

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة التسهيلات التجارية الأردنية المحترمين
شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية - شركة مساهمة عامة - وشركتها التابعة "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة مسؤولية المدقق في تقريرنا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة. نحن مستقلين عن المجموعة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية ووفقاً لقواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين المهنين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية). بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى بحسب هذه المتطلبات. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا حول التدقيق.

أمور التدقيق الهامة

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، وفقاً لاجتهادنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدى رأياً منفصلاً حول تلك الأمور:

١ - كفاية مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

وصف أمر التدقيق الهام	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
تعتبر الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من الأصول الهامة للمجموعة، كما أن طبيعة وخصائص هذه الموجودات الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مقابل هذه الموجودات المالية بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر المتعلقة بتلك القطاعات.	إن إجراءات التدقيق المتبعة تضمنت مراجعة لطبيعة محافظ الموجودات المالية بالقيمة المطفأة بالإضافة إلى مراجعة سياسة المجموعة الإئتمانية وتقييم نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان ومدى تماشيها مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ومقارنتها مع تعليمات السلطات الرقابية.
إن احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة ودقته يتطلب من إدارة المجموعة وضع افتراضات وتعريفات عديدة منها "احتمالية التعثر" و"الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان" وغيرها، كما تستلزم استخدام التقديرات حول تصنيف الموجودات المالية على المراحل المختلفة ومدى كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية، إن مثل هذه الأمور تجعل من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من الأمور الهامة للتدقيق.	كما قمنا بفهم منهجية المتبعة من قبل المجموعة لإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة من خلال الإستعانة بالخبراء حيثما كان مناسباً وتقييم نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي تضمن ما يلي: مراجعة المنهجية المتبعة في المجموعة لإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة ومدى توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). مراجعة إعداد منهجية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مستوى النماذج مراحل تصنيف التعرضات الإئتمانية ومدى معقوليتها وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. مراجعة صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية الإحتساب ومكوناته (احتمالية التعثر (PD) ونسبة الخسارة عند التعثر (LGD) والتعرض عند التعثر (EAD) ونسبة الفائدة الفعالة والاستحقاقات).

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة التسهيلات التجارية الأردنية المحترمين
شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

أمر التدقيق الهامة

<p>- تقييم النموذج الخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من حيث أثر كوفيد ١٩ على النظرة المستقبلية، ومعلومات الاقتصاد الكلي، واحتمالية التعثر، والخسائر الناتجة عن التعثر والأوزان الترجيحية المرتبطة بها.</p> <p>- قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).</p> <p>- قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً للتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) والتأكد من أن البنك قام بتسجيل أيهما أشد وفقاً لكل مرحلة وتم تصنيفها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني.</p> <p>- مراجعة إفتراضات النظرة المستقبلية و عوامل الاقتصاد الكلي</p> <p>- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>- مراجعة إكتمال المعلومات المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة تقارير التحقق والوثائق الداعمة لذلك</p> <p>مراجعة الحاكمية حول احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول الموجودات المالية بالقيمة المطفأة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها والمخاطر ذات العلاقة في الإفصاحات المرفقة.</p>	<p>يبلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل المجموعة للعملاء حوالي ٨٧ مليون دينار أردني والتي تمثل ٩٠٪ من إجمالي قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧١ مليون دينار أردني والتي تمثل ٩١٪ من إجمالي قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، هذا وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية مقابلها ما قيمته ٨ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦,٤ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).</p>
--	--

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو إستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، حيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريّة.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة التسهيلات التجارية الأردنية المحترمين
شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة. كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي.
 - بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة. باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
 - بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالقوائم المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة ونبقى المسؤولين الوحيدون عن رأينا.
- نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على إستقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم ذكر أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة ببيانات وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

القواسمي وشركاه

KPMG

شركة

القواسمي وشركاه

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

Kawasmy & Partners
Company

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٣ شباط ٢٠٢٣

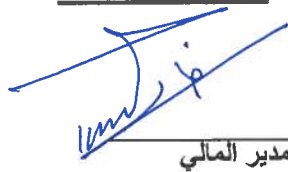
شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة

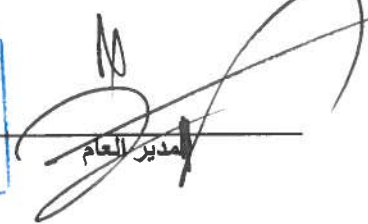
كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠٢١	٢٠٢٢		
الموجودات			
٣١٧,٠٦٣	٢,٢٨٨,٤٦٤	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٢١١,٩٣٧	٢١٤,١٥٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٠,٩٣٨,٣٩٢	٨٦,٨٧٢,٣٥٧	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢٤,٩٠٨	٢٩٦,٢٤١		أرصدة مدينة أخرى
٣٥٠,١١٨	٢٧٧,٤١١	٨	حق استخدام أصول مستأجرة
٣٧٤,٤٠٠	٣٥١,٠٠٠	٩	استثمارات عقارية - بالصافي
٢,٩٩٠,٤٤٢	٢,٦٩٢,٢٢٨	١٠	موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
١٤١,١٦٨	٨٦,٦٤٩	١١	ممتلكات ومعدات
٥٨,٥٥٨	٤٩,٧٤٥	١٢	موجودات غير ملموسة
٢,٥٥٥,١٧٥	٣,٠٩١,٧١٨	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٨,١٦٢,١٦١	٩٦,٢١٩,٩٧١		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٣,٦٧٨,٧٠٩	٤,٩٠٥,٢٩٧	١٣	بنوك دائنة
٢٩,٣٨٤,٤٥٤	٤٠,٩١٦,٦٢٢	١٤	قروض
٥,٢٨٠,٠٠٠	٦,٤٦٠,٠٠٠	١٥	أسناد قرض
٣٤٣,٨١٧	٢٧٤,١٥٥	٨	التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
٧٣٨,١٥٧	٧٨٢,٠٥٧	١٦	مطلوبات أخرى
٣٩١,٥٤١	٣٠١,٣٥٧	١٧	مخصصات أخرى
١,٥٢٦,٧٧٧	١,٧٥٩,٢٠٤	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٤١,٣٤٣,٤٥٥	٥٥,٣٩٨,٦٩٢		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين			
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤,١٢٥,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠	١٩	احتياطي قانوني
١٦,٧٧٣	١٨,٩٩٤		احتياطي تقييم موجودات مالية
١٦,١٧٦,٩٣٣	٢٠,١٧٧,٢٨٥		الأرباح المدورة
٣٦,٨١٨,٧٠٦	٤٠,٨٢١,٢٧٩		مجموع حقوق المساهمين
٧٨,١٦٢,١٦١	٩٦,٢١٩,٩٧١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


المدير المالي

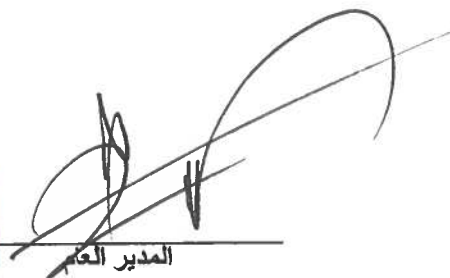



المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة


المدير المالي



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

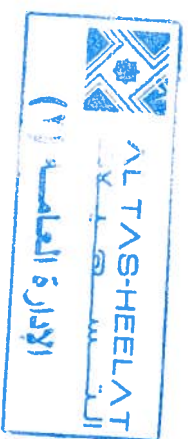
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

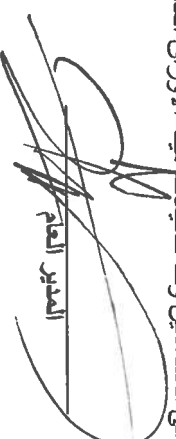
بالدينار الأردني	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	الربح للسنة	صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية	اجمالي الدخل الشامل للسنة	المحول للإحتياطي القانوني	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	٣٦,٨١٨,٧٠٦	١٦,١٧٦,٩٣٣	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٧٧٣	٤,١٢٥,٠٠٠	٢,٢٢١	٢٠,١٧٧,٢٨٥
	٤,٠٠٠,٣٥٢	٤,٠٠٠,٣٥٢	-	-	-	-	-
	٢,٢٢١	-	-	٢,٢٢١	-	-	-
	٤,٠٠٢,٥٧٣	٤,٠٠٠,٣٥٢	-	٢,٢٢١	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	٤٠,٨٢١,٢٧٩	٢٠,١٧٧,٢٨٥	٤,١٢٥,٠٠٠	١٨,٩٩٤	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	الربح للسنة	صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية	اجمالي الدخل الشامل للسنة	المحول للإحتياطي القانوني	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٢,٨٨٨,١٣٤	١٢,٢٨٦,٨٨٢	٤,٠٨٣,٨٧٥	١٧,٣٧٧	٤,٠٨٣,٨٧٥	١٦,٥٠٠,٠٠٠	-
٣,٩٣١,١٧٦	٣,٩٣١,١٧٦	-	-	-	-	-
(٦٠٤)	-	-	(٦٠٤)	-	-	-
٣,٩٣٠,٥٧٢	٣,٩٣١,١٧٦	-	(٦٠٤)	-	-	-
-	(٤١,١٢٥)	٤١,١٢٥	-	٤١,١٢٥	-	-
٣٦,٨١٨,٧٠٦	١٦,١٧٦,٩٣٣	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٧٧٣	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	-

* تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ موجودات ضريبة موجلة بمبلغ ٧١٨,٧١٨ دينار أردني (١٧٥,٥٥٥,١٧٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.


المدير المالي




المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

بالدينار الأردني	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١	ايضاح
الأنشطة التشغيلية				
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	٥,٦٤٢,٥١٧	٥,٥٠٣,٩٨٧		
التعديلات:				
استهلاكات وإطفاءات	٢٤	٢١١,٤٤٨	٢٦٥,٦١٥	
ربح بيع ممتلكات ومعدات		(٥,٤٠١)	(٦٤١)	
خسارة إستبعاد موجودات غير ملموسة		٢	٢٧	
أرباح بيع موجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة		(٣٢,٥٢٦)	(١١٨,٢٦٠)	
مخصص خسائر إنتمائية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٧	٢,٤٦٧,١٠٥	٤١٨,٤٧٢	
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٩,١٨٢)	(٩,٣٦٢)	
أرباح إستبعاد حق استخدام أصول		-	(٣٦,٦٦٣)	
مخصصات أخرى	١٧	(٢١,٢٤٦)	٣٦,٠٤٨	
مصاريف التمويل		٢,٩١٣,٦٨٤	١,٨٨٠,٧١٠	
		١١,١٦٦,٤٠١	٧,٩٣٩,٩٣٣	
التغيرات في بنود رأس المال العامل:				
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(١٨,٤٠١,٠٧٠)	(١٧,٨٩٢,٨٢٦)	
أرصدة مدينة أخرى		(٧١,٣٣٣)	١١٤,٢٣٠	
مطلوبات أخرى		(١١١,٣٣٦)	٥٣,٣١٦	
التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل مصاريف التمويل وضريبة الدخل المدفوعة والمدفوع من مخصصات أخرى				
مصاريف التمويل المدفوعة		(٧,٤١٧,٣٣٨)	(٩,٧٨٥,٣٤٧)	
ضريبة الدخل المدفوعة		(٢,٧٣٦,٩٤٧)	(١,٧٢٠,٣٠١)	
المدفوع من مخصصات أخرى	١٨	(١,٩٤٦,٢٨١)	(١,٤٧٤,٧٤٢)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		(٦٨,٩٣٨)	(١٨,٣٣٣)	
		(١٢,١٦٩,٥٠٤)	(١٢,٩٩٨,٧٢٣)	
الأنشطة الاستثمارية				
شراء ممتلكات ومعدات	١١	(٢٩,٥٨١)	(٥٢,٤٢٩)	
شراء موجودات غير ملموسة	١٢	(١٧,١٦٩)	(١٣,٦٠٧)	
إضافات لموجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة	١٠	(٣٢٥,١٤٠)	(٣٣١,١٠٣)	
المتحصل من بيع موجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة		٦٥٥,٨٨٠	١,٠٣٨,٩٣٤	
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		١٣,٥٢٢	١٠,٧٧٢	
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٩,١٨٢	٩,٣٦٢	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		٣٠٦,٦٩٤	٦٦١,٩٢٩	
الأنشطة التمويلية				
بنوك دائنة		١,٢٢٦,٥٨٨	(٤٣,٦٨٠)	
قروض		١١,٥٣٢,١٦٨	٩,٧١٠,٧٠٤	
إسناد قرض		١,١٨٠,٠٠٠	٢,٩٨٠,٠٠٠	
المدفوع من التزامات عقود تأجير تشغيلي		(١٠٤,٥٤٥)	(١٢٢,٢٠٧)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		١٣,٨٣٤,٢١١	١٢,٥٢٤,٨١٧	
صافي التغير في النقد وما في حكمه		١,٩٧١,٤٠١	١٨٨,٠٢٣	
النقد وما في حكمه كما في ١ كانون الثاني		٣١٧,٠٦٣	١٢٩,٠٤٠	
النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول		٢,٢٨٨,٤٦٤	٣١٧,٠٦٣	
عمليات غير نقدية				
المحول من ذمم مدينة الى موجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة		٣٢٥,١٤٠	٣٣١,١٠٣	



المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير العام

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

معلومات عامة

١. تأسست شركة التسهيلات التجارية الأردنية (الشركة) بموجب قانون الشركات رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١٧٩) بتاريخ ١٣ آذار ١٩٨٣ ويبلغ 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 الموحدة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تشمل الشركة وشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م (يشار لهما بالشركة).

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركتها التابعة:

- 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 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 الاسلامية.
- منح القروض بكافة انواعها وفق أحكام الشريعة الاسلامية.
- 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 الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٣.

٢. أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

أ- بيان الالتزام

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة 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 غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية التي تعمل فيها الشركة أيهما أشد.
- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة التي آلت ملكيتها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل. وبعاد تقييمها بشكل إفرادي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة 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 الموحدة

- ب- أسس توحيد القوائم المالية
- تتضمن القوائم المالية الموحدة الشركة والشركة التابعة لها والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة :
- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها ؛
 - تعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ؛ و
 - لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.
- وتعيد الشركة تقديراتها بشأن ما إذا كانت تسيطر على المنشآت المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.
- وفي حال انخفضت حقوق تصويت الشركة عن أغلبية حقوق التصويت في أي من المنشآت المستثمر بها ، فيكون لها القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح الشركة القدرة على توجيه أنشطة المنشأة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. وتأخذ الشركة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للشركة حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحها القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:
- حجم حقوق تصويت التي تملكها الشركة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى ؛
 - حقوق التصويت المحتملة التي تحوز عليها لشركة وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
 - الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ و
 - أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للشركة ، أو لا يترتب عليها ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة ، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.
- يتم توحيد المنشأة التابعة عند سيطرة الشركة على المنشأة التابعة وتتوقف عندما تفقد الشركة السيطرة على المنشأة التابعة. وبالتحديد، ان نتائج عمليات المنشآت التابعة المستحوذ عليها أو التي تم استبعادها خلال العام متضمنة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان السيطرة على المنشأة التابعة.
- يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للمنشآت التابعة، عند الضرورة، لتتماشى سياساتها المحاسبية المستخدمة مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.
- ويتم استبعاد جميع الأصول والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف المتعلقة بالمعاملات والأرصدة فيما بين الشركة والمنشآت التابعة عند التوحيد.
- عندما تفقد الشركة السيطرة على منشأة تابعة، يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي حصص متبقية و(٢) القيمة الحالية السابقة للأصول (بما في ذلك الشهرة) ، مطروحا منها مطلوبات المنشأة التابعة وأي حصص لغير المسيطرين. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقا في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو أن الشركة قامت مباشرة بالتخلص من الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بالمنشأة التابعة. تعتبر القيمة العادلة للاستثمار الذي يتم الاحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة كقيمة عادلة عند الإعراف المبني للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية عندما تنطبق احكام المعيار ، أو تكلفة الإعراف المبني بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

- تمتلك الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية الشركة	طبيعة نشاط الشركة	مركز التسجيل	تاريخ التملك
	دينار أردني	دينار أردني	%			
شركة التسهيلات التجارية الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٠١٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إن أهم المعلومات المالية للشركة التابعة للأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

للعام ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		اسم الشركة
إجمالي المصاريف	إجمالي الإيرادات	إجمالي المطلوبات	إجمالي الموجودات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(٨٩,٧٦٧)	٢٠٧,٦٠٥	٧٢,٩٩٦	٤,٦٠٧,٧٧٤	شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م
للعام ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		اسم الشركة
إجمالي المصاريف	إجمالي الإيرادات	إجمالي المطلوبات	إجمالي الموجودات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(٢٣٨,٤٢٠)	٣٤٥,٠٨٧	١٣٧,٨٣٠	٤,٥٤٧,٤٨١	شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م

- يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة 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.

- في حال إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمار في الشركة التابعة بالتكلفة.

ج- أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

د- العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر القوائم المالية الموحدة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

هـ- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.

فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في القوائم المالية الموحدة :

• الاحكام

- فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة والتي تؤثر بشكل جوهري على مبالغ الموجودات والالتزامات في القوائم المالية الموحدة:
- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي والغير المسدد.
- وضع معايير جديدة لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تدنت بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الانتمانية المتوقعة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- افتراضات وتقديرات عدم التيقن
- تقوم الإدارة بأخذ الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بتقدير مصروف ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والتعليمات السارية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بصورة دورية إعتماًداً على الحالة العامة لهذه الممتلكات والمعدات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
- الاعتراف وقياس المخصصات والالتزامات المحتملة: الافتراضات الرئيسية حول احتمالية وحجم تدفقات النقدية والموارد الخارجة.
- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة إعتماًداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
- يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من الشركة والمؤجر.
- عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.
- يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام سعر إعادة الخصم ومنحنى العائد، طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

قياس القيمة العادلة:

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة قياس القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية. لدى الشركة إطار رقابة ثابت فيما يتعلق بقياس القيم العادلة.

يتم الإبلاغ عن مشاكل التقييم الهامة إلى مجلس إدارة الشركة.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تستخدم الشركة مدخلات سوق التي يمكن الاعتماد عليها 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 لأصول أو مطلوبات مطابقة.
 - المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات وليس على الأسعار المستخدمة في المستوى ١ والتي 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.
- إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لأصل ما أو التزام يقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى دخل مهم لكامل القياس.

تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية السنة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير.

١- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو

٢- السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود سوق رئيسية يجب ان تكون الشركة قادرة على التعامل من خلال السوق الأكثر افاده.

الموجودات او المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة يمكن ان تكون كالتالي:

- ١- أصول او مطلوبات منفصلة.
- ٢- مجموعة من الأصول او مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الأصول والمطلوبات.
- ٣- مجموعة من السياسات والإيضاحات المحاسبية التي تتطلب احتساب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

يجب ان يكون لدى الشركة سياسة محددة لاحتساب القيمة العادلة ويجب على فريق التقييم مراقبة هذه السياسات وتطبيقها بما في ذلك القيمة السوقية مستوى ٣.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة 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:

المعايير أو التعديلات الجديدة	تاريخ التطبيق
العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الإجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد أعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها منه) - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معيار 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 لاعداد التقارير المالية رقم ٣)	١ كانون الثاني ٢٠٢٢

ان اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة .

فيما يلي السياسات المحاسبية المتبعة:

أ- الموجودات والمطلوبات المالية

- الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والقروض وأدوات الدين بشكل أولي عند نشأتها. يتم إثبات جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بشكل أولي عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للموجودات او المطلوبات المالية. يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة مضافاً إليه للأداة الغير مصنفة كأداة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة تكاليف المعاملات التي تنسب بشكل مباشر الى شرائها أو إصدارها.

- التصنيف

الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية الى موجودات: بالتكلفة المطفأة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة:

إن هذه الموجودات المالية محتفظ بها في نموذج الأعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية. تكون في تواريخ محددة وهذه التدفقات هي فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على المبلغ الأصلي القائم. يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة: أن هذه الموجودات المالية محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تكون في تواريخ محددة وهذه التدفقات هي فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على المبلغ الأصلي القائم. عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، فيجوز للشركة مع عدم الحق بالرجوع عن قرارها اختيار عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. يتم إتخاذ هذه القرارات لكل استثمار بشكل منفصل.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

تقييم نموذج الأعمال:

تقوم الشركة بتقييم لأهداف نموذج الأعمال الذي يتم خلاله الاحتفاظ بالموجودات المالية على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- السياسات والأهداف الموجودة للمحفظة والممارسة لتلك السياسات. ويشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، مع الاحتفاظ بشكل خاص بسعر فائدة معين، أو مطابقة استحقاق الموجودات المالية مع استحقاق أي التزامات ذات صلة أو الاستخدامات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
 - كيف يتم تقييم أداء المحفظة واعداد تقريرها لإدارة الشركة.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
 - كيفية احتساب العوائد لمديري المحافظ - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المجمعة.
 - حسب عدد مرات وحجم وتوقيت البيع للموجودات المالية في الفترات السابقة، ومبررات هذه العملية والتوقعات بشأن المبيعات في المستقبل.
 - الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تتم إدارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.
- الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:
- لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الانتمائية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.
- في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، أخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار:
- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
 - ميزات الدفع المسبق وإمكانية التمديد.
 - الشروط التي تحدد مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

الموجودات المالية - القياس اللاحق للأرباح والخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الصافية، بما في ذلك أي فوائد أو توزيعات أرباح، في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعال. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بقيمة خسائر التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وتدني القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحدة. يتم إثبات أي ربح أو خسارة من إستبعاد الموجودات في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحدة.
استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالقيمة العادلة. يعترف بإيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعال وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وخسائر التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحدة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الصافية الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحدة.
استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح كدخل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الصافية الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة ولا يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- **المطلوبات المالية - التصنيف والقياس اللاحق والأرباح والخسائر**
يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة. تصنف المطلوبات المالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة إذا تم تصنيفها على أنها محتفظ بها للمتاجرة، وتكون مشتقات أو تم تحديدها على أنها كذلك النحو عند الاعتراف المبدي. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم إثبات الأرباح والخسائر بالصافي، بما في ذلك أي مصروفات فوائد في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.
- **المطلوبات المالية الأخرى** يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم إثبات مصاريف الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة الموحدة. أي ربح أو خسارة من البيع يتم الاعتراف به أيضاً في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

- **إلغاء الاعتراف**

الأصول المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو تقوم بشكل جوهري بنقل الحقوق لتلقي التدفقات النقدية التعاقدية وجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية في معاملة لطرف آخر. أو التي لم تقم الشركة فيها بشكل جوهري بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

يتم الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة بالفرق بين القيمة المدرجة للموجودات التي تم إلغاء الاعتراف فيها والقيمة المتحصلة للشركة ويتم عكس الجزء المتراكم في الدخل الشامل للربح أو الخسارة المتعلقة بتلك الموجودات.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها.

- **تعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية**

الموجودات المالية المعدلة

إذا تم تعديل شروط الموجودات المالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة إلى حد كبير. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإنه يتم إلغاء الاعتراف بالحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة ويضاف إليها أي تكاليف متعلقة بها. يتم احتساب أي عمولات مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- يتم إدراج عمولات تحديد القيمة العادلة للموجودات الجديدة والرسوم التي تمثل تعويضاً للتكاليف المتعلقة بالموجودات الجديدة من ضمن القياس الأولي للموجودات المالية الجديدة.

- يتم إدراج الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية في حال مواجهة المقترض لصعوبات مالية، يكون هدف التعديل بشكل عام هو تعظيم القيمة المستردة للشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة، إذا خططت الشركة لتعديل موجودات مالية بطريقة تؤدي إلى إعفاء من التدفقات النقدية، عندها يتم النظر أولاً فيما إذا كان سيتم احتساب تدني على جزء من الموجودات المالية قبل إجراء التعديل على الموجودات المالية. يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني عدم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف في مثل هذه الحالات.

المطلوبات المالية المعدلة

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعتراف والمبالغ المدفوعة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

الأدوات المالية

تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على:

- **الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة؛**

- **ذمم تأجير تمويلي.**

- **الضمانات التعاقدية.**

لا يتم احتساب خسائر التدني على موجودات حقوق الملكية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر الأداة المالية.
إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الأداة المالية.

- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي تقاس على النحو التالي:
- الموجودات المالية التي لا تتخضع قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- التزامات القروض غير المستغلة.
- عقود الضمان.
- تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:
- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- موجودات مالية بالكلفة المطفأة (قروض عملاء) .
- لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.
- باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان العامل المتوقعة من خلال :
- المرحلة الأولى (Stage 1): وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة مرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني / لأداة الدين خلال (١٢) شهر القادمة، حيث تم إدراج ضمن هذا البند التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإعراف الأولي بالتعرض/ الأداة أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة.
- المرحلة الثانية (Stage 2): حيث تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإعراف الأولي بها، إلا أنه لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر. وتحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني / أداة الدين وهي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني / أداة الدين.
- تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصصة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.
- تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل.
- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨، إن الفروقات الجوهرية عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تتمثل فيما يلي:
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات الشركة المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويتم اعتماد النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
 - إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
 - قيام الشركة بمنح المقترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض ، تنازلاً ؛ أو
 - اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
 - شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .
- وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية . تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر الشركة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدنى إئتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحصائية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية إئتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة إئتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، تستدرك الشركة جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أدناه.

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام إئتماني مهم إلى الشركة؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الإئتمانية للشركة بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الإئتماني، تأخذ الشركة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما تستخدم الشركة مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ستقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

لا تقوم الشركة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الإستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

المختلفة بشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للشركة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحليين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. تخصص الشركة لنظائرها درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في إحتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر إحتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، وتستخدم الشركة المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا تزال الشركة تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الأفراد، تأخذ الشركة في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في إحتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يوماً، تعتبر الشركة أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيُشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعديلات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

تقوم الشركة بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. تنتهج الشركة سياسة انتظار وتطبق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة الشركة، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذن؛

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ . إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. تراقب الشركة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقرض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعراف ، تحدد الشركة ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للشركة، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف ، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة الشركة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات الشركة السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمقرض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقرض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، تقوم الشركة باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) . وتقوم الشركة بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام الشركة بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم الشركة بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ الشركة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن الشركة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة ، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة لاحقاً.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع الشركة. تقوم الشركة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة ، تستمر الشركة في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ب- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في "إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمربحة والتأجير التمويلي" كـ "إيرادات فوائد" و "مصرفات فوائد" في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ضمن حركة القيمة العادلة خلال السنة.

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراجعة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تحتسب إيرادات الفوائد / مصرفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة إئتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمربحة والتأجير التمويلي رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة للشركة المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

تحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات. العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

ج- المعاملات بالعملة الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة تحول الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني في نهاية الفترة باستخدام أسعار الصرف السائدة في ٣١ كانون الأول، وتظهر أرباح أو خسائر التحويل ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

د- التقاوص

يتم إجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

هـ- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة ويمكن قياسها بشكل يعتمد عليه.

و- ممتلكات ومعدات

الاعتراف والقياس

- تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة باستثناء الأراضي فلا تستهلك.
- تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.
- عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.
- يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بند "إيرادات أو مصاريف أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التكاليف اللاحقة

- تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.
- تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة عند تكبدها.

الاستهلاك

- يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات.

تبلغ الأعمار الإنتاجية الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	الأثاث ومفروشات أجهزة وآلات مكتبية وحاسوب ديكورات سيارات
٥	
٥-٣	
٥	
٧	

ز- الموجودات غير الملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة. يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس كون عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

أنظمة وبرامج الحاسب الآلي: يتم إطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن أربع سنوات من تاريخ الشراء.

ح- عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، تقوم الشركة بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن الشركة قد قررت فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبنود واحد.

تعترف الشركة بحق استخدام الأصل والالتزامات بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية للالتزام بعقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد باعتبار العمر الإنتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الإنتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الإنتاجي للأصل المستأجر بنفس أسس تقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (إن وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الالتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الالتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصوماً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل الشركة. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل الشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تحدد الشركة معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

- تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الإلتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:
 - الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرياً، الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الإعتراف المبدئي أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
 - المبالغ المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
 - سعر خيار الشراء عندما تكون الشركة على ثقة أنها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى الشركة النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن الشركة على ثقة أنها لن تقوم بالإنهاء المبكر.

يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة الشركة فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد

عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم إطفائها بالكامل.

تقوم الشركة بعرض حق استخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الإلتزامات الأخرى (الأموال المقترضة) في قائمة المركز المالي الموحدة.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختارت الشركة عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث تعترف الشركة بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الشركة كمؤجر

عندما تكون الشركة كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد إيجار، تقوم الشركة بإجراء تقييم شامل لقائمة ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، تأخذ الشركة في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

تطبق الشركة متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. تقوم الشركة بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

ط- موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة

تظهر الموجودات المستملكة لقاء ديون مستحقة في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

ي- النقد في الصندوق ولدى البنوك

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد في صندوق الشركة والنقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

ك- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أجزء منها يتم أخذ الأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

وضمن حقوق المساهمين الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.
لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

ل- مصاريف التمويل

تتضمن مصاريف التمويل مصروف الفائدة على الاقتراض. يتم الاعتراف بكل تكاليف الاقتراض التي لا تعود بشكل مباشر إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصول مؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

م- ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

- يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلا إذا كان يتعلق باندماج الأعمال، كما يعترف بالضريبة المتعلقة ببندود تم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق المساهمين أو ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.
- تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الضريبي للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ القوائم المالية الموحدة إضافة إلى أي تعديلات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة وفقاً لطريقة قائمة المركز المالي الموحدة وذلك نتيجة الفروقات المؤجلة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في القوائم المالية الموحدة والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.
- تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها على الفروقات المؤجلة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- يتم التقاوس بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاوس بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفي من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.
- يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤجلة.
- يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.
- تحتسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل ٢٤٪ بالإضافة إلى ٤٪ مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

ن- منافع الموظفين

- منافع الموظف قصيرة الأجل
يتم إثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على الشركة التزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام بصورة موثوقة.
- منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل
صافي التزامات الشركة فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفون نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة في الفترة التي نشأت فيها.

س- الاستثمارات العقارية

الاستثمار العقاري هو عقار يتم اقتناؤه إما لكسب إيرادات إيجارية أو للزيادة في قيمته أو كلاهما ولكن ليس بهدف بيعه من خلال نشاطات الشركة الاعتيادية، ولا يستخدم في الإنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم إظهار الاستثمارات العقارية بشكل أولي بالكلفة، ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي يتم إعادة تقديرها كل سنتين فرادياً من قبل خبير عقاري مستقل بناءً على الأسعار السوقية لتلك العقارات ضمن سوق عقاري نشط.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ع- الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عاندها.

٤. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

تاريخ التطبيق	المعايير أو التعديلات الجديدة
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).
١ كانون الثاني ٢٠٢٤	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).
اختياري	بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

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

٥. النقد في الصندوق ولدى البنوك

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٠٢١
٧٧,٩٨٧	١١٤,١٦٦
٢,٢١٠,٤٧٧	٢٠٢,٨٩٧
٢,٢٨٨,٤٦٤	٣١٧,٠٦٣

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالدينار الأردني		كما في ٣١ كانون الأول	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
خارج المملكة			
أسهم شركات غير مدرجة		٢١٤,١٥٨	٢١١,٩٣٧

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

٧. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

بالدينار الأردني		كما في ٣١ كانون الأول	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
ذمم تقسيط (١) - بالصافي		٨٥,٨٩٣,٩١١	٦٨,٤٦٦,٨٦٠
ذمم عقود تأجير تمويلي (٢) - بالصافي		٩٧٤,٨٤٤	٢,٤٦٣,٤٠٨
قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية		٣,٦٠٢	٨,١٢٤
		٨٦,٨٧٢,٣٥٧	٧٠,٩٣٨,٣٩٢

توزعت هذه الموجودات حسب تاريخ استحقاقها إلى ما يلي:

بالدينار الأردني		كما في ٣١ كانون الأول	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
تستحق خلال أقل من سنة		٣٧,٤٣٧,٥٨٥	٣٢,٩١٦,٧٦٠
تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات		٧٤,٩٠٠,٤٩٦	٥٧,١٣٨,٨٩٠
تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات		٥,٩٧٠,٦٣٠	٤,٢٧١,٤٧٠
		١١٨,٣٠٨,٧١١	٩٤,٣٢٧,١٢٠
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات		(٨,٠٨٥,٩٥٧)	(٦,٤٤٧,٥٥٤)
ايرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة		(٢٠,٧٠٧,٨٤٤)	(١٤,٦٧١,١٢٦)
ايرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة		(٢,٦٤٢,٥٥٣)	(٢,٢٧٠,٠٤٨)
صافي الاستثمار في ذمم التقسيط		٨٦,٨٧٢,٣٥٧	٧٠,٩٣٨,٣٩٢

- بلغت القروض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٠,٥٩٠,٨٠٢ 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 الموحدة

أ- إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات تجميعي (نم) التقييط ونم عقود تأجير تمويل و البطاقات الائتمانية) مطروحا منها إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة:

٢٠٢١			٢٠٢٢		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المرحلة الثانية			المرحلة الثانية		
مستوى إفرادي			مستوى إفرادي		
٩,١٦٦,٤٩٠			٧,٩٥٢,١٩٥		
١,١٩٨,٧٣٥			١,٥١٢,٦١٢		
(٨٠٩,٠٥١)			(٢,٢١١,٥٧١)		
(٤٥٥,٦٣٧)			(٢,٦٥٢,٦١٢)		
(٢٩٢,٦٣١)			٤,٨١٦,٨٥٣		
٣,١٤٥,٩١١			(١,٠٩٤,٩٥٢)		
(١٩,١١٤)			(٥١٤,٤٢٣)		
(١,٣٤٣,٩٠١)			-		
٩٧,٦٠٠,٨٦٧			٧٩,٨٠٨,١٠٢		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,٩٦٣		
١٠,٥٩٠,٨٠٢			٧٩,٢٠١,		

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(١) 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 كما يلي:

بالدینار الأردنی		كما في ٣١ كانون الأول	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
تستحق خلال أقل من سنة تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات		٣٦,٤١٤,٩٥٤	٣٠,٦٣٤,٧٤١
		٧٤,٣٧٦,١٨٣	٥٦,٢١٠,٨٧٨
		٥,٩٢٢,٩٣٣	٤,٢٧١,٤٧٠
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة* إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة صافي الاستثمار في ذمم التقسيط		١١٦,٧١٤,٠٧٠	٩١,١١٧,٠٨٩
		(٧,٨١٩,٣١٢)	(٦,١٥٤,٣٧٠)
		(٢٠,٤٩٢,٠٣١)	(١٤,٣٥٤,٢٠٨)
		(٢,٥٠٨,٨١٦)	(٢,١٤١,٦٥١)
		٨٥,٨٩٣,٩١١	٦٨,٤٦٦,٨٦٠

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

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

بالدینار الأردنی		كما في ٣١ كانون الأول	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
عقارات شركات قروض وكمبيالات اجمالي ذمم التقسيط		١٠,٦٩٩,٤٣٤	١٠,٢٥١,٣٥٣
		١٨,٧٧١,١٥٢	٢٣,٥٤٤,٥٣٩
		٨٧,٢٤٣,٤٨٤	٥٧,٣٢١,١٩٧
		١١٦,٧١٤,٠٧٠	٩١,١١٧,٠٨٩
		(٧,٨١٩,٣١٢)	(٦,١٥٤,٣٧٠)
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في عقود التسهيلات إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة صافي الاستثمار في ذمم التقسيط		(٢٠,٤٩٢,٠٣١)	(١٤,٣٥٤,٢٠٨)
		(٢,٥٠٨,٨١٦)	(٢,١٤١,٦٥١)
		٨٥,٨٩٣,٩١١	٦٨,٤٦٦,٨٦٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- تتوزع نظم التقييم بالتساوي بالصافي بعد طرح إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة مضافا إليها قروض منوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي
الإجمالي			
٧٦,٧٧١,٠٠٥	٨,٦٥٨,٤٦٢	٧,٧١٧,٢٧٥	٦٠,٣٩٥,٢٦٨
٤١,١٣٩,٨٠٩	١,١٧٨,٢٥٠	١,٤٩٥,٤١٠	٣٨,٤٦٦,١٤٩
(١١,٩٦٣,٣٧٧)	(٦٩٦,٣٩٠)	(٢,١٢٩,٣٧٢)	(٩,١٣٧,٦١٥)
-	(٤٥٤,٧٨٦)	(٢,٦٠٨,٦٣٣)	٣,٠٦٢,٩١٩
-	(٢٩٢,٦٣١)	٤,٧٥٧,٧٧٢	(٤,٤٦٥,١٤١)
-	٣,١٥٠,٠٥٤	(١,٠٧٨,٧٢٧)	(٢,٠٣٦,٣٢٧)
(٨,٣٨٠,٧٥٧)	(٩,٦٨٥)	(٤٨١,٣٩٨)	(٧,٨٨٩,٦٧٤)
(١,٣٤١,٠٣٩)	(١,٣٤١,٠٣٩)	-	-
٩٦,٢٢٥,٦٤١	١٠,١٥٧,٧٣٥	٧,٦٧٢,٣٢٧	٧٨,٣٩٥,٥٧٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الدون المعروفة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي
الإجمالي			
٥٧,٦٨٩,٧٨٠	٧,١٥٢,١٥٦	٥,٥٣٠,٣٩٣	٤٥,٠٠٧,٢٣١
٣٣,٤٥٥,٩٤٠	٩٤٨,٦٠٧	٢,١٨٨,٢٦٩	٣٠,٣١٩,٠٦٤
(١٤,٠١٣,٨٤٢)	(١,٢٥٠,٧٧٣)	(١,٧٣٧,١٢٠)	(١١,٠٢٥,٩٤٩)
-	(٢٦٧,٩٧٧)	(٣٩٩,٤٣٣)	٦٦٧,٤١٠
-	(١٤١,٤٧٧)	٢,٨٠٩,٦٠١	(٢,٦٦٨,١٢٤)
-	٢,٤٦٨,٦٦٨	(٦٧٤,٤٣٥)	(١,٧٩٤,٢٣٣)
(١١٠,١٣١)	-	-	(١١٠,١٣١)
(٢٥٠,٧٤٢)	(٢٥٠,٧٤٢)	-	-
٧٦,٧٧١,٠٠٥	٨,٦٥٨,٤٦٢	٧,٧١٧,٢٧٥	٦٠,٣٩٥,٢٦٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الدون المعروفة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
إفصاح الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى
	مستوى افراي	مستوى افراي	مستوى افراي
الإجمالي			
٦,١٥٤,٣٧٠	٤,٧٥١,١٣٧	٥٣٣,٧٩٥	٨٦٩,٤٣٨
٤,٠٣٥,٧٨٤	١,٧٦٢,٩٢٩	٧٨٨,٣٠١	١,٤٨٤,٥٥٤
(١,٠٦٢,٥٥٧)	(٥٧٥,٧٦٠)	(٣٢٢,١٣٩)	(١٦٤,٦٥٨)
-	(٢٤٥,٧٨٧)	(١٠٣,٠٦٤)	٣٤٨,٨٥١
-	(١٢٨,٤٤٣)	٢٠٣,٢٥٣	(٧٤,٨١٠)
-	١٠٧,٠٧٤	(٧٦,٥٥٩)	(٣٠,٥١٥)
-	٢,٠٥٤,٥٤٧	(٥٥٥,٥٩٥)	(١,٤٩٨,٩٥٢)
-	-	(٩٩,٤٤٢)	(٣٨٠,٣٥٨)
(٤٧٩,٨٠٠)	-	-	-
(٨٢٨,٤٨٥)	(٨٢٨,٤٨٥)	-	-
٧,٨١٩,٣١٢	٦,٨٩٧,٢١٢	٣٦٨,٥٥٠	٥٥٣,٥٥٠

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
الأرصدة المعدومة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

بالميلير الأرنبي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى
	مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي
الإجمالي			
٥,٨٣٢,١١٢	٥,٠٩١,١٣٠	٢٩١,٥٣٨	٤٤٩,٤٤٤
٢,٢٧٦,١٦٧	٣٩٠,٧٠٨	٥٢٠,٦٣٦	١,٣٦٤,٨٢٣
(١,٨٨٢,٨٨٨)	(١,٦٥٥,٢١١)	(١٠٨,٩٧٢)	(١١٨,٧٠٥)
-	(٥٥,٥٠٩)	(١٥,٠٧٩)	٧٠,٥٨٨
-	(٨٦,٧٤٣)	١٢٢,٣٥٣	(٣٥,٦١٠)
-	٦٠,٥٣٦	(٣٦,٠٩٦)	(٢٤,٤٤٠)
-	١,٠٧٧,٢٤٧	(٢٤٠,٥٨٥)	(٨٣٦,٦٦٢)
-	-	-	-
(٧١,٠٢١)	(٧١,٠٢١)	-	-
٦,١٥٤,٣٧٠	٤,٧٥١,١٣٧	٥٣٣,٧٩٥	٨٦٩,٤٣٨

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات

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 السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة، قد بلغ مجموعها ٢,١٧٥,١٦١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٢٧٥,٩٦٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الاقساط أو تمديد فترة السماح، وقد بلغ مجموعها ٦,٨١٨,٠٣٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١,٠٥٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

تتضمن أرصدة ذمم تقسيط الحسابات المرفوع بها قضايا من قبل الشركة على العملاء لتحصيل المبالغ غير المسددة والمستحقة عليهم كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		بالدينار الاردني
ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	
٦,١٩٧,٣٥٣	١٢,٨٨٧,٧٧٧	٦,١٦٥,٢٠٨	١٦,٢٦٤,٢٦٢	أرصدة عملاء - قضايا

إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة ضمن أقساط مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				الرصيد في بداية السنة
عقارات	شركات	قروض وكمبيالات	الإجمالي	
٨١,٣١٢	١,٢٦٧,٥٨٧	٧٩٢,٧٥٢	٢,١٤١,٦٥١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٦٧,٥٢٨	٥٢١,٨٠١	٤٣٢,٠٦٠	١,٠٢١,٣٨٩	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
-	-	(١٤١,٦٧٠)	(١٤١,٦٧٠)	ينزل : الإيرادات المعلقة التي تم شطبها*
(٦٥,١٨٨)	(٣٤٧,٤٣٢)	(٩٩,٩٣٤)	(٥١٢,٥٥٤)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٨٣,٦٥٢	١,٤٤١,٩٥٦	٩٨٣,٢٠٨	٢,٥٠٨,٨١٦	

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				الرصيد في بداية السنة
عقارات	شركات	قروض وكمبيالات	الإجمالي	
١١٠,٩٨١	٨٩٦,٣٢٣	٧٠٣,٧٧٦	١,٧١١,٠٨٠	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٤٤,٩٤٨	٤٩١,٥٣٠	٢٢٧,٩٣٨	٧٦٤,٤١٦	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٥٥,٣٧٠)	(٣٤,٢٦٦)	(٦٤,٤٨٨)	(١٥٤,١٢٤)	ينزل : الإيرادات المعلقة التي تم شطبها*
(١٩,٢٤٧)	(٨٦,٠٠٠)	(٧٤,٤٧٤)	(١٧٩,٧٢١)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٨١,٣١٢	١,٢٦٧,٥٨٧	٧٩٢,٧٥٢	٢,١٤١,٦٥١	

* بناءً على قرارات مجلس إدارة الشركة تم شطب مبلغ ٨٢٨,٤٨٥ دينار أردني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٧١,٠٢١ دينار أردني) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وشطب مبلغ ٥١٢,٥٥٤ دينار أردني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 الموحدة

(٢)

ذمم عقود تأجير تمويلي

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

بالدینار الأردنی		بالدینار الأردنی	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢		٢٠٢١	
٢,٢٧٣,٨٩٥	١,٠١٩,٠٢٩	٢,٢٧٣,٨٩٥	١,٠١٩,٠٢٩
٩٢٨,٠١٢	٥٢٤,٣١٣	٩٢٨,٠١٢	٥٢٤,٣١٣
-	٤٧,٦٩٧	-	٤٧,٦٩٧
٣,٢٠١,٩٠٧	١,٥٩١,٠٣٩	٣,٢٠١,٩٠٧	١,٥٩١,٠٣٩
(٢٩٣,١٨٤)	(٢٦٦,٦٤٥)	(٢٩٣,١٨٤)	(٢٦٦,٦٤٥)
(٣١٦,٩١٨)	(٢١٥,٨١٣)	(٣١٦,٩١٨)	(٢١٥,٨١٣)
(١٢٨,٣٩٧)	(١٣٣,٧٣٧)	(١٢٨,٣٩٧)	(١٣٣,٧٣٧)
٢,٤٦٣,٤٠٨	٩٧٤,٨٤٤	٢,٤٦٣,٤٠٨	٩٧٤,٨٤٤

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

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

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:

بالدینار الأردنی		بالدینار الأردنی	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢		٢٠٢١	
٩٦٨,٥٧٣	١,٢٧٦,٠٥٣	٩٦٨,٥٧٣	١,٢٧٦,٠٥٣
٢٣٦,٠١٣	١,١٦٨,٦٦٥	٢٣٦,٠١٣	١,١٦٨,٦٦٥
٣٨٦,٤٥٣	٧٥٧,١٨٩	٣٨٦,٤٥٣	٧٥٧,١٨٩
١,٥٩١,٠٣٩	٣,٢٠١,٩٠٧	١,٥٩١,٠٣٩	٣,٢٠١,٩٠٧
(٢٦٦,٦٤٥)	(٢٩٣,١٨٤)	(٢٦٦,٦٤٥)	(٢٩٣,١٨٤)
(٢١٥,٨١٣)	(٣١٦,٩١٨)	(٢١٥,٨١٣)	(٣١٦,٩١٨)
(١٣٣,٧٣٧)	(١٢٨,٣٩٧)	(١٣٣,٧٣٧)	(١٢٨,٣٩٧)
٩٧٤,٨٤٤	٢,٤٦٣,٤٠٨	٩٧٤,٨٤٤	٢,٤٦٣,٤٠٨

عقارات
شركات
قروض
اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في ذمم عقود التأجير التمويلي
إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تتوزع نظم 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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بالدينار الأردني	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى
	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	
	مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي
إجمالي	٥٠٨,٠٢٨	٢٣٤,٩٢٠	٢,١٤٢,٠٤١	
٢,٨٨٤,٩٨٩	٢٠٣,٨٣٥	١٧,٢٠٢	٦٦,١٤٨	
(١,٤٠٣,٣٧٥)	(١١٢,٦١١)	(٨٢,١٩٩)	(١,٢٠٨,٥١٥)	
-	(١,٣٥١)	(٤٢,٩٧٩)	٤٥,٣٣٠	
-	-	٥٩,٠٨١	(٥٩,٠٨١)	
-	٣٠,٨٥٧	(١٦,٢٢٥)	(١٤,٦٣٢)	
(٢٠٧,٣٦١)	(٩,٤٢٩)	(٣٣,٠٢٥)	(١٦٤,٩٠٧)	
(٢,٨٦٢)	(٢,٨٦٢)	-	-	
١,٣٧٥,٢٢٦	٤٣٣,٠٦٧	١٣٥,٧٧٥	٨٠٦,٣٨٤	

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الدين المدونة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بالدينار الأردني	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى
	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	
	مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي	مستوى افرادي
إجمالي	٥٠١,٠٤٠	١٨١,٥٦٨	٣,٠٢٥,٨٣٩	
٣,٧٠٨,٤٤٧	٢٨,٨٨٢	١,٨٦٥	١٢٤,٣٨١	
١٥٥,١٢٨	(٦١,١٧٨)	(٥٧,٧٨٣)	(٨٢٧,٢٤٢)	
(٩٤٦,٢٠٣)	(١٥,١٦٤)	(٢٥,٤٧٠)	٤٠,٦٣٤	
-	(١١,٠٠٨)	١٦٣,١٦٨	(١٥٢,١٦٠)	
-	٦٩,١٦٣	(٢٨,٤٢٨)	(٤٠,٧٣٥)	
-	-	-	(٢٨,١٧٦)	
(٢٨,٦٧٦)	-	-	-	
(٣,٧٠٧)	(٣,٧٠٧)	-	-	
٢,٨٨٤,٩٨٩	٥٠٨,٠٢٨	٢٣٤,٩٢٠	٢,١٤٢,٠٤١	

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الدين المدونة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إفصاح الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة:

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة، وقد بلغ مجموعها ١١٣,٢٤١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٥,٧٨٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الاقساط أو تمديد فترة السماح، وقد بلغ مجموعها ٢٥٥,٩٥٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,١٦٨,٦٦٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

تتضمن أرصدة ذمم عقود تأجير تمويلي الحسابات المرفوع بها قضايا من قبل الشركة على العملاء لتحصيل المبالغ غير المسددة والمستحقة عليهم كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		بالدينار الأردني
إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	
٦٤٠,٧٨٩	٣٣٤,١٢٣	٥٢٧,٥٦٩	٣٥٦,٣٧٠	أرصدة عملاء - قضايا

إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة ضمن أقساط مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
عقارات	شركات	قروض	الإجمالي	
٩٨,٤١٩	-	٢٩,٩٧٨	١٢٨,٣٩٧	الرصيد في بداية السنة
١٩,٣٨٦	-	٣,٧٦٦	٢٣,١٥٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٣,٠٥١)	-	(٢,١١٦)	(١٥,١٦٧)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
-	-	(٢,٦٤٥)	(٢,٦٤٥)	ينزل : الإيرادات المعلقة التي تم شطبها
١٠٤,٧٥٤	-	٢٨,٩٨٣	١٣٣,٧٣٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
عقارات	شركات	قروض	الإجمالي	
٩١,٢٦٥	-	٣١,١٧٠	١٢٢,٤٣٥	الرصيد في بداية السنة
٢١,٠٢٣	٢٤	٥,٢٥٣	٢٦,٣٠٠	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٣,٨٦٩)	-	(٣,٣٣٣)	(١٧,٢٠٢)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
-	(٢٤)	(٣,١١٢)	(٣,١٣٦)	ينزل : الإيرادات المعلقة التي تم شطبها
٩٨,٤١٩	-	٢٩,٩٧٨	١٢٨,٣٩٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- بناءً على قرارات مجلس إدارة الشركة تم شطب ٢١٧ دينار أردني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥٧١ دينار أردني) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتم شطب مبلغ ٢,٦٤٥ دينار أردني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 الموحدة

٨. حق استخدام أصول مستأجرة / التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي

لدى الشركة إلتزامات عقود إيجار متمثلة في ثمانية عقود في ٢٠٢٢ و سبعة عقود في ٢٠٢١ (فروع الشركة في الأردن والشركة التابعة).

- حق استخدام الأصول - المستأجرة:

بالدينار الاردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الكلفة

الرصيد كما ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
الإضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الإستهلاك المتراكم

الرصيد كما ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
الإستهلاك للسنة (إيضاح ٢٤)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

عقارات مستأجرة

٥٥٩,٤٥٤

١٣,٣٨٢

٥٧٢,٨٣٦

٢٠٩,٣٣٦

٨٦,٠٨٩

٢٩٥,٤٢٥

٢٧٧,٤١١

عقارات مستأجرة

بالدينار الاردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الكلفة

الرصيد كما ١ كانون الثاني ٢٠٢١
الإضافات

الإستبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الإستهلاك المتراكم

الرصيد كما ١ كانون الثاني ٢٠٢١
الإستهلاك للسنة (إيضاح ٢٤)

الإستبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١,٠١٩,٥٤٧

١٦٥,١١٩

(٦٢٥,٢١٢)

٥٥٩,٤٥٤

٢٩٩,٨٠٣

١٢٧,٤٦٦

(٢١٧,٩٣٣)

٢٠٩,٣٣٦

٣٥٠,١١٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٨. التزامات الإيجار - مقابل حق استخدام الأصول - المستأجرة:

بالدنمارك الأردني		كما في ٣١ كانون الأول	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة			
أقل من سنة واحدة		٨٧,٥٥٠	١٠٣,٣٨٦
سنة إلى خمس سنوات		٢٠٤,٤٨٠	٢٥٥,٢٧٠
أكثر من خمس سنوات		٣٣,٠٠٠	٥٩,٤٠٠
مجموع التزامات الإيجار غير المخصصة		٣٢٥,٠٣٠	٤١٨,٠٥٦
التزامات الإيجار المخصصة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة في ٣١ كانون الأول:			
قصيرة الأجل		٧٠,٥٨١	٨١,٩٦٧
طويلة الأجل		٢٠٣,٥٧٤	٢٦١,٨٥٠
مجموع التزامات الإيجار المخصصة		٢٧٤,١٥٥	٣٤٣,٨١٧

** تم خصم التزامات الإيجار باستخدام معدل فائدة ٧,٣٣٪.

بالدنمارك الأردني

المبالغ المعترف بها ضمن بنود قائمة الربح أو الخسارة والدخل
الشامل الآخر الموحدة:

فوائد مقابل التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٢٥)

٢١,٥٠١	٤٢,٢٨٧
--------	--------

المبالغ المعترف بها ضمن بنود قائمة التدفقات النقدية الموحدة:
إجمالي الدفعات النقدية مقابل الإيجارات

١٠٤,٥٤٦	١٢٢,٢٠٧
---------	---------

٩. استثمارات عقارية - بالصافي

بالدنمارك الأردني

كما في ٣١ كانون الأول			
		٢٠٢٢	٢٠٢١
مباني مقامة على أراضي *		٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠
الإستهلاك المتراكم		(٢٣٤,٠٠٠)	(٢١٠,٦٠٠)
		٣٥١,٠٠٠	٣٧٤,٤٠٠

* 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.

١٠. موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة

بالدنمارك الأردني

كما في ٣١ كانون الأول			
		٢٠٢٢	٢٠٢١
رصيد بداية السنة		٢,٩٩٠,٤٤٢	٣,٥٨٠,٠١٣
إضافات		٣٢٥,١٤٠	٣٣١,١٠٣
استبعادات		(٦٢٣,٣٥٤)	(٩٢٠,٦٧٤)
رصيد نهاية السنة		٢,٦٩٢,٢٢٨	٢,٩٩٠,٤٤٢

تظهر الموجودات المستملكة في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمهما بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة 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 الموحدة

١٢. موجودات غير ملموسة

إن الحركة الحاصلة على الموجودات غير الملموسة (برامج الحاسوب والموقع الإلكتروني و مشاريع تحت التنفيذ) خلال السنة هي كما يلي:

بالدینار الأردنی	برامج الحاسوب والموقع الإلكتروني	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
٢٠٢٢			
الكلفة			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٣٥٨,٢١٧	-	٣٥٨,٢١٧
الإضافات	٣,٠٠٩	١٤,١٦٠	١٧,١٦٩
استبعادات	(٢)	-	(٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٦١,٢٢٤	١٤,١٦٠	٣٧٥,٣٨٤
الاطفاء المتراكم			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٢٩٩,٦٥٩	-	٢٩٩,٦٥٩
الاطفاء للسنة (إيضاح ٢٤)	٢٥,٩٨٠	-	٢٥,٩٨٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٢٥,٦٣٩	-	٣٢٥,٦٣٩
صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٢	٣٥,٥٨٥	١٤,١٦٠	٤٩,٧٤٥
٢٠٢١			
الكلفة			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣٥١,٥١٣	٣٠,٤٦٩	٣٨١,٩٨٢
الإضافات	١٣,٦٠٧	-	١٣,٦٠٧
تحويلات	٣٠,٤٦٩	(٣٠,٤٦٩)	-
استبعادات	(٣٧,٣٧٢)	-	(٣٧,٣٧٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٥٨,٢١٧	-	٣٥٨,٢١٧
الاطفاء المتراكم			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣٠٩,١٤٤	-	٣٠٩,١٤٤
الاطفاء للسنة (إيضاح ٢٤)	٢٧,٨٦٠	-	٢٧,٨٦٠
استبعادات	(٣٧,٣٤٥)	-	(٣٧,٣٤٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٩٩,٦٥٩	-	٢٩٩,٦٥٩
صافي القيمة الدفترية ٢٠٢١	٥٨,٥٥٨	-	٥٨,٥٥٨

١٣. بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين من بنوك محلية مقابل كتب تظمين صادرة من البنك الاستثماري. هذا وقد تراوحت نسبة الفائدة بين ٧,٢٥ ٪ - ٩ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥,٥ ٪ - ٦ ٪). إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة تستحق جميع هذه التسهيلات خلال عام.

١٤. قروض

بالدینار الأردنی

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
١٩,٥١٨,٣٥١	١٤,٣٨١,٢٧١	
٢١,٣٩٨,٢٧١	١٥,٠٠٣,١٨٣	
٤٠,٩١٦,٦٢٢	٢٩,٣٨٤,٤٥٤	

قروض تستحق الدفع خلال عام
قروض تستحق الدفع خلال أكثر من عام

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

* إن الجدول المبين أدناه يبين القروض الممنوحة من قبل بنوك محلية ومؤسسة تمويل دولية لتمويل نشاط الشركة:

نوع التسهيلات	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	العملة	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			دينار	دينار	دينار
قرض متجدد	تشرين ثاني-٢٠٢٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	دينار أردني	٤,٢١٥,٩١٤	٣,٧٥٣,٣٢٣
قرض متجدد	تشرين ثاني-٢٠٢٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	دينار أردني	٢,٦٢٠,٣٤٤	٢,٦٩٤,٩٦٥
قرض دوار	كانون الثاني-٢٠٢٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	دينار أردني	٢,٧٥٧,٣٣٩	٢,٨٩٤,١٥٠
قرض متجدد	كانون الأول-٢٠٢٣	١,٧٠٠,٠٠٠	دينار أردني	-	١,٥٠٥,٧٨٧
قرض متجدد	حزيران-٢٠٢٣	١,٥٠٠,٠٠٠	دينار أردني	٨٢٣,٣٣٣	١,٣٩٥,٩٦٩
قرض متجدد	اب-٢٠٢٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	دينار أردني	-	١,٨٣٢,١٥١
قرض متجدد	تشرين ثاني-٢٠٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠	دينار أردني	٥,٢٤٣,٥٩١	١,٨٤٤,١٩٠
قرض متجدد	تشرين الأول-٢٠٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠	دينار أردني	١,٨٦٥,٥١٣	٩٤٥,٣٨٧
قرض متجدد	تشرين الأول-٢٠٢٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	دينار أردني	١,٩٥٥,٩٨٩	١,٨٢٩,١٩٧
قرض متجدد	تشرين ثاني-٢٠٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	دينار أردني	٨,٢١٧,١٤٩	٦,٨٥٣,٣٣٥
قرض متجدد	شباط-٢٠٢٥	٤,٠٠٠,٤٠٠	دينار أردني	٧,٥٤٥,٤٥٠	١,٠٠٠,٠٠٠
قرض*	تشرين الأول-٢٠٢٣	٣,٥٤٥,٠٠٠	دولار أمريكي	١,٤١٨,٠٠٠	-
قرض**	تشرين الأول-٢٠٢٥	٤,٢٥٤,٠٠٠	دولار أمريكي	٤,٢٥٤,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠
				٤٠,٩١٦,٦٢٢	٢٩,٣٨٤,٤٥٤

إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وهي ممنوحة من بنوك محلية ومؤسسة تمويل دولية مقابل كتب تظمين صادرة من البنك الاستثماري وتتراوح نسبة الفائدة على القروض أعلاه بين ٥٪ - ٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥٪ - ٦,٢٥٪).

*حصلت الشركة على قرض بقيمة ٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار أردني من (صندوق سند للمشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة) في ١٠ كانون الأول ٢٠٢٠ بسعر فائدة ٥٪ قابلة للتعديل وتستحق الفوائد كل ثلاثة أشهر اعتباراً من ٥ كانون الثاني ٢٠٢١، ويستحق سداد هذا القرض على دفعات نصف سنوية، بحيث يستحق أول قسط بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢١ وآخر قسط بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣.

**حصلت الشركة على قرض بقيمة ٤,٢٥٤,٠٠٠ دينار أردني من (صندوق سند للمشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة) في ٢٠ أيلول ٢٠٢٢ بسعر فائدة ٦٪ قابلة للتعديل وتستحق الفوائد كل ستة أشهر اعتباراً من ٥ نيسان ٢٠٢٣، ويستحق سداد هذا القرض على دفعات نصف سنوية، بحيث يستحق أول قسط بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ وآخر قسط بتاريخ ٦ تشرين الأول ٢٠٢٥.

١٥. أسناد قرض بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥,٢٨٠,٠٠٠	٦,٤٦٠,٠٠٠
٥,٢٨٠,٠٠٠	٦,٤٦٠,٠٠٠

اسناد قرض تستحق الدفع خلال عام

١. 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.

٢. 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 هذا وتم سداد أسناد القرض بالكامل بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٤.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١٦. مطلوبات أخرى
بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢١٢,٥٥٤	٣٦٧,٧٩٠	فوائد مستحقة الدفع
٣٤٧,٨٤٧	٢٧٤,٣٩٨	أمانات
٣٥,٨٧٩	١٩,٦٩٧	أرباح موزعة وغير مدفوعة
٨٤,١٣٣	٦٩,٢٣٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥٧,٧٤٤	٥٠,٩٣٩	ذمم دائنة
٧٣٨,١٥٧	٧٨٢,٠٥٧	

١٧. مخصصات أخرى
بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٧٩,١٧٣	٢٣٢,٣٥٧	مخصص قضايا
٢٨,٣٥٥	١٩,٠٠٠	مخصص إجازات
٨٤,٠١٣	٥٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
٣٩١,٥٤١	٣٠١,٣٥٧	

* إن الحركة على المخصصات الأخرى خلال السنة كانت كما يلي:

رصيد بداية السنة	المخصص المكون خلال السنة	المخصص المستخدم خلال السنة	المخصص الذي تم رده إلى الإيرادات خلال السنة	رصيد نهاية السنة	بالدينار الأردني
٢٠٢٢					
٢٧٩,١٧٣	١٧,١١٩	(٦٣,٩٣٥)	-	٢٣٢,٣٥٧	مخصص قضايا
٢٨,٣٥٥	-	(٥,٠٠٣)	(٤,٣٥٢)	١٩,٠٠٠	مخصص إجازات
٨٤,٠١٣	-	-	(٣٤,٠١٣)	٥٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
٣٩١,٥٤١	١٧,١١٩	(٦٨,٩٣٨)	(٣٨,٣٦٥)	٣٠١,٣٥٧	
٢٠٢١					
٢٤٠,٥٢١	٥٨,١٠٠	(١٦,٤٤٨)	(٣,٠٠٠)	٢٧٩,١٧٣	مخصص قضايا
١٦,٣٠٥	١٣,٨٢٧	(٨٩٨)	(٨٧٩)	٢٨,٣٥٥	مخصص إجازات
١١٧,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	(٩٨٧)	(٩٢,٠٠٠)	٨٤,٠١٣	مخصصات أخرى
٣٧٣,٨٢٦	١٣١,٩٢٧	(١٨,٣٣٣)	(٩٥,٨٧٩)	٣٩١,٥٤١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١٨. ضريبة الدخل

أ - موجودات ضريبية مزجلة

بالبينلر الأرنسي

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢			
موجودات ضريبية مزجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٦٤,٠٦٩	٨,٠٨٥,٩٥٧	(٢,٤١٢,٨٦٢)	٦,٤٤٧,٥٥٤
٧٣٩,٩١٥	٢,٦٤٢,٥٥٣	(٦٧٢,٠٣٦)	٢,٢٧٠,٥٤٨
٥,٣٢٠	١٩,٠٠٠	(٩,٣٥٥)	٢٨,٣٥٥
٢,٥٠٢	٨,٩٣٧	-	٢,٣٦٩
٦٥,٠٦٠	٢٣٢,٣٥٧	(٦٣,٩٣٥)	٢٧٩,١٧٣
١٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	(٣٤,٠١٣)	٨٤,٠١٣
٨٥٢	٣٠,٤٤٤	(١٤,١٠٧)	١٤,١٠٧
٣,٠٩١,٧١٨	١١,٠٤١,٨٤٨	(٣,٢٠٦,٣٠٨)	٩,١٢٥,٦١٩

بالبينلر الأرنسي

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١			
موجودات ضريبية مزجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية السنة
١,٨٠٥,٣١٥	٦,٤٤٧,٥٥٤	(١,٩٩٧,٣١٥)	٦,١٠٠,٦٧٤
٦٣٥,٦١٤	٢,٢٧٠,٥٤٨	(٣٥٤,١٨٣)	١,٨٣٣,٥١٥
٧,٩٤٠	٢٨,٣٥٥	(١,٧٧٧)	١٦,٣٠٥
٦٦٣	٢,٣٦٩	-	٢,٣٦٩
٧٨,١٦٩	٢٧٩,١٧٣	(١٩,٤٤٨)	٢٤٠,٥٢١
٢٣,٥٢٤	٨٤,٠١٣	(٩٢,٩٨٧)	١١٧,٠٠٠
٣,٩٥٠	١٤,١٠٧	(٢٢,٨٨٧)	٢٢,٨٨٧
٢,٥٥٥,١٧٥	٩,١٢٥,٦١٩	(٢,٤٨٨,٥٩٧)	٨,٣٣٣,٢٧١

البند المشموله كما في كانون الاول ٢٠٢١

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
إيرادات معلقة
مخصص اجازات مستحقة
مخصصات مصاريف مستحقة
مخصص قضايا
مخصصات اخرى
فراند إئتمانات مقابل عقود تأجير تشغيلي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إن الحركة الحاصلة على حساب موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة هي على النحو التالي:

بالدينار الأردني

٢٠٢٢	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
٢,٥٥٥,١٧٥	٢,٣٣٣,٣١٧	الرصيد في أول كانون الثاني
١,٤٣٤,٣١٠	٩١٨,٦٦٥	الإضافات خلال السنة
(٨٩٧,٧٦٧)	(٦٩٦,٨٠٧)	المحور خلال السنة
٣,٠٩١,٧١٨	٢,٥٥٥,١٧٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول

ب- مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي على النحو التالي:

بالدينار الأردني

٢٠٢٢	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
١,٥٢٦,٧٧٧	١,٢٠٦,٨٥٠	الرصيد في أول كانون الثاني
(١,٩٤٦,٢٨١)	(١,٤٧٤,٧٤٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,١٧٨,٧٠٨	١,٧٩٤,٦٦٩	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
١,٧٥٩,٢٠٤	١,٥٢٦,٧٧٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول

إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة يتكون من:

بالدينار الأردني

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢,١٧٨,٧٠٨	١,٧٩٤,٦٦٩	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
(٥٣٦,٥٤٣)	(٢٢١,٨٥٨)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
١,٦٤٢,١٦٥	١,٥٧٢,٨١١	

* تم احتساب الضريبة المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بنسبة ٢٨٪ (٢٠٢١: ٢٨٪) وفقاً لقانون ضريبة الدخل لعام ٢٠١٨ والذي بدأ العمل به اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

بالدينار الأردني

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٥,٦٤٢,٥١٧	٥,٥٠٣,٩٨٧	الربح المحاسبي
(٧٧٩,٠١١)	(١٢٣,٥٧٤)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢,٩١٠,٨٨٥	١,٠٢٤,٤٣٩	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٧,٧٧٤,٣٩١	٦,٤٠٤,٨٥٢	الربح الضريبي

الضريبة المستحقة من أرباح السنة باستثناء توزيعات الأرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم خارج الأردن) الضريبة المستحقة من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم خارج الأردن) بنسبة ١٤٪ الضريبة المستحقة من خلال أرباح السنة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢,١٧٦,٨٢٩	١,٧٩٣,٣٥٨	نسبة الضريبة الفعالة
١,٨٧٩	١,٣١١	نسبة ضريبة الدخل
٢,١٧٨,٧٠٨	١,٧٩٤,٦٦٩	نسبة الضريبة المؤجلة
٪٣٩	٪٣٣	
٪٢٨	٪٢٨	
٪٢٨	٪٢٨	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- 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 كانون الأول ٢٠٢٢.

١٩. احتياطي قانوني

يمثل هذا الاحتياطي المبالغ المحولة من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات الأردني، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على أن لا يتجاوز مجموع ما اقتطع من هذا الاحتياطي ربع رأسمال الشركة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٠. إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمربحة والتأجير التمويلي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٩,٤٢٦,٧٢٣	٧,٢٩٢,٢٨٦	إيرادات الفوائد عمولات
٣,١٣٩,٣٦٩	١,٨٦١,٩٩٥	
١٢,٥٦٦,٠٩٢	٩,١٥٤,٢٨١	

٢١. إيرادات تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٣٣٨,٨٧٢	٣٤٤,٧٣٠	رسوم تحصيل وغرامات تأخير وشيكات مرتجعة وأخرى رسوم فتح ملف رسوم تأجيل أقساط إيرادات بطاقات ائتمانية
٥١٧,٧٥٣	٣٢٦,٠٠٨	
٦٣,٥٤٢	١١٦,٠٢٢	
٣,٧٥١	٢٦,٨٨٨	
٩٢٣,٩١٨	٨١٣,٦٤٨	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٢٢. رواتب وأجور ومنافع الموظفين

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	بالدينار الأردني
٩١٩,٥٤٥	٩٧٧,٩٢٥	رواتب وأجور
١٢٢,٢١٢	١٢١,٩٧١	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٢٦٧,٣٣٠	٣٨٢,٦٢٠	مكافآت وحوافز
١٠١,٤٤٣	١١٥,٧٠١	التأمين الصحي و الحياة
٨,٤٣١	١٠,١١٠	متفرقة
١,٤١٨,٩٦١	١,٦٠٨,٣٢٧	

٢٣. مصاريف إدارية

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	بالدينار الأردني
٣٢,٦٨٥	٣١,٢٥٦	ضريبة مبيعات
٣٠,٩١٦	٥٢,٠٧٢	أتعاب مهنية
٧٥,٦٢٣	٧٧,٨٤٤	صيانة
٤٧,٩٢٤	٣٩,٨٩٥	مصاريف اتصالات وبريدية
٥٥,٢٩٩	١٧,٣٥٣	عمولات تجارية
٢٨,٥٩٧	٣١,٧٣٣	رسوم واشتراكات
٨,٥١٣	٩,٧٦١	إيجارات
٢٠,٥٥٤	١٨,٥٠٣	دعاية وإعلان
١٠,١١٥	١٢,١٩٦	مياه وكهرباء
١١,٤٨٤	١٣,٩٤٣	ضيافة
٢٦,٦٨٥	٢٧,٦٢٠	قرطاسية ومطبوعات
٧,١٢٧	٧,٢٩٤	رسوم قضايا
١٧,٥٨٩	١٩,٨٥٣	سفر وتنقلات
١,١٩٠	١,١٣٦	مصاريف انعقاد الهيئة العامة
٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	بدل تنقلات و مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب رئيس مجلس الاداره
١١٠,١٧٧	١٩٩,٨٤٧	مصاريف تأمين عقارات و حياة - عملاء
١١٧,٥٥٩	٩٩,٩٧٠	متفرقة
٦٦٢,٠٣٧	٧٤٠,٢٧٦	

٢٤. استهلاكات وإطفاءات

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	بالدينار الأردني
٨٦,٨٨٩	٧٥,٩٧٩	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)
٢٧,٨٦٠	٢٥,٩٨٠	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٢)
٢٣,٤٠٠	٢٣,٤٠٠	استهلاك استثمارات عقارية (إيضاح ٩)
١٢٧,٤٦٦	٨٦,٠٨٩	مصرف إطفاء حق استخدام أصول مستأجرة (إيضاح ٨)
٢٦٥,٦١٥	٢١١,٤٤٨	

٢٥. مصاريف التمويل

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	بالدينار الأردني
١,٨٣٨,٤٢٣	٢,٨٩٢,١٨٣	مصاريف تمويل تسهيلات قروض
٤٢,٢٨٧	٢١,٥٠١	مصاريف فوائد الترامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
١,٨٨٠,٧١٠	٢,٩١٣,٦٨٤	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٢٦. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

١-٢٦ قائمة المركز المالي الموحدة

بالدينار الأردني

الجهة ذات العلاقة

الموظفين وأقربائهم		الشركة الأم	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	واعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم	النهائية
٧٢,٤٦٤	٤٠,٩٦٣	-	-
٢,٥١٦,٢١٨	٨٩٨,٩١٩	-	٨٩٨,٩١٩
١٢٨,٧٢١	٢,٥٥١,٠٩٢	-	٢,٥٥١,٠٩٢

موجودات مالية بالكلفة المطفأة
قروض
حسابات جارية

٢-٢٦ قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة

الجهة ذات العلاقة

الموظفين وأقربائهم		الشركة الأم	
٢٠٢١	٢٠٢٢	الادارة وأقربائهم	النهائية
٨,٨٢٢	٧,٦١٧	٧,٦١٧	-
١٤٣,٧٧٨	١٢١,٣٢٩	-	-
٨,٣٧١	١١,٧٢١	-	١١,٧٢١
٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-
٣١,٣٠٠	٣١,٣٠٠	-	-

بالدينار الأردني

إيرادات التقسيط
مصاريف تمويل قروض
عقود تاجير تشغيلي - الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد
عمولات لاستثمارات مالية - البنك الاستثماري
عقود تاجير تشغيلي - البنك الاستثماري

إن رصيد الكفالات مع الشركة الأم النهائية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ يبلغ ٢,٥٠٠ دينار أردني (٢٠٢١: ٢٧,٣٠٠ دينار أردني).

٣-٢٦ رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية للشركة ما قيمته ٣٧٤,٤٦٠ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ما قيمته ٣٣٢,٠٧٤ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٢٧. حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	بالدينار الأردني
٣,٩٣١,١٧٦	٤,٠٠٠,٣٥٢	ربح السنة (دينار)
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)
٠,٢٤	٠,٢٤	

ان الحصة الاساسية للسهم من صافي ربح السنة مساوية للحصة المخفضة حيث ان الشركة لم تصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الاساسية للسهم.

٢٨. التزامات محتملة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	بالدينار الأردني
٥٣,٨٠٠	١٤,٠٠٠	كفالات بنكية
-	٢,٥٠٠	ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:
		تأمينات نقدية

٢٩. القضايا المقامة على الشركة وشركتها التابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ٧٩,٠٩٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١١٧,٣١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٢٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢٧٩,١٧٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة التابعة (شركة التسهيلات الاردنية للتاجير التمويلي) ١٠,٦٠١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١٢,٣٠١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ١٢,٣٥٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل (صفر 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠. إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
 - مخاطر السيولة
 - مخاطر السوق
 - مخاطر أسعار الفائدة
 - مخاطر تقلب أسعار العملات
 - إدارة رأس المال
- يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر أعلاه، أهداف الشركة، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة الشركة لرأس المال.

الإطار العام لإدارة المخاطر

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة.

إن سياسات إدارة الشركة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوع.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف إدارة الشركة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

تقوم لجنة التدقيق في الشركة بمراقبة أداء الإدارة في مراقبة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات الشركة في إدارة المخاطر كما تقوم بمراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجه الشركة. تقوم قسم التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة التدقيق في الشركة في عملية المراقبة. ويتولى قسم التدقيق الداخلي عمليات المراجعة الاعتيادية والمخصصة لإجراءات وضوابط إدارة المخاطر بحيث يتم إبلاغ النتائج إلى لجنة التدقيق.

- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من القروض الممنوحة والأرصدة المدينة الأخرى والحسابات لدى البنوك.

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة وهي كما يلي:

القيمة المدرجة كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٠٢,٨٩٧	٢,٢١٠,٤٧٧	النقد لدى البنوك
٧٠,٩٣٨,٣٩٢	٨٦,٨٧٢,٣٥٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢٤,٩٠٨	٢٩٦,٢٤١	أرصدة مدينة أخرى
٧١,٣٦٦,١٩٧	٨٩,٣٧٩,٠٧٥	

تحتفظ الشركة بالأرصدة لدى مؤسسات مصرفية رائدة لذلك ترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالأرصدة لدى البنوك.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإطار العام لتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

انطلاقاً من حرص شركة التسهيلات التجارية الأردنية على الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية بخصوص المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) واستناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) فقد قامت الشركة وبالتعاون مع الشركة الأم النهائية بتطبيق المعيار ضمن المعطيات التالية:

١. من خلال الشركة الأم النهائية، تم التعاقد مع شركة متخصصة للقيام بتقديم الاستشارات اللازمة حول تطبيق المعيار.
٢. تم شراء نظام آلي متخصص لتطبيق متطلبات المعيار من خلال الشركة الأم النهائية.
٣. إدراج (تصنيف) جميع التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن إحدى المراحل التالية:

- المرحلة الأولى (Stage ١): وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة مرجحة بإحتمالية التعثر للتعرض الائتماني / لأداة الدين خلال (١٢) شهر القادمة، حيث تم إدراج ضمن هذا البند التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإقرار الأولي بالتعرض/ الأداة أو أن لها مخاطر انتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية وتعتبر مخاطر الائتمان منخفضة في حال توفرت الشروط الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة إلى متطلبات المعيار، ومن الأمثلة على هذه المؤشرات مايلي:

- مخاطر تعثر منخفضة.
- المدين له مقدرة عالية في الأجل القصير على الوفاء بالتزاماته.

- المرحلة الثانية (Stage ٢): حيث تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإقرار الأولي بها، إلا أنه لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر. وتحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني / أداة الدين وهي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني / أداة الدين.

- علماً بأن الشركة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المؤشرات الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة إلى متطلبات المعيار عند تصنيف التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين ضمن هذه المرحلة، ومن الأمثلة على هذه المؤشرات مايلي:
- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.
 - وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
 - بالإضافة إلى المؤشرات التي وردت بتعليمات البنك المركزي رقم (٤٧/٢٠٠٩).

٤. الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حده:

إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) وبناءً عليه فقد قامت الشركة بتبني النموذج الرياضي التالي لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار (٩) حيث يتم تطبيق المعادلة التالية على جميع التعرضات وكالاتي:

$$ECL = PD\% \times EAD (JOD) \times LGD\%$$

ECL: الخسارة الائتمانية المتوقعة

PD: احتمالية التعثر

EAD: التعرض الائتماني عند التعثر

LGD: نسبة الخسارة بافتراض التعثر

- نطاق التطبيق/الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) يطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي (باستثناء ما تم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة):

- القروض والتسهيلات الائتمانية.
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار (٩).
- الذمم المدينة المرتبطة بعقود الإيجار ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦).
- الذمم المدينة التجارية.
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية [باستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات الشركة مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام)].

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٥. احتساب احتمالية التعثر (PD) حيث قامت الشركة بإحتساب احتمالية التعثر وفق المعطيات التالية:
- تم الأخذ بعين الاعتبار المؤشرات الاقتصادية وعوامل الإقتصاد الكلي (الناتج المحلي الإجمالي و معدلات البطالة و التضخم، أسعار الفوائد الحقيقية) لأغراض استخدامها في احتساب الخسارة الإئتمانية المتوقعة (PD).
- فيما يتعلق بالعملاء الذين يتم معاملتهم على أساس إفرادي والمصنفين من خلال نظام التصنيف الإئتماني فقد تم الاعتماد على احتمالية التعثر المستخرجة من نظام التصنيف الإئتماني حيث تم إجراء معايرة (Calibration) لنسب التعثر الموجودة على النظام لتتوافق مع متطلبات المعيار وبعد الأخذ بعين الاعتبار بيانات التعثر التاريخية للشركة.

٦. احتساب التعرض الإئتماني عند التعثر (EAD) حيث قامت الشركة بأخذ المعطيات التالية بعين الاعتبار عند احتساب التعرض الإئتماني عند التعثر:

- نوع التعرض الإئتماني.
- رصيد التعرض الإئتماني.

٧. احتساب نسبة الخسارة بإقتراض التعثر (LGD) حيث قامت الشركة بعملية الاحتساب من خلال تحليل البيانات التاريخية لمعدلات التحصيلات للشركة (Rates Recovery) وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار مجموعة من العوامل أهمها طبيعة الضمانات والمنتجات وتصنيف العميل وبناءً عليه فقد تم تطوير نسب (LGD) على مستوى إفرادي للعملاء المصنفين وغير المصنفين من خلال نظام التصنيف الإئتماني الداخلي.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة.

تحرص الشركة على أن يتوفر لديها قدر كافي من النقد لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية، بالإضافة إلى ذلك فإن الشركة تحتفظ بمصدر ائتمان من البنوك التي تتعامل معها لمواجهة أية احتياجات نقدية مفاجئة.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بما في ذلك دفعات الفوائد المقدرة:

المطلوبات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	سنة أو أقل	أكثر من سنة
بنوك دائنة	٤,٩٠٥,٢٩٧	٥,٣٠٤,٥٣٩	٥,٣٠٤,٥٣٩	
قروض	٤٠,٩١٦,٦٢٢	٤٤,٠٤٦,٧٤٤	٢١,٢٩٤,٠٤٣	٢٢,٧٥٢,٧٠١
أسناد قرض	٦,٤٦٠,٠٠٠	٦,٩١٢,٢٠٠	٦,٩١٢,٢٠٠	-
التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي	٢٧٤,١٥٥	٣٢٥,٠٣٠	٨٧,٥٥٠	٢٣٧,٤٨٠
مطلوبات أخرى	٧٨٢,٠٥٧	٧٨٢,٠٥٧	٧٦٢,٣٦٠	١٩,٦٩٧
مخصصات أخرى	٣٠١,٣٥٧	٣٠١,٣٥٧	٣٠١,٣٥٧	-
مخصص ضريبة الدخل	١,٧٥٩,٢٠٤	١,٧٥٩,٢٠٤	١,٧٥٩,٢٠٤	-
	٥٥,٣٩٨,٦٩٢	٥٩,٤٣١,١٣١	٣٦,٤٢١,٢٥٣	٢٣,٠٠٩,٨٧٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	سنة أو أقل	أكثر من سنة
بنوك دائنة	٣,٦٧٨,٧٠٩	٣,٨٩٠,٩٧٠	٣,٨٩٠,٩٧٠	-
قروض	٢٩,٣٨٤,٤٥٤	٣١,٠٧١,١٢١	١٥,٢٠٦,٧٥٥	١٥,٨٦٤,٣٦٦
أسناد قرض	٥,٢٨٠,٠٠٠	٥,٥٥٧,٢٠٠	٥,٥٥٧,٢٠٠	-
التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي	٣٤٣,٨١٧	٤١٨,٠٥٦	١٠٣,٣٨٦	٣١٤,٦٧٠
مطلوبات أخرى	٧٣٨,١٥٧	٧٣٨,١٥٧	٧٠٢,٢٧٨	٣٥,٨٧٩
مخصصات أخرى	٣٩١,٥٤١	٣٩١,٥٤١	٣٩١,٥٤١	-
مخصص ضريبة الدخل	١,٥٢٦,٧٧٧	١,٥٢٦,٧٧٧	١,٥٢٦,٧٧٧	-
	٤١,٣٤٣,٤٥٥	٤٣,٥٩٣,٨٢٢	٢٧,٣٧٨,٩٠٧	١٦,٢١٤,٩١٥

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- **مخاطر السوق**
هي المخاطر التي تنشأ نتيجة تذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم) وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة، والعملات، والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ، وتتضمن كل من المخاطر التالية :
 - مخاطر أسعار الفائدة.
 - مخاطر أسعار الصرف.
 - مخاطر التغير في أسعار الأسهم.
- **مخاطر السوق:** هي مخاطر تعرض المراكز داخل وخارج القوائم المالية الموحدة للشركة للخسائر نتيجة لتقلب الأسعار في السوق . وهي تشمل المخاطر الناجمة عن تقلب أسعار الفائدة ، وعن تقلب أسعار الأسهم في محافظ الإستثمار سواء لغرض الإتجار أو التداول .
 - تنشأ مخاطر السوق من :
 - التغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والإقتصادية في الأسواق .
 - تقلبات أسعار الفائدة .
 - تقلبات أسعار الأدوات المالية الأجلة بيعاً وشراءً .
 - تقلبات أسعار العملات الأجنبية .
 - الفجوات في إستحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير .
- **مخاطر أسعار الفائدة**
تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات المالية الأخرى، تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر، وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

مخاطر العملات الأجنبية :

وتنشأ هذه المخاطر عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار صرف العملات وتتبع الشركة سياسة مدروسة في إدارة مراكزها بالعملات الأجنبية .

فيما يلي ملخصاً بالبيانات الكمية المتعلقة بتعرض الشركة لمخاطر تقلب أسعار العملات المقدمة لإدارة الشركة بناءً على سياسة إدارة المخاطر:

بالدينار الأردني	دينار أردني	دولار أمريكي	دينار كويتي	المجموع
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٢,٢٨٨,٤٦٤	-	-	٢,٢٨٨,٤٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٢١٤,١٥٨	٢١٤,١٥٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٦,٨٧٢,٣٥٧	-	-	٨٦,٨٧٢,٣٥٧
أرصدة مدينة أخرى	٢٩٦,٢٤١	-	-	٢٩٦,٢٤١
حق استخدام أصول مستأجرة	٢٧٧,٤١١	-	-	٢٧٧,٤١١
استثمارات عقارية - بالصافي	٣٥١,٠٠٠	-	-	٣٥١,٠٠٠
موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة	٢,٦٩٢,٢٢٨	-	-	٢,٦٩٢,٢٢٨
ممتلكات ومعدات	٨٦,٦٤٩	-	-	٨٦,٦٤٩
موجودات غير ملموسة	٤٩,٧٤٥	-	-	٤٩,٧٤٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٣,٠٩١,٧١٨	-	-	٣,٠٩١,٧١٨
مجموع الموجودات	٩٦,٠٠٥,٨١٣	-	٢١٤,١٥٨	٩٦,٢١٩,٩٧١
بنوك دائنة	٤,٩٠٥,٢٩٧	-	-	٤,٩٠٥,٢٩٧
قروض	٣٥,٢٤٤,٦٢٢	٥,٦٧٢,٠٠٠	-	٤٠,٩١٦,٦٢٢
أسناد قرض	٦,٤٦٠,٠٠٠	-	-	٦,٤٦٠,٠٠٠
التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي	٢٧٤,١٥٥	-	-	٢٧٤,١٥٥
مطلوبات أخرى	٧٨٢,٠٥٧	-	-	٧٨٢,٠٥٧
مخصصات أخرى	٣٠١,٣٥٧	-	-	٣٠١,٣٥٧
مخصص ضريبة الدخل	١,٧٥٩,٢٠٤	-	-	١,٧٥٩,٢٠٤
مجموع المطلوبات	٤٩,٧٢٦,٦٩٢	٥,٦٧٢,٠٠٠	-	٥٥,٣٩٨,٦٩٢
الصافي	٤٦,٢٧٩,١٢١	(٥,٦٧٢,٠٠٠)	٢١٤,١٥٨	٤٠,٨٢١,٢٧٩

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

بالدینار الأردني	دينار أردني	دولار أمريكي	دينار كويتي	المجموع
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٣١٧,٠٦٣	-	-	٣١٧,٠٦٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٢١١,٩٣٧	٢١١,٩٣٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٠,٩٣٨,٣٩٢	-	-	٧٠,٩٣٨,٣٩٢
أرصدة مدينة أخرى	٢٢٤,٩٠٨	-	-	٢٢٤,٩٠٨
حق استخدام أصول مستأجرة	٣٥٠,١١٨	-	-	٣٥٠,١١٨
استثمارات عقارية - بالصافي	٣٧٤,٤٠٠	-	-	٣٧٤,٤٠٠
موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة	٢,٩٩٠,٤٤٢	-	-	٢,٩٩٠,٤٤٢
ممتلكات ومعدات	١٤١,١٦٨	-	-	١٤١,١٦٨
موجودات غير ملموسة	٥٨,٥٥٨	-	-	٥٨,٥٥٨
موجودات ضريبية مؤجلة	٢,٥٥٥,١٧٥	-	-	٢,٥٥٥,١٧٥
مجموع الموجودات	٧٧,٩٥٠,٢٢٤	-	٢١١,٩٣٧	٧٨,١٦٢,١٦١
بنوك دائنة	٣,٦٧٨,٧٠٩	-	-	٣,٦٧٨,٧٠٩
قروض	٢٦,٥٤٨,٤٥٤	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	٢٩,٣٨٤,٤٥٤
أسناد قرض	٥,٢٨٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٨٠,٠٠٠
التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي	٣٤٣,٨١٧	-	-	٣٤٣,٨١٧
مطلوبات أخرى	٧٣٨,١٥٧	-	-	٧٣٨,١٥٧
مخصصات أخرى	٣٩١,٥٤١	-	-	٣٩١,٥٤١
مخصص ضريبة الدخل	١,٥٢٦,٧٧٧	-	-	١,٥٢٦,٧٧٧
مجموع المطلوبات	٣٨,٥٠٧,٤٥٥	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	٤١,٣٤٣,٤٥٥
الصافي	٣٩,٤٤٢,٧٦٩	(٢,٨٣٦,٠٠٠)	٢١١,٩٣٧	٣٦,٨١٨,٧٠٦

تحليل الحساسية

كما هو مشار إليه أدناه، فإن زيادة (نقص) الدينار الأردني مقابل الدينار الكويتي في ٣١ كانون الأول قد أدى إلى زيادة (نقص) حقوق الملكية والربح أو الخسارة في المبالغ المبينة أدناه. ويستند هذا التحليل على فروقات سعر الصرف الأجنبي حيث تعتبر الشركة تلك الفروقات معقولة بتاريخ التقرير. ويفترض التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى، خاصة تلك التي تتعلق بأسعار الفائدة، تبقى ثابتة ويتجاهل أي تأثير للمبيعات والمشتريات المتوقعة. يتم تنفيذ التحليل على نفس الأساس لعام ٢٠٢١، حتى إذا كانت الفروقات المعقولة في سعر الصرف الأجنبي مختلفة، كما هو مبين أدناه.

إن أسعار الصرف كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

بالدینار الأردني	٢٠٢٢	٢٠٢١
الدولار الأمريكي	٠,٧٠٩	٠,٧٠٩
الدينار الكويتي	٠,٤٢٨	٠,٤٢٧

إن الزيادة في سعر صرف الدينار الاردني بمقدار ١٠٪ مقابل الدولار الأمريكي والدينار الكويتي سوف يؤدي إلى زيادة (نقص) في الأرباح والخسائر وحقوق الملكية كما يلي:

العملة	٢٠٢٢	٢٠٢١
الدولار الأمريكي	٥٦٧,٢٠٠	٤٦٧,٩٤٠
الدينار الكويتي	(٢١,٤١٦)	(٢١,١٩٤)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الاسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية.

٣١. تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات:
٢,٢٨٨,٤٦٤	-	٢,٢٨٨,٤٦٤	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٢١٤,١٥٨	٢١٤,١٥٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦,٨٧٢,٣٥٧	٦٨,١٩٦,٨٣٠	١٨,٦٧٥,٥٢٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩٦,٢٤١	١٢٦,٥٦٤	١٦٩,٦٧٧	أرصدة مدينة أخرى
٢٧٧,٤١١	١٩٦,٨٦٢	٨٠,٥٤٩	حق استخدام أصول مستأجرة
٣٥١,٠٠٠	٣٥١,٠٠٠	-	استثمارات عقارية - بالصافي
٢,٦٩٢,٢٢٨	٢,٦٩٢,٢٢٨	-	موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
٨٦,٦٤٩	٨٦,٦٤٩	-	ممتلكات ومعدات
٤٩,٧٤٥	٤٩,٧٤٥	-	موجودات غير ملموسة
٣,٠٩١,٧١٨	٣,٠٩١,٧١٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٦,٢١٩,٩٧١	٧٥,٠٠٥,٧٥٤	٢١,٢١٤,٢١٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٤,٩٠٥,٢٩٧	-	٤,٩٠٥,٢٩٧	بنوك دائنة
٤٠,٩١٦,٦٢٢	٢١,٣٩٨,٢٧١	١٩,٥١٨,٣٥١	قروض
٦,٤٦٠,٠٠٠	-	٦,٤٦٠,٠٠٠	أسناد قرض
٢٧٤,١٥٥	٢٠٣,٥٧٤	٧٠,٥٨١	التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
٧٨٢,٠٥٧	١٩,٦٩٧	٧٦٢,٣٦٠	مطلوبات أخرى
٣٠١,٣٥٧	-	٣٠١,٣٥٧	مخصصات أخرى
١,٧٥٩,٢٠٤	-	١,٧٥٩,٢٠٤	مخصص ضريبة الدخل
٥٥,٣٩٨,٦٩٢	٢١,٦٢١,٥٤٢	٣٣,٧٧٧,١٥٠	مجموع المطلوبات
٤٠,٨٢١,٢٧٩	٥٣,٣٨٤,٢١٢	(١٢,٥٦٢,٩٣٣)	الصافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			الموجودات:
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
٣١٧,٠٦٣	-	٣١٧,٠٦٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٢١١,٩٣٧	٢١١,٩٣٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٠,٩٣٨,٣٩٢	٥٢,٧٣٧,٧١٥	١٨,٢٠٠,٦٧٧	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٢٢٤,٩٠٨	٩٨,٨٠٢	١٢٦,١٠٦	أرصدة مدينة أخرى
٣٥٠,١١٨	٢٦٥,١٣٤	٨٤,٩٨٤	حق استخدام أصول مستأجرة
٣٧٤,٤٠٠	٣٧٤,٤٠٠	-	استثمارات عقارية - بالصافي
٢,٩٩٠,٤٤٢	٢,٩٩٠,٤٤٢	-	موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
١٤١,١٦٨	٦٧,٧٦٣	٧٣,٤٠٥	ممتلكات ومعدات
٥٨,٥٥٨	٣٢,٦٢٧	٢٥,٩٣١	موجودات غير ملموسة
٢,٥٥٥,١٧٥	٢,٥٥٥,١٧٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٨,١٦٢,١٦١	٥٩,٣٣٣,٩٩٥	١٨,٨٢٨,١٦٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣,٦٧٨,٧٠٩	-	٣,٦٧٨,٧٠٩	بنوك دائنة
٢٩,٣٨٤,٤٥٤	١٥,٠٠٣,١٨٣	١٤,٣٨١,٢٧١	قروض
٥,٢٨٠,٠٠٠	-	٥,٢٨٠,٠٠٠	أسناد قرض
٣٤٣,٨١٧	٢٦١,٨٥٠	٨١,٩٦٧	التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
٧٣٨,١٥٧	٣٥,٨٧٩	٧٠٢,٢٧٨	مطلوبات أخرى
٣٩١,٥٤١	-	٣٩١,٥٤١	مخصصات أخرى
١,٥٢٦,٧٧٧	-	١,٥٢٦,٧٧٧	مخصص ضريبة الدخل
٤١,٣٤٣,٤٥٥	١٥,٣٠٠,٩١٢	٢٦,٠٤٢,٥٤٣	مجموع المطلوبات
٣٦,٨١٨,٧٠٦	٤٤,٠٣٣,٠٨٣	(٧,٢١٤,٣٧٧)	الصافي

٣٢. مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات مطابقة في أسواق نشطة.
المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.
المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قامت الشركة باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			دينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٢١٤,١٥٨	-	-	٢١٤,١٥٨
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			دينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٢١١,٩٣٧	-	-	٢١١,٩٣٧
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة تقارب قيمتها العادلة.
لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بالدينار الأردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	-	-	٢,٢١٠,٤٧٧	النقد لدى البنوك
-	-	-	٨٦,٨٧٢,٣٥٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	٤,٩٠٥,٢٩٧	بنوك دائنة
-	-	-	٤٠,٩١٦,٦٢٢	قروض
-	-	-	٦,٤٦٠,٠٠٠	أسناد قرض
-	-	-	٢٧٤,١٥٥	التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بالدينار الأردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	-	-	٢٠٢,٨٩٧	النقد لدى البنوك
-	-	-	٧٠,٩٣٨,٣٩٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	٣,٦٧٨,٧٠٩	بنوك دائنة
-	-	-	٢٩,٣٨٤,٤٥٤	قروض
-	-	-	٥,٢٨٠,٠٠٠	أسناد قرض
-	-	-	٣٤٣,٨١٧	التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي

تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمتها العادلة.

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بالدينار الأردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	٣٧٥,٣٠٠	-	٣٥١,٠٠٠	إستثمارات عقارية - بالصافي
-	٣,٦٩١,٣٣٩	-	٢,٦٩٢,٢٢٨	موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بالدينار الأردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	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.

٣.٣. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة القوائم المالية الموحدة كما في واللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
تم إعادة تبويب أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.