	(٢٧١,٦١٨)	٣,٣٢٤,٣٨٣	(٣,٠٥٢,٧٦٥)	(٢٧١,٦١٨)	٣,٣٢٤,٣٨٣	(٣,٠٥٢,٧٦٥)	(٢٧١,٦١٨)	٣,٣٢٤,٣٨٣
(٤,٢٩٢,٧٠٠)	٤,٦٣١,٥٥٣	(٣٣٨,٨٥٣)	(٤,٢٩٢,٧٠٠)	٤,٦٣١,٥٥٣	(٣٣٨,٨٥٣)	(٤,٢٩٢,٧٠٠)	٤,٦٣١,٥٥٣	(٣٣٨,٨٥٣)	(٤,٢٩٢,٧٠٠)	٤,٦٣١,٥٥٣	(٣٣٨,٨٥٣)	(٤,٢٩٢,٧٠٠)	٤,٦٣١,٥٥٣	(٣٣٨,٨٥٣)	(٤,٢٩٢,٧٠٠)
(١,٤٣٨,٩٧٢)	(١,٤٣٠,٩٣٥)	٢,٨٦٩,٩٠٧	(١,٤٣٨,٩٧٢)	(١,٤٣٠,٩٣٥)	٢,٨٦٩,٩٠٧	(١,٤٣٨,٩٧٢)	(١,٤٣٠,٩٣٥)	٢,٨٦٩,٩٠٧	(١,٤٣٨,٩٧٢)	(١,٤٣٠,٩٣٥)	٢,٨٦٩,٩٠٧	(١,٤٣٨,٩٧٢)	(١,٤٣٠,٩٣٥)	٢,٨٦٩,٩٠٧	(١,٤٣٨,٩٧٢)
(٤,٦٦٩,٢٦٠)	(٢٨٤,٥٢١)	٥,٧١٣	(٤,٦٦٩,٢٦٠)	(٢٨٤,٥٢١)	٥,٧١٣	(٤,٦٦٩,٢٦٠)	(٢٨٤,٥٢١)	٥,٧١٣	(٤,٦٦٩,٢٦٠)	(٢٨٤,٥٢١)	٥,٧١٣	(٤,٦٦٩,٢٦٠)	(٢٨٤,٥٢١)	٥,٧١٣	(٤,٦٦٩,٢٦٠)
-	-	(١٦٢,٠٨٧)	-	-	(١٦٢,٠٨٧)	-	-	(١٦٢,٠٨٧)	-	-	(١٦٢,٠٨٧)	-	-	(١٦٢,٠٨٧)	-
٦٤,٣٦٦,٣٩٤	٧,٠٧٢,١١٣	١٠,٦٢٠,٣٧٩	٦٤,٣٦٦,٣٩٤	٧,٠٧٢,١١٣	١٠,٦٢٠,٣٧٩	٦٤,٣٦٦,٣٩٤	٧,٠٧٢,١١٣	١٠,٦٢٠,٣٧٩	٦٤,٣٦٦,٣٩٤	٧,٠٧٢,١١٣	١٠,٦٢٠,٣٧٩	٦٤,٣٦٦,٣٩٤	٧,٠٧٢,١١٣	١٠,٦٢٠,٣٧٩	٦٤,٣٦٦,٣٩٤

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)	(١٧٤,٤٣٥)	٢,٤٦٨,٦٦٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المدعومة	(١١٠,١٣١)	-	-	(١١٠,١٣١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٠,٣٩٥,٢٦٨	٧,٧١٧,٢٧٥	٨,٦٥٨,٤٦٢	٧٦,٧٧١,٠٠٥

إفصاح الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة:

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣٠ حزيران 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	٦٠٨,١٧٤	٣٩١,٨٣٥	٥٥١,٥١٥	١,٥٥١,٥٢٤
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٩٥,٥٨٨)	(١٥٩,٦١٨)	(٦٥٦,٣٥١)	(٩١١,٥٥٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠٣,٢١٢	(١٢٢,٤٥٠)	(٨٠,٧٦٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٥,٩٠٥)	٢٥٩,٣٠٨	(١٩٣,٤٠٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢١,٤٢٦)	(١٨٢,٠٣٦)	٢٠٣,٤٦٢	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٦٤٣,٤٢٢)	(٢٨٠,٦٨٦)	٩٢٤,١٠٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدعومة	(٤٢٧,٣٣٥)	(١٠٩,٩٧٧)	١١,١٦٧	(٥٢٦,١٤٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٢٧,١٤٨	٣٣٠,١٧١	٥,٤٤١,٣٤٥	٦,١٩٨,٦٦٤

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 المدعومة	-	-	-	(٧١,٠٢١)
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 ٦٩,٥٢٨ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٢٠٢١):
٧١,٠٢١ دينار أردني) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وشطب مبلغ ٩٢,٥٥٩ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 فترات استحقاق ذمم عقود التأجير التمويلي بالإجمالي قبل تنزيل إيرادات التمويل المؤجلة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٢٧٣,٨٩٥	١,٢٦٥,٤٥١	تستحق خلال أقل من سنة
٩٢٨,٠١٢	٧٥٨,٧٩٥	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٣,٢٠١,٩٠٧	٢,٠٢٤,٢٤٦	
(٢٩٣,١٨٤)	(٢٨٠,٩٧٢)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٣١٦,٩١٨)	(٢٩٢,٠٩٦)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٢٨,٣٩٧)	(١٤٠,٩٥٣)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٢,٤٦٣,٤٠٨	١,٣١٠,٢٢٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٢٧٦,٠٥٣	١,٢٥٤,٤٦٦	عقارات
١,١٦٨,٦٦٥	٢٢٣,٦٩٥	شركات
٧٥٧,١٨٩	٥٤٦,٠٨٥	قروض
٣,٢٠١,٩٠٧	٢,٠٢٤,٢٤٦	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢٩٣,١٨٤)	(٢٨٠,٩٧٢)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٣١٦,٩١٨)	(٢٩٢,٠٩٦)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٢٨,٣٩٧)	(١٤٠,٩٥٣)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٢,٤٦٣,٤٠٨	١,٣١٠,٢٢٥	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 حزيران 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	١,٨٧٢	٦٥,٣٤٨	١٦٧,٥٥٠	
التسهيلات المسددة	(٩٨٤,٧٢٩)	(٥٨,٦٧١)	(٨٦,٩٧٤)	(١,١٣٠,٣٧٤)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٨,٢٨٣	(٧٨,٢٨٣)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣١,٠١٦)	٣٢,٩٣٦	(١,٩٢٠)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٤,٠١٨)	(٨٧,٥٨٦)	١٠١,٦٠٤	-	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤٠٨,٢٤١)	٢٢١,١٥٢	(٢,٤٤٥)	(١٨٩,٥٣٤)	
الديون المعدومة	-	-	(٤٨١)	(٤٨١)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٨٢,٦٥٠	٢٦٦,٣٤٠	٥٨٣,١٦٠	١,٧٣٢,١٥٠	

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 فرادي	مستوى فرادي	مستوى فرادي	الإجمالي
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 الديون المعدومة	(٢٨,٦٧٦)	-	-	(٢٨,٦٧٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,١٤٢,٠٤١	٢٣٤,٩٢٠	٥٠٨,٠٢٨	٢,٨٨٤,٩٨٩
افصح الحركة على مخصص خسائر إنتمائي متوقعه:				
بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	مستوى فرادي	مستوى فرادي	مستوى فرادي	الإجمالي
رصيد بداية الفترة	١٤,٨٨١	١٢,١٤٥	٢٦٦,١٥٨	٢٩٣,١٨٤
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٢,٣٣٤	١١,١٧٦	٤,٤٠١	١٧,٩١١
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(١,٠٣٣)	(٦,٦٥٦)	(١٥,٣٠٥)	(٢٢,٩٩٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٦٣٠	(٤,٦٣٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٠٣)	٨٠٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٨٧)	(٥,٨١٦)	٦,٠٠٣	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥,٦٨٢)	(١,٥٢١)	٧,٢٠٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المعدومة	(١١,٥٩٤)	٧٥٨	٣,٧٠٧	(٧,١٢٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٥٤٦	٦,٢٥٩	٢٧٢,١٦٧	٢٨٠,٩٧٢
بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	مستوى فرادي	مستوى فرادي	مستوى فرادي	الإجمالي
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 المعدومة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٤,٨٨١	١٢,١٤٥	٢٦٦,١٥٨	٢٩٣,١٨٤

بناءً على قرارات مجلس إدارة الشركة تم شطب صفر دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥٧١ دينار أردني) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتم شطب مبلغ ٤٨١ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	مباني مقامة على اراضي *
(٢١٠,٦٠٠)	(٢٢٢,٣٠٠)	الاستهلاك المتراكم
٣٧٤,٤٠٠	٣٦٢,٧٠٠	

* 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 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 تطمين صادرة من البنك الاستثماري. هذا وقد تراوحت نسبة الفائدة بين ٦,٤٪ - ٦,٨٧٥٪ كما في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤,٣٨١,٢٧١	١٥,٧٦٥,٦٨٧	قروض تستحق الدفع خلال عام
١٥,٠٠٣,١٨٣	١٣,٠٣٩,٨٠٧	قروض تستحق الدفع خلال أكثر من عام
٢٩,٣٨٤,٤٥٤	٢٨,٨٠٥,٤٩٤	

إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وهي ممنوحة من بنوك محلية ومؤسسة تمويل دولية مقابل كتب تطمين صادرة من البنك الاستثماري وتتراوح نسبة الفائدة على القروض أعلاه بين ٦,٢٥٪ - ٦,٨٧٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥,٥٪ - ٦,٢٥٪).

(١١) أسناد قرض

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠٢٢	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٢٠٦,٨٥٠	١,٥٢٦,٧٧٧	الرصيد في أول كانون الثاني
(١,٤٧٤,٧٤٢)	(١,٥١٣,٤٦٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٧٩٤,٦٦٩	١,٠٨١,٦٦٩	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
١,٥٢٦,٧٧٧	١,٠٩٤,٩٨٦	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:

للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		بالدينار الأردني
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
١,٠٨١,٦٦٩	٧٠٣,٠٢٢	أثر الفروقات الضريبية المؤجلة
(١٠٨,٠٠٨)	(١٩٣,٨٤٩)	
٩٧٣,٦٦١	٥٠٩,١٧٣	

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 قانونياً 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 حزيران ٢٠٢٢.

(١٣) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الموظفين وأقربانهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقربانهم 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:

١٠١٣ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

الموظفين وأقربانهم		الشركة الأم	بالدينار الأردني
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	والأعضاء مجلس الإدارة وأقربانهم	النهائية
(غير مدققة)	(مدققة)		
٦٠,٠٢٨	٧٢,٤٦٤	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,١٢٢,٥٧٤	٢,٥١٦,٢١٨	-	قروض
٥٠٠,٠٠٠	-	-	أسناد قرض
١,٦٤٧,٤٠٠	١٢٨,٧٢١	-	حسابات جارية

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٢٠١٣) قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة المختصرة

الموظفين واقربانهم	الشركة الام النهائية	شركة شقيقة	واعضاء مجلس الادارة واقربانهم	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢١
بالدينار الاردني				(غير مدققة)	(غير مدققة)
ايرادات التقسيط	-	-	٥,٢٥٤	٥,٢٥٤	٤,٠٠٧
مصاريف تمويل قروض	-	-	٦٦,٣١١	٦٦,٣١١	٧١,١٩٤
مصاريف تمويل اسناد قرض	-	-	١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	٢,٥٠٠
عقود تأجير تشغيلي - الاستثماري لتمويل	-	٥,٢٩٥	-	٥,٢٩٥	٣,٢٢٦
سلسة الامداد	-	-	-	-	-
عمولات لاستثمارات مالية - البنك	-	-	-	-	-
الاستثماري	٨,١٥٨	-	-	٨,١٥٨	٣,٠٠٠
عقود تأجير تشغيلي - البنك الاستثماري	٣,٣٠٠	-	-	٣,٣٠٠	٣,٣٠٠
إن رصيد الكفالات مع الشركة الأم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ يبلغ ١٠,٠٠٠ دينار أردني (٢٠٢١: ٢٧,٣٠٠ دينار أردني).					

٣-١٣) رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٢٠٤,٠٠٥ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل ما مجموعه ١٤٨,٠٤٩ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 مباشرة (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 حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
بالدينار الاردني					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال	٢٠٩,٠٤٣	-	-	-	٢٠٩,٠٤٣
الدخل الشامل الآخر					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)					
بالدينار الاردني					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال	٢١١,٩٣٧	-	-	-	٢١١,٩٣٧
الدخل الشامل الآخر					

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 حزيران 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 الإنتمائية 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 بالتكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتالي 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 حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

بالدينار الاردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣		
-	٣٧٥,٣٠٠	-	٣٦٢,٧٠٠	إستثمارات عقارية - بالصافي
-	٤,٠٥٢,٢١٥	-	٢,٧٩٩,٠٧٦	موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

بالدينار الاردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣		
-	٥٩٣,٤٦٥	-	٣٧٤,٤٠٠	إستثمارات عقارية - بالصافي
-	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	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٢٠٢٢	٢٠٢١		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٢,٤١٠,٨٤٢	١,٢٢٢,٤٠٠		
سهم	سهم		
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		
دينار / سهم	دينار / سهم		
٠,١٤٦	٠,٠٧٤		

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 للسنة 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 محتملة

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

بالدينار الاردني		كفالات بنكية
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠,٥٠٠	٥٣,٨٠٠	

(١٨) القضايا المقامة على الشركة وشركتها التابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١٠٨,٠٩٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١١٧,٣١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٧٧,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٢٧٩,١٧٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون 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 حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١٢,٣٠١ 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.

(١٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.