

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣
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

٣١ آذار ٢٠٢٣

المحتويات	الصفحة
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	٦ - ١٨

تقرير المراجعة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠٢٣

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

المقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية – شركة مساهمة عامة - ("الشركة") وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وكل من قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ 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.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

القواسمي وشركاه
KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

شركة
القواسمي وشركاه
KPMG
Kawasmy & Partners
Company

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ نيسان ٢٠٢٣

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

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

بالدinar الأردني	إيضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
الموجودات			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٥	٢,٤٢٩,٠٧٢	٢,٢٨٨,٤٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	٢١٤,٠٠٤	٢١٤,١٥٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧	٩١,٨٩٢,٥٧٢	٨٦,٨٧٢,٣٥٧
أرصدة مدينة أخرى		٣٥٦,٧١٦	٢٩٦,٢٤١
حق استخدام أصول مستأجرة		٤٢٢,٥١١	٢٧٧,٤١١
استثمارات عقارية - بالصافي		٣٤٥,١٥٠	٣٥١,٠٠٠
موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة		٢,٧٣٧,٠٤٦	٢,٦٩٢,٢٢٨
ممتلكات ومعدات		٧٤,٥٠٥	٨٦,٦٤٩
موجودات غير ملموسة		٥٢,٨٣٥	٤٩,٧٤٥
موجودات ضريبية مؤجلة		٣,٢٥١,٧١٦	٣,٠٩١,٧١٨
مجموع الموجودات		١٠١,٧٧٦,١٢٧	٩٦,٢١٩,٩٧١
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
بنوك دائنة	٩	٥,٩٤٦,١٠٨	٤,٩٠٥,٢٩٧
قروض	١٠	٤٣,٤٥٧,٦٦٩	٤٠,٩١٦,٦٢٢
أسناد قرض	١١	٦,٤٦٠,٠٠٠	٦,٤٦٠,٠٠٠
التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي		٤٠٨,٨٩٧	٢٧٤,١٥٥
مطلوبات أخرى		١,٠٩٣,٤٢٣	٧٨٢,٠٥٧
مخصصات أخرى		٣٤٠,٣٥٨	٣٠١,٣٥٧
مخصص ضريبة الدخل	١٢	١,٩٨٢,٦٢٢	١,٧٥٩,٢٠٤
مجموع المطلوبات		٥٩,٦٨٩,٠٧٧	٥٥,٣٩٨,٦٩٢
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٤,١٢٥,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠
احتياطي تقييم موجودات مالية		١٨,٨٤٠	١٨,٩٩٤
الأرباح المدورة		٢٠,١٧٧,٢٨٥	٢٠,١٧٧,٢٨٥
ربح الفترة		١,٢٦٥,٩٢٥	-
مجموع حقوق المساهمين		٤٢,٠٨٧,٠٥٠	٤٠,٨٢١,٢٧٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١٠١,٧٧٦,١٢٧	٩٦,٢١٩,٩٧١


المدير المالي




المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

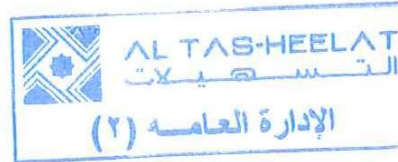
شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة غير مدققة)

بالدينار الأردني		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار
٢,٦٢٨,٨٦٢	٣,٦١٤,٢٤٥	إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمراوحة والتأجير التمويلي
٢٠٦,٠٣٤	٢٣٤,٧٥٥	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٨٣٤,٨٩٦	٣,٨٤٩,٠٠٠	مجموع الإيرادات
(٣١٢,٢١٢)	(٤٤٧,٢٨٧)	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(١٧٦,٧٢٥)	(١٩٣,٢٨٥)	مصاريف إدارية
(٥٥,٣٥٥)	(٥٣,٠٩١)	استهلاكات وإطفاءات
(٥١٧,٥٧١)	(٣٣١,٥٧٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٥١٧,٢٣٤)	(١,٠٢٠,٩٠٥)	مصاريف التمويل
(١,٥٧٩,٠٩٧)	(٢,٠٤٦,١٣٨)	مجموع المصاريف
١,٢٥٥,٧٩٩	١,٨٠٢,٨٦٢	الدخل من الأنشطة التشغيلية
٣٢,٩٣٤	٤,٥٤٤	إيرادات أخرى
(١٦,١٣٣)	(٣٩,١٦٣)	مصاريف مخصصات أخرى
١,٢٧٢,٦٠٠	١,٧٦٨,٢٤٣	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(٣٧٩,٢٥٦)	(٥٠٢,٣١٨)	مصروف ضريبة الدخل
٨٩٣,٣٤٤	١,٢٦٥,٩٢٥	الربح للفترة
		١٢
		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)
(٩١٣)	(١٥٤)	
٨٩٢,٤٣١	١,٢٦٥,٧٧١	
٠,٠٥٤	٠,٠٧٧	١٥


المدير المالي


المدير العام



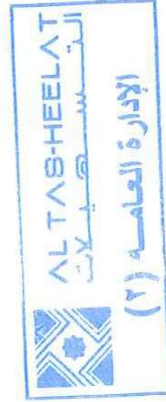
تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة غير مدققة)

المجموع	ربح الفترة	الارباح المدورة *	احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصادفي	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	بالدينار الاردني
٤٠,٨٢١,٢٧٩	-	٢٠,١٧٧,٢٨٥	١٨,٩٩٤	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣ (غير مدققة)
١,٢٦٥,٧٧١	١,٢٦٥,٩٢٥	-	(١٥٤)	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٤٢,٠٨٧,٠٥٠	١,٢٦٥,٩٢٥	٢٠,١٧٧,٢٨٥	١٨,٨٤٠	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣
٣٦,٨١٨,٧٠٦	-	١٦,١٧٦,٩٣٣	١٦,٧٧٣	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢ (غير مدققة)
٨٩٢,٤٣١	٨٩٣,٣٤٤	-	(٩١٣)	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٧,٧١١,١٣٧	٨٩٣,٣٤٤	١٦,١٧٦,٩٣٣	١٥,٨٦٠	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

* تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٣,٢٥١,٧١٦ دينار أردني (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٣,٠٩١,٧١٨ دينار أردني) يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.



المدير المالي

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) 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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	بالدينار الاردني
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
الأنشطة التشغيلية			
١,٢٧٢,٦٠٠	١,٧٦٨,٢٤٣		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٥٥,٣٥٥	٥٣,٠٩١		تعديلات:
-	(٤٠٦)		إستهلاكات وإطفاءات
٥١٧,٢٣٤	١,٠٢٠,٩٠٥		(ربح) خسارة بيع ممتلكات ومعدات
٥١٧,٥٧٢	٣٣١,٥٧١	٧	مصاريف التمويل
٨,٧٠٠	٣٩,٠٠١		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(١٧,٣٥٥)	-		مخصصات أخرى
٢,٣٥٤,١٠٦	٣,٢١٢,٤٠٥		أرباح بيع موجودات مستملكة لقاء ديون هالكة
٦,١٢٥	(٥,٣٥١,٧٨٦)		الربح قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٦١,٤٥٠)	(٦٠,٤٧٥)		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
١٣,٥٤٥	١٢١,٨٦١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			أرصدة مدينة أخرى
			مطلوبات أخرى
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٣١٢,٣٢٦	(٢,٠٧٧,٩٩٥)		ومصاريف التمويل
(٤٧٦,٦٤٨)	(٨٢٢,٦٢٢)		مصاريف التمويل المدفوعة
(٤٣٦,٠٦٢)	(٤٣٨,٨٩٨)	١٢	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٩٩,٦١٦	(٣,٣٣٩,٥١٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(٤,١٠٠)	(٤,٢٠٣)		شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٠٠٧)	(١١,٠٠٠)		شراء موجودات غير ملموسة
-	٤٠٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٣٧٥)	(٥٥,٣١٨)		إضافات لموجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
٢٣٠,٦٠٠	١٠,٥٠٠		المتحصل من بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
٢٢٠,١١٨	(٥٩,٦١٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(٥٠١,٦٣٨)	١,٠٤٠,٨١١		بنوك دائنة
(٩٨٠,٤٩٨)	٢,٥٤١,٠٤٧		قروض
(٣٦,٢٣٧)	(٤٢,١٢٠)		المدفوع التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
(١,٥١٨,٣٧٣)	٣,٥٣٩,٧٣٨		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية
١٠١,٣٦١	١٤٠,٦٠٨		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣١٧,٠٦٣	٢,٢٨٨,٤٦٤		النقد وما في حكمه في أول الفترة
٤١٨,٤٢٤	٢,٤٢٩,٠٧٢		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير المالي



المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) 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 الشمسياني.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ 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 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 ١٨ نيسان ٢٠٢٣.

(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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية") المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم تعديله بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني تتمثل فيما يلي:
 - يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨، عند احتساب مخصص الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على 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.
 - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة بالقيمة التي آلت ملكيتها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد تقييمهما 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.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

- 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 ٢٠٢٢، كما أن الأداء المالي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، كما لم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية في نهاية العام.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

أسس توحيد القوائم المالية

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

تمتلك الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ 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 وإن 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 المرحلية الموحدة المختصرة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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 أن تكون الشركة قادرة على التعامل من خلال السوق الأكثر إفادة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

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

تعتقد الإدارة أن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة معقولة وكافية.

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 رفع أسعار الفائدة بشكل متسارع لمواجهة ارتفاع نسب التضخم المرتفعة والتي زاد من تفاقمها ارتفاع أسعار الطاقة بسبب الاضطرابات في القارة الأوروبية وعودة الحياة إلى الانفتاح الكامل بمرحلة ما بعد الجائحة. في الوقت الحالي هناك زيادة كبيرة من عدم التيقن في تحديد الأثر الاقتصادي الذي يتبع احتمالية انتهاء الجائحة بسبب الأوضاع السياسية الاقتصادية العالمية واحتمالية الدخول بسرعة 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 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 ٢٠٢٢ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣ وهي كما يلي:

أ- السياسات المحاسبية المطبقة:

المعايير أو التعديلات الجديدة

تاريخ التطبيق

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).

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

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 المختصرة:

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

المعايير أو التعديلات الجديدة	تاريخ التطبيق
التزامات عقود الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦)	١ كانون الثاني ٢٠٢٤
تصنيف الالتزامات إلى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١).	١ كانون الثاني ٢٠٢٤
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.	اختياري

(٥) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(غير مدققة)	(مدققة)
١٢٨,٢٤٧	٧٧,٩٨٧
٢,٣٠٠,٨٢٥	٢,٢١٠,٤٧٧
٢,٤٢٩,٠٧٢	٢,٢٨٨,٤٦٤

بالدينار الأردني

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

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

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(غير مدققة)	(مدققة)
٢١٤,٠٠٤	٢١٤,١٥٨

بالدينار الأردني

خارج المملكة
أسهم شركات غير مدرجة

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

(٧) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(غير مدققة)	(مدققة)
٩٠,٨٦٩,٧٣٨	٨٥,٨٩٣,٩١١
١,٠٢٠,٩١٥	٩٧٤,٨٤٤
١,٩١٩	٣,٦٠٢
٩١,٨٩٢,٥٧٢	٨٦,٨٧٢,٣٥٧

بالدينار الاردني

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

توزعت هذه الموجودات حسب تاريخ استحقاقها إلى ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(غير مدققة)	(مدققة)
٣٩,٢٤٦,٥٤١	٣٧,٤٣٧,٥٨٥
٨٣,٠٧٦,٢١٢	٧٤,٩٠٠,٤٩٦
٣,٠٨١,٨٧١	٥,٩٧٠,٦٣٠
١٢٥,٤٠٤,٦٢٤	١١٨,٣٠٨,٧١١

بالدينار الاردني

تستحق خلال أقل من سنة
تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

- بلغت القروض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ مبلغ ١١,٣٥٤,٦٣٩ دينار أردني (مبلغ ١٠,٥٩٠,٨٠٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

أ- إفصاح الحركة على اجمالي التسهيلات تجميعي (نمذ التقييط ونمذ عقود تأجير تمويلي و البطاقات الائتمانية) مطروحا منها إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة:

بالدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة مستوى إفرادي	الإجمالي
البند				
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	٧٩,٢٠١,٩٦٣	٧,٨٠٨,١٠٢	١٠,٥٩٠,٨٠٢	٩٧,٦٠٠,٨٦٧
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	١١,٠٥٧,٢٧٧	٣٦١,٣٥٧	٢٣١,٨٥٢	١١,٦٥٠,٤٨٦
التسهيلات الجديدة خلال الفترة / السنة/ إضافات	(١,٧٢٣,٥٨٣)	(٤٩١,٨٧٦)	(٤٧٣,٥٨٩)	(٢,٦٨٩,٠٤٨)
التسهيلات المسددة	٢,٣٦٩,٤٨٧	(٢,٣٦٩,٤٨٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٦,٠١١,٧٠٠)	٦,٩٠٨,٢٣٢	(٨٩٦,٥٣٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٢٩,٢٦٠)	(١,٤٧٤,٣٢٩)	١,٩٠٣,٥٨٩	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٢٣٩,١٠٩)	(١٦١,٠٤٧)	٩,٠٥٩	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(١٠,٥٤٠)	(٣,٣٩١,٠٩٧)
التغير المعدومة	-	-	-	(١٠,٥٤٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	٨١,٢٢٥,٠٧٥	١٠,٥٨٠,٩٥٢	١١,٣٥٤,٦٤١	٩٧,٦٠٠,٨٦٧

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

بالدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة مستوى إفرادي	الإجمالي
البند				
رصيد بداية الفترة / السنة	٥٥٦,٥٠٥	٣٧٢,١٧١	٧,١٥٧,٢٨١	٨,٠٨٥,٩٥٧
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة/ السنة /	٤٢٠,٠٨٧	٤٢٠,٣٥٨	٩٤٢,١٤١	١,٧٨٢,٥٨٦
إضافات				
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(١,٠٠٢,٢٦)	(١٥٨,٦٨٢)	(١,٢٩١,٨٩٧)	(١,٤٦٠,٦٠٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٦,٩٠٩	(٧٦,٩٠٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٣,٤٣٣)	٤٣٧,٩٠٧	(٣٩٤,٤٧٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٨٥٩)	(١٠٦,٨٦٧)	١٠٩,٧٢٦	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين	(٤٠٨,٠٦٦)	(٥٠٢,٦٦٤)	٩١٠,٧٣٠	-
المراحل				
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧,٦٦٠)	١٠,٤٠١	٦,٨٤٨	٩,٥٨٩
الأرصدة المعدومة	-	-	(٩٧٦)	(٩٧٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	٥٨١,٤٥٧	٣٩٥,٧١٥	٧,٤٣٩,٣٧٩	٨,٤١٦,٥٥١
				٨,٠٨٥,٩٥٧

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 الإيراد المحتسب على هذه التمويلات، إن أرصدة ذمم التقسيط خلال الفترة/السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣٦,٤١٤,٩٥٤	٣٨,٢٤٨,٧٢٨	تستحق خلال أقل من سنة
٧٤,٣٧٦,١٨٣	٨٢,٤٣٢,٦٨٤	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٥,٩٢٢,٩٣٣	٣,٠٣٧,٥١٦	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
١١٦,٧١٤,٠٧٠	١٢٣,٧١٨,٩٢٨	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(٧,٨١٩,٣١٢)	(٨,١٥١,٣٩٧)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة*
(٢٠,٤٩٢,٠٣١)	(٢١,٩٨٦,٩٤٤)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
(٢,٥٠٨,٨١٦)	(٢,٧١٠,٨٤٩)	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط
٨٥,٨٩٣,٩١١	٩٠,٨٦٩,٧٣٨	

* يتضمن هذا البند الإيرادات المؤجلة لكل من عمليات التمويل التجارية مراوحة للأمر بالشراء ومراجحات دولية ومراوحة ذمم بيع مؤجل كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	بالدينار الأردني
١٠,٦٩٩,٤٣٤	١٠,٦٦٣,٣١٥	عقارات
١٨,٧٧١,١٥٢	١٨,٨٨٩,٢٥١	شركات
٨٧,٢٤٣,٤٨٤	٩٤,١٦٦,٣٦٢	قروض وكمبيالات
١١٦,٧١٤,٠٧٠	١٢٣,٧١٨,٩٢٨	إجمالي ذمم التقسيط
(٧,٨١٩,٣١٢)	(٨,١٥١,٣٩٧)	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(٢٠,٤٩٢,٠٣١)	(٢١,٩٨٦,٩٤٤)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
(٢,٥٠٨,٨١٦)	(٢,٧١٠,٨٤٩)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٨٥,٨٩٣,٩١١	٩٠,٨٦٩,٧٣٨	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

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

المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	بالدينار الأردني ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٧٨,٣٩٥,٥٧٩	٧,٦٧٢,٣٢٧	١٠,١٥٧,٧٣٥	٩٦,٢٢٥,٦٤١	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
١٠,٦٨٨,٨٤٤	٣٦٠,٩٢٧	٢٢٥,٣٤٦	١١,٢٧٥,١١٧	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١,٤٥٦,٧٦٣)	(٤٨٣,٠٦٦)	(٤٦٣,٢٤٢)	(٢,٤٠٣,٠٧١)	التسهيلات المسددة
٢,٣٢٤,٦٣٣	(٢,٣٢٤,٦٣٣)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٥,٦٦٧,٨٤٦)	٦,٥٦٤,٣٧٨	(٨٩٦,٥٣٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤٢٩,٢٦٠)	(١,٤٦٨,١٨٠)	١,٨٩٧,٤٤٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,٢١٢,٨٨٦)	(١٤٩,٦٩٤)	٨,٨٩٣	(٣,٣٥٣,٦٨٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	(١٠,٠٩٧)	(١٠,٠٩٧)	الديون المعدومة
٨٠,٦٤٢,٣٠١	١٠,١٧٢,٠٥٩	١٠,٩١٩,٥٤٣	١٠١,٧٣٣,٩٠٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

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 ٢٠٢٢ (مدققة)	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٠,٣٩٥,٢٦٨	٧,٧١٧,٢٧٥	٨,٦٥٨,٤٦٢	٧٦,٧٧١,٠٠٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٨,٤٦٦,١٤٩	١,٤٩٥,٤١٠	١,١٧٨,٢٥٠	٤١,١٣٩,٨٠٩
التسهيلات المسددة	(٩,١٣٧,٦١٥)	(٢,١٢٩,٣٧٢)	(٦٩٦,٣٩٠)	(١١,٩٦٣,٣٧٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٠٦٢,٩١٩	(٢,٦٠٨,٦٣٣)	(٤٥٤,٢٨٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٤٦٥,١٤١)	٤,٧٥٧,٧٧٢	(٢٩٢,٦٣١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٠٣٦,٣٢٧)	(١,٠٧٨,٧٢٧)	٣,١١٥,٠٥٤	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧,٨٨٩,٦٧٤)	(٤٨١,٣٩٨)	(٩,٦٨٥)	(٨,٣٨٠,٧٥٧)
الديون المدومة	-	-	(١,٣٤١,٠٣٩)	(١,٣٤١,٠٣٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٨,٣٩٥,٥٧٩	٧,٦٧٢,٣٢٧	١٠,١٥٧,٧٣٥	٩٦,٢٢٥,٦٤١

إفصاح الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة:

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي
رصيد بداية الفترة	٥٥٣,٥٥٠	٣٦٨,٥٥٠	٦,٨٩٧,٢١٢	٧,٨١٩,٣١٢
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٤١٨,٥٠٢	٤١٩,٦٨٢	٩٤١,٢٧٩	١,٧٧٩,٤٦٣
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٨,٥٥٨)	(١٥٧,٣٣٦)	(١,٢٩١,٤٤١)	(١,٤٥٧,٣٣٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٦,٠٠١	(٧٦,٠٠١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٣,٠٧٢)	٤٣٧,٥٤٦	(٣٩٤,٤٧٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٨٥٩)	(١٠٦,٧٢٩)	١٠٩,٥٨٨	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٤٠٥,٨٦٨)	(٥٠٤,٤٧٠)	٩١٠,٣٣٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدومة	(٧,٥٤٢)	١١,٤١٣	٦,٨٦٢	١٠,٧٣٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٨٠,١٥٤	٣٩٢,٦٥٥	٧,١٧٨,٥٨٨	٨,١٥١,٣٩٧

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي
رصيد بداية السنة	٨٦٩,٤٣٨	٥٣٣,٧٩٥	٤,٧٥١,١٣٧	٦,١٥٤,٣٧٠
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	١,٤٨٤,٥٥٤	٧٨٨,٣٠١	١,٧٦٢,٩٢٩	٤,٠٣٥,٧٨٤
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(١٦٤,٦٥٨)	(٣٢٢,١٣٩)	(٥٧٥,٧٦٠)	(١,٠٦٢,٥٥٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٤٨,٨٥١	(١٠٣,٠٦٤)	(٢٤٥,٧٨٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٤,٨١٠)	٢٠٣,٢٥٣	(١٢٨,٤٤٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٠,٥١٥)	(٧٦,٥٥٩)	١٠٧,٠٧٤	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٤٩٨,٩٥٢)	(٥٥٥,٥٩٥)	٢,٠٥٤,٥٤٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدومة	(٣٨٠,٣٥٨)	(٩٩,٤٤٢)	-	(٤٧٩,٨٠٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥٣,٥٥٠	٣٦٨,٥٥٠	٦,٨٩٧,٢١٢	٧,٨١٩,٣١٢

بناءً على قرارات مجلس إدارة الشركة تم شطب مبلغ ٧٧٦ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٨٢٨,٤٨٥ دينار أردني) من مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة وشطب مبلغ ٩,٣٢٢ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٥١٢,٥٥٤ 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 ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٠١٩,٠٢٩	٩٩٥,٨٩٤	تستحق خلال أقل من سنة
٥٢٤,٣١٣	٦٤٣,٥٢٨	تستحق خلال أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
٤٧,٦٩٧	٤٤,٣٥٥	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
١,٥٩١,٠٣٩	١,٦٨٣,٧٧٧	مخصص خسائر انتمائية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٢٦٦,٦٤٥)	(٢٦٥,١٥٤)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(٢١٥,٨١٣)	(٢٥٧,٠١٢)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
(١٣٣,٧٣٧)	(١٤٠,٦٩٦)	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٩٧٤,٨٤٤	١,٠٢٠,٩١٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٦٨,٥٧٣	١,١٠٤,٦٨٢	عقارات
٢٣٦,٠١٣	٢٤٢,٩٩٣	شركات
٣٨٦,٤٥٣	٣٣٦,١٠٢	قروض
١,٥٩١,٠٣٩	١,٦٨٣,٧٧٧	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢٦٦,٦٤٥)	(٢٦٥,١٥٤)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٢١٥,٨١٣)	(٢٥٧,٠١٢)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٣٣,٧٣٧)	(١٤٠,٦٩٦)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٩٧٤,٨٤٤	١,٠٢٠,٩١٥	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

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

٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة الإجمالي
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٨٠٦,٣٨٤	١٣٥,٧٧٥	١,٣٧٥,٢٢٦
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣٦٨,٤٣٣	٤٣٠	٣٧٥,٣٦٩
التسهيلات المسددة	(٢٦٦,٨٢٠)	(٨,٨١٠)	(٢٨٥,٩٧٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٤,٨٥٤	(٤٤,٨٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٤٣,٨٥٤)	٣٤٣,٨٥٤	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦,١٤٩)	٦,١٤٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٦,٢٢٣)	(١١,٣٥٣)	(٣٧,٤١٠)
الديون المدعومة	-	-	(٤٤٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٨٢,٧٧٤	٤٠٨,٨٩٣	١,٤٢٦,٧٦٥

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

بالدينار الأردني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	المرحلة الأولى مستوى افرادي	المرحلة الثانية مستوى افرادي	المرحلة الثالثة	الإجمالي
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,١٤٢,٠٤١	٢٣٤,٩٢٠	٥٠٨,٠٢٨	٢,٨٨٤,٩٨٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٦,١٤٨	١٧,٢٠٢	٢٠,٤٨٥	١٠٣,٨٣٥
التسهيلات المسددة	(١,٢٠٨,٥١٥)	(٨٢,١٩٩)	(١١٢,٦٦١)	(١,٤٠٣,٣٧٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٥,٣٣٠	(٤٣,٩٧٩)	(١,٣٥١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٩,٠٨١)	٥٩,٠٨١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٤,٦٣٢)	(١٦,٢٢٥)	٣٠,٨٥٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٦٤,٩٠٧)	(٣٣,٠٢٥)	(٩,٤٢٩)	(٢٠٧,٣٦١)
الديون المدعومة	-	-	(٢,٨٦٢)	(٢,٨٦٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٠٦,٣٨٤	١٣٥,٧٧٥	٤٣٣,٠٦٧	١,٣٧٥,٢٢٦

بالدينار الأردني ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى افرادي	المرحلة الثانية مستوى افرادي	المرحلة الثالثة	الإجمالي
رصيد بداية الفترة	٢,٩٥٥	٣,٦٣٦	٢٦٠,٠٥٤	٢٦٦,٦٤٥
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١,٥٨٥	٦٧٦	٨٦٢	٣,١٢٣
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(١,٤٦٨)	(١,٣٤٦)	(٤٥٦)	(٣,٢٧٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٠٨	(٩٠٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٦١)	٣٦١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٥٣)	١٥٣	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢,١٩٨)	١,٨٠٦	٣٩٢	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١١٨)	(١,٠١٢)	(١٤)	(١,١٤٤)
الديون المدعومة	-	-	(٢٠٠)	(٢٠٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٣٠٣	٣,٠٦٠	٢٦٠,٧٩١	٢٦٥,١٥٤

بالدينار الأردني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	المرحلة الأولى مستوى افرادي	المرحلة الثانية مستوى افرادي	المرحلة الثالثة	الإجمالي
رصيد بداية السنة	١٤,٨٨١	١٢,١٤٥	٢٦٦,١٥٨	٢٩٣,١٨٤
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤,٢٨١	٣,٠٣١	٨,١٦٩	١٥,٤٨١
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٥,٦٠٧)	(٥,٠٦٢)	(١٨,٨٤٣)	(٢٩,٥١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٣١٩	(٢,٣١٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٦٤٣)	١,٦٤٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٧٢)	(٥٩٦)	٨٦٨	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥,١٣٧)	٥٥	٥,٠٨٢	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥,٨٦٧)	(٥,٢٦١)	(١,١٦٣)	(١٢,٢٩١)
الأرصدة المدعومة	-	-	(٢١٧)	(٢١٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٩٥٥	٣,٦٣٦	٢٦٠,٠٥٤	٢٦٦,٦٤٥

بناءً على قرارات مجلس إدارة الشركة تم شطب ٢٠٠ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢١٧ دينار أردني) من مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة وتم شطب مبلغ ٢٤٣ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢,٦٤٥ دينار أردني) من الايرادات 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 ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	مباني مقامة على اراضي *
(٢٣٤,٠٠٠)	(٢٣٩,٨٥٠)	الاستهلاك المتراكم
٣٥١,٠٠٠	٣٤٥,١٥٠	

* 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 تطمين صادرة من البنك الاستثماري. هذا وقد تراوحت نسبة الفائدة بين ٧,٢٥٪ - ٩٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٧,٢٥٪ - ٩٪). إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة تستحق جميع هذه التسهيلات خلال عام.

(١٠) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٩,٥١٨,٣٥١	٢٠,٩٣٠,٨٥٧	قروض تستحق الدفع خلال عام
٢١,٣٩٨,٢٧١	٢٢,٥٢٦,٨١٢	قروض تستحق الدفع خلال أكثر من عام
٤٠,٩١٦,٦٢٢	٤٣,٤٥٧,٦٦٩	

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 ٥٪ - ٩٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٥٪ - ٩٪).

(١١) أسناد قرض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
٦,٤٦٠,٠٠٠	٦,٤٦٠,٠٠٠	أسناد قرض
٦,٤٦٠,٠٠٠	٦,٤٦٠,٠٠٠	

قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٢ بإصدار أسناد قرض بمبلغ ٦,٤٦٠,٠٠٠ دينار أردني بقيمة اسمية ١٠,٠٠٠ دينار أردني للسند الواحد غير قابلة للتحويل ولمدة ٣٦٥ يوم كما بلغت نسبة الفائدة على السندات ٧٪ وتستحق الفوائد كل ستة أشهر في ٢٠٢٣/٦/١٥ و ٢٠٢٣/١٢/١٤ في حين يستحق سداد أسناد القرض بالكامل بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٤.

(١٢) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٥٢٦,٧٧٧	١,٧٥٩,٢٠٤	الرصيد في أول كانون الثاني
(١,٩٤٦,٢٨١)	(٤٣٨,٨٩٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,١٧٨,٧٠٨	٦٦٢,٣١٦	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
١,٧٥٩,٢٠٤	١,٩٨٢,٦٢٢	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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٥٤٩,٣٥٠	٦٦٢,٣١٦
(١٧٠,٠٩٤)	(١٥٩,٩٩٨)
٣٧٩,٢٥٦	٥٠٢,٣١٨

الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة
أثر الفروقات الضريبية المؤجلة

د- الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (الشركة الأم):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤.
- تم تدقيق الإقرارات الضريبية وتم تعديل الكشف بالموافقة للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦.
- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية عن عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حسب نظام العينات دون تعديل، ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية حتى تاريخه.
- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية عن عام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة 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 التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرارات الضريبية حتى نهاية عام ٢٠١٨ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حسب نظام العينات دون تعديل.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرارات الضريبية للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونياً.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠١٣، علماً بأن الإقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و 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 ٣١ آذار ٢٠٢٣.

(١٣) الأرصد والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

الموظفين وأقربائهم		الشركة الأم	بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣		
(مدققة)	(غير مدققة)	النهائية	
٤٠,٩٦٣	٣٥,٤٢٦	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٩٨,٩١٩	٢٠٥,٤٣٦	٢٠٥,٤٣٦	قروض
٢,٠٥١,٠٩٢	٢,٠٣٩,٤٢٨	٢,٠٣٩,٤٢٨	حسابات جارية

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

شركة شقيقة	الشركة الأم النهائية	الموظفين وأقربانهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقربانهم	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
بالدينار الأردني				
إيرادات التأسيس	-	١,٠٤٥	٢,٠١٦	١,٠٤٥
مصاريف تمويل قروض عقود تاجير تشغيلي - الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد	-	-	٣٢,٨٤٤	٩,٥٨٤
٣,٤٨٠	-	-	٢,٦٤٧	٣,٤٨٠
عقود تاجير تشغيلي - البنك الاستثماري	-	-	٣,٣٠٠	٣,٣٠٠
إن رصيد الكفالات مع الشركة الأم النهائية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ يبلغ ٢,٥٠٠ دينار أردني (الأم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢: ١٦,٠٠٠ دينار أردني).				

١٣-٣ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٣٦,٧٣١ دينار أردني للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ما مجموعه ٧٧,٥٨٨ دينار أردني للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ آذار ٢٠٢٢).

(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:

٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			بالدينار الأردني	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٢١٤,٠٠٤	-	-	٢١٤,٠٠٤	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			بالدينار الأردني	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٢١٤,١٥٨	-	-	٢١٤,١٥٨	-

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 ٣١ آذار ٢٠٢٣.

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 الإئتمانية 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 كالتى 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:

٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			بالدينار الأردني	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
-	٣٧٥,٣٠٠	-	٣٤٥,١٥٠	استثمارات عقارية - بالصافي
-	٣,٧٧٢,٤٠٤	-	٢,٧٣٧,٠٤٦	موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			بالدينار الاردني	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
-	٣٧٥,٣٠٠	-	٣٥١,٠٠٠	إستثمارات عقارية - بالصافي
-	٣,٦٩١,٣٣٩	-	٢,٦٩٢,٢٢٨	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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		بالدينار الاردني	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	ربح الفترة	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٨٩٣,٣٤٤	١,٢٦٥,٩٢٥		
سهم	سهم		
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		
دينار / سهم	دينار / سهم		
٠,٠٥٤	٠,٠٧٧		

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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ آذار ٢٠٢٣		بالدينار الاردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	كفالات بنكية	
١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠				

(١٨) القضايا المقامة على الشركة وشركتها التابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١٢٥,٩١٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٧٩,٠٩٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٢٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ٢٢٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) 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) ١٠,٠٠١ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١٠,٦٠١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٥١,٥٢٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (مقابل ١٢,٣٥٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.