

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
(غير مدققة)
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

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

٣١ آذار ٢٠٢١

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الرأي

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية – شركة مساهمة عامة - ("الشركة") وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وكل من قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ والإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" المعدل وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية" المعدل وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

أمر آخر

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم مراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر استنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢٠.

القواسمي وشركاه
KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ نيسان ٢٠٢١

KPMG
شركة القواسمي وشركاه

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

بالدينار الأردني	إيضاح	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
الموجودات			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٥	٣١٨,٢٤٧	١٢٩,٠٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	٢١٣,٩١١	٢١٢,٥٤١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧	٥٣,٢٨٤,٤١٣	٥٣,٤٦٤,٠٣٨
أرصدة مدينة أخرى		٢٨٦,٦٦٧	٣٣٩,١٣٨
حق استخدام أصول مستأجرة		٦٨٢,٢٢٦	٧١٩,٧٣٤
استثمارات عقارية - بالصفافي	٨	٣٩١,٩٥٠	٣٩٧,٨٠٠
موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة		٣,٧٦٢,٠٢٨	٣,٥٨٠,٠١٣
ممتلكات ومعدات		١٦٤,٩٣٧	١٨٥,٧٥٩
موجودات غير ملموسة		٦٥,٧٦٠	٧٢,٨٣٨
موجودات ضريبية مؤجلة		٢,٣٦٣,٤٦١	٢,٣٣٣,٣١٧
مجموع الموجودات		٦١,٥٣٣,٦٠٠	٦١,٤٣٤,٢١٨
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
بنوك دائنة	٩	٤,٥٦٢,٤٧٠	٣,٧٢٢,٣٨٩
قروض	١٠	١٨,٠٦٢,٥٨٣	١٩,٦٧٣,٧٥٠
أسناد قرض	١١	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠
التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي		٦٨١,٥٤٩	٧٠٢,٥٤٩
مطلوبات أخرى		٦٣٧,٢١١	٥٦٦,٧٢٠
مخصصات أخرى		٣٨٤,٧٤١	٣٧٣,٨٢٦
مخصص ضريبة الدخل	١٢	١,٢٤٦,٣٥٥	١,٢٠٦,٨٥٠
مجموع المطلوبات		٢٧,٨٧٤,٩٠٩	٢٨,٥٤٦,٠٨٤
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٤,٠٨٣,٨٧٥	٤,٠٨٣,٨٧٥
احتياطي تقييم موجودات مالية		١٨,٧٤٧	١٧,٣٧٧
الأرباح المدورة		١٢,٢٨٦,٨٨٢	١٢,٢٨٦,٨٨٢
ربح الفترة		٧٦٩,١٨٧	-
مجموع حقوق الملكية		٣٣,٦٥٨,٦٩١	٣٢,٨٨٨,١٣٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٦١,٥٣٣,٦٠٠	٦١,٤٣٤,٢١٨

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

بالدينار الأردني		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٩٢١,٢٣٩	١,٩٥٥,٣٣٤	١٢
١٩٣,٣٤٨	١٩٠,٦٤٧	
٢,١١٤,٥٨٧	٢,١٤٥,٩٨١	
(٣١٥,٧٠٢)	(٢٩٥,٤٢٢)	
(١٣٧,١٤١)	(١٣٥,٥٠٠)	
(٧٩,٣٤٣)	(٧٣,٠٤٧)	
(٢٧٤,٨٨٢)	(١٢٣,١٥٩)	
(٣٧٨,٢٧٣)	(٤٠٩,١٣٢)	
(١,١٨٥,٣٤١)	(١,٠٣٦,٢٦٠)	
٩٢٩,٢٤٦	١,١٠٩,٧٢١	
٢٦,٣٢٦	١٠,٩٤٠	
(١٢,٠٠٠)	(٢٧,٠٠٠)	
٩٤٣,٥٧٢	١,٠٩٣,٦٦١	١٥
(٣٠٨,٠٦٨)	(٣٢٤,٤٧٤)	
٦٣٥,٥٠٤	٧٦٩,١٨٧	
(٧,٩٢٨)	١,٣٧٠	
٦٢٧,٥٧٦	٧٧٠,٥٥٧	
٠,٠٣٩	٠,٠٤٧	

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)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للاثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة غير مدققة)

المجموع	ربح الفترة	الأرباح المدورة*	احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	بالدينار الاردني
٣٢,٨٨٨,١٣٤	-	١٢,٢٨٦,٨٨٢	١٧,٣٧٧	٤,٠٨٣,٨٧٥	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢١ (غير مدققة)
٧٧,٠٥٥٧	٧٦٩,١٨٧	-	١,٣٧٠	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣٣,٦٥٨,٦٩١	٧٦٩,١٨٧	١٢,٢٨٦,٨٨٢	١٨,٧٤٧	٤,٠٨٣,٨٧٥	١٦,٥٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١
٣٠,٢٤٦,٨١١	-	١٠,٠٢٢,٢٦٠	١٦,٦١١	٣,٧٠٧,٩٤٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠ (غير مدققة)
٦٢٧,٥٧٦	٦٣٥,٥٠٤	-	(٧,٩٢٨)	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣٠,٨٧٤,٣٨٧	٦٣٥,٥٠٤	١٠,٠٢٢,٢٦٠	٨,٦٨٣	٣,٧٠٧,٩٤٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠

* تتضمن الأرباح المدورة كما في الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ موجودات ضريبية موجلة بمبلغ ٢,٣٦٣,٤٦١ دينار (٢,٣٣٣,٣١٧ : ٢٠٢٠ : ٢٠٢١) يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

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)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح
بالدينار الاردني		
الأنشطة التشغيلية		
٩٤٣,٥٧٢	١,٠٩٣,٦٦١	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٧٩,٣٤٣	٧٣,٠٤٧	تعديلات:
٣٧٨,٢٧٣	٤٠٩,١٣٢	إستهلاكات وإطفاءات
٢٧٤,٨٨٢	١٢٣,١٥٩	مصاريف التمويل
(٤٦,١٨٦)	١٠,٩١٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(١٤,٩٩٤)	(٣,١٣٤)	مخصصات أخرى
١,٦١٤,٨٩٠	١,٧٠٦,٧٨٠	أرباح بيع موجودات مستلمة لقاء ديون هالكة
		الربح قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣٩٣,١٩١)	٥٦,٤٦٦	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
٨,٧٧٤	٥٢,٤٧١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٦,٣٤٢	(١١,٥٥١)	أرصدة مدينة أخرى
		مطلوبات أخرى
١,٢٨٦,٨١٥	١,٨٠٤,١٦٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٥٤,٥٤٢)	(٣١٤,١٠٠)	ومصاريف التمويل
(٣٩٣,٤٤٣)	(٣١٥,١١٣)	مصاريف التمويل المدفوعة
٦٣٨,٨٣٠	١,١٧٤,٩٥٣	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(١٠,٥٤٦)	(١,٤٨٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٣٥,٩٦٩)	(٢٢٥,٨٨١)	إضافات لموجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة
٦٥,٥٠٠	٤٧,٠٠٠	المتحصل من بيع موجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة
(٨١,٠١٥)	(١٨٠,٦٧٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٢,٢٨٦,١٠٧)	٨٤٠,٠٨١	بنوك دائنة
٢,٠٠٥,٩٠٧	(١,٦١١,١٦٧)	قروض
(٣٧,٢٩٠)	(٣٣,٩٩٠)	المدفوع التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
(٣١٧,٤٩٠)	(٨٠٥,٠٧٦)	صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية
٢٤٠,٣٢٥	١٨٩,٢٠٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٤٥,٠٧٠	١٢٩,٠٤٠	النقد وما في حكمه في أول الفترة
٦٨٥,٣٩٥	٣١٨,٢٤٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(١) عام

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 المكتتب 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 للمجموعة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ تشمل الشركة وشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م (يشار لهما بالمجموعة).

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركتها التابعة ما يلي:

- ان تنشئ وتؤسس مكاتب ووكالات ومحلات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقاً للقوانين والأنظمة داخل المملكة وخارجها.
 - أن تقترض من البنوك والمؤسسات المالية الأموال الضرورية لأشغالها لأموال تتعلق بها وأن تقوم برهن املاكها كضمانة.
 - ادارة واصدار البطاقات الائتمانية والبطاقات المدفوعة مسبقاً وبما يخدم عمل الشركة على أن تتم من خلال البنك الاستثماري.
 - منح القروض والتمويل المباشر للخدمات والسلع المعمرة والاستهلاكية.
 - تمويل العقارات بكافة اشكال التمويل بما في ذلك التأجير التمويلي.
 - اصدار الكفالات والاعتمادات البنكية باسم الشركة لصالح عملاء من خلال البنوك.
 - تمويل وإدارة المشاريع.
 - القيام بأعمال التأجير التمويلي.
 - تشتري وتمتلك وتبيع وتؤجر وتستأجر وترهن الأموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة.
 - الحصول على التمويل عن طريق طرح السندات وتقديم الضمانات اللازمة لها.
 - استثمار موجودات الشركة في الودائع والسندات الحكومية بمختلف السبل والوسائل والاشكال المتاحة داخل حدود المملكة في حدود ما تسمح به الانظمة والقوانين المطبقة في المملكة.
 - تمويل المركبات والدراسة الجامعية والرحلات العائلية السياحية.
 - القيام بأعمال التأجير التمويلي وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
 - منح القروض بكافة انواعها وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
- إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.
- تتبع الشركة لمجموعة البنك الاستثماري، حيث يتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.
- تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢١.

(٢) أساس أعداد المعلومات 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 اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية") المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم تعديله بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني تتمثل فيما يلي:
 - يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨، عند احتساب مخصص الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة ويؤخذ بالنتائج الأشد ويتم تصنيفها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
 - يتم تطبيق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية والمصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
 - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة بالقيمة التي آلت ملكيتها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعد 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 الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
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 ٢٠٢٠، كما أن الأداء المالي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، كما لم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية في نهاية العام.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

أسس توحيد القوائم المالية

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

تمتلك الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ الشركة التابعة التالية:

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 الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للشركة على الشركة التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما تفقد الشركة هذه السيطرة.

(٣) التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز 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.

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

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

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

(٤) التغيير في السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المطبقة:

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ وهي كما يلي:
 - تعديل معيار أسعار الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦). (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١)
- ان اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

المعايير الجديدة

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

التعديلات على المعايير والتفسيرات

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

(٥) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
(مدققة)	(غير مدققة)
٣٠,٩٣٤	١٧١,٨١٧
٩٨,١٠٦	١٤٦,٤٣٠
١٢٩,٠٤٠	٣١٨,٢٤٧

بالدينار الاردني

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	بالدينار الاردني
٢١٢,٥٤١	٢١٣,٩١١	خارج المملكة أسهم شركات غير مدرجة

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

(٧) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	بالدينار الاردني
٥٠,٠٨٤,٤٣٢	٥٠,١٤٣,٢٦٣	ذمم تقسيط (أ)
٣,٣١٧,٤٥٠	٣,٠٨٠,٣٦٦	ذمم عقود تأجير تمويلي (ب)
٦٢,١٥٦	٦٠,٧٨٤	قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية
٥٣,٤٦٤,٠٣٨	٥٣,٢٨٤,٤١٣	

توزعت هذه الموجودات حسب تاريخ استحقاقها إلى ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	بالدينار الاردني
٢٨,٢٧٥,١٣٩	٢٧,٦٦٨,٥٨٠	تستحق خلال أقل من سنة
٤٢,١٣٦,٣٨٨	٤٢,٠٩٦,٠٢٢	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
١,١٤٨,٩٣٢	١,٥٢٤,٣٩٥	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٧١,٥٦٠,٤٥٩	٧١,٢٨٨,٩٩٧	
(٦,١٠٠,٦٧٤)	(٦,٢٠١,٢٠١)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(١٠,١٦٢,٢٣٢)	(٩,٩٥٧,٥٣٢)	ايرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
(١,٨٣٣,٥١٥)	(١,٨٤٥,٨٥١)	ايرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
٥٣,٤٦٤,٠٣٨	٥٣,٢٨٤,٤١٣	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

- بلغت القروض غير العاملة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مبلغ ٨,٢٧٨,١٥٧ دينار (مبلغ ٧,٦٥٣,١٩٦ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

أ- إفصاح الحركة على اجمالي التسهيلات تجميعي (نمذم التقسيط ونمذم عقود تأجير تمويلي و البطاقات الائتمانية) مطروحا منها إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة:

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الإجمالي	الثالثة	إفرادي	إفرادي
٥٢,٣٥٦,٧٧١	٦١,٣٩٨,٢٢٧	٧,٦٥٣,١٩٦	٥,٧١١,٩٦١	٤٨,٠٣٣,٠٧٠
٢٠,٥٨١,٣٦٦	٣,٨٣٤,٧٨٠	٢٠,٧٢٠,١	٤١٢,١٣٩	٣,٢١٥,٤٤٠
(٨,٢٧٠,٧٠٢)	(٢,٠٩٧,٠٣٥)	(٤,٨٤,٦٦١)	(٤,٠٩,٤٧٩)	(١,٢٠٢,٨٩٥)
-	-	-	(١,٤٢,١٩٦)	١٤٢,١٩٦
-	-	(٢٦٧,٤٣٣)	٤,٢٢٩,٤٨٧	(٣,٩٦٢,٠٥٤)
(٣,١٠٢,٨٦٦)	(١,٧٣٦,٨٨٢)	١,٢٣٧,٤٧٩	(٥٨٠,٠٥٧)	(٦٥٧,٤٢٢)
(١٦٦,٣٤٢)	(٦٧,٦٢٥)	-	(٢٠٠,٦٠٢)	(١,٥٣٦,٢٨٠)
٦١,٣٩٨,٢٢٧	٦١,٣٩٨,٢٢٥	٨,٢٧٨,١٥٧	٩,٠٢١,٢٥٣	٤٤,٠٣٢,٠٥٥

ب- إفصاح الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة تجميعي (نمذم التقسيط ونمذم عقود تأجير تمويلي):

بالدينار الأردني

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	إفرادي	إفرادي	الثالثة
٤٨١,٤٢٤	٤٨١,٤٢٤	٣٠٤,٩٥٨	٥,٣١٤,٢٩٢
٢٤٤,٠٧٧	٢٤٤,٠٧٧	١١٠,٩٦٤	١٤٥,٣٦١
(١٢,٧٥٦)	(١٢,٧٥٦)	(١٧,٢٧٤)	(٢٣٤,١٩٥)
٥,٤٣٥	٥,٤٣٥	(٥,٤٣٥)	-
(٤١,٢٦٠)	(٤١,٢٦٠)	٤١,٢٦٠	-
(١٤,٢٦٩)	(١٤,٢٦٩)	(٢٥,٩٢١)	٤٠,١٩٠
(١٨١,٢٢٦)	(١٨١,٢٢٦)	(١١١,٨٠٣)	١٨٠,٠١١
-	-	-	(٢٢,٦٣٢)
٤٨١,٤٢٥	٤٨١,٤٢٥	٢٩٦,٧٤٩	٥,٤٢٣,٠٢٧

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(أ) ذمم التقسيط

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٥,٨٧٧,٩٤٠	٢٥,٣٦١,٩٠١	تستحق خلال أقل من سنة
٤٠,٤٥٥,٣٧٠	٤٠,٦١٤,٠٦٢	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٩٢٢,٧٠٨	١,٣١٨,٣٦٤	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٦٧,٢٥٦,٠١٨	٦٧,٢٩٤,٣٢٧	
(٥,٨٣٢,١١٢)	(٥,٩٢٨,٠١٨)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(٩,٦٢٨,٣٩٤)	(٩,٤٩٣,٠٣٦)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة*
(١,٧١١,٠٨٠)	(١,٧٣٠,٠١٠)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٥٠,٠٨٤,٤٣٢	٥٠,١٤٣,٢٦٣	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

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

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٤٧٧,٣٤٦	٦,٥٢١,٩٧٧	عقارات
٢٥,٨٧٠,٣١٥	٢٥,٠١١,١٧٧	شركات
٣٤,٩٠٨,٣٥٧	٣٥,٧٦١,١٧٣	قروض وكمبيالات
٦٧,٢٥٦,٠١٨	٦٧,٢٩٤,٣٢٧	إجمالي ذمم التقسيط
(٥,٨٣٢,١١٢)	(٥,٩٢٨,٠١٨)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(٩,٦٢٨,٣٩٤)	(٩,٤٩٣,٠٣٦)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
(١,٧١١,٠٨٠)	(١,٧٣٠,٠١٠)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٥٠,٠٨٤,٤٣٢	٥٠,١٤٣,٢٦٣	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:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	بالدينار الأردني ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
٥٧,٦٨٩,٧٨٠	٧,١٥٢,١٥٦	٥,٥٣٠,٣٩٣	٤٥,٠٠٧,٢٣١	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٣,٧٩٠,٩١٤	١٩٦,٣١٧	٤١١,٤٦٧	٣,١٨٣,١٣٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١,٩٧٢,٢١١)	(٤٥٩,٤٢٥)	(٤٠٣,٥٤٧)	(١,١٠٩,٢٣٩)	التسهيلات المسددة
-	-	(١١٤,٣٢٠)	١١٤,٣٢٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٠٠,٩٨٣)	٢,٦٥١,٧٦٢	(٢,٤٥٠,٧٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,١٧٥,٩٥٨	(٥٥٩,٠٥٩)	(٦١٦,٨٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٥٨٠,١٢٧)	-	(١٩٢,٧٩٠)	(١,٣٨٧,٣٣٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٦٦,٢٨١)	(٦٦,٢٨١)	-	-	الديون المعدومة
٥٧,٨٦٢,٠٧٥	٧,٧٩٧,٧٤٢	٧,٣٢٣,٩٠٦	٤٢,٧٤٠,٤٢٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

إفصاح الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة:

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	٤٤٩,٤٤٤	٢٩١,٥٣٨	٥,٠٩١,١٣٠	٥,٨٣٢,١١٢
رصيد بداية الفترة	٢١٨,٩٥٧	١٠٩,٤٤٥	١٣١,٧٤١	٤٦٠,١٤٣
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	(١٢,٠٠٩)	(١٥,٨٣٤)	(٢٢٧,٧١٧)	(٢٥٥,٥٦٠)
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	٤,٠٤٥	(٤,٠٤٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٣٣,٣٣٧)	٣٣,٣٣٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٣,٥٤٦)	(٢٣,٦٣٤)	٣٧,١٨٠	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٦٤,١١٠)	(٩٩,٢٦٩)	١٧٧,٣٣٤	(٨٦,٠٤٥)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(٢٢,٦٣٢)	(٢٢,٦٣٢)
الأرصدة المددومة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٤٩,٤٤٤	٢٩١,٥٣٨	٥,١٨٧,٠٣٦	٥,٩٢٨,٠١٨

بالدينار الأردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٧١٣,٧٣٧	٢٦٧,٤٠٩	٤,٠٤٦,٩٤٧	٥,٠٢٨,٠٩٣
رصيد بداية السنة	٢٩١,٣٢٨	٣١٢,٧٩٠	١,٢٧٩,٤٤١	١,٨٨٣,٥٥٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	(٣٧٠,٤١١)	(١١٠,١٠٢)	(٤٧٦,١٩٩)	(٩٥٦,٧١٢)
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	٣٣,٦٩٧	(١٦,٣٤٦)	(١٧,٣٥١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٣,٤١٨)	٢٥,٣٩٧	(٢١,٩٧٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٣٣١)	(١٨,١٢٠)	٢٥,٤٥١	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٠٨,١٥٨)	(١٦٩,٤٩٠)	٣١٠,١١٩	(٦٧,٥٢٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(٥٥,٢٩٩)	(٥٥,٢٩٩)
الأرصدة المددومة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٤٩,٤٤٤	٢٩١,٥٣٨	٥,٠٩١,١٣٠	٥,٨٣٢,١١٢

بناءً على قرار مجلس إدارة الشركة تم شطب مبلغ ٢٢,٦٣٢ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٥٥,٢٩٩ دينار) من مخصص الديون وشطب مبلغ ٤٣,٦٤٩ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١١٠,٤٨٠) من الإيرادات المتعلقة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) ذمم عقود تأجير تمويلي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٣٣٥,٠٤٣	٢,٢٤٥,٨٩٥	تستحق خلال أقل من سنة
١,٦٨١,٠١٨	١,٤٨١,٩٦٠	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٢٢٦,٢٢٤	٢٠٦,٠٣١	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٤,٢٤٢,٢٨٥	٣,٩٣٣,٨٨٦	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٢٦٨,٥٦٢)	(٢٧٣,١٨٣)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(٥٣٣,٨٣٨)	(٤٦٤,٤٩٦)	إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
(١٢٢,٤٣٥)	(١١٥,٨٤١)	
٣,٣١٧,٤٥٠	٣,٠٨٠,٣٦٦	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٨٠٥,٨٢١	١,٦٦٢,١١٠	عقارات
١,٠٥٤,٠٧٥	١,٠٨٣,٤٥٦	شركات
١,٣٨٢,٣٨٩	١,١٨٨,٣٢٠	قروض
٤,٢٤٢,٢٨٥	٣,٩٣٣,٨٨٦	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢٦٨,٥٦٢)	(٢٧٣,١٨٣)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
(٥٣٣,٨٣٨)	(٤٦٤,٤٩٦)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٢٢,٤٣٥)	(١١٥,٨٤١)	إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
٣,٣١٧,٤٥٠	٣,٠٨٠,٣٦٦	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

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

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٣,٠٢٥,٨٣٩	١٨١,٥٦٨	٥٠١,٠٤٠	٣,٧٠٨,٤٤٧
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣٢,٣١٠	٦٧٢	١٠,٨٨٤	٤٣,٨٦٦
التسهيلات المسددة	(٩٣,٦٥٦)	(٥,٩٣٢)	(٢٥,٢٣٦)	(١٢٤,٨٢٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٧,٨٧٦	(٢٧,٨٧٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٥١١,٢٧٥)	١,٥٧٧,٧٢٥	(٦٦,٤٥٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٠,٥٢٣)	(٢٠,٩٩٨)	٦١,٥٢١	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المدومة	(١٤٨,٩٤٣)	(٧,٨١٢)	-	(١٥٦,٧٥٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٢٩١,٦٢٨	١,٦٩٧,٣٤٧	٤٨٠,٤١٥	٣,٤٦٩,٣٩٠

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

إفصاح الحركة على مخصص خسائر إئتمانيه متوقعه:

بالدينار الاردني	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١,٩٨٠	١٣,٤٢٠	٢٢٣,١٦٢	٢٦٨,٥٦٢
رصيد بداية الفترة	٢٥,١٢٠	١,٥١٩	١٣,٦٢٠	٤٠,٢٥٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	(٧٤٧)	(١,٤٤٠)	(٦,٤٧٨)	(٨,٦٦٥)
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	١,٣٩٠	(١,٣٩٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٧,٩٢٣)	٧,٩٢٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٢٣)	(٢,٢٨٧)	٣,٠١٠	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٧,١١٦)	(١٢,٥٣٤)	٢,٦٧٧	(٢٦,٩٧٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣١,٩٨١	٥,٢١١	٢٣٥,٩٩١	٢٧٣,١٨٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة				

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

إن جزءاً من ضمانات ذمم التقييط وعقود التأجير التمويلي وقيمتها ٩٩٧,٨٦٨ دينار أردني (كمبيالات) كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ١,٢٥٣,٣٠٢ دينار (كمبيالات) للعام ٢٠٢٠) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة الممنوحة للشركة.

بناءً على قرار مجلس إدارة الشركة تم شطب مبلغ ١,٣٤٤ دينار من الإيرادات المعلقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢٠٢٠:٥٦٣).

(٨) استثمارات عقارية

بالدينار الاردني	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
مباني مقامة على اراضي *	(غير مدققة)	(مدققة)
الاستهلاك المتراكم	٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠
	(١٩٣,٠٥٠)	(١٨٧,٢٠٠)
	٣٩١,٩٥٠	٣٩٧,٨٠٠

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

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(٩) بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين هي بضمان تجبير كمبيالات بنسبة ١٢٠٪ من سقف الجاري المدين أو مقابل كتاب تظمين صادر من البنك الاستثماري. هذا وقد تراوحت نسبة الفائدة خلال عام ٢٠٢١ بين ٥,٥ ٪ - ٦ ٪ (٢٠٢٠: ٥,٥ ٪ - ٦ ٪). إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة. تستحق جميع هذه التسهيلات خلال عام.

(١٠) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٧٣٨,٧٣١	٨,٣٦٨,٤٠١	قروض تستحق الدفع خلال عام
١٠,٩٣٥,٠١٩	٩,٦٩٤,١٨٢	قروض تستحق الدفع خلال أكثر من عام
١٩,٦٧٣,٧٥٠	١٨,٠٦٢,٥٨٣	

إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني وهي ممنوحة بضمان كمبيالات بنسبة ١٢٠٪ من رصيد القروض المستغلة أو كتب تظمين صادرة من البنك الاستثماري، وتتراوح نسبة الفائدة على القروض أعلاه بين ٥,٥ ٪ إلى ٦,٢٥ ٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٥,٥ ٪ - ٦,٢٥ ٪).

(١١) أسناد قرض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	اسناد قرض تستحق الدفع خلال الفترة / السنة
٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	

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

(١٢) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	بالدينار الأردني
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٢٠٠,١٢٢	١,٢٠٦,٨٥٠	الرصيد في أول كانون الثاني
(١,٤٩٦,٢٥٤)	(٣١٥,١١٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٤٦٨,٤٤٩	٣٥٤,٦١٨	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
٣٤,٥٣٣	-	الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة
١,٢٠٦,٨٥٠	١,٢٤٦,٣٥٥	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	بالدينار الأردني
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٧٦,٥٤١	٣٥٤,٦١٨	الضريبة المستحقة من أرباح السنة
٣٤,٥٣٤	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١٠٣,٠٠٧)	(٣٠,١٤٤)	أثر الفروقات الضريبية المؤجلة
٣٠٨,٠٦٨	٣٢٤,٤٧٤	

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة:

- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٨ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠١٩ 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، والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي من عام ٢٠١٢ حتى نهاية عام ٢٠١٨ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠١٩ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونياً.
- وفيما يتعلق بضريبة المبيعات، فإن الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) مدققة ضريبياً لنهاية الفترة الضريبية (١٢+١١) للعام ٢٠١٣ ولا يوجد على الشركة أي التزامات ضريبية لغاية تلك الفترة علماً بأن الإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات الضريبية اللاحقة مقدمة في موعدها حسب الأصول.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار ٢٠٢١.

(١٣) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

إن الارصدة والمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة تتمثل فيما يلي:

١٣-١ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

بالدینار الاردني	الشركة الام النهائية	الشركة الام	الموظفين واقربائهم واعضاء مجلس الادارة واقربائهم	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	٣٩,٥٦١	٣٩,٥٦١	٥٦,٣٨٧
قروض	١,٧٠١,٩٤٦	-	-	١,٧٠١,٩٤٦	٢,٤٠٠,٧١٥
اسناد قرض	١٩٠,٠٠٠	-	-	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠
حسابات جارية	٦٧,٠٢٧	-	-	٦٧,٠٢٧	٦٧,٦٦٤

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

بالدینار الاردني	الشركة الام النهائية	شركة شقيقة	الموظفين واقربائهم واعضاء مجلس الادارة واقربائهم	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٠
إيرادات التقسيط	-	-	١,٣١٤	١,٣١٤	٢,٦٦٣
مصاريف تمويل قروض	-	٣٥,٠٠٣	-	٣٥,٠٠٣	٤٣,٤٩٩
عقود تأجير تشغيلي - الاستثماري لتمويل	١,٦١٣	-	-	١,٦١٣	١,٠٨٧
سلسة الامداد	-	-	-	-	-
إن رصيد الكفالات مع الشركة الأم كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ يبلغ ٣٠,٣٠٠ دينار (٢٠٢٠: ٣١,٣٠٠ دينار).	-	-	-	-	-

١٣-٣) رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٥٢,٧٧٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ما مجموعه ٦٨,٦٨١ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠).

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(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 ٢٠٢١			القيمة الدفترية	بالدينار الاردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
٢١٣,٩١١	-	-	٢١٣,٩١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

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

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

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١.

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. كما أن القيمة العادلة للتسهيلات 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 كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بفائدة ثابتة.

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

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)			القيمة الدفترية	بالدينار الاردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	٥٩٣,٤٦٥	-	٣٩١,٩٥٠	إستثمارات عقارية - بالصافي
-	٥,٤٨٦,١٩٠	-	٣,٧٦٢,٠٢٨	موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			القيمة الدفترية	بالدينار الاردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	٥٩٣,٤٦٥	-	٣٩٧,٨٠٠	إستثمارات عقارية - بالصافي
-	٥,٠٣٥,٦٨٩	-	٣,٥٨٠,٠١٣	موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة

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

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(١٥) حصة السهم من ربح الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		بالدينار الأردني	
٢٠٢٠	٢٠٢١	ربح الفترة	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٦٣٥,٥٠٤	٧٦٩,١٧٨		
سهم	سهم		
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠		
دينار / سهم	دينار / سهم		
٠,٠٣٩	٠,٠٤٧		

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 ٢٠٢٠.
- لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

(١٧) التزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول		٣١ آذار		بالدينار الأردني	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	كفالات بنكية	ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:
١٢٧,٣٠٠	١١٤,٣٠٠	١٢٧,٣٠٠	١١٤,٣٠٠	تأمينات نقدية	
٥,٧٥٠	٢,٢٥٠	٥,٧٥٠	٢,٢٥٠		

(١٨) القضايا المقامة على الشركة وشركتها التابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١٠٥,٥٠٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٨٦,٥٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٢٥,١٧٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٢٤٠,٥٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

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