

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

صفحة

| | |
|---------|--|
| ٥ - ١ | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| ٦ | قائمة المركز المالي الموحدة |
| ٧ | قائمة الدخل الشامل الموحدة |
| ٨ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة |
| ٩ | قائمة التدفقات النقدية الموحدة |
| ١٠ - ٥٦ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة |

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي شركة التسهيلات التجارية الأردنية المحترمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة التسهيلات التجارية الأردنية ("الشركة") وشركتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعلنة من قبل البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤،
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل معلومات السيلسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبنية في فترة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بعملية تدقيق القوائم المالية الموحدة في المملكة الأردنية الهاشمية. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة علمة

| أمر التدقيق الهام | قياس الخسائر الانتمائية المتوقعة |
|-------------------|----------------------------------|
|-------------------|----------------------------------|

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، أخذنا بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)
إلى السادة مساهمي شركة التسهيلات التجارية الأردنية المحترمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أمر التدقيق الهام

أمر التدقيق الهام هو الأمور التي اعتبرناها، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

| أمر التدقيق الهام | كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام | |
|--|---|--|
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: | |
| تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المتماثلة بالنسبة للمطافاة وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأدوات المالية" المعدل من قبل البنك المركزي الأردني. | قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. | |
| كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل. | اختبرنا مدى اكتمال وثقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. | |
| وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان. | قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. | |
| تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (٤ و ٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (٩) كما هو واجب التطبيق وما تم تعريفه من قبل البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. | قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: | |
| يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة والقيمة المتوقعة من الضمانات المقابلة. | <ul style="list-style-type: none">- الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.- منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة.- معقولة الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدقيق في كل مرحلة. | |
| | وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات ضمن المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات | |

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى السادة مساهمي شركة التسهيلات التجارية الأردنية المحترمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أمر التدقيق الهام (يتبع)

| | |
|--|--|
| <p>➤ قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الانتمائية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).</p> | |
| <p>➤ قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة المحتسب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الانتمائية المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) والتأكد من أن المجموعة قامت بتسجيل أيهما أشد وفقاً لكل مرحلة.</p> | |
| <p>➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) ورقم (٩) المعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال وثقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.</p> | |

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة السنوي (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها) والذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ تقريرنا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإن مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فإنه علينا إبلاغ هذا الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)
إلى السادة مساهمي شركة التسهيلات التجارية الأرنزية المحترمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة تتعلق بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو وحدات الأعمال في المجموعة كأساس لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض تدقيق المجموعة. ونبقى وحده مسؤولين عن تقريرنا.
- إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يؤكد إمتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما تطلب الأمر، قمنا بخطوات لتجنب التهديدات أو قمنا بتطبيق إجراءات وقائية.
- من ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بنكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن تلك الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى السادة مساهمي شركة التسهيلات التجارية الأردنية المحترمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، والتي تتوافق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بالنيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن"





عمر جمال قلاتري
إجازة رقم (١٠١٥)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| ٣١ كانون الأول | | إيضاح | |
|----------------------------------|-------------|-------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | | |
| دينار | دينار | | |
| الموجودات | | | |
| ٢,٢٨٣,٩٥٥ | ٢,٦٤٩,٣٨٧ | ٥ | النقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ٢١٩,٥٩٠ | ٢٢٧,٣٢٣ | ٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٠٩,١٣٠,٥٠٢ | ١٣٧,٣٦٣,٣٣٩ | ٧ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٣٦٦,٨١٢ | ٣٨٢,٢٧٧ | | أرصدة مدينة أخرى |
| ٣٦٢,٠٧٢ | ٢٧٧,٣٢٠ | ٨ | حق استخدام أصول مستأجرة |
| ٢١٨,٩٦٦ | - | ٩ | استثمارات عقارية |
| ٢,٧٢٠,١٥٨ | ٢,٧٧٣,٧٧٦ | ١٠ | موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة |
| ٧٩,١٠٨ | ١٧٣,٥٨٩ | ١١ | ممتلكات ومعدات |
| ٥١,٨٤٤ | ٣٨,١٥١ | ١٢ | موجودات غير ملموسة |
| ٣,٥٧١,٥١١ | ٤,١٣٦,٣٧١ | ١٨ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١١٩,٠٠٤,٥١٨ | ١٤٨,٠٢١,٥٣٣ | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | |
| المطلوبات | | | |
| ٩,٢١٠,٠٥٠ | ٦,٩٩١,٧٥١ | ١٣ | بنوك دائنة |
| ٥٨,٥٨٥,٩٥٧ | ٧٧,١٠٥,٩١٩ | ١٤ | قروض |
| - | ٤,١٦٠,٠٠٠ | ١٥ | أسناد قرض |
| ٣٦٤,٦٢٨ | ٢٨٠,٩٦٦ | ٨ | التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي |
| ١,٠٨٣,٥٠٩ | ١,٦٠٦,٢٦٦ | ١٦ | مطلوبات أخرى |
| ٣٦٠,٥١٤ | ٣١٩,٤٨٦ | ١٧ | مخصصات أخرى |
| ٢,٤٠٠,٣٠٠ | ٢,٩٧٣,٨٠١ | ١٨ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٧٢,٠٠٤,٩٥٨ | ٩٣,٤٣٨,١٨٩ | | مجموع المطلوبات |
| حقوق المساهمين | | | |
| ١٦,٥٠٠,٠٠٠ | ١٦,٥٠٠,٠٠٠ | ١٩ | رأس المال المصرح به والمدفوع |
| ٤,١٢٥,٠٠٠ | ٤,١٢٥,٠٠٠ | ١٩ | احتياطي إجباري |
| ٢٤,٤٢٦ | ٣٢,١٥٩ | | احتياطي تقييم موجودات مالية |
| ٢٦,٣٥٠,١٣٤ | ٣٣,٩٢٦,١٨٥ | | الأرباح المدورة |
| ٤٦,٩٩٩,٥٦٠ | ٥٤,٥٨٣,٣٤٤ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ١١٩,٠٠٤,٥١٨ | ١٤٨,٠٢١,٥٣٣ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |


المدير المالي


المدير العام



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | إيضاح |
|-------------|--------------|--|
| دينار | دينار | |
| | | إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمرابحة والتأجير التمويلي |
| ١٦,٣٠٤,٧٣٧ | ١٩,٩٧٨,٩٧٦ | ٢٠ |
| ١,١١١,٢٨٦ | ١,٣٤١,٢٤٩ | ٢١ |
| ٨٤,٢٤٧ | ١٣٠,٦٤٤ | إيرادات أخرى |
| ١٧,٥٠٠,٢٧٠ | ٢١,٤٥٠,٨٦٩ | إيرادات ودائع |
| | | مجموع الإيرادات |
| (١,٧٢٤,٢٧٨) | (٢,٠٠٩,٧٧٤) | رواتب وأجور ومنافع الموظفين |
| (٩٧١,٣٤٧) | (١,١٩٨,٣٢١) | مصاريف أخرى |
| (٦٤,٥٣٦) | (٣٣,٥٧٢) | مصروف مخصصات أخرى |
| - | (٢,٩٩٧) | مخصص تدني موجودات مستلمة |
| (٢٢,٧٥٣) | (٣,١٧١) | استهلاك استثمارات عقارية |
| (٩٦,٨٠٥) | (٩٨,١٣٤) | استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة |
| (٥٠,٣٩٧) | (٤٥,٦٨٤) | استهلاك ممتلكات ومعدات |
| (١٩,٥٥١) | (١٥,٠٦٣) | إطفاء موجودات غير ملموسة |
| (٨٠٩,٦٩١) | (٨٤٨,٩٦٦) | مخصص خسائر إنتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة |
| (٥,٠٧٦,٩٠٨) | (٦,٥٥٨,٧٥٤) | مصاريف التمويل |
| (٨,٨٣٦,٢٦٦) | (١٠,٨١٤,٤٣٦) | مجموع المصاريف |
| ٨,٦٦٤,٠٠٤ | ١٠,٦٣٦,٤٣٣ | الربح للسنة قبل ضريبة الدخل |
| (٢,٤٩١,١٥٥) | (٣,٠٦٠,٣٨٢) | ضريبة الدخل |
| ٦,١٧٢,٨٤٩ | ٧,٥٧٦,٠٥١ | صافي الربح للسنة |
| | | بنود الدخل الشامل الآخر الغير قابلة للتحويل لاحقاً للربح أو الخسارة: |
| ٥,٤٣٢ | ٧,٧٣٣ | صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٦,١٧٨,٢٨١ | ٧,٥٨٣,٧٨٤ | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| فلس / دينار | فلس / دينار | حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة |
| ٠,٣٧٤ | ٠,٤٥٩ | ٢٦ |







تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

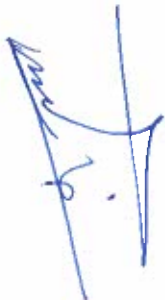
| المجموع | الأرباح المدورة** | احتياطي تقييم موجودات مالية* | احتياطي إيجاري | رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع |
|------------|----------------------|---------------------------------|-------------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٤٦,٩٩٩,٥٦٠ | ٢٦,٣٥٠,١٣٤ | ٢٤,٤٢٦ | ٤,١٢٥,٠٠٠ | ١٦,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٧,٥٧٦,٠٥١ | ٧,٥٧٦,٠٥١ | - | - | - |
| ٧,٧٣٣ | - | ٧,٧٣٣ | - | - |
| ٧,٥٨٣,٧٨٤ | ٧,٥٧٦,٠٥١ | ٧,٧٣٣ | - | - |
| ٥٤,٥٨٣,٢٤٤ | ٣٣,٩٢٦,١٨٥ | ٣٢,١٥٩ | ٤,١٢٥,٠٠٠ | ١٦,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٤٠,٨٢١,٣٧٩ | ٢٠,١٧٧,٢٨٥ | ١٨,٩٩٤ | ٤,١٢٥,٠٠٠ | ١٦,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٦,١٧٢,٨٤٩ | ٦,١٧٢,٨٤٩ | - | - | - |
| ٥,٤٣٢ | - | ٥,٤٣٢ | - | - |
| ٦,١٧٨,٢٨١ | ٦,١٧٢,٨٤٩ | ٥,٤٣٢ | - | - |
| ٤٦,٩٩٩,٥٦٠ | ٢٦,٣٥٠,١٣٤ | ٢٤,٤٢٦ | ٤,١٢٥,٠٠٠ | ١٦,٥٠٠,٠٠٠ |

٢٠٢٤
الرصيد كما في ١ كانون الثاني
الربح للسنة
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
اجمالي الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣
الرصيد كما في ١ كانون الثاني
الربح للسنة
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
اجمالي الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* يحظر التصرف بالرصيد الدائن لاحتياطي تقييم الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر من الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

** تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ موجودات ضريبية موجلة بمبلغ ٣,٣٦,٣٧١ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٣,٥٧١,٥١١ دينار) مقيد بالتصرف به
إستناداً لهيئة الأوراق المالية (إيضاح ١٨).







تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| للسنة المنتهية في | | إيضاح |
|-------------------|--------------|---|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| دينار | دينار | |
| ٨,٦٦٤,٠٠٤ | ١٠,٦٣٦,٤٣٣ | الأنشطة التشغيلية |
| | | الربح للسنة قبل ضريبة الدخل |
| | | التعديلات: |
| ٢٢,٧٥٣ | ٣,١٧١ | ٩ استهلاك استثمارات عقارية |
| ٩٦,٨٠٥ | ٩٨,١٣٤ | ٨ استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة |
| ٥٠,٣٩٧ | ٤٥,٦٨٤ | ١١ استهلاك ممتلكات ومعدات |
| ١٩,٥٥١ | ١٥,٠٦٣ | ١٢ اطفاء موجودات غير ملموسة |
| (٦٨٥) | (٩,١٩٦) | ٢١ أرباح بيع ممتلكات ومعدات |
| (٤,٨٤١) | (٢٠,٢٧٢) | ٢١ أرباح بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة |
| (٣١,٧١٩) | (٩٠,٧٠٥) | ٢١ أرباح بيع استثمارات عقارية |
| ٨٠٩,٦٩١ | ٨٤٨,٩٦٦ | ٧ مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة |
| - | ٢,٩٩٧ | ١٠ مخصص تنفي موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة |
| ٦٤,٥٣٦ | ٣٣,٥٧٢ | مصروف مخصصات أخرى |
| (٨٤,٢٤٧) | (١٣٠,٦٤٤) | إيرادات ودائع |
| ٥,٠٧٦,٩٠٨ | ٦,٥٥٨,٧٥٤ | مصاريف التمويل |
| | | التغيرات في بنود رأس المال العامل: |
| (٢٣,٤٢٤,٩٠٥) | (٢٩,٣٠٢,١٤٧) | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (٧٠,٥٧١) | (١٥,٤٦٥) | أرصدة مدينة أخرى |
| ٢٨١,٢٤٥ | ٤٤٠,٧٨١ | مطلوبات أخرى |
| | | التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة |
| (٨,٥٣١,٠٧٨) | (١٠,٨٨٤,٨٧٤) | الدخل والمخصصات المدفوعة |
| (٢,٣٢٩,٨٥٣) | (٣,١٥١,٧٤٠) | ١٨ ضريبة الدخل المدفوعة |
| (٥,٣٧٩) | (٧٤,٦٠٠) | ١٧ مخصصات أخرى مدفوعة |
| (١٠,٨٦٦,٣١٠) | (١٤,٠١١,٢١٤) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| (٤٢,٩١٧) | (١٤٠,٤٩١) | ١١ شراء ممتلكات ومعدات |
| (٢١,٦٥٠) | (١,٣٧٠) | ١٢ شراء موجودات غير ملموسة |
| ٣٣٣,٩٨٠ | ١٨٤,٠٠٠ | المتحصل من بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة |
| ١٤١,٠٠٠ | ٣٠٦,٥٠٠ | المتحصل من بيع استثمارات عقارية |
| ٧٤٦ | ٩,٥٢٢ | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات |
| ٨٤,٢٤٧ | ١٣٠,٦٤٤ | إيرادات ودائع مقبوضة |
| ٤٩٥,٤٠٦ | ٤٨٨,٨٠٥ | صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| ٤,٣٠٤,٧٥٣ | (٢,٢١٨,٢٩٩) | بنوك دائنة |
| ١٧,٦٦٩,٣٣٥ | ١٨,٥١٩,٩٦٢ | صافي الحركة على القروض |
| (٦,٤٦٠,٠٠٠) | ٤,١٦٠,٠٠٠ | إسناد قرض |
| (١,٣٩٦) | (٦٠) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| (١١٩,٥٠٩) | (١١٩,٥٠٧) | ٨ المدفوع من التزامات عقود تأجير تشغيلي |
| (٥,٠٢٦,٧٨٨) | (٦,٤٥٤,٢٥٥) | مصاريف التمويل المدفوعة |
| ١٠,٣٦٦,٣٩٥ | ١٣,٨٨٧,٨٤١ | صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية |
| | | صافي التغير في النقد وما في حكمه |
| (٤,٥٠٩) | ٣٦٥,٤٣٢ | النقد وما في حكمه كما في ١ كانون الثاني |
| ٢,٢٨٨,٢٦٤ | ٢,٢٨٣,٩٥٥ | النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول |
| ٢,٢٨٣,٩٥٥ | ٢,٦٤٩,٣٨٧ | ٥ |
| | | معاملات غير نقدية: |
| ١٨١,٤٦٦ | ١٣,٣٨٢ | ٨ حق استخدام أصول مستأجرة / التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي |
| ٣٥٧,٠٦٩ | ٤٦٣,٣٥٣ | ١٠ المحول من موجودات مالية بالكلفة المطفأة إلى موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة



(١) معلومات عامة

تأسست شركة التسهيلات التجارية الأردنية بتاريخ ١٣ آذار ١٩٨٣ كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (١٧٩) برأسمال مصرح ومكتتب به ومنفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٦,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم.

أهم غليات المجموعة ما يلي:

- القيام بأعمال التأجير التمويلي
- تمويل العقارات
- منح القروض والتمويل المباشر للسلع المعمرة والاستهلاكية
- تمويل المشاريع
- تأجير تمويلي بطريقة المرابحة وفق احكام الشريعة الاسلامية
- تمويل الرحلات العائلية السياحية
- تمويل المركبات
- ادارة مشاريع
- اصدار بطاقات الدفع والائتمان بمختلف انواعها (شريطة ان يتم اصدار البطاقات المدنية بواسطة البنوك)
- اصدار بطاقات شخصيه تسمح لحاملها بالشراء
- الحصول على الكفالات والاعتمادات البنكية

إن أسهم المجموعة مدرجة في سوق عمان المالي.

إن مقر المجموعة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.

إن المجموعة مملوكة بنسبة ٩٧,٨٪ من شركة تمكين للتأجير التمويلي (الشركة الأم) والشركة الأم النهائية هي البنك الاستثماري - شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة أسهمها في سوق عمان المالي. يتم توحيد القوائم المالية للشركة ضمن القوائم المالية الموحدة للشركة الأم النهائية.

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢٥.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة من قبل المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. يتم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٢ أسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كما يجب تطبيقها وما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل فيما يلي:

- ١ - يتم إظهار وتصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والإيضاحات التفصيلية الخاصة ببعض منها، مثل التمويلات والأرباح المعلقة والخسائر الانتمائية المتوقعة والموجودات المستملكة لقاء ديون مستحقة ومستويات القيمة العادلة والتصنيف القطاعي والإيضاحات الخاصة بالمخاطر وغيرها، وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته والنماذج الاسترشادية الصادرة عنه والتي قد لا تشمل جميع متطلبات افصاح التقارير المالية الدولية للمحاسبة كذلك الواردة في معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) و (٩) و (١٣).

٢ - يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

(أ) تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ب) عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتيجة الأشد.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (٢٠٠٩/٤٧) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

تسهيلات ائتمانية متدرجة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

- (١) الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
- (٢) المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠٪) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
- (٣) المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠٪).

تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

- (١) مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
- (٢) موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.
- (٣) وجود مصادر جيدة للسداد.
- (٤) حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد.
- (٥) إدارة كفؤة للعمل.

تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من (١,٥٪ - ١٥٪):

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي مما يلي:

- (١) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائدها.
- (٢) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠٪) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.
- (٣) التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية.
- (٤) التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
- (٥) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريتها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تجدد.

هذا بالإضافة الى شروط أخرى منكرة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- (١) مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

| التصنيف | عدد أيام التجاوز | نسبة المخصص للسنة الأولى |
|---|----------------------------|--------------------------|
| التسهيلات الائتمانية دون المستوى | من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم | ٢٥٪ |
| التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها | من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم | ٥٠٪ |
| التسهيلات الائتمانية الهالكة | من (٣٦٠) يوم فأكثر | ١٠٠٪ |

- (٢) الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠٪) فأكثر ولمدة (٩٠) يوم فأكثر.
- (٣) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.
- (٤) التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- (٥) التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- (٦) الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوم فأكثر.
- (٧) قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تُقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.

يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) لهذه الفئة من التسهيلات وفقاً للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى، بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة ٢٥٪ وعلى مدار أربعة سنوات.

- ٣ - يتم تعليق الأرباح والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- ٤ - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند عقارات مستملكة لقاء ديون مستحقة، وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار هذه القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، التي تظهر بالقيمة العادلة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن إعداد القوائم المالية الموحدة بالتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة إبداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الاجتهاد أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية الموحدة في الإيضاح رقم (٤).

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها (المنشآت التابعة له)، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها.
- تتعرض للعوائد المتغيرة، أو لها الحق في القوائد المتغيرة، النجعة من إرتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها.
- ولها 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 إنخفضت 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 التصويت التي تملكها الشركة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي تحوز عليها الشركة وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى.
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- 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 السالفة.

يتم توحيد المنشأة التابعة عند سيطرة الشركة على المنشأة التابعة وتتوقف عندما تفقد الشركة السيطرة على المنشأة التابعة. وبالتحديد، إن نتج عمليات المنشآت التابعة المستحوذ عليها أو التي تم إستبعادها خلال العام متضمنة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان السيطرة على المنشأة التابعة.

يتم توزيع الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل إلى المالكين في المنشأة وحصة غير المسيطرين، يتم توزيع الدخل الشامل للمنشآت التابعة إلى المالكين في المنشأة وحصة غير المسيطرين حتى وإن كان هذا التوزيع سيؤدي إلى ظهور عجز في رصيد حصة غير المسيطرين.

يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للمنشآت التابعة، عند الضرورة، لتتماشى سياساتها المحاسبية المستخدمة مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.

يتم تحديد حصص غير المسيطرين في المنشآت التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية الشركة في هذه المنشآت. إن حصص المساهمين لغير المسيطر عليهم والموجودة حالياً بحقوق الملكية الممنوحة لمالكهم بحصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية قد يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق حصص غير المسيطرين في القيمة العادلة للصافي القابل للتعرف على شراء الأصول. يتم إختيار القياس على أساس الإستحواذ ويتم قياس الحصص الأخرى غير المسيطرة مبدئياً بالقيمة العادلة بعد الحيازة. إن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي قيمة هذه الحصص عند الإعتراف المبني بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية، حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد حصص غير المسيطرين.

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص الشركة في المنشآت التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الحالية لحصص الشركة وحصص غير المسيطرين لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في المنشآت التابعة. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل حصص غير المسيطرين والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي الشركة.

عندما تفقد الشركة السيطرة على منشأة تابعة، يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل 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 سابقاً 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 للإستثمار الذي يتم الاحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة كقيمة عادلة عند الإعراف المبدي للمحاسبة اللاحقة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأدوات المالية" عندما تنطبق احكام المعيار، أو تكلفة الإعراف المبدي بالإستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

تمتلك الشركة الشركة التابعة التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

| اسم الشركة | رأس المال المدفوع دينار | نسبة الملكية | طبيعة عمل الشركة | مكان عملها | تاريخ التملك |
|--|-------------------------|--------------|------------------|------------|--------------|
| شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠٪ | تأجير تمويلي | الأردن | ٥ أيار ٢٠١٠ |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

| اسم الشركة | رأس المال المدفوع دينار | نسبة الملكية | طبيعة عمل الشركة | مكان عملها | تاريخ التملك |
|--|-------------------------|--------------|------------------|------------|--------------|
| شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠٪ | تأجير تمويلي | الأردن | ٥ أيار ٢٠١٠ |

٣-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٤:

التزام الإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦:

في أول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار حيث شرح كيفية قيام المجموعة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية.

أول كانون الثاني
٢٠٢٤

ترتيبات تمويل الموردين-تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)

في ٢٥ أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار لمحاسبة الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ لتتطلب إفصاحات محددة حول ترتيبات تمويل الموردين (SFAs) وتستجيب التعديلات لحاجة المستثمرين لمزيد من المعلومات حول ترتيبات تمويل الموردين (SFAs) ليكونوا قادرين على تقييم كيفية تأثير هذه الترتيبات على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية ومخاطر السيولة.

أول كانون الثاني
٢٠٢٤

تصنيف المطلوبات المتداولة وغير المتداولة – التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) فيما يتعلق بالالتزامات مع التعهدات

التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" خلال الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢ أوضحت التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" في عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢ أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا تتأثر التصنيفات بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد).

أول كانون الثاني
٢٠٢٤

لن تؤثر عهود ترتيبات القروض على تصنيف الالتزام باعتباره متداولاً أو غير متداول في تاريخ إعداد التقارير إذا كان على المنشأة فقط الامتثال للعهد بعد تاريخ إعداد التقارير. ومع ذلك، إذا كان على المنشأة الامتثال للعهد إما في تاريخ إعداد التقارير أو قبله، فيجب أخذ ذلك في الاعتبار عند التصنيف باعتباره متداولاً أو غير متداول حتى إذا تم اختبار العهد فقط للتحقق من امتثاله بعد تاريخ إعداد التقارير.

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية التبادل

في آب ٢٠٢٣، قام مجلس معيار المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون كذلك. قبل هذه التعديلات، حدد معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ سعر الصرف الذي يجب استخدامه عندما تكون قابلية التحويل غير قابلة للتحويل مؤقتاً، ولكن لم يحدد ما يجب فعله عندما لا يكون عدم قابلية التحويل مؤقتاً.

الفترات السنوية التي
تبدأ في ١ كانون
الثاني ٢٠٢٥ أو بعد

تعديلات على تصنيفات وقياس الأدوات المالية - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ورقم (٧).

الفترات السنوية التي
تبدأ في ١ كانون
الثاني ٢٠٢٥ أو بعد

بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ ورقم ٧ فيما يتعلق بمجموعة من الاستفسارات من خلال الممارسات، وإضافة متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية وأيضاً للشركات.

الفترات السنوية التي
تبدأ في ١ كانون
الثاني ٢٠٢٧ (مع
السماح بالتطبيق
المبكر)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) فيما يتعلق بعرض وافصاحات القوائم المالية.

يحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) فيما يتعلق بطريقة عرض وافصاحات القوائم المالية مع التركيز على تعديلات على قائمة الدخل.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩، "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات"

الفترات السنوية التي
تبدأ في ١ كانون
الثاني ٢٠٢٧

يعمل هذا المعيار الجديد جنباً إلى جنب مع معايير المحاسبة الدولية الأخرى. تطبق الشركة التابعة المؤهلة المتطلبات الواردة في معايير المحاسبة الدولية الأخرى باستثناء متطلبات الإفصاح؛ وتطبق بدلاً من ذلك متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩. توازن متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ بين احتياجات المعلومات لمستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وتوفير التكاليف للمعدين. ان معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ هو معيار طوعي للشركات التابعة المؤهلة.

تعتبر الشركة التابعة مؤهلة إذا:

ليس لديها مساءلة عامة؛ و
لديها شركة أم نهائية أو وسيطة تنتج قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام تتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة.

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية الموحدة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٤ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية الموحدة

يتم تقييم البنود الظاهرة في القوائم المالية الموحدة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس المجموعة نشاطاتها من خلالها ("العملة التشغيلية"). إن عملة عرض هذه القوائم المالية الموحدة هي الدينار الأردني والذي يُعتبر العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) العمليات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بسعر التحويل السائد عند إجراء العملية، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في نهاية السنة المالية إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة، وتدرج أرباح وخسائر التحويل الناجمة عن ذلك ضمن قائمة الدخل الموحدة.

٥-٢ ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة التاريخية ناقص الاستهلاكات المتراكمة. تشمل الكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة باقتناء هذه الممتلكات والمعدات.

يتم تصنيف التكاليف اللاحقة لقيمة الموجودات أو احتسابها على أنها موجودات منفصلة بطريقة مناسبة، فقط عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للمجموعة من تلك الموجودات ويكون من الممكن قياس كلفة ذلك الأصل بطريقة موثوقة بها. يتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم تسجيل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى عند تكبدها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت لتوزيع الكلفة على العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات. تبلغ الأعمار الإنتاجية الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض كما يلي:

| العمر الإنتاجي (سنوات) | أثاث ومفروشات |
|---------------------------|---------------------------|
| ٥ | أجهزة وألات مكتبية وحاسوب |
| ٥-٣ | ديكورات |
| ٥ | سيارات |
| ٧ | |

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي للموجودات، وتعديلها إن لزم، عند نهاية كل فترة مالية. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في قائمة الدخل الموحدة.

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالاستناد إلى الفرق بين القيمة الدفترية وعائداتها ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة.

٦-٢ 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 الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التذني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تذني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تندي 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.

٧-٢ موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة

تظهر العقارات التي ألت ملكيتها للمجموعة لقاء ديون مستحقة في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند " عقارات مستملكة لقاء ديون" وذلك بالقيمة التي ألت بها للمجموعة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تندي في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم قيد الزيادة كإيراد. يتم قيد الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التندي الذي تم الاعتراف به سابقاً.

٨-٢ الاستثمارات العقارية

الاستثمار العقاري هو عقار يتم اقتناؤه اما لكسب إيرادات إيجارية أو للزيادة في قيمته أو كلاهما ولكن ليس بهدف بيعه من خلال نشاطات المجموعة الاعتيادية، ولايستخدم في الإنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم اظهار الاستثمارات العقارية بشكل اولي بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي يتم إعادة تقديرها كل سنتين إفراديا من قبل خبير عقاري مستقل بناء على الأسعار السوقية لتلك العقارات ضمن سوق عقاري نشط. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الاستثمارات العقارية عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التندي في قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم الاعتراف بأرباح التقييم.

يتم تحديد الأرباح والخسائر من عمليات الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، ويتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل الموحدة.

٩-٢ التندي في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للإستهلاك والإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التندي في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قليلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة التندي في القيمة بمقدار المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الممكن استردادها. ان القيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات بعد تنزيل تكاليف البيع والقيمة من الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم تندي القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لتندي في قيمتها لاحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

١٠-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر 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 أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال الربح أو الخسارة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التندي.

يتم قيد الأرباح الموزعة من هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة.

١١-٢ موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المجموعة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه في قائمة الدخل الموحدة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

١٢-٢ الأدوات المالية

الاعتراف المبني والقياس:

يُعرف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبني، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن المجموعة تعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنها تعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف الأولي، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل الموحدة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الأداة.

الاعتراف المبني

يتم الاعتراف بكلفة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الموحدة.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في أدوات الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:

- يمكن للمجموعة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في أدوات الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن اندماج الأعمال التي ينطبق عليها معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للمجموعة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

خسائر انتمائية متوقعة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الانتمائية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قفزة الربح أو الخسارة:

- الأرصدة لدى البنوك.
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الانتمائية المنخفضة (والتي تم أخذها بالاعتبار بشكل منفصل أذناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا، أي العمر الزمني للخسائر الانتمائية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو

- الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا، أي العمر الزمني للخسائر الانتمائية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الانتمائية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا.

تعتبر الخسائر الانتمائية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملًا للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي وقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مضمومة وفقًا لسعر الفائدة الفعال لأصل.

١٣-٢ نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك بحيث لا يتجاوز استحقاقها الأصلي الثلاثة أشهر أو أقل.

١٤-٢ رأس المال

تدرج أسهم رأس المال للمجموعة ضمن حقوق المساهمين.

١٥-٢ ذمم تجارية دائنة

تمثل الذمم التجارية الدائنة التزامات على المجموعة مقابل شراء بضائع أو خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للمجموعة. يتم تصنيف الذمم التجارية الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال سنة واحدة أو أقل، ومطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

يتم الاعتراف الأولي بالذمم التجارية الدائنة بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

١٦-٢ الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

بموجب عقد التأجير يحول المؤجر مقابل دفعات إلى المستأجر حق الانتفاع بأصل لمدة محددة من الوقت تنتهي بتحويل الملكية إلى المستأجر.

يتم تصنيف جميع عقود التأجير في القوائم المالية الموحدة كتأجير تمويلي عندما يتم نقل جميع المخاطر والمنافع المترتبة عنها للمستأجر. تظهر الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي بصافي القيمة الحالية لدفعات التأجير التمويلي بعد تنزيل مخصص خسائر انتمائية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة (إن وجد). تظهر جميع التكاليف المباشرة لعقود التأجير التمويلي ضمن صافي القيمة الحالية للاستثمارات في عقود التأجير التمويلي.

يتم تقسيم دفعات التأجير التمويلي بين إيرادات عقود التأجير وأصل المبلغ المدفوع بحيث يظهر الإيراد كعائد ثابت على الاستثمار في عقود التأجير التمويلي.

١٧-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

تحتسب إيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية المحملة بالفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم الاستمرار باحتساب إيرادات الفوائد الخاصة بها وتعليقها بحيث لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة وتظهر كرصيد دائن مقابل الرصيد الإجمالي للذمة.

١٨-٢ القروض

يتم الإعراف بالقروض في البداية على أساس القيمة العادلة، بالصافي من التكاليف المتكبدة من العملية، ومن ثم تدرج القروض بالكلفة المطفأة. يتم إثبات أية فروقات بين المبالغ المستلمة (بعد حسم تكاليف العملية) وقيمة السداد في قائمة الدخل خلال فترة عمر القرض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تصنيف القروض كمطلوبات متداولة إلا إذا كان لدى إدارة المجموعة حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزامات لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

١٩-٢ تكاليف الاقتراض

تكاليف الاقتراض العامة والخاصة والمرتبطة مباشرة بإنتاج أصول مؤهلة يتم رسملة هذه خلال الفترة الزمنية اللازمة لإعداد هذه الأصول للاستخدام أو البيع. الأصول المؤهلة هي أصول تحتاج لفترة طويلة ليتم إعدادها حتى تصبح جاهزة للاستخدام للغايات المخصصة لها.

تكاليف الاقتراض الأخرى يتم تحميلها في الفترة التي تتحقق فيها.

٢٠-٢ مخصصات

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٢١-٢ منافع الموظفين

بخصوص خطط المنافع محددة المشاركة فإن المجموعة تقوم بدفع مشاركات بشكل إجباري لصندوق تأمين التقاعد والمندار من قبل مؤسسة حكومية (مؤسسة الضمان الاجتماعي). لا يترتب على المجموعة أي التزامات أخرى عند دفع مشاركتها ويتم إدراج هذه المشاركات كمصروف الضمان الاجتماعي عند استحقاقها.

٢٢-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة والضرائب المؤجلة

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو عند تسديد الالتزام الضريبي.

تتم تسوية موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لمقاصة موجودات ومطلوبات الضرائب الحالية وعندما تتعلق أرصدة الضرائب المؤجلة بنفس جهة الضرائب.

٢٣-٢ الإيجارات

يتم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات لحق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الأصول المؤجرة متاحة للاستخدام في المجموعة. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة الإيجار للحصول على معدل فائدة دوري ثابت مستحق الدفع على الرصيد المتبقي للمطلوبات لكل فترة. يتم احتساب الاستهلاك على أصول حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار، أيهما أقصر، باستخدام طريقة القسط الثابت.

قد تحتوي العقود على مكونات الإيجار وغير الإيجارية. تخصص المجموعة المقابل في العقد لعناصر التأجير وغير الإيجارية بناءً على أسعارها النسبية المستقلة. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات بخلاف المصالح في الأصول المؤجرة التي يحتفظ بها المؤجر. لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

(٣) إدارة المخاطر المالية

١-٣ عوامل المخاطر المالية

عوامل المخاطر المالية

تتعرض المجموعة لمخاطر مالية مختلفة نتيجة لنشاطاتها، وتتضمن هذه المخاطر تأثير التقلبات في السوق (مخاطر تحويل العملات ومخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الإجمالية للمجموعة على تخفيض التأثير السلبي المحتمل على النتائج المالية للمجموعة إلى الحد الأدنى.

(أ) مخاطر السوق

- مخاطر تحويل العملات

تواجه المجموعة مخاطر ناشئة من تعاملاتها بعملات أجنبية أهمها الدولار الأمريكي. لم يطرأ أي تغيير على سعر التحويل بين الدولار الأمريكي والدينار الأردني خلال العام.

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

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

| المجموع | دينار كويتي | دينار أردني | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| ٢,٦٤٩,٣٨٧ | - | ٢,٦٤٩,٣٨٧ | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال |
| ٢٢٧,٣٢٣ | ٢٢٧,٣٢٣ | - | الدخل الشامل الآخر |
| ١٣٧,٣٦٣,٣٣٩ | - | ١٣٧,٣٦٣,٣٣٩ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٣٨٢,٢٧٧ | - | ٣٨٢,٢٧٧ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٢٧٧,٣٢٠ | - | ٢٧٧,٣٢٠ | حق استخدام أصول مستأجرة |
| ٢,٧٧٣,٧٧٦ | - | ٢,٧٧٣,٧٧٦ | موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة |
| ١٧٣,٥٨٩ | - | ١٧٣,٥٨٩ | ممتلكات ومعدات |
| ٣٨,١٥١ | - | ٣٨,١٥١ | موجودات غير ملموسة |
| ٤,١٣٦,٣٧١ | - | ٤,١٣٦,٣٧١ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٤٨,٠٢١,٥٣٣ | ٢٢٧,٣٢٣ | ١٤٧,٧٩٤,٢١٠ | مجموع الموجودات |
| ٦,٩٩١,٧٥١ | - | ٦,٩٩١,٧٥١ | بنوك دائنة |
| ٧٧,١٠٥,٩١٩ | - | ٧٧,١٠٥,٩١٩ | قروض |
| ٤,١٦٠,٠٠٠ | - | ٤,١٦٠,٠٠٠ | أسناد قرض |
| ٢٨٠,٩٦٦ | - | ٢٨٠,٩٦٦ | التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي |
| ١,٦٠٦,٢٦٦ | - | ١,٦٠٦,٢٦٦ | مطلوبات أخرى |
| ٣١٩,٤٨٦ | - | ٣١٩,٤٨٦ | مخصصات أخرى |
| ٢,٩٧٣,٨٠١ | - | ٢,٩٧٣,٨٠١ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٩٣,٤٣٨,١٨٩ | - | ٩٣,٤٣٨,١٨٩ | مجموع المطلوبات |
| ٥٤,٥٨٣,٣٤٤ | ٢٢٧,٣٢٣ | ٥٤,٣٥٦,٠٢١ | الصافي |

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموع | دينار كويتي | دينار أردني | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| ٢,٢٨٣,٩٥٥ | - | ٢,٢٨٣,٩٥٥ | تقد في الصندوق ولدى البنوك |
| | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال |
| ٢١٩,٥٩٠ | ٢١٩,٥٩٠ | - | الدخل الشامل الآخر |
| ١٠٩,١٣٠,٥٠٢ | - | ١٠٩,١٣٠,٥٠٢ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٣٦٦,٨١٢ | - | ٣٦٦,٨١٢ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٣٦٢,٠٧٢ | - | ٣٦٢,٠٧٢ | حق استخدام أصول مستأجرة |
| ٢١٨,٩٦٦ | - | ٢١٨,٩٦٦ | استثمارات عقارية |
| ٢,٧٢٠,١٥٨ | - | ٢,٧٢٠,١٥٨ | موجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة |
| ٧٩,١٠٨ | - | ٧٩,١٠٨ | ممتلكات ومعدات |
| ٥١,٨٤٤ | - | ٥١,٨٤٤ | موجودات غير ملموسة |
| ٣,٥٧١,٥١١ | - | ٣,٥٧١,٥١١ | موجودات ضريبية موجلة |
| ١١٩,٠٠٤,٥١٨ | ٢١٩,٥٩٠ | ١١٨,٧٨٤,٩٢٨ | مجموع الموجودات |
| ٩,٢١٠,٠٥٠ | - | ٩,٢١٠,٠٥٠ | بنوك دائنة |
| ٥٨,٥٨٥,٩٥٧ | - | ٥٨,٥٨٥,٩٥٧ | قروض |
| ٣٦٤,٦٢٨ | - | ٣٦٤,٦٢٨ | التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي |
| ١,٠٨٣,٥٠٩ | - | ١,٠٨٣,٥٠٩ | مطلوبات أخرى |
| ٣٦٠,٥١٤ | - | ٣٦٠,٥١٤ | مخصصات أخرى |
| ٢,٤٠٠,٣٠٠ | - | ٢,٤٠٠,٣٠٠ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٧٢,٠٠٤,٩٥٨ | - | ٧٢,٠٠٤,٩٥٨ | مجموع المطلوبات |
| ٤٦,٩٩٩,٥٦٠ | ٢١٩,٥٩٠ | ٤٦,٧٧٩,٩٧٠ | الصافي |

- مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة.

إن المخاطر التي تواجه المجموعة بخصوص أسعار الفائدة هي ناشئة من القروض البنكية و اسناد القرض. إن القروض الممنوحة للمجموعة على سعر فائدة متغير يعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية، أما القروض ذات فائدة ثابتة تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، فإن القروض الممنوحة للمجموعة على سعر فائدة متغير تتكون من قروض بنكية وبنوك دائنة ممنوحة بالدينار الأردني والدولار الأمريكي (إيضاح ١٣ و ١٤).

إذا تغيرت نسبة الفائدة على القروض والتسهيلات بنسبة ١٪ بافتراض ثبات المتغيرات الأخرى، فإن تأثير ذلك على قائمة الدخل الموحدة سيكون زيادة مصروف الفائدة بمبلغ ٨٨٢,٥٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٦٧٧,٩٦٠ دينار).

إن أثر انخفاض سعر الفائدة بنفس القيمة سيكون له نفس الأثر أعلاه مع عكس الإشارة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٢٤ كانون الأول

| فجوة إعادة تسعير الفائدة | | | | | | | | | |
|--|-----------|-------------|-----------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------|------------------|-------------|
| يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق: | | | | | | | | | |
| ٢٠٢٤ | الموجودات | أقل من شهر | من شهر لغاية (٣) شهور | أكثر من (٣) شهور إلى (١) شهور | أكثر من (١) شهور إلى سنة | أكثر من سنة إلى (٣) سنوات | أكثر من (٣) سنوات | عناصر بدون فائدة | المجموع |
| ٢٠٢٤ | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | - | - | - | - | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | - | - | ١٤٩,٣٨٧ | ٢,٦٤٩,٣٨٧ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ٢٢٧,٣٢٣ | ٢٢٧,٣٢٣ |
| - | ٤,٨٨٧,٢٢١ | ٤,٩٢٠,٨٠٢ | ٦,٢٥٦,٢٠٣ | ١١,٢٥٣,٨٧ | ٨٠,٢٥٥,٧٠٩ | ٢٩,٧٩٠,٣١٧ | - | - | ١٣٧,٣٦٢,٣٢٩ |
| - | - | ٥٠,٣٠٧ | - | ٩٥,٣١٤ | ٢٣٦,٦٥٦ | - | - | - | ٣٨٦,٢٧٧ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ٢٧٧,٣٢٠ | ٢٧٧,٣٢٠ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ٢,٧٧٣,٧٧٦ | ٢,٧٧٣,٧٧٦ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ١٧٣,٥٨٩ | ١٧٣,٥٨٩ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ٣٨,١٥١ | ٣٨,١٥١ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ٤,١٣٦,٣٧١ | ٤,١٣٦,٣٧١ |
| - | ٤,٨٨٧,٢٢١ | ٤,٩٧١,١٠٩ | ٦,٢٥٦,٢٠٣ | ١٣,٨٤٨,٤٠١ | - | ٨٠,٤٩٢,٣٦٥ | ٢٩,٧٩٠,٣١٧ | ٧,٧٧٥,٩١٧ | ١٤٨,٠٢١,٥٣٣ |
| التقيد في الصندوق ولدى البنوك | | | | | | | | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | |
| موجودات مالية بالكلفة المضافة | | | | | | | | | |
| أرصدة مدينة أخرى | | | | | | | | | |
| حق استخدام أصول مستأجرة | | | | | | | | | |
| موجودات مسئلة لقاء ديون مسئلة | | | | | | | | | |
| ممتلكات ومعدات | | | | | | | | | |
| موجودات غير ملموسة | | | | | | | | | |
| موجودات ضريبية مؤجلة | | | | | | | | | |
| مجموع الموجودات | | | | | | | | | |
| المطلوبات | | | | | | | | | |
| بترك دائمة | | | | | | | | | |
| قروض | | | | | | | | | |
| استناد قرض | | | | | | | | | |
| الترامات مقابل عقود تأجير تشغيلي | | | | | | | | | |
| مطلوبات أخرى | | | | | | | | | |
| مخصصات أخرى | | | | | | | | | |
| مخصص ضريبة الدخل | | | | | | | | | |
| مجموع المطليات | | | | | | | | | |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | | | | | | | | | |
| ٢٠٢٣ | | | | | | | | | |
| إجمالي الموجودات | | | | | | | | | |
| إجمالي المطليات | | | | | | | | | |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | | | | | | | | | |
| ١١٦,٩٢٤,٥٧٨ | ٨,١٢١,٤٢٤ | ٤,١٨١,٦١١ | ٥,٠٣٨,٦٩٧ | ١٣,٦١٢,٩٩٦ | ٢١,٥٤٤,١٧١ | ٣٧,٠٤٧,٣٩١ | ١,٥٩٧,٧٥١ | - | ٩٣,٤٣٨,١٨٩ |
| ٧٢,٠٠٤,٩٥٨ | - | ٥,٦٣٧,٢٩١ | ٦١٨,٨٠٠ | ١٢,٧٨٦,٥٥٦ | ٢١,٤٨٠,٤٩٥ | ٤٢,٤٤٤,٩٧٤ | ٢٨,١٩٢,٥٦٦ | - | ٥٤,٥٨٣,٣٤٤ |
| ٤٤,٩١٩,٦٢٠ | ٨,١٢١,٤٢٤ | (١,٤٥٥,٦٧٠) | ٤,٤١٩,٨٩٧ | (٧,٧٧٨,٧٤٣) | (١٤,٢٨٥,٧٤٠) | ١٨,٠٥٨,١٠٩ | ٣٧,٨٤٠,٣٤٣ | - | ١١٦,٩٢٤,٥٧٨ |

(ب) مخاطر الائتمان

لا يوجد لدى المجموعة تركيزات هامة للمخاطر الائتمانية. تنحصر الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في أرصدة لدى البنوك نمم المربحة و التاجير التمويلي وبعض الأرصدة المدينة الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة. تتعامل المجموعة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة ائتمانية عالية. كما أن المجموعة تطبق سياسة ائتمانية واضحة لجميع العملاء.

الجدول الآتي يبين الأرصدة لدى البنوك والتصنيف الائتماني لها كما في ٣١ كانون الأول موزع كما يلي:

| التصنيف | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ |
|------------------------------|-----------|-----------|
| | دينار | دينار |
| البنك الاستثماري | ٢١,٧٢٣ | ٢,٠٥٧,٢٧٦ |
| البنك الاهلي الأردني | ٩,٩٣٩ | ٣٧,٣١٢ |
| البنك العقاري المصري | ١,٣٣٧ | ٢٣,٧١٤ |
| البنك العربي | ٥,٥٧٢ | ١٠,٣٢٠ |
| بنك الإسكان للتجارة والتمويل | ٩,١٧٣ | ٣٨٥ |
| البنك الاردني الكويتي | ١٤,٦٤٩ | ٤,٨١٥ |
| بنك لبنان والمهجر | ٢,٥٠٢,١٣٣ | - |
| | ٢,٥٦٤,٥٢٦ | ٢,١٣٣,٨٢٢ |

(ج) مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر تعرض المجموعة الى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق توفير النقد اللازم وذلك عن طريق الاقتراض من البنوك او إصدار اسناد قرض. تقوم المجموعة أيضا بمتابعة التدفقات النقدية للأقساط المستحقة من العملاء.

إن الجدول أدناه يقسم المطلوبات المالية للمجموعة (غير مخصصة) إلى فئات معينة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بناءً على تاريخ الاستحقاق للفترة المتبقية.

| أقل من سنة واحدة | أكثر من سنة | المجموع |
|----------------------------------|-------------|------------|
| دينار | دينار | دينار |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | |
| بنوك دائنة | - | ٦,٩٩١,٧٥١ |
| قروض | ٣٨,٤٤٨,٢٤٥ | ٣٨,٦٥٧,٦٧٤ |
| أسناد قرض | - | ٤,١٦٠,٠٠٠ |
| التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي | ١٧٨,٦٥٧ | ١٠٢,٣٠٩ |
| مطلوبات أخرى | ١٨,٢٤١ | ١,٥٨٨,٠٢٥ |
| مخصصات أخرى | - | ٣١٩,٤٨٦ |
| المجموع | ٣٨,٦٤٥,١٤٣ | ٥١,٨١٩,٢٤٥ |

| أقل من سنة واحدة | أكثر من سنة | المجموع |
|----------------------------------|-------------|------------|
| دينار | دينار | دينار |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | |
| بنوك دائنة | - | ٩,٢١٠,٠٥٠ |
| قروض | ٣١,١٩٥,٨٦٤ | ٢٧,٣٩٠,٠٩٣ |
| التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي | ٢٦٧,٦٥١ | ٩٦,٩٧٧ |
| مطلوبات أخرى | ١٨,٣٠١ | ١,٠٦٥,٢٠٨ |
| مخصصات أخرى | - | ٣٦٠,٥١٤ |
| المجموع | ٣١,٤٨١,٨١٦ | ٣٨,١٢٢,٨٤٢ |

٢-٣ إدارة مخاطر رأس المال

إن هدف المجموعة من إدارة رأس المال هو الحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار مما يحقق عائداً للمساهمين ويحافظ على بنية مثلى لرأس المال، مما يؤدي الى تخفيض تكاليف رأس المال. تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال من خلال مراقبة نسبة المديونية. يتم احتساب هذه النسبة بتقسيم صافي الديون على مجموع رأس المال، ويتم احتساب صافي الديون من خلال حصر مجموع القروض والتي تتضمن القروض والبنوك الدائنة والتزامات عقود إيجارات تشغيلية واسناد القرض، والتي ينزل منها النقد في الصندوق ولدى البنوك، كما هو مبين في قائمة المركز المالي الموحدة. أما مجموع رأس المال فيتم احتسابه من خلال إضافة حقوق المساهمين مع صافي الديون، كما هو مبين في قائمة المركز المالي الموحدة.

بلغت نسبة المديونية كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------------|-------------|----------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٦٨,١٦٠,٦٣٥ | ٨٨,٥٣٨,٦٣٦ | مجموع القروض |
| (٢,٢٨٣,٩٥٥) | (٢,٦٤٩,٣٨٧) | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ٦٥,٨٧٦,٦٨٠ | ٨٥,٨٨٩,٢٤٩ | صافي الديون |
| ٤٦,٩٩٩,٥٦٠ | ٥٤,٥٨٣,٣٤٤ | صافي حقوق الملكية |
| ١١٢,٨٧٦,٢٤٠ | ١٤٠,٤٧٢,٥٩٣ | مجموع رأس المال |
| ٥٨% | ٦١% | نسبة المديونية |

٣-٣ القيمة العادلة

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 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 المجموعة باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

| المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | المجموع |
|-----------|-----------|-----------|---------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | - | ٢٢٧,٣٢٣ | ٢٢٧,٣٢٣ |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل
الأخر

| المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | المجموع |
|-----------|-----------|-----------|---------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | - | ٢١٩,٥٩٠ | ٢١٩,٥٩٠ |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل
الأخر

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أ. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة على اساس متكرر:

| القيمة الدفترية | | | القيمة العادلة | | |
|-------------------------------|-------------|-----------|---------------------|-----------|-----------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | |
| دينار | المستوى ١ | المستوى ٢ | دينار | المستوى ١ | المستوى ٢ |
| الموجودات | | | الموجودات | | |
| نقد في الصندوق ولدى البنوك | ٢,٦٤٩,٣٨٧ | - | ٢,٦٤٩,٣٨٧ | - | - |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | ١٣٧,٣٦٣,٣٣٩ | - | ١٣٧,٣٦٣,٣٣٩ | - | - |
| أرصدة مدينة أخرى | ٣٨٢,٢٧٧ | - | ٣٨٢,٢٧٧ | - | - |
| حق استخدام أصول مستأجرة | ٢٧٧,٣٢٠ | - | ٢٧٧,٣٢٠ | - | - |
| ممتلكات ومعدات | ١٧٣,٥٨٩ | - | ١٧٣,٥٨٩ | - | - |
| موجودات غير ملموسة | ٣٨,١٥١ | - | ٣٨,١٥١ | - | - |
| موجودات ضريبية مؤجلة | ٤,١٣٦,٣٧١ | - | ٤,١٣٦,٣٧١ | - | - |
| المطلوبات | | | المطلوبات | | |
| بنوك دائنة | ٦,٩٩١,٧٥١ | - | ٦,٩٩١,٧٥١ | - | - |
| قروض | ٧٧,١٠٥,٩١٩ | - | ٧٧,١٠٥,٩١٩ | - | - |
| أسناد قرض | ٤,١٦٠,٠٠٠ | - | ٤,١٦٠,٠٠٠ | - | - |
| التزامات مقابل عقود تأجير | ٢٨٠,٩٦٦ | - | ٢٨٠,٩٦٦ | - | - |
| تشغيلي | ١,٦٠٦,٢٦٦ | - | ١,٦٠٦,٢٦٦ | - | - |
| مطلوبات أخرى | ٣١٩,٤٨٦ | - | ٣١٩,٤٨٦ | - | - |
| مخصصات أخرى | ٢,٩٧٣,٨٠١ | - | ٢,٩٧٣,٨٠١ | - | - |

| القيمة الدفترية | | | القيمة العادلة | | |
|-------------------------------|-------------|-----------|---------------------|-----------|-----------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | | |
| دينار | المستوى ١ | المستوى ٢ | دينار | المستوى ١ | المستوى ٢ |
| الموجودات | | | الموجودات | | |
| نقد في الصندوق ولدى البنوك | ٢,٢٨٣,٩٥٥ | - | ٢,٢٨٣,٩٥٥ | - | - |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | ١٠٩,١٣٠,٥٠٢ | - | ١٠٩,١٣٠,٥٠٢ | - | - |
| أرصدة مدينة أخرى | ٣٦٦,٨١٢ | - | ٣٦٦,٨١٢ | - | - |
| حق استخدام أصول مستأجرة | ٣٦٢,٠٧٢ | - | ٣٦٢,٠٧٢ | - | - |
| ممتلكات ومعدات | ٧٩,١٠٨ | - | ٧٩,١٠٨ | - | - |
| موجودات غير ملموسة | ٥١,٨٤٤ | - | ٥١,٨٤٤ | - | - |
| موجودات ضريبية مؤجلة | ٣,٥٧١,٥١١ | - | ٣,٥٧١,٥١١ | - | - |
| المطلوبات | | | المطلوبات | | |
| بنوك دائنة | ٩,٢١٠,٠٥٠ | - | ٩,٢١٠,٠٥٠ | - | - |
| قروض | ٥٨,٥٨٥,٩٥٧ | - | ٥٨,٥٨٥,٩٥٧ | - | - |
| التزامات مقابل عقود تأجير | ٣٦٤,٦٢٨ | - | ٣٦٤,٦٢٨ | - | - |
| تشغيلي | ١,٠٨٣,٥٠٩ | - | ١,٠٨٣,٥٠٩ | - | - |
| مطلوبات أخرى | ٣٦٠,٥١٤ | - | ٣٦٠,٥١٤ | - | - |
| مخصصات أخرى | ٢,٤٠٠,٣٠٠ | - | ٢,٤٠٠,٣٠٠ | - | - |

تعتقد الادارة ان القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات تقارب قيمتها العادلة.

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٣ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | |
|---------------------|-----------|-----------|---------------------------------|
| القيمة العادلة | | | القيمة الدفترية |
| المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | - | - | - |
| - | ٢,٧٧٣,٧٧٦ | - | ٢,٧٧٣,٧٧٦ |
| | | | إستثمارات عقارية |
| | | | موجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | |
|---------------------|-----------|-----------|---------------------------------|
| القيمة العادلة | | | القيمة الدفترية |
| المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | ٢١٨,٩٦٦ | - | ٢١٨,٩٦٦ |
| - | ٢,٧٢٠,١٥٨ | - | ٢,٧٢٠,١٥٨ |
| | | | إستثمارات عقارية |
| | | | موجودات مستلمة لقاء ديون مستحقة |

٤-٣ فئات الأدوات المالية

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------------|-------------|--|
| دينار | دينار | |
| | | الموجودات المالية حسب قائمة المركز المالي الموحدة |
| | | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ٢١٩,٥٩٠ | ٢٢٧,٣٢٣ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| | | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٢,٢٨٣,٩٥٥ | ٢,٦٤٩,٣٨٧ | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ١٠٩,١٣٠,٥٠٢ | ١٣٧,٣٦٣,٣٢٩ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٣٦٦,٨١٢ | ٢٧٧,٢٦٠ | أرصدة مدينة أخرى (بإستثناء المصاريف المدفوعة مقدما) |
| ١١١,٧٨١,٢٦٩ | ١٤٠,٢٨٩,٩٨٦ | |
| | | المطلوبات المالية حسب قائمة المركز المالي الموحدة |
| | | مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٩,٢١٠,٠٥٠ | ٦,٩٩١,٧٥١ | بنوك دائنة |
| ٥٨,٥٨٥,٩٥٧ | ٧٧,١٠٥,٩١٩ | قروض |
| - | ٤,١٦٠,٠٠٠ | اسناد قرض |
| ٣٦٤,٦٢٨ | ٢٨٠,٩٦٦ | التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي |
| ١,٠٨٣,٥٠٩ | ١,٦٠٦,٢٦٦ | مطلوبات أخرى |
| ٦٩,٢٤٤,١٤٤ | ٩٠,١٤٤,٩٠٢ | |

(٤) التقديرات والأحكام المحاسبية ذات الأهمية

تجري المجموعة تقييماً مستمراً للتقديرات والأحكام المحاسبية التي تستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المرتقبة التي يعتقد أنها معقولة استناداً إلى الظروف الراهنة.

تقوم المجموعة بأعداد تقديرات وافتراسات تتعلق بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطبيعتها نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. تتمثل التقديرات والافتراضات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

- التذني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التذني في قيمة العقارات المستملكة إعتماًداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات إحتساب التذني في قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التذني بشكل دوري.

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المجموعة استخدام إجتهدات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

- الإيجارات

تحديد مدة عقد الإيجار: عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الإعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً إقتصادياً خيار التمديد أو عدم خيار لإنهاء. 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. خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار: يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتعديد من قبل كل من المجموعة والمؤجر.

خصم مدفوعات الإيجار: تم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقتراض الإضافي للمجموعة (IBR). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الإقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

- الموجودات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تذني في قيمتها ويتم قيد خسارة التذني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

- مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية إلتزامات قضائية محتملة إستناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في المجموعة والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
- عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر
- تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.
- الخسارة بافتراض التعثر
- تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.
- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم
- عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تستخدم الشركة، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٥) النقد في الصندوق ولدى البنوك

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|-------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٥٠,١٣٣ | ٨٤,٨٦١ | نقد في الصندوق |
| ١٣٣,٨٢٢ | ٦٤,٥٢٦ | حسابات جارية لدى البنوك |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ودائع لدى البنك* |
| ٢,٢٨٣,٩٥٥ | ٢,٦٤٩,٣٨٧ | |

* يمثل هذا البند مبالغ مودعة لأجل بالدينار الأردني لدى البنوك المحلية بمعدل سعر فائدة سنوي ٦٪ وتستحق بشكل شهري. بلغت إيرادات الفوائد ١٣٠,٦٤٤ دينار خلال العام ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٨٤,٢٤٧ دينار) ويعتبر مبلغ الوديعة مقيد السحب كضمان للقرض الممنوح من بنك لبنان والمهجر.

قامت المجموعة باحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنوك ولم تقم بتسجيله حيث أن قيمة الخسارة غير جوهرية.

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|---------|----------------------|
| دينار | دينار | |
| ٢١٩,٥٩٠ | ٢٢٧,٣٢٣ | خارج المملكة |
| | | أسهم شركات غير مدرجة |

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 ٠,١٪ من رأسمال المجموعة، هذا وقد تم احتساب القيمة العادلة وفقاً لطريقة نسبة مساهمة المجموعة من صافي الأصول بالاعتماد على آخر قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها. وفي اعتقاد الإدارة أن هذه القيمة هي أفضل مقياس للقيمة العادلة وفقاً لطرق التقييم المتاحة.

(٧) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------------|-------------|------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٠٨,٤٣٨,٦٩٤ | ١٣٦,٨٣٤,٢٤٧ | نم تقسيط (١) - بالصافي |
| ٦٩١,٨٠٨ | ٥٢٩,٠٩٢ | نم عقود تأجير تمويلي (٢) - بالصافي |
| ١٠٩,١٣٠,٥٠٢ | ١٣٧,٣٦٣,٣٣٩ | |

توزعت هذه الموجودات حسب تاريخ استحقاقها إلى ما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|--------------|--------------|--|
| دينار | دينار | |
| ٣٧,٢٧٨,٢٣٢ | ٥٦,٢٨٨,١١٧ | مستحقة أو تستحق خلال أقل من سنة |
| ١٠٣,٥٩٨,١٦٥ | ١٢٠,١٧١,٣٣٥ | تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات |
| ٨,٧٧٧,٢١٥ | ١٣,٦٩٧,٦٤٥ | تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات |
| ١٤٩,٦٥٣,٦١٢ | ١٩٠,١٥٧,٠٩٧ | |
| (٨,٨٤٤,٦٨٨) | (٩,٦٣١,٦٢٤) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في عقود التسهيلات |
| (٢٨,١٥١,٢٤١) | (٣٨,٤٦٩,٦٢٠) | إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة |
| (٣,٥٢٧,١٨١) | (٤,٦٩٢,٥١٤) | إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة |
| ١٠٩,١٣٠,٥٠٢ | ١٣٧,٣٦٣,٣٣٩ | صافي الاستثمار في نم التقسيط |

- بلغت القروض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١٩,٤٠١,٥٩٩ دينار (٢٠٢٣: ١٤,٣٥٣,١٥٧ دينار).

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٢٤ كانون الأول

(١) إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات تجميعي (نظم التقسيط ونظم عقود تأجير تمويلي و البطاقات الائتمانية) مطروحا منها إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة:

| البند | ٢٠٢٤ كانون الأول ٣١ كما في | | | | ٢٠٢٣ كانون الأول ٣١ كما في |
|---|--|--|---|---|--|
| | المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار | المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار | المرحلة الثالثة مستوى إفرادي دينار | الإجمالي دينار | الإجمالي دينار |
| إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة / إضافات التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات البيون المعدومة إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة | ٩١,٨٧٠,٥٥٢ ٤٨,٠٣٨,٢٧٠ (٧,٥٠٧,١١٢) ٦,٠٦٦,٧٥٥ (١٠,٩٨٩,٠٣٢) (٣,١٢٥,٥٦٢) (١٢,١٤٠,٦٠٤) - | ١٥,٢٧٨,٦٢٢ ٣,٩٧٧,٧٨٦ (١,٨١١,١٧٥) (٤,٧٩٥,٧٩٩) ١٢,٠٧٩,٤٠٢ (٤,٠٤٢,٢٥٤) (٦١٤,٠١١) - | ١٤,٣٥٣,١٥٧ ١,٧٥٨,٩١٧ (١,٥٥٧,١٣٢) (١,٢٧٠,٩٥٦) (١,٠٩٠,٣٧٠) ٧,١٦٧,٨١٦ ٢٤٥٠,٢٨ (٢٠٤,٨٦١) ١٩,٤٠١,٥٩٩ | ١٢١,٥٠٢,٣٧١ ٥٣,٧٧٤,٩٧٣ (١٠,٨٧٥,٤١٩) - - - - (١٢,٧٠٠,٠٤٣) (١٨٨,٢٣٦) ١٥١,٦٨٧,٤٧٧ | ٩٧,٦٠٠,٨٦٧ ٤٨,٠٧٩,٦١٧ (١٢,٢٨٩,٨٨٤) - - - - (١١,٧٠٠,٠٤٣) (١٨٨,٢٣٦) ١٢١,٥٠٢,٣٧١ |

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٢٤ الأول

(ب) إفصاح الحركة على مخصص خسران التعلقية متوقعة تجميعي (نم التسييط ونم عقود تاجير تمويل):

| البند | كما في ٢٠٢٤ كلون الأول | | | كما في ٢٠٢٣ كلون الأول | | |
|---|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------|---------------------------|
| | المرحلة الأولى مستوى إفرادي | المرحلة الثانية مستوى إفرادي | المرحلة الثالثة مستوى إفرادي | الإجمالي | الإجمالي | كما في ٢٠٢٣ كلون الأول |
| رصيد بداية السنة / خسران التلني على الأرصة الجيدة خلال السنة / إضفاات | ٤٥٦,٤٨٣ | ٥٠١,٦٨٨ | ٧,٨٨٦,٥١٧ | ٨,٨٤٤,٦٨٨ | ٨,٠٨٥,٩٥٧ | |
| المسترد من خسارة التلني على الأرصة المسددة | ١,٣١٢,٨٠٣ | ٨١٣,٦١٠ | ٥٨٣,٢١٧ | ٢,٧٠٩,٦٣٠ | ٢,٧٦١,٥٧٤ | |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى | (٤٢,٢٧٨) | (٢٠٦,٧٠٦) | (١,٤٨٦,٥٦٦) | (١,٧٣٥,٥٥٠) | (١,٧٠٦,١٣٩) | |
| ما تم تحويله إلى المرحلة التلني | ٥٣٤,٠٠٤ | (١٨٢,٧٨١) | (٣٥١,٢٢٣) | - | - | |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | (٦١,٤٧٥) | ٥٦٠,٢٦٤ | (٤٩٨,٧٨٩) | - | - | |
| إجمالي الأثر على خسارة التلني نتيجة تغيير التصنيف | (١٣,١٦٢) | (١٢٨,٣٦٥) | ١٤١,٥٢٧ | - | - | |
| بين المراحل | (١,٦٢٨,٠٠٦) | (٦١٢,٣٠٨) | ٢,٢٤٠,٣١٤ | - | - | |
| التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصة المعنومة | (١٠٩,٥٧٠) | ٨١,٦٤١ | (٩٧,١٨٤) | (١٢٥,١١٣) | (١٢٥,١١٣) | (٢٤٥,٧٤٤) |
| إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة | - | - | (٦٢,٠٣٠) | (٦٢,٠٣٠) | (٥٠,٩٦٠) | (٥٠,٩٦٠) |
| | ٤٤٨,٧٩٩ | ٨٢٧,٠٤٣ | ٨,٣٥٥,٧٨٣ | ٩,٦٣١,٦٢٥ | ٨,٨٤٤,٦٨٨ | ٨,٨٤٤,٦٨٨ |

ذمم التقسيط

تمثل ذمم التقسيط الأقساط المترتبة على عملاء المجموعة 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:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|--------------|--------------|--|
| دينار | دينار | |
| ٣٦,٥١٣,٦١٤ | ٥٥,٦٤٤,٧٦٠ | مستحقة أو تستحق خلال أقل من سنة |
| ١٠٣,١٢٠,٤٩٢ | ١١٩,٧٦٨,٦٣٦ | تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات |
| ٨,٧٤١,٧٣٤ | ١٣,٦٦٧,٩١٧ | تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات |
| ١٤٨,٣٧٥,٨٤٠ | ١٨٩,٠٨١,٣١٣ | |
| (٨,٥٨٨,٣٢٢) | (٩,٣٦٧,٨١٣) | مخصص خسائر إنتمائية متوقعة في عقود التسهيلات |
| (٢٧,٩٧٤,٠٥٧) | (٣٨,٣٤٦,٤٦٩) | إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة* |
| (٣,٣٧٤,٧٦٧) | (٤,٥٣٢,٧٨٤) | إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة |
| ١٠٨,٤٣٨,٦٩٤ | ١٣٦,٨٣٤,٢٤٧ | صافي الاستثمار في ذمم التقسيط |

* يتضمن هذا البند الإيرادات المؤجلة لكل من عمليات التمويل التجارية ومرابحة للامر بالشراء ومراجبات دولية ومرابحة ذمم بيع مؤجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|--------------|--------------|--|
| دينار | دينار | |
| ٩,٦٣١,٤٤١ | ٩,٩٦٤,٩١٤ | عقارات |
| ١٦,٩٦٧,٠٠٩ | ١٨,٩٩٩,٧٣٤ | شركات |
| ١٢١,٧٧٧,٣٩٠ | ١٦٠,١١٦,٦٦٥ | قروض وكمبيالات |
| ١٤٨,٣٧٥,٨٤٠ | ١٨٩,٠٨١,٣١٣ | اجمالي ذمم التقسيط |
| (٨,٥٨٨,٣٢٢) | (٩,٣٦٧,٨١٣) | مخصص خسائر إنتمائية متوقعة في عقود التسهيلات |
| (٢٧,٩٧٤,٠٥٧) | (٣٨,٣٤٦,٤٦٩) | إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة |
| (٣,٣٧٤,٧٦٧) | (٤,٥٣٢,٧٨٤) | إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة |
| ١٠٨,٤٣٨,٦٩٤ | ١٣٦,٨٣٤,٢٤٧ | صافي الاستثمار في ذمم التقسيط |

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٢٤ كانون الأول

- تتوزع نظم التخصيط بالصافي بعد طرح إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة مصحفاً إليها قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي كما يلي:

| كما في ٢٠٢٤ كانون الأول | | | |
|-------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
| مستوى افرادي | مستوى افرادي | مستوى افرادي | دينار |
| ٩١,٣٠٥,٠٠٢ | ١٥,٢٣٠,٦٢٦ | ١٣,٨٦٦,١٥٥ | ١٢٠,٤٠١,٧٨٣ |
| ٤٨,٠٣٨,٣٧٠ | ٣,٩٧٧,٧٨٦ | ١,٣٩٦,٩٠٦ | ٥٣,٤١٢,٩٦٢ |
| (٧,٠٩٥,٣٥٠) | (١,٧٩٣,٥٦٧) | (١,٥٣٨,٤٥٨) | (١٠,٤٢٧,٣٧٥) |
| ٦,٠٥٣,٣٤١ | (٤,٧٨٢,٣٨٥) | (١,٢٧٠,٩٥٦) | - |
| (١٠,٩٧٩,٠٣٦) | ١٢,٠٦٩,٤٠٦ | (١,٠٩٠,٣٧٠) | - |
| (٣,١٢٥,٥٦٢) | (٤,٠٣١,٤١٠) | ٧,١٥٦,٩٧٢ | - |
| (١٢,١٠٠,٦٣٣) | (٦٠٧,٩٤١) | ٢٣٨,٩٥٨ | (١٢,٤٦٩,٦١٦) |
| - | - | (١٨٢,٩١٠) | (١٨٢,٩١٠) |
| ١١٢,٠٩٥,٩٣٢ | ٢٠,٠٦٢,٦١٥ | ١٨,٥٧٦,٢٩٧ | ١٥٠,٧٣٤,٨٤٤ |

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

| كما في ٢٠٢٣ كانون الأول | | | |
|-------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
| مستوى افرادي | مستوى افرادي | مستوى افرادي | دينار |
| ٧٨,٣٩٥,٥٧٩ | ٧,٦٧٢,٣٢٧ | ١٠,١٥٧,٧٣٥ | ٩٦,٢٢٥,٦٤١ |
| ٤١,٤٥٣,٨٠٩ | ٤,٥٩٠,٢٢٥ | ١,٦٠٩,٤٢٣ | ٤٧,٦٥٣,٤٥٧ |
| (٨,٩٦٠,٩٨٣) | (١,٦١٨,٣٣٢) | (١,٢٦٥,٨٢٢) | (١١,٨٤٥,٠٣٧) |
| ٢,١٩٣,١٢٠ | (١,٥٨٠,٦٢٥) | (٦١٢,٤٩٥) | - |
| (٧,٨٢٥,٨٦٥) | ٨,٤٢٤,٧٥٤ | (٥٩٨,٨٨٩) | - |
| (٣,٠٩٦,٩٣٣) | (١,٦٦٦,١١٠) | ٤,٧٦٣,٠٤٣ | - |
| (١٠,٨٥٣,٧٢٥) | (٥٩١,٧١٣) | - | (١١,٤٤٥,٤٣٨) |
| - | - | (١٨٦,٨٤٠) | (١٨٦,٨٤٠) |
| ٩١,٣٠٥,٠٠٢ | ١٥,٢٣٠,٦٢٦ | ١٣,٨٦٦,١٥٥ | ١٢٠,٤٠١,٧٨٣ |

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

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٢٤ كانون الأول

إفصاح الحركة على مخصص خسران إنتمالية متوقعة:

| كما في ٢٠٢٤ كانون الأول | | | |
|---|--|--|---|
| المرحلة الأولى مستوى افرادي دينار | المرحلة الثانية مستوى افرادي دينار | المرحلة الثالثة مستوى افرادي دينار | المرحلة الاولى مستوى افرادي دينار |
| ٤٥٥,٩١٨ | ٤٩٧,٧٣٠ | ٧,٦٣٤,٦٧٤ | ٨,٥٨٨,٣٢٢ |
| ١,٣١٢,٨٠٣ | ٨٠٩,٩٧٦ | ٥٧١,٢٦٢ | ٢,٦٩٤,٠٤١ |
| (٤٢,٠١٥) | (٢٠٣,٥٤٩) | (١,٤٨٣,٤٦٥) | (١,٧٢٩,٠٢٩) |
| ٥٣٢,١٩٦ | (١٨٠,٩٧٣) | (٣٥١,٢٢٣) | - |
| (٦١,٤٠٤) | ٥٦٠,١٩٣ | (٤٩٨,٧٨٩) | - |
| (١٣,١٦٢) | (١٢٨,٠٨٤) | ١٤١,٢٤٦ | - |
| (١,٦٢٦,٢٧٤) | (٦١٢,١٠٩) | ٢,٢٣٨,٣٨٣ | - |
| (١٠٩,٣٢٠) | ٧٨,١١٩ | (٩٣,٦٦٢) | (١٢٤,٨٦٣) |
| - | - | (٦٠,٦٥٨) | (٦٠,٦٥٨) |
| ٤٤٨,٧٤٢ | ٨٢١,٣٠٣ | ٨٠٩,٩٧,٧٦٨ | ٩,٣٦٧,٨١٣ |

رصيد بداية السنة
خسارة التذي على الارصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
المسترد من خسارة التذي على الارصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الاثر على خسارة التذي نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الارصدة المدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

| كما في ٢٠٢٣ كانون الأول | | | |
|---|--|--|------------------|
| المرحلة الاولى مستوى افرادي دينار | المرحلة الثانية مستوى افرادي دينار | المرحلة الثالثة مستوى افرادي دينار | الاجملي دينار |
| ٥٥٣,٥٥٠ | ٣٦٨,٥٥٠ | ٦,٨٩٧,٢١٢ | ٧,٨١٩,٣١٢ |
| ١,٠٠٠,٨١٦ | ٤٨٦,٦٤٠ | ١,٢٦٣,٤٩٥ | ٢,٧٥٠,٩٥١ |
| (٥٦,١٦١) | (١١٢,٠١٩) | (١,٥١٦,٨٤٦) | (١,٦٨٥,٠٢٦) |
| ٣٩٥,٠٣٩ | (٧٤,٩١١) | (٣٢٠,١٢٨) | - |
| (٥٨,٩٢٠) | ٢٩٢,٦٧٩ | (٢٣٣,٧٥٩) | - |
| (٢١,٢٠٥) | (٩٣,٢٧٤) | ١١٤,٤٧٩ | - |
| (١,٢٠٤,٥٩٠) | (٧٧٦,٣٣٥) | ١,٤٨٠,٩٢٥ | - |
| (١٥٣,٦١١) | (٩٣,٦٠٠) | - | (٢٤٦,٢١١) |
| - | - | (٥٠,٧٠٤) | (٥٠,٧٠٤) |
| ٤٥٥,٩١٨ | ٤٩٧,٧٣٠ | ٧,٦٣٤,٦٧٤ | ٨,٥٨٨,٣٢٢ |

رصيد بداية السنة
خسارة التذي على الارصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
المسترد من خسارة التذي على الارصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الاثر على خسارة التذي نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الارصدة المدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صنف 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 ٦,٨٥٤,٢٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢,٧٣٨,١١٥ دينار) .

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الإقسط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الإقسط أو تمديد فترة السماح، وقد بلغ مجموعها ٢١,٦٤٨,٦٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٤,٧١٧,٦٤٢ دينار) .

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | أرصدة عملاء - قضايا |
|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|---------------------|
| نم تقسيط مستحقة ومتأخرة | إجمالي رصيد الدين | نم تقسيط مستحقة ومتأخرة | إجمالي رصيد الدين | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٨,٠٤٦,٩٤٩ | ٢٤,٤٨٠,٥٢٣ | ١١,٣٤٥,٥٢٤ | ٣٤,٢٢٣,١٣٨ | |

إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة ضمن أقساط مستحقة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |
|---------------------|-----------|---------------------|-----------|---|
| عقارات | شركات | قروض وكمبيالات | الإجمالي | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١١٥,٣٧٠ | ١,٩٢٢,٣٣٩ | ١,٣٣٧,٠٥٨ | ٣,٣٧٤,٧٦٧ | الرصيد في بداية السنة |
| ٤٤,١١٢ | ٧٠٥,٩٦٨ | ٧٣٠,٨١١ | ١,٤٨٠,٨٩١ | يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة |
| (١٥,١٠٦) | (٤٠,٣٤٩) | (١٤٥,١٦٧) | (٢٠٠,٦٢٢) | ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات |
| (١١,١٨٢) | (٣٥,٨٠٤) | (٧٥,٢٦٦) | (١٢٢,٢٥٢) | ينزل : الإيرادات المعلقة التي تم شطبها* |
| ١٣٣,١٩٤ | ٢,٥٥٢,١٥٤ | ١,٨٤٧,٤٣٦ | ٤,٥٣٢,٧٨٤ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |
| عقارات | شركات | قروض وكمبيالات | الإجمالي | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٨٣,٦٥٢ | ١,٤٤١,٩٥٦ | ٩٨٣,٢٠٨ | ٢,٥٠٨,٨١٦ | الرصيد في بداية السنة |
| ٣٥,٥٦٦ | ٦١٨,٠٢٣ | ٥٧٠,٦٢٣ | ١,٢٢٤,٢١٢ | يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة |
| (٣,٨٤٨) | (٧٢,٢٣٤) | (١٤٦,٠٤٣) | (٢٢٢,١٢٥) | ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات |
| - | (٦٥,٤٠٦) | (٧٠,٧٣٠) | (١٣٦,١٣٦) | ينزل : الإيرادات المعلقة التي تم شطبها* |
| ١١٥,٣٧٠ | ١,٩٢٢,٣٣٩ | ١,٣٣٧,٠٥٨ | ٣,٣٧٤,٧٦٧ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

* بناءً على قرارات مجلس إدارة المجموعة تم شطب مبلغ ٦٠,٦٥٨ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٥٠,٧٠٤ دينار) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وشطب مبلغ ١٢٢,٢٥٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٣٦,١٣٦ دينار) من الإيرادات المعلقة.

نمّم عقود تأجير تمويلي

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|--|
| دينار | دينار | |
| ٧٦٤,٦١٨ | ٦٤٣,٣٥٧ | مستحقة أو تستحق خلال أقل من سنة |
| ٤٧٧,٦٧٣ | ٤٠٢,٦٩٩ | تستحق خلال أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات |
| ٣٥,٤٨١ | ٢٩,٧٢٨ | تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات |
| ١,٢٧٧,٧٧٢ | ١,٠٧٥,٧٨٤ | |
| (٢٥٦,٣٦٦) | (٢٦٣,٨١١) | مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في نمّم عقود التأجير التمويلي |
| (١٧٧,١٨٤) | (١٢٣,١٥١) | إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة |
| (١٥٢,٤١٤) | (١٥٩,٧٣٠) | إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة |
| ٦٩١,٨٠٨ | ٥٢٩,٠٩٢ | صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي |

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|--|
| دينار | دينار | |
| ٩٩٦,٩٨٠ | ٨٢٢,٦٢٥ | عقارات |
| ٥٣,٩٠٨ | ٦٠,٠٢٩ | شركات |
| ٢٢٦,٨٨٤ | ١٩٣,١٣٠ | قروض |
| ١,٢٧٧,٧٧٢ | ١,٠٧٥,٧٨٤ | اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي |
| (٢٥٦,٣٦٦) | (٢٦٣,٨١١) | مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في نمّم عقود التأجير التمويلي |
| (١٧٧,١٨٤) | (١٢٣,١٥١) | إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة |
| (١٥٢,٤١٤) | (١٥٩,٧٣٠) | إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة |
| ٦٩١,٨٠٨ | ٥٢٩,٠٩٢ | صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي |

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تتوزع نسم عقود التأخير التمويلي بالصالفي بعد طرح إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة بشكل إجمالي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي كما يلي:

| ٢٠٢٤ كانون الأول ٣١ كما في | | | |
|----------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
| مستوى افرادي | مستوى افرادي | مستوى افرادي | مستوى افرادي |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٥٦٥,٥٥٠ | ٤٨,٠٣٦ | ٤٨٧,٠٠٢ | ١,١٠٠,٥٨٨ |
| - | - | ٣٦٢,٠١١ | ٣٦٢,٠١١ |
| (٣٩٩,٠٧٥) | (١٧,٦٠٨) | (١٨,٦٧٤) | (٤٣٥,٣٥٧) |
| ١٣,٥١٤ | (١٣,٥١٤) | - | - |
| (٩,٩٩٦) | ٩,٩٩٦ | - | - |
| - | (١٦,٩١٤) | ١٦,٩١٤ | - |
| (٥٢,٦٥٨) | - | - | (٥٢,٦٥٨) |
| - | - | (٢١,٩٥١) | (٢١,٩٥١) |
| ١١٧,٣٣٥ | ٩,٩٩٦ | ٨٢٥,٣٠٢ | ٩٥٢,٦٢٣ |

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 المدونة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

| ٢٠٢٣ كانون الأول ٣١ كما في | | | |
|----------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
| مستوى افرادي | مستوى افرادي | مستوى افرادي | مستوى افرادي |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٨٠٦,٣٨٤ | ١٣٥,٧٧٥ | ٤٣٣,٠٦٧ | ١,٣٧٥,٢٢٦ |
| ٣٩١,٩٦٣ | ١٣,٩٧٤ | ٢٠,٢٧٤ | ٤٢٦,٢١٠ |
| (٣٤٢,١٥٣) | (٥٦,٦٢٢) | (٤٦,٠٧٢) | (٤٤٤,٨٤٧) |
| ٣٧,٣٣٢ | (٣٧,٣٣٢) | - | - |
| (١٠,٣٣٠) | ١٠,٣٣٠ | - | - |
| (٧٤,٢٢١) | (٦,٧٣٢) | ٨٠,٩٥٣ | - |
| (٢٤٢,٤٢٤) | (١١,٣٥٧) | ١٧٦ | (٢٥٤,٦٠٥) |
| - | - | (١,٣٩٦) | (١,٣٩٦) |
| ٥٦٥,٥٥٠ | ٤٨,٠٣٦ | ٤٨٧,٠٠٢ | ١,١٠٠,٥٨٨ |

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 المدونة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إفصاح الحركة على مخصص خسائر إنتمائية متوقعة:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | |
|----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المرحلة الأولى |
| مستوى افرادي | مستوى افرادي | مستوى افرادي | مستوى افرادي |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٥٦٥ | ٣,٩٥٨ | ٣,٩٥٨ | ٥٦٥ |
| - | ٣,٦٣٤ | ٣,٦٣٤ | - |
| (٩١) | (٣,١٥٨) | (٣,١٥٨) | (٩١) |
| ١,٨٠٨ | (١,٨٠٨) | ٧١ | ١,٨٠٨ |
| (٧١) | (٤٥٤) | (٤٥٤) | (٧١) |
| - | ٣,٢٩٧ | (١,٥٦٥) | (١,٧٣٢) |
| (٤٢٣) | (٥,٠٦٢) | ٥,٠٦٢ | (٤٢٣) |
| - | (١,٣٧٢) | - | - |
| ٢٦٣,٨١١ | ٢٥٨,٠١٥ | ٥,٧٤٠ | ٥٦ |

رصيد بداية السنة
خسارة التقني على الأرصدة الجيدة خلال السنة
المسترد من خسارة التقني 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 التقني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الأرصدة المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | |
|----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المرحلة الثانية | المرحلة الثانية | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| مستوى افرادي | مستوى افرادي | مستوى افرادي | مستوى افرادي |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢٦١,٦٤٥ | ٢٦٠,٠٥٤ | ٣,٦٣٦ | ٢,٩٥٥ |
| ١٠,٦٢٥ | ٦,٧٠٢ | ٢,١٩٨ | ١,٧٢٥ |
| (٢١,١٠٢) | (١٦,٥٢٣) | (٢,٧٠٧) | (١,٨٧٢) |
| - | - | (٢٣٠) | ٢٣٠ |
| - | - | ١٥٤ | (١٥٤) |
| - | - | ١,١١٠ | (٢٠٢) |
| - | ١,٢٦١ | ٣٦٦ | (١,٦٢٧) |
| ٤٥٤ | (٥٠٥) | ١,٤٤٩ | (٤٩٠) |
| (٢٥٦) | (٢٥٦) | - | - |
| ٢٥٦,٣٦٦ | ٢٥١,٨٤٣ | ٣,٩٥٨ | ٥٦٥ |

رصيد بداية السنة
خسارة التقني على الأرصدة الجيدة خلال السنة
المسترد من خسارة التقني 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 التقني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الأرصدة المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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 ٣٤٧,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٨,٩٧٣ دينار).

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 ٤٠٧,٨٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٦٧,٠٨٨ دينار).

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | أرصدة عملاء - قضايا |
|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|---------------------|
| نم تقسيط مستحقة ومتأخرة | إجمالي رصيد الدين | نم تقسيط مستحقة ومتأخرة | إجمالي رصيد الدين | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٨٥,١٩٩ | ٥٤١,٧٣٦ | ٤١٨,٠١٩ | ٨٣٨,٨١٦ | |

إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة ضمن أقساط مستحقة:

| الإجمالي | قروض | عقارات | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ الرصيد في بداية السنة يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات ينزل: الإيرادات المعلقة التي تم شطبها إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |
|----------|----------|----------|--|
| دينار | دينار | دينار | |
| ١٥٢,٤١٤ | ٣٣,٠٨٣ | ١١٩,٣٣١ | |
| ٣١,١٥٥ | ٤,١٨٦ | ٢٦,٩٦٩ | |
| (٣,٢٦٠) | (٢,٤٥٣) | (٨٠٧) | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الرصيد في بداية السنة يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات ينزل: الإيرادات المعلقة التي تم شطبها إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |
| (٢٠,٥٧٩) | (٣٩٥) | (٢٠,١٨٤) | |
| ١٥٩,٧٣٠ | ٣٤,٤٢١ | ١٢٥,٣٠٩ | |
| ١٣٣,٧٣٧ | ٢٨,٩٨٣ | ١٠٤,٧٥٤ | |
| ٣٢,٩٣٥ | ١٥,٢٥١ | ١٧,٦٨٤ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الرصيد في بداية السنة يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات ينزل: الإيرادات المعلقة التي تم شطبها إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |
| (١٣,١١٨) | (١٠,٠١١) | (٣,١٠٧) | |
| (١,١٤٠) | (١,١٤٠) | - | |
| ١٥٢,٤١٤ | ٣٣,٠٨٣ | ١١٩,٣٣١ | |

- بناءً على قرارات مجلس إدارة المجموعة تم شطب ١,٣٧٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٥٦ دينار) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتم شطب مبلغ ٢٠,٥٧٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١,١٤٠ دينار) من الإيرادات المعلقة.

(٨) حق استخدام أصول مستأجرة / التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي

حق استخدام أصول مستأجرة

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|---------|--|
| دينار | دينار | |
| | | الكلفة |
| ٥٧٢,٨٣٦ | ٧٥٤,٣٠٢ | الرصيد كما ١ كانون الثاني |
| ١٨١,٤٦٦ | ١٣,٣٨٢ | الإضافات |
| ٧٥٤,٣٠٢ | ٧٦٧,٦٨٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | | الإستهلاك المتراكم |
| ٢٩٥,٤٢٥ | ٣٩٢,٢٣٠ | الرصيد كما ١ كانون الثاني |
| ٩٦,٨٠٥ | ٩٨,١٣٤ | الإستهلاك للسنة |
| ٣٩٢,٢٣٠ | ٤٩٠,٣٦٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| ٣٦٢,٠٧٢ | ٢٧٧,٣٢٠ | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول |

التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي

| ٢٠٢٤ | الرصيد أول المدة | الفائدة على التزامات الإيجار | الإضافات | دفعات الإيجار | الرصيد نهاية المدة | قصيرة الأجل | طويلة الأجل |
|-------------------------------|------------------|------------------------------|----------|---------------|--------------------|-------------|-------------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| التزامات عقود إيجارات تشغيلية | ٣٦٤,٦٢٨ | ٢٢,٤٦٣ | ١٣,٣٨٢ | (١١٩,٥٠٧) | ٢٨٠,٩٦٦ | ١٠٢,٣٠٩ | ١٧٨,٦٥٧ |
| ٢٠٢٣ | الرصيد أول المدة | الفائدة على التزامات الإيجار | الإضافات | دفعات الإيجار | الرصيد نهاية المدة | قصيرة الأجل | طويلة الأجل |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| التزامات عقود إيجارات تشغيلية | ٢٧٤,١٥٥ | ٢٨,٥١٦ | ١٨١,٤٦٦ | (١١٩,٥٠٩) | ٣٦٤,٦٢٨ | ٩٦,٩٧٧ | ٢٦٧,٦٥١ |

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٩) استثمارات عقارية

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|--|
| دينار | دينار | |
| | | الكلفة |
| ٥٨٥,٠٠٠ | ٣٩١,٠١٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| (١٩٣,٩٩٠) | (٣٩١,٠١٠) | استبعادات |
| ٣٩١,٠١٠ | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | | الإستهلاك المتراكم |
| ٢٣٤,٠٠٠ | ١٧٢,٠٤٤ | ١ كانون الثاني |
| ٢٢,٧٥٣ | ٣,١٧١ | مصرف الاستهلاك |
| (٨٤,٧٠٩) | (١٧٥,٢١٥) | استبعادات |
| ١٧٢,٠٤٤ | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| ٢١٨,٩٦٦ | - | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول |

* يتم اظهار الاستثمارات العقارية بالكلفة ناقصاً الاستهلاك والتدني (إن وجد). يمثل هذا البند تخصيص ٢٤ وحدة سكنية من مشروع مدينة المجد السكنية لصالح المجموعة وذلك بناءً على الاتفاق المبرم مع المطور شركة تعمير العقارية الدولية، علماً بأن المجموعة استملت الشقق وأصدرت سندات تسجيل باسمها، هذا وتم بيع ستة عشر شقة في عام ٢٠٢٤ وتحقق ربح بمبلغ ٩٠,٧٠٥ دينار وبيع ثمانية شقق في عام ٢٠٢٣ وتحقق ربح بمبلغ ٣١,٧١٩ دينار.

(١٠) موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة

فيما يلي ملخص الحركة على الأصول التي ألت ملكيتها للمجموعة لقاء ديون مستحقة:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|--|
| دينار | دينار | |
| ٢,٦٩٢,٢٢٨ | ٢,٧٢٠,١٥٨ | رصيد بداية السنة |
| ٣٥٧,٠٦٩ | ٤٦٣,٣٥٣ | إضافات |
| (٣٢٩,١٣٩) | (٤٠٦,٧٣٨) | استبعادات |
| - | (٢,٩٩٧) | مخصص تدني موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة |
| ٢,٧٢٠,١٥٨ | ٢,٧٧٣,٧٧٦ | رصيد نهاية السنة |

قامت المجموعة بتقييم هذه العقارات خلال العام ٢٠٢٤ من قبل خبراء عقاريين مستقلين، يوجد تدني في قيمة العقارات المستملكة بقيمة (٢,٩٩٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١١) ممتلكات ومعدات

| المجموع | سيارات | ديكورات | أجهزة والآلات مكتبية وحاسوب | أثاث ومفروشات | |
|-----------|----------|----------|--------------------------------|---------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٧٥١,٥٢٩ | ٨٤,٥٠٠ | ٢٠٨,١٠٢ | ٣٨٦,٣١٩ | ٧٢,٦٠٨ | ٢٠٢٤ |
| ١٤٠,٤٩١ | ٣٤,٩٠٨ | ٢٨,٤٠٨ | ٦٥,٩٣٧ | ١١,٢٣٨ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| (١٠٨,٤٨٠) | (٢٥,٥٠٠) | (٣٢,٣٢٩) | (٤٢,١١٨) | (٨,٥٣٣) | إضافات |
| ٧٨٣,٥٤٠ | ٩٣,٩٠٨ | ٢٠٤,١٨١ | ٤١٠,١٣٨ | ٧٥,٣١٣ | استبعادات |
| | | | | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| ٦٧٢,٤٢١ | ٨٤,٤٩٦ | ١٩٢,٨١٢ | ٣٣٥,٩٨٧ | ٥٩,١٢٦ | الإستهلاك المتراكم |
| ٤٥٦,٨٤٤ | ٣,٤٩٤ | ٨,٨٢٨ | ٢٩٠,٠٥١ | ٤,٣١١ | أول كانون الثاني |
| (١٠٨,١٥٤) | (٢٥,٥٠٠) | (٣٢,٣٢٦) | (٤١,٨٥٣) | (٨,٤٧٥) | مصرفوف الإستهلاك |
| ٦٠٩,٩٥١ | ٦٢,٤٩٠ | ١٦٩,٣١٤ | ٣٢٣,١٨٥ | ٥٤,٩٦٢ | استبعادات |
| ١٧٣,٥٨٩ | ٣١,٤١٨ | ٣٤,٨٦٧ | ٨٦,٩٥٣ | ٢٠,٣٥١ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | | | | | صافي القيمة المتبقية كما في ٣١ كانون الأول |
| | | | | | ٢٠٢٣ |
| ٧٢٥,٥٠٤ | ٨٤,٥٠٠ | ٢٠٦,٨٢٢ | ٣٦٤,٦٩٣ | ٦٩,٤٨٩ | الكلفة |
| ٤٢,٩١٧ | - | ١,٢٨٠ | ٣٥,٨٤٨ | ٥,٧٨٩ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| (١٦,٨٩٢) | - | - | (١٤,٢٢٢) | (٢,٦٧٠) | إضافات |
| ٧٥١,٥٢٩ | ٨٤,٥٠٠ | ٢٠٨,١٠٢ | ٣٨٦,٣١٩ | ٧٢,٦٠٨ | استبعادات |
| | | | | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| ٦٣٨,٨٥٥ | ٨٤,٤٩٦ | ١٨٢,٦٢٦ | ٣١٣,٤٥١ | ٥٨,٢٨٢ | الإستهلاك المتراكم |
| ٥٠,٣٩٧ | - | ١٠,١٨٦ | ٣٦,٧٢٦ | ٣,٤٨٥ | أول كانون الثاني |
| (١٦,٨٣١) | - | - | (١٤,١٩٠) | (٢,٦٤١) | مصرفوف الإستهلاك |
| ٦٧٢,٤٢١ | ٨٤,٤٩٦ | ١٩٢,٨١٢ | ٣٣٥,٩٨٧ | ٥٩,١٢٦ | استبعادات |
| ٧٩,١٠٨ | ٤ | ١٥,٢٩٠ | ٥٠,٣٣٢ | ١٣,٤٨٢ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | | | | | صافي القيمة المتبقية كما في ٣١ كانون الأول |

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٨٤١,٩٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٣: ٧٤٩,٥٥٢ دينار).

(١٢) موجودات غير ملموسة

| المجموع دينار | مشاريع تحت التنفيذ دينار | برامج الحاسوب والموقع الإلكتروني دينار | |
|------------------|-----------------------------|--|------------------------------|
| | | | ٢٠٢٤ |
| | | | الكلفة |
| ٣٩٥,١٩١ | ٢٤,٨١٠ | ٣٧٠,٣٨١ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| ١,٣٧٠ | - | ١,٣٧٠ | الإضافات |
| ٣٩٦,٥٦١ | ٢٤,٨١٠ | ٣٧١,٧٥١ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | | | الإطفاء المتراكم |
| ٣٤٣,٣٤٧ | - | ٣٤٣,٣٤٧ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| ١٥,٠٦٣ | - | ١٥,٠٦٣ | الإطفاء للسنة |
| ٣٥٨,٤١٠ | - | ٣٥٨,٤١٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| ٣٨,١٥١ | ٢٤,٨١٠ | ١٣,٣٤١ | صافي القيمة الدفترية |
| | | | ٢٠٢٣ |
| | | | الكلفة |
| ٣٧٥,٣٨٤ | ١٤,١٦٠ | ٣٦١,٢٢٤ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| ٢١,٦٥٠ | ١٠,٦٥٠ | ١١,٠٠٠ | الإضافات |
| (١,٨٤٣) | - | (١,٨٤٣) | استيعادات |
| ٣٩٥,١٩١ | ٢٤,٨١٠ | ٣٧٠,٣٨١ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | | | الإطفاء المتراكم |
| ٣٢٥,٦٣٩ | - | ٣٢٥,٦٣٩ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| ١٩,٥٥١ | - | ١٩,٥٥١ | الإطفاء للسنة |
| (١,٨٤٣) | - | (١,٨٤٣) | استيعادات |
| ٣٤٣,٣٤٧ | - | ٣٤٣,٣٤٧ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| ٥١,٨٤٤ | ٢٤,٨١٠ | ٢٧,٠٣٤ | صافي القيمة الدفترية |

(١٣) بنوك دائنة

| نوع التسهيلات | تاريخ الاستحقاق | سقف التسهيلات | نسبة الفائدة | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | الرصيد كما في ٢٠٢٤ دينار |
|---------------|-----------------|------------------|--------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| | | دينار | | دينار | دينار |
| جاري مدين | أيلول-٢٥ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,١٣% | ١,٧٦٩,٥٩٢ | ١,٤٥٧,٥٥٢ |
| جاري مدين | تشرين الثاني-٢٥ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٧٥% | ١,٦٧٥,٣٨٨ | ١,٣٢٦,٦٥٥ |
| جاري مدين | أيلول-٢٥ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | ٨,٥٠% | - | ١,٢١٩,٥٦٨ |
| جاري مدين | تشرين الثاني-٢٥ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٦٠% | ١,٧٥٤,٨١٤ | ١,١٦٧,٦٢٣ |
| جاري مدين | تشرين الثاني-٢٥ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٧,٢٥% | ٣٩٨,٣١٩ | ٤٢٨,٠٦٠ |
| جاري مدين | نيسان-٢٥ | ٢,١٥٠,٠٠٠ | ٩,٥٠% | ١,٧٧٤,٩١٠ | ٤٠٨,٥٧٥ |
| جاري مدين | آب-٢٥ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٧٥% | ٥٤٤,٩٤٥ | ٤٠٥,٦٢١ |
| جاري مدين | تشرين الأول-٢٥ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٥٠% | ٥٥٨,٦٥٥ | ٣٠٨,٣٢٦ |
| جاري مدين | كانون الأول-٢٥ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٧,٢٥% | ٥٥١,٨٠٩ | ١٣٩,٩٥٨ |
| جاري مدين | أيار-٢٥ | ٢٥٠,٠٠٠ | ٨,٥٠% | ١٨١,٦١٨ | ١٢٩,٨١٣ |
| | | | | ٩,٢١٠,٠٥٠ | ٦,٩٩١,٧٥١ |

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% - ٩,٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٧,٧٥% - ٩,٢٥%) إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة تستحق جميع هذه التسهيلات خلال عام.

(١٤) قروض

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|------------|------------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٢٧,٣٩٠,٠٩٣ | ٣٨,٦٥٧,٦٧٤ | قروض تستحق الدفع خلال عام |
| ٣١,١٩٥,٨٦٤ | ٣٨,٤٤٨,٢٤٥ | قروض تستحق الدفع خلال أكثر من عام |
| ٥٨,٥٨٥,٩٥٧ | ٧٧,١٠٥,٩١٩ | |

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

| نوع التسهيلات | تاريخ الاستحقاق | سقف التسهيلات | العملة | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|---------------|---------------------|---------------|--------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | | دينار | | دينار | دينار |
| قرض متجدد | كانون الثاني - ٢٠٢٨ | ١٦,٠٠٠,٠٠٠ | دينار أردني | ١١,٧٥٠,٠٠٠ | ١٥,٩٩٩,١١١ |
| قرض متجدد | كانون الثاني - ٢٠٢٨ | ١١,٥٠٠,٠٠٠ | دينار أردني | ١١,٤٩٥,٩٩١ | ١١,٤٧٥,٠٢٦ |
| قرض متجدد | شباط - ٢٠٢٨ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | دينار أردني | ٥,٤٣٤,٤٨٢ | ٧,٩٩٩,١٥٤ |
| قرض متجدد | كانون الأول - ٢٠٢٧ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | دينار أردني | ٧,٥٧١,٨٠١ | ٧,٩٩٧,٢٤٣ |
| قرض دوار | كانون الثاني - ٢٠٢٨ | ٧,٠٠٠,٠٠٠ | دينار أردني | ٢,٦٠١,٣١٨ | ٦,٩٧٠,٦٤٠ |
| قرض متجدد | كانون الثاني - ٢٠٢٦ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | دينار أردني | ٤,٧٦٥,٦٢٥ | ٤,٩٣١,٢٥٠ |
| قرض متجدد | تشرين ثاني - ٢٠٢٦ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | دينار أردني | ٣,٧٥١,٧٧٣ | ٤,٢٨٩,٤٨٤ |
| قرض متجدد | كانون الثاني - ٢٠٢٧ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | دينار أردني | ١,٢٧٥,٥٧٢ | ١,٤٩٩,٩٤٤ |
| قرض متجدد | أيلول - ٢٠٢٤ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | دينار أردني | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| قرض متجدد | كانون الثاني - ٢٠٢٨ | ٣,٧٠٠,٠٠٠ | دينار أردني | ٣,٥٣٦,١٩٥ | ٣,٦٩٦,٦٦٧ |
| قرض متجدد | تشرين الأول - ٢٠٢٦ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | دينار أردني | - | ٢,٢٩١,٨٠٠ |
| قرض* | تشرين الأول - ٢٥ | ٤,٢٥٤,٠٠٠ | دولار أمريكي | ٣,٤٠٣,٢٠٠ | ١,٧٠١,٦٠٠ |
| قرض** | تموز - ٢٠٢٧ | ٤,٢٥٤,٠٠٠ | دولار أمريكي | - | ٤,٢٥٤,٠٠٠ |
| | | | | ٥٨,٥٨٥,٩٥٧ | ٧٧,١٠٥,٩١٩ |

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 ٦,٤% - ٩,٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٦% - ٩,٢٥%).

• حصلت المجموعة على قرض بقيمة ٤,٢٥٤,٠٠٠ دينار من (صندوق سند للمشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة) في ٢٠ أيلول ٢٠٢٢ بسعر فائدة ٦,٤% 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.

• حصلت المجموعة على قرض بقيمة ٤,٢٥٤,٠٠٠ دينار من (صندوق سند للمشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة) في ١٩ تموز ٢٠٢٤ بسعر فائدة ٦,٨% قابلة للتعديل وتستحق الفوائد كل ثلاثة أشهر اعتباراً من ٥ كانون الأول ٢٠٢٥، ويستحق سداد هذا القرض على دفعات نصف سنوية، بحيث يستحق أول قسط بتاريخ ٥ تموز ٢٠٢٥ وآخر قسط بتاريخ ٥ تموز ٢٠٢٧.

(١٥) أسناد قرض

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|-------|-----------|
| دينار | دينار |
| - | ٤,١٦٠,٠٠٠ |

اسناد قرض تستحق الدفع خلال عام

- قامت المجموعة خلال سنة ٢٠٢٤ بإصدار أسناد قرض بمبلغ ٤,١٦٠,٠٠٠ دينار بقيمة أسمية ١٠,٠٠٠ دينار للسند الواحد غير قابلة للتحويل ولمدة ٣٦٥ يوم، كما بلغت نسبة الفائدة على السندات ٧,٥٪ وتستحق الفوائد كل سنة أشهر في ٨ تموز ٢٠٢٤ و ٦ كانون الثاني ٢٠٢٥ في حين يستحق سداد أسناد القرض بالكامل بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠٢٥. هذا وقد تم سداد كامل رصيد أسناد القرض بتاريخ الاستحقاق.

(١٦) مطلوبات أخرى

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|-------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٤٤٥,٨٦٠ | ٨١٣,٢٥٠ | امانات |
| ٣٨٩,٣٩٣ | ٤٧١,٤٢٩ | فوائد مستحقة الدفع |
| ٧٣,٢٠٨ | ٢٤٨,٣١٤ | مصاريف مستحقة |
| ١٥٦,٧٤٧ | ٥٥,٠٣٢ | ذمم دائنة |
| ١٨,٣٠١ | ١٨,٢٤١ | أرباح موزعة وغير مدفوعة |
| ١,٠٨٣,٥٠٩ | ١,٦٠٦,٢٦٦ | |

(١٧) مخصصات أخرى

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|---------|-------------|
| دينار | دينار | |
| ٢٨٥,٠٠٠ | ٢٣٠,٠٠٠ | مخصص قضاي |
| ٢٥,٥١٤ | ٣٩,٤٨٦ | مخصص إجازات |
| ٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | مخصصات أخرى |
| ٣٦٠,٥١٤ | ٣١٩,٤٨٦ | |

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

| رصيد بداية السنة | المخصص المكون خلال السنة | المخصص المستخدم خلال السنة | رصيد نهاية السنة |
|------------------|--------------------------|----------------------------|------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢٨٥,٠٠٠ | ١٥,٣٩٨ | (٧٠,٣٩٨) | ٢٣٠,٠٠٠ |
| ٢٥,٥١٤ | ١٨,٠٧٥ | (٤,١٠٣) | ٣٩,٤٨٦ |
| ٥٠,٠٠٠ | ٩٩ | (٩٩) | ٥٠,٠٠٠ |
| ٣٦٠,٥١٤ | ٣٣,٥٧٢ | (٧٤,٦٠٠) | ٣١٩,٤٨٦ |
| ٢٣٢,٣٥٧ | ٥٢,٦٤٣ | - | ٢٨٥,٠٠٠ |
| ١٩,٠٠٠ | ٧,٧٣٦ | (١,٢٢٢) | ٢٥,٥١٤ |
| ٥٠,٠٠٠ | ٤,١٥٧ | (٤,١٥٧) | ٥٠,٠٠٠ |
| ٣٠١,٣٥٧ | ٦٤,٥٣٦ | (٥,٣٧٩) | ٣٦٠,٥١٤ |

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٢٤ كغون الأول

(١٨) ضريبة الدخل
(أ) موجودات ضريبية موجلة

| موجودات ضريبية موجلة كما في ٣١ كغون الأول ٢٠٢٤ | الرصيد في ٣١ كغون الأول ٢٠٢٤ | المبالغ المحررة دينار | الإضافات دينار | الرصيد في بداية السنة دينار |
|---|------------------------------------|--------------------------|-------------------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢,٦٩٦,٨٥٥ | ٩,٦٣١,٦٢٤ | (٢٩٣,٦٠٩) | ١,٠٨٠,٥٤٥ | ٨,٨٤٤,٦٨٨ |
| ١,٣١٣,٩٠٤ | ٤,٦٩٢,٥١٤ | (٣٤٦,٧١٣) | ١,٥١٢,٠٤٦ | ٣,٥٢٧,١٨١ |
| ١١,٠٥٦ | ٣٩,٤٨٦ | (٤,١٠٣) | ١٨,٠٧٥ | ٢٥,٥١٤ |
| ٣٤,٣٩٥ | ١٢٢,٨٣٨ | (٢١,٧٦٨) | ١٢٩,٦٠٩ | ١٤,٩٩٧ |
| ٦٤,٤٠٠ | ٢٣٠,٠٠٠ | (٧٠,٣٩٨) | ١٥,٣٩٨ | ٢٨٥,٠٠٠ |
| ١٤,٨٣٩ | ٥٢,٩٩٧ | (٩٩) | ٣,٠٩٦ | ٥٠,٠٠٠ |
| ٩٢٢ | ٣,٢٩٤ | (٨,٠١٥) | ٣,٢٩٤ | ٨,٠١٥ |
| ٤,١٣٦,٣٧١ | ١٤,٧٧٢,٧٥٣ | (٧٤٤,٧٠٥) | ٢,٧٦٢,٠٦٣ | ١٢,٧٥٥,٣٩٥ |

البند المشمولة كما في كغون الأول ٢٠٢٤
مخصص خسائر إتمالية متوقعة للموجودات المالية
بالكافة المطافاة
إيرادات معلقة
مخصص اجازات مستحقة
مخصصات مصاريف مستحقة
مخصص قسما
مخصصات أخرى
فوائد التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي

| موجودات ضريبية موجلة كما في ٣١ كغون الأول ٢٠٢٣ | الرصيد في ٣١ كغون الأول ٢٠٢٣ | المبالغ المحررة دينار | الإضافات دينار | الرصيد في بداية السنة دينار |
|---|------------------------------------|--------------------------|-------------------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢,٤٧٦,٥١٣ | ٨,٨٤٤,٦٨٨ | (٢,٠٠٢,٨٤٣) | ٢,٧٦١,٥٧٤ | ٨,٠٨٥,٩٥٧ |
| ٩٨٧,٦١١ | ٣,٥٢٧,١٨١ | (٣٧٢,٥١٩) | ١,٢٥٧,١٤٧ | ٢,٦٤٢,٥٥٣ |
| ٧,١٤٤ | ٢٥,٥١٤ | (١,٢٢٢) | ٧,٧٣٦ | ١٩,٠٠٠ |
| ٤,١٩٩ | ١٤,٩٩٧ | (١١,٧٤٣) | ١٧,٨٠٣ | ٨,٩٣٧ |
| ٧٩,٨٠٠ | ٢٨٥,٠٠٠ | - | ٥٢,٦٤٣ | ٢٣٢,٣٥٧ |
| ١٤,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | (٤,١٥٧) | ٤,١٥٧ | ٥٠,٠٠٠ |
| ٢,٢٤٤ | ٨,٠١٥ | (٣,٠٤٤) | ٨,٠١٥ | ٣,٠٤٤ |
| ٣,٥٧١,٥١١ | ١٢,٧٥٥,٣٩٥ | (٢,٣٩٥,٥٢٨) | ٤,١٠٩,٠٧٥ | ١١,٠٤١,٨٤٨ |

البند المشمولة كما في كغون الأول ٢٠٢٣
مخصص خسائر إتمالية متوقعة للموجودات
المالية بالكافة المطافاة
إيرادات معلقة
مخصص اجازات مستحقة
مخصصات مصاريف مستحقة
مخصص قسما
مخصصات أخرى
فوائد التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|----------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٣,٠٩١,٧١٨ | ٣,٥٧١,٥١١ | الرصيد في أول كانون الثاني |
| ١,١٥٠,٥٤١ | ٧٧٣,٣٧٧ | الإضافات خلال السنة |
| (٦٧٠,٧٤٨) | (٢٠٨,٥١٧) | المحذر خلال السنة |
| ٣,٥٧١,٥١١ | ٤,١٣٦,٣٧١ | الرصيد في ٣١ كانون الأول |

(ب) مخصص ضريبة الدخل:

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------------|-------------|---------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١,٧٥٩,٢٠٤ | ٢,٤٠٠,٣٠٠ | الرصيد في أول كانون الثاني |
| ٢,٩٧٠,٩٤٩ | ٣,٦٢٥,٢٤١ | الضريبة المستحقة عن أرباح السنة |
| (٢,٣٢٩,٨٥٣) | (٣,٠٥١,٧٤٠) | ضريبة الدخل المنفوعة |
| ٢,٤٠٠,٣٠٠ | ٢,٩٧٣,٨٠١ | الرصيد في ٣١ كانون الأول |

إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة يتكون من:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|---------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٢,٩٦٢,٦٧٠ | ٣,٦٢٥,٢٤١ | الضريبة المستحقة عن أرباح السنة |
| ٨,٢٧٨ | - | الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة |
| (٤٧٩,٧٩٣) | (٥٦٤,٨٥٩) | أثر الموجودات الضريبية المؤجلة |
| ٢,٤٩١,١٥٥ | ٣,٠٦٠,٣٨٢ | |

* تم احتساب الضريبة المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بنسبة ٢٨٪ (٢٠٢٣: 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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|------------|------------|----------------|
| دينار | دينار | |
| ٨,٦٦٤,٠٠٤ | ١٠,٦٣٦,٤٣٣ | الربح المحاسبي |
| ١,٩١٢,٤٠٣ | ٢,٣٠٢,٩١٢ | تعديلات |
| ١٠,٥٧٦,٤٠٧ | ١٢,٩٣٩,٣٤٥ | الربح الضريبي |

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|---|
| دينار | دينار | |
| ٢,٩٦١,٣٩٤ | ٣,٦٢٣,٠١٧ | الضريبة المستحقة من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم خارج الأردن) بنسبة ١٤٪ |
| ١,٢٧٦ | ٢,٢٢٤ | الضريبة المستحقة من خلال أرباح السنة |
| ٢,٩٦٢,٦٧٠ | ٣,٦٢٥,٢٤١ | |

نسبة الضريبة الفعالة
نسبة ضريبة الدخل القانونية

٣٤٪
٢٨٪

(د) الوضع الضريبي:

شركة التسهيلات التجارية الأردنية (الشركة الأم):

تم تدقيق الاقرارات الضريبية وتم تعديل الكشف بالموافقة للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٩.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات 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 الإقرار الضريبي عن الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الاقرارات حتى تاريخه.

قامت الشركة بتقديم اقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الاقرارات المقدمة لنهاية عام ٢٠١٦، علماً بأن الاقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية لغاية الفترة ٢٠٢٠ / ١٠ + ٩ تعتبر مقبولة حسب احكام القانون، والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.

شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (الشركة التابعة)

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٢.

الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢٣ تم تقديمه حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً .

قامت الشركة بتقديم اقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الاقرارات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠٢٢. والاقارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الاصول.

في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على المجموعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(١٩) حقوق المساهمين

رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المجموعة المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

إن المجموعة مملوكة بنسبة ٩٧,٨٪ من شركة تمكين للتأجير التمويلي (الشركة الأم) والشركة الأم النهائية هي البنك الاستثماري - شركة مساهمة عامة محدودة.

إحتياطي إجباري

تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات الأردني، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع من هذا الإحتياطي ربع رأسمال المجموعة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(٢٠) إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمراوحة والتأجير التمويلي

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|-----------------|
| دينار | دينار | |
| ١٢,٣٦٠,٤٤٢ | ١٤,٩٨٢,٦٨٦ | إيرادات الفوائد |
| ٣,٩٤٤,٢٩٥ | ٤,٩٩٦,٢٩٠ | عمولات |
| <u>١٦,٣٠٤,٧٣٧</u> | <u>١٩,٩٧٨,٩٧٦</u> | |

(٢١) إيرادات أخرى

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|------------------|------------------|--|
| دينار | دينار | |
| ٥٦٧,٦٢٩ | ٦٤٤,٤١٦ | رسوم فتح ملف |
| ٤١٨,٢٣٩ | ٥١٢,٧١٩ | رسوم تحصيل وغرامات تأخير وشيكات مرتجعة وأخرى |
| ٣١,٧١٩ | ٩٠,٧٠٥ | أرباح بيع إستثمارات عقارية |
| ٤,٨٤١ | ٢٠,٢٧٢ | أرباح بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة |
| ٢٧,٩٧٦ | ٩,٢٧٠ | إيرادات ديون معدومة |
| ٦٨٥ | ٩,١٩٦ | ربح بيع ممتلكات ومعدات |
| ١٨,٤٣٤ | ٦,٤٢٤ | رسوم تأجيل أقساط |
| ٤٤٦ | - | إيرادات بطاقات ائتمانية |
| ٤١,٣١٧ | ٤٨,٢٤٧ | أخرى |
| <u>١,١١١,٢٨٦</u> | <u>١,٣٤١,٢٤٩</u> | |

(٢٢) رواتب وأجور ومنافع الموظفين

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|------------------|------------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١,٠٢٢,١٧٩ | ١,٠٨١,١٤٦ | رواتب وأجور |
| ٤٤٧,٧٧٤ | ٦٦٣,٣٨٠ | مكافآت وحوافز |
| ١٢٩,٣٠٨ | ١٣٤,٥١٤ | حصة المجموعة من الضمان الاجتماعي |
| ١٠٩,٧٤٥ | ١١٣,٣٠٦ | التأمين الصحي و الحياة |
| ١٥,٢٧٢ | ١٧,٤٢٨ | أخرى |
| <u>١,٧٢٤,٢٧٨</u> | <u>٢,٠٠٩,٧٧٤</u> | |

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٢٣) مصاريف أخرى

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|-----------|--|
| دينار | دينار | |
| ٤١٤,٧٥٠ | ٦٣٦,١٢١ | مصاريف تأمين عقارات وحياة - عملاء |
| ٧٧,٥٨٦ | ١٠١,٣٣٨ | صيانة |
| ٤٨,٧٣٢ | ٥٢,١٤٨ | ضريبة مبيعات |
| ٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | بدل تنقلات و مكافآت أعضاء مجلس الإدارة |
| ٤٤,٧٧١ | ٤٢,٤٠٥ | مصاريف اتصالات وبريدية |
| ٢٧,٣٧٠ | ٣٦,٣٦٨ | رسوم واشتراكات |
| ٢٤,٠٥٨ | ٢٦,٠٦٧ | قرطاسية ومطبوعات |
| ٢١,٣٧٨ | ٢١,٨١٧ | أتعاب مهنية |
| ٢٢,١٨٧ | ٢٠,٢٣٠ | سفر وتنقلات |
| ١٤,٩٨٩ | ١٩,٤٦٠ | ضيافة |
| ١٩,٢٠٧ | ١٤,٤٨٤ | عمولات تجارية |
| ١٣,٦١٠ | ١٤,١٣٤ | دعاية وإعلان |
| ٢٠,٤٨٠ | ١٣,٢٥٠ | أتعاب التدقيق |
| ٨,٢٥٠ | ١٦,٣٩٢ | رسوم قضائية |
| ٩,٥٨٠ | ٥,٠٩٩ | مياه وكهرباء |
| ١,١٤٧ | ٢,٧٥٢ | مصاريف انعقاد الهيئة العامة |
| ١٥٣,٢٥٢ | ١٢٦,٢٥٦ | أخرى |
| ٩٧١,٣٤٧ | ١,١٩٨,٣٢١ | |

(٢٤) مصاريف التمويل

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|---|
| دينار | دينار | |
| ٥,٠٤٨,٣٩٢ | ٦,٥٣٦,٢٩١ | مصاريف تمويل تسهيلات قروض |
| ٢٨,٥١٦ | ٢٢,٤٦٣ | مصاريف فوائد التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي (إيضاح ٨) |
| ٥,٠٧٦,٩٠٨ | ٦,٥٥٨,٧٥٤ | |

(٢٥) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة مساهمي المجموعة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل عائلاتهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً وأيضاً موظفي الإدارة الرئيسيين.

قائمة المركز المالي الموحدة

| الجهة ذات العلاقة | الشركة الام | |
|---------------------|---------------------|-------------------------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | النهائية |
| دينار | دينار | دينار |
| ٨,٤٣٩ | - | - |
| ٥٥١,٨٠٩ | ١٣٩,٩٥٨ | ١٣٩,٩٥٨ |
| ٢,٠٥٩,٦٤٣ | ٢١,٧٢٣ | ٢١,٧٢٣ |
| | | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| | | قروض |
| | | حسابات جارية (نقد لدى البنوك) |

قائمة الدخل الشامل الموحدة

| الجهة ذات العلاقة | | | | |
|-------------------|-------------------------|---|---------|--------|
| شركة شقيقة | الشركة الأم النهائية | الموظفين واقربائهم واعضاء مجلس الادارة واقربائهم | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | - | ١,٦٤١ | ١,٦٤١ | ٩١٠ |
| - | ٢٨,٧٤٣ | - | ٢٨,٧٤٣ | ٣٢,٢١١ |
| - | ١٣٠,٦٤٤ | - | ١٣٠,٦٤٤ | ٨٤,٢٤٧ |
| - | - | - | - | - |
| ١٣,٩٢٠ | - | - | ١٣,٩٢٠ | ١٣,٩٢٠ |
| - | ٥,٠٠٠ | - | ٥,٠٠٠ | - |
| - | ٣١,٣٠٠ | - | ٣١,٣٠٠ | ٣١,٣٠٠ |

حصلت المجموعة على كتاب تظمين صادر من الشركة الأم النهائية للتسهيلات الممنوحة للمجموعة على شكل جاري مدين من البنوك المحلية

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية للمجموعة ما قيمته ٤٣١,٧٥٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٤٠٣,٠٦٠ دينار).

(٢٦) حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد الى مساهمي الشركة

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ |
|------------|------------|
| دينار | دينار |
| ٧,٥٧٦,٠٥١ | ٦,١٧٢,٨٤٩ |
| ١٦,٥٠٠,٠٠٠ | ١٦,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٠,٤٥٩ | ٠,٣٧٤ |

ربح السنة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)

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

(٢٧) التزامات محتملة

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

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|-------|---------|
| دينار | دينار |
| ٢,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠ |

كفالات بنكية

القضايا المقامة على المجموعة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية (الشركة الأم):

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١١٦,٣٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٥٣,٠٤٥ دينار) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٣٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٢٢٠,٠٠٠ دينار) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (الشركة التابعة)

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة صفر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٠,٠٠١ دينار) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا صفر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٦٥,٠٠٠ دينار) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

(٢٨) أحداث لاحقة

قامت المجموعة بإطفاء سندات قرض شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة المحدودة التي تم إصدارها بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية تبلغ ٤,١٦٠,٠٠٠ دينار وعددها ٤١٦ سندًا بقيمة اسمية لكل سند ١٠,٠٠٠ دينار وبفائدة ثابتة نسبتها ٧,٥٪ والمستحقة بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠٢٥، حيث تم بتاريخ الاستحقاق ٦ كانون الثاني ٢٠٢٥ دفع كامل رصيد السندات البالغ ٤,١٦٠,٠٠٠ دينار أردني بالإضافة إلى الفوائد المستحقة عن الفترة الممتدة من ٩ تموز ٢٠٢٤ وحتى ٦ كانون الثاني ٢٠٢٥ والبالغة ١٥٥,٥٧٢ دينار، وقد قامت المجموعة بتسديد كامل رصيد السندات والفوائد المستحقة للمستفيدين في التاريخ ذاته، وبذلك تم إطفاء كامل قرض السندات المذكور.