



AL TAS-HEELAT
التسهيلات

التقرير السنوي
٢٠١٨
الثامن والثلاثون

التقرير السنوي ٢٠١٨



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبدالله الثاني المعظم
ولي العهد



أعضاء مجلس الإدارة



أعضاء مجلس الإدارة

السيد / جمال محمد فريز - رئيس مجلس الإدارة
ممثلاً عن شركة تمكين للتأجير التمويلي

السيد / مهند زهير احمد بوكه - نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثلاً عن شركة تمكين للتأجير التمويلي

السيد / طارق محمد نزيه محمد ممدوح سكجها - عضو
ممثلاً عن شركة تمكين للتأجير التمويلي

السيدة / ريما عبدالله سعيد الظاهر - عضو
ممثلةً عن صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية

السيد / ناصر عواد محمد الخالدي - عضو

المدير العام

السيد إياد محمد جرار
مدقق الحسابات

شركة برايس واترهاوس كوبرز (PWC)

المستشار القانوني

المحامي «محمد علي» وليد حمدالله الحياصات

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

باسمي وبإسهم أعضاء مجلس الإدارة يسرني الترحيب بكم في إجتماع الهيئة العامة الثامن والثلاثون وتقديم التقرير السنوي عن نشاط الشركة ونتائج أعمالها عن العام ٢٠١٨.

تأسست الشركة عام ١٩٨٣ وهي أول شركة رائدة في التمويل وتعتبر حالياً من أكبر الشركات في هذا المجال، وقد استمرت الشركة في تحقيق أهدافها وصولاً إلى أفضل النتائج الممكنة، حيث حققت الشركة أرباحاً صافية بعد الضريبة والمخصصات في نهاية عام ٢٠١٨ مبلغ ٣,١٠٧,٩٧٢ دينار مقارنة ب ٣,٠٧٨,١٨١ دينار في نهاية عام ٢٠١٧، علماً بأن الشركة انتهت من كافة قضايا ضريبة الدخل لعامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ ولم يتبقى أية مطالبات ضريبية سابقة على الشركة، كما بلغت اجمالي الموجودات ٤٨,٣٢٧,٢٢٢ دينار في نهاية عام ٢٠١٨ مقارنة بـ ٤٦,٤٠٩,٨٤٦ دينار في نهاية عام ٢٠١٧ وبنسبة نمو ٤%، وبلغ صافي حقوق المساهمين ٢٧,٢٧١,٢١٧ دينار في نهاية عام ٢٠١٨ مقارنة بـ ٢٤,٩٣٩,٦٤٨ دينار في نهاية عام ٢٠١٧ بزيادة نسبتها ٩,٣%، وبذلك أصبح العائد على رأس المال كما في نهاية عام ٢٠١٨ ما نسبته ١٨,٨% مقارنة ب ١٨,٧% في نهاية عام ٢٠١٧.

حضرات السادة المساهمين،

التزمت الشركة بتعليمات حوكمة الشركات وتم تطبيقها بالشركة وتم استحداث دائرة المخاطر والامتثال ودائرة الرقابة الداخلية في الشركة.

وكون الشركة تابعة للبنك الاستثماري فقد باشرت من بداية العام ٢٠١٨ بتطبيق تعليمات البنك المركزي حول احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩ IFRS) ()

وركزت الشركة في عملها خلال عام ٢٠١٨ على قطاعات مختلفة وأهمها المشاريع المتوسطة والصغيرة (SMEs) لتلبي احتياجات السوق بهذا القطاع الحيوي.

كما تقوم الشركة بمواكبة التطور والبحث عن أسواق جديدة ومراجعة سياساتها الإئتمانية دورياً للتمكن من تقديم خدمات مناسبة لعملائها، وجذب عملاء جدد وكذلك تقديم خدمات جديدة ومنتجات متنوعة إضافة إلى سهولة وسرعة إنجاز المعاملات

وفي الختام إسمحوا لي بأن أتوجه بالشكر إلى زميلتي وزملائي أعضاء مجلس الإدارة والسيد/ المدير العام وكافة موظفي الشركة على الجهد المبذول للوصول إلى هذه النتائج وبثقتهم مجلس الإدارة إلى حضراتكم بالتوصيات التالية:

- ١- قراءة وقائع محضر الإجتماع العادي السابق للهيئة العامة.
- ٢- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٨ وخطة عمل الشركة والمصادقة عليها.
- ٣- سماع تقرير المدقق الخارجي المستقل للشركة عن السنة المالية ٢٠١٨.
- ٤- مناقشة الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر وحساب التوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨ والمصادقة عليهما.
- ٥- اقرار تعيين السيد/ ناصر عواد محمد الخالدي عضواً في مجلس الإدارة بدلاً من السادة البنك الاستثماري.
- ٦- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٨.
- ٧- انتخاب مدقق خارجي مستقل للشركة للسنة المالية ٢٠١٩.
- ٨- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق صلاحيتها على أن يقتصر الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠% من الأسهم الممثلة في الإجتماع.

والله ولي التوفيق،،،

جمال محمد فريز
رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الادارة

١- وصف لأنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها الجغرافية وحجم الإستثمار الرأسمالي وعدد الموظفين

أ) أنشطة الشركة الرئيسية

تتلخص أنشطة الشركة بالتمويل بمختلف انواعه ولجميع فئات المجتمع ، الافراد و المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، واصدار البطاقات الائتمانية ، وكذلك التمويل وفق الشريعة الاسلامية بالاضافة الى ممارسة اعمال التأجير التمويلي من خلال شركة التسهيلات الاردنية للتأجير التمويلي المملوكة بالكامل للشركة.

ب) أماكن الشركة الجغرافية بالمملكة الأردنية الهاشمية وعدد الموظفين في كل منها

التوزيع الجغرافي	العنوان	الهاتف	عدد الموظفين
الإدارة العامة	شارع عبدالحميد شرف ، بناية رقم ٥٢ ، منطقة الشميساني	٠٦/ ٥٦٧١٧٢٠	٥٣
الفرع الرئيسي	يقع بنفس مبنى الإدارة العامة	٠٦/ ٥٦٧١٧٢٠	٥
المبيعات الخارجية/ دابوق	شارع خير الدين المعاني (المواصفات والمقاييس) حي الرحمانية ، بناية رقم ٤١ ، منطقة دابوق	٠٦/ ٥٣٧٣٨٣٧	٥
فرع المدينة الرياضية	بالقرب من المدينة الرياضية ، مقابل صرح الشهيد	٠٦/ ٥١٥٨٨١٦	٥
فرع الوحدات	مقابل قرية الطيبات	٠٦/ ٤٧٣٥٦٦٦	٥
فرع الزرقاء	يقع على أتوستراد عمان الزرقاء مقابل محافظة الزرقاء	٠٥/ ٣٩٦٨٨٨٠	٤
فرع إربد	يقع قرب دوار القبة	٠٢/ ٧٢٥٥٩٥٩	٣
فرع العقبة	يقع في بناية الملكية الأردنية ، مقابل مستشفى الأميرة هيا	٠٣/ ٢٠٤٢٢٢٥	٥
عدد موظفي شركة التسهيلات التجارية الإجمالي			٨٥

ج) حجم الإستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي مبلغ ٢٧,٢٧١,٢١٧ دينار منها مبلغ ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار رأس المال المدفوع ومبلغ ٣,٢٩٢,٩٨٦ دينار احتياطي اجباري ومبلغ ٧,٤٧٠,٨٩٩ دينار أرباح مدورة .

٢- وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها

تمتلك الشركة (شركة التسهيلات الاردنية للتأجير التمويلي) بالكامل وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بتاريخ ٢٠١٠/٥/٥ ويبلغ رأسمالها ٢ مليون دينار اردني مدفوع بالكامل (١٠٠٪) ، و تمارس الشركة أعمال التأجير التمويلي، ويعمل في الشركة موظف واحد.

٣. بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل منهم

أعضاء مجلس الإدارة

السيد / جمال محمد فريز - رئيس مجلس الادارة ممثل شركة تمكين للتأجير التمويلي

المؤهلات العلمية	الجنسية	تاريخ الميلاد	تاريخ عضوية الممثل	تاريخ العضوية
بكالوريوس ادارة ١٩٨٠	أردني	١٩٥٨/٩/٢٠	٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٦/٩/٢٢
<p>٢٠١١- لتاريخه : مدير عام شركة تمكين للتأجير التمويلي (عضو مجموعة البنك الاستثماري). ١٩٨٢-٢٠١١ عمل في القطاع المصرفي . رئيس مجلس ادارة جمعية الاعمال الاردنية الاوروبية (جيبا). رئيس مجلس ادارة مركز هيا الثقافي. عضو مجلس ادارة غرفة تجارة الاردن. عضو مجلس ادارة غرفة تجارة عمان / أمين الصندوق. عضو مجلس ادارة شبكة الميثاق العالمي. عضو مجلس ادارة صندوق الحج. رئيس فخري للاتحاد العربي للمتداولين في الاسواق المالية.</p>				

السيد / مهند زهير بوكه - نائب رئيس مجلس الادارة ممثل شركة تمكين للتأجير التمويلي

المؤهلات العلمية	الجنسية	تاريخ الميلاد	تاريخ عضوية الممثل	تاريخ العضوية
بكالوريوس في علوم الاقتصاد ٢٠٠٠	اردني	١٩٧٥/٦/١٩	٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٦/٩/٢٢
<p>٢٠١٢- لتاريخه: مساعد مدير عام/ ادارة الخدمات المصرفية التجارية ٢٠١٢-٢٠١١ مدير دائرة الشركات الكبرى - بنك HSBC / الاردن ٢٠١١-٢٠١٠ مدير دائرة الشركات التجاريه - بنك HSBC رام الله / فلسطين ٢٠٠٩-٢٠١١ مدير دائرة المدفوعات العالمية وادارة النقد - بنك HSBC / الاردن ٢٠٠٧-٢٠٠٨ مساعد نائب رئيس الاعمال التجاريه - Washington Mutual Bank / كاليفورنيا ٢٠٠٦-٢٠٠٧ مساعد نائب رئيس الاعمال التجاريه - Wachovia Bank N.A / كاليفورنيا ٢٠٠٥-٢٠٠٦ مساعد نائب رئيس الاعمال التجاريه - Wells Fargo Bank / كاليفورنيا ٢٠٠٣-٢٠٠٥ محلل اول للشركات الصغرى والمتوسطة - Wells Fargo Bank / كاليفورنيا</p>				

السيد / طارق محمد نزيه محمد سكجها - عضو مجلس الادارة ممثل شركة تمكين للتأجير التمويلي

المؤهلات العلمية	الجنسية	تاريخ الميلاد	تاريخ عضوية الممثل	تاريخ العضوية
ماجستير ادارة اعمال ٢٠٠٢	اردني	١٩٧٧/٦/١٦	٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٦/٩/٢٢
<p>٢٠١١- لتاريخه : مساعد مدير عام / ادارة الخدمات المصرفية لافراد لدى البنك الاستثماري ٢٠٠٨ - ٢٠١١ : مدير تطوير منتجات - البطاقات الائتمانية - مجموعة الخدمات المصرفية لافراد لدى البنك العربي ٢٠٠٦ - ٢٠٠٨ : مدير مبيعات القروض الشخصية والبطاقات الائتمانية لدى بنك ستاندرد تشارترد ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ : مستشار لدى شركة Nextmove الاردن</p>				



السيدة ريماء عبدالله سعيد الظاهر - عضو مجلس الادارة ممثلة صندوق الاستثمار للجامعة الأردنية

تاريخ العضوية	تاريخ عضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٨/١/٣	١٩٧٤/٧/١٠	اردنية	بكالوريوس محاسبة
٢٠١٧ لتاريخه قائم بأعمال مدير وحدة الصناديق المالية لدى الجامعة الاردنية ٢٠١٤-٢٠١٧ مدير الدائرة المالية لدى الجامعة الاردنية ٢٠١٤-٢٠١١ قائم بأعمال مدير الدائرة المالية لدى الجامعة الاردنية ٢٠١١-٢٠٠٦ رئيسة شعبة المحاسبة لدى الجامعة الاردنية ١٩٩٧-٢٠٠٦ محاسبه لدى الجامعة الاردنية				

السيد / ناصر عواد محمد الخالدي - عضو مجلس الادارة .

تاريخ العضوية	تاريخ العضوية	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٨/٥/٢٢	٢٠١٨/٥/٢٢	١٩٦٦/١٠/٢١	اردني	بكالوريوس هندسة كهرباء
٢٠١٣-٢٠١٨ مدير تنفيذي - شركة البحر الميت للاستثمارات السياحية والعقارية ٢٠٠٧-٢٠١٣ مدير تنفيذي - شركة الاردن دبي للملاك ٢٠٠٢-٢٠٠٧ مدير تنفيذي - شركة الاردن لتطوير المشاريع السياحية ١٩٩٨-٢٠٠٢ مدير تنفيذي - شركة ابو جابر للاستثمار ١٩٩٦-١٩٩٨ مدير دائرة - الشركة الاردنية للخدمات (زين) ١٩٩٥-١٩٩٦ مدير - شركة جلوبال ون ١٩٩٣-١٩٩٥ خبير شبكات - IBM - GBM ١٩٨٩-١٩٩٣ ضابط في سلاح الجو الملكي				

السيد / نبيل جورج عيسى الصفدي - نائب رئيس مجلس الإدارة ممثل شركة تمكين للتأجير التمويلي لغاية

٢٠١٨/١/١٨

تاريخ العضوية	تاريخ عضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٦/٩/٢٢	١٩٥٥/٨/٢٢	اردني	بكالوريوس اداره ١٩٧٧
٢٠١٥ /٩ البنك الاستثماري / مستشار لتاريخه ٢٠١٤ /٩ البنك الاستثماري / رئيس مجموعة الدعم والعمليات ٢٠١١/١١ - ٢٠١٤/٨ البنك الاستثماري - مساعد مدير العام / معالجة الائتمان والتحصيل والقانونية ٢٠٠٩/٦ البنك العربي / الاردن رئيس اقليمي لدائرة التحصيل / دول الخليج / شمال افريقيا وبلاد الشام ٢٠٠٨/١١ البنك العربي / الامارات - رئيس اقليمي لدائرة التحصيل / دول الخليج / شمال افريقيا وبلاد الشام ١٩٧٧-٢٠٠٨ ستاندرد تشارترد / الأردن مدير التسهيلات الائتمانية والتحصيل / مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد بالوكالة				



السيد / عوني محمود ذياب أعمر - عضو مجلس الإدارة ممثل شركة تمكين للتأجير التمويلي لغاية ٢٠١٨/٤/٣٠

تاريخ العضوية	تاريخ عضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٦/٩/٢٢	١٩٧٢/٢/١	أردني	ماجستير علوم مالية ومصرفية ١٩٩٦ ، بكالوريوس إقتصاد وإحصاء ١٩٩٤
١٩٩٧ - لتاريخه : البنك الاستثماري مدير تنفيذي - دائرة مراجعة ائتمان الشركات التابعة .				الخبرات العملية

الانسة / ميس عدنان محمود الشلبي - عضو مجلس الإدارة ممثلة البنك الإستثماري لغاية ٢٠١٨/٥/٢١

تاريخ العضوية	تاريخ عضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٦/٩/٢٢	١٩٧٥/١/١	أردنية	بكالوريوس محاسبة ١٩٩٦ وشهادة (CMA) Certified Management Accountant
٢٠١٣ - لتاريخه : رئيس المجموعة المالية لدى البنك الإستثماري. ٢٠١٢-٢٠١٣ : مدير تنفيذي / مدير دائرة المحاسبة الادارية لدى البنك الإستثماري ٢٠١١-٢٠١٢ : مدير دائرة الرقابة المالية لدى كابيتال بنك (بنك المال الاردني) ٢٠٠٢-٢٠٠٧ : مدير دائرة نظم المعلومات الادارية / الادارة المالية لدى بنك القاهرة- عمان ١٩٩٦-٢٠٠٢ : عدة مناصب بدائرة الرقابة المالية ودائرة التخطيط وتطوير الاجراءات لدى بنك القاهرة- عمان عضو في مجلس ادارة شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد عضو في مجلس إدارة شركة تمكين للتأجير التمويلي رئيس هيئة مديري شركة موارد للوساطة المالية منذ عام ٢٠١١ عضو معهد المحاسبين الاداريين.				الخبرات العملية

السيد / هشام موسى راجحه - عضو مجلس الإدارة ممثل شركة تمكين للتأجير التمويلي لغاية ٢٠١٨/٤/٣٠

تاريخ العضوية	تاريخ عضوية الممثل	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/٢٢	٢٠١٨/١/١٨	١٩٧٥/١٢/١٩	أردني	بكالوريوس محاسبه ١٩٩٦
٢٠١١ - لتاريخه : مساعد المدير العام لدى شركة تمكين للتأجير التمويلي ٢٠١٠-٢٠١١ مدير مالي لدى شركة المنهل لصناعة الاثاث ٢٠٠٩-٢٠١٠ نائب المدير العام لشركة الرمله للتأجير التمويلي ٢٠٠٥-٢٠٠٩ قائم باعمال رئيس قسم التسويق والتأجير لدى الشركة العربية الوطنية للتأجير ١٩٩٦-٢٠٠٤ محاسب في عدد من الشركات.				الخبرات العملية

ب - الإدارة العليا التنفيذية

السيد / إياد محمد فهمي جزار - المدير العام

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٤/١١/٢	١٩٧١/١١/١٦	أردني	بكالوريوس إقتصاد ١٩٩٣
٢٠١٤ - لتاريخه : مدير عام لدى شركة التسهيلات التجارية الاردنية. ٢٠٠٨ - ٢٠١٤ : مدير تنفيذي - دائرة الخدمات المصرفية للأفراد لدى بنك الأردن. ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ : مدير منطقة وسط عمان وشمالها - إدارة الخدمات المصرفية للأفراد لدى البنك العربي. ١٩٩٧ - ٢٠٠٧ : نائب الرئيس - دائرة الخدمات المصرفية للأفراد / مدير منطقة الشارقة والإمارات الشمالية لدى بنك المشرق بدولة الإمارات العربية المتحدة.			الخبرات العملية



السيد / زياد حسين حسني صالح - المدير الإداري وامين سر مجلس الادارة

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
١٩٨٤/١/٢١	١٩٦٢/١/٢١	أردني	بكالوريوس إدارة أعمال
الخبرات العملية	١٩٨٤ - لتاريخه : مدير إداري لدى شركة التسهيلات التجارية الاردنية. ١٩٨١ - ١٩٨٣ : محاسب لدى المؤسسة الإستهلاكية العسكرية .		

السيد / محمد لافي محمد عبداللطيف - مدير إدارة الائتمان والدراسات

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/٤	١٩٨٧/١/٢٩	أردني	بكالوريوس نظم معلومات ادارية ٢٠٠٨
الخبرات العملية	٢٠١٦ - : مدير إدارة الائتمان والدراسات لدى شركة التسهيلات التجارية الأردنية. ٢٠١٥ - ٢٠١٦ : مدير منتجات لدى بنك الاردن. ٢٠١٢ - ٢٠١٥ : مشرف تطوير منتجات لدى بنك الاردن. ٢٠٠٨ - ٢٠١٢ : موظف تطوير منتجات لدى بنك الاردن.		

السيد / معاذ احمد محمد العناسوه - مدير الفروع والمبيعات

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/٩/١٨	١٩٨٤/١٢/١٢	أردني	ماجستير استثمار وتمويل ٢٠٠٩
الخبرات العملية	٢٠١٦ - لتاريخه : مدير الفروع والمبيعات لدى شركة التسهيلات التجارية الاردنية. ٢٠١٠ - ٢٠١٦ : مدير مركز مبيعات لدى شركة ميت لايف ٢٠٠٦ - ٢٠١٠ : مسؤول أول مبيعات وخدمات لدى بنك الاردن		

السيد / مالك علي محمد الردايده- مدير الائتمان والتحصيل والقانونية لغاية ٢٠١٨/٨/٩

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠١٦/١١/١	١٩٨١/٨/٢١	أردني	بكالوريوس في العلوم - تخصص علوم الحاسوب- فرعي: علوم مالية ومصرفية
الخبرات العملية	٢٠١٦ - ٢٠١٨ : مدير الائتمان والتحصيل والقانونية لدى شركة التسهيلات التجارية الاردنية. ٢٠١٥ - ٢٠١٦ : مدير الرقابة الداخلية - دائرة المخاطر لدى البنك الاستثماري. ٢٠١٤ - ٢٠١٥ : مدير ادارة الائتمان لدى البنك الاستثماري. ٢٠١١ - ٢٠١٤ : مدير دائرة المتابعة والتحصيل لدى البنك الاستثماري. ٢٠٠٩ - ٢٠١١ : مساعد مدير / مشرف متابعة و تحصيل لدى البنك العربي - الاردن. ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ : مشرف متابعة و تحصيل لدى البنك العربي - الامارات العربية المتحدة. ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ : موظف تحصيل لدى بنك رأس الخيمة الوطني - الامارات العربية المتحدة.		

السيد / خالد محمد محمود ابو الرب - مساعد المدير المالي

تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الجنسية	المؤهلات العلمية
٢٠٠٤/١٠/١٧	١٩٧٧/٨/٢٢	أردني	بكالوريوس محاسبه
الخبرات العملية	٢٠٠٤ - لتاريخه : مساعد مدير مالي لدى شركة التسهيلات التجارية الاردنية. ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ : محاسب لدى مؤسسة الميادين للمقاولات. ٢٠٠٢ - ٢٠٠٣ : محاسب لدى الشركة العربية للصناعات الكهربائية. ٢٠٠١ - ٢٠٠٢ : محاسب لدى مؤسسة القوة للخدمات الهندسية.		

٤- كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل الشركة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم ونسبة الإمتلاك مقارنة مع السنة السابقة (من يملكون ٥% فأكثر)

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١		الاسم
الحصة	عدد الأسهم	الحصة	عدد الأسهم	
٩٣,٥ %	١٥,٤٣٠,٣٨٥	٩٣,٥ %	١٥,٤٣٠,٣٨٥	شركة تمكين للتأجير التمويلي

٥.الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية وحصتها من السوق المحلي وكذلك حصتها من الأسواق الخارجية

- تقدم الشركة خدماتها من خلال نظام التمويل التجاري بالإضافة الى التمويل وفق الشريعة الاسلامية حيث حصلت الشركة على اجازة من دائرة الافتاء العام.
- قامت الشركة بتمويل شراء المركبات ، وتمويل الافراد وكذلك العقارات وقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة (SMEs).
- تقدم الشركة خدماتها من خلال نظام التأجير التمويلي عن طريق شركة التسهيلات الاردنية للتأجير التمويلي المملوكة بالكامل لشركة التسهيلات التجارية الاردنية.
- ان قطاع شركات التمويل في الاردن يعتبر احد القطاعات الهامة حيث أنها تعتبر مكملة لنشاط البنوك من خلال تقديم حلول تمويلية لعملائها تراعي خصوصيتهم ومتطلباتهم .

٦. درجة إعتما د الشركة في عملها على موردين محدد ين و/أو عملاء رئيسيين (محليا وخارجيا)

إن الشركة لا تعتمد في عملها على موردين محدد ين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون ١٠% فأكثر من اجمالي المشتريات و/أو المبيعات وإنما تقوم الشركة بالتعامل مع جميع الفئات.

٧. الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة أو غيرها .
- لا يوجد اي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها الشركة.

٨. القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية

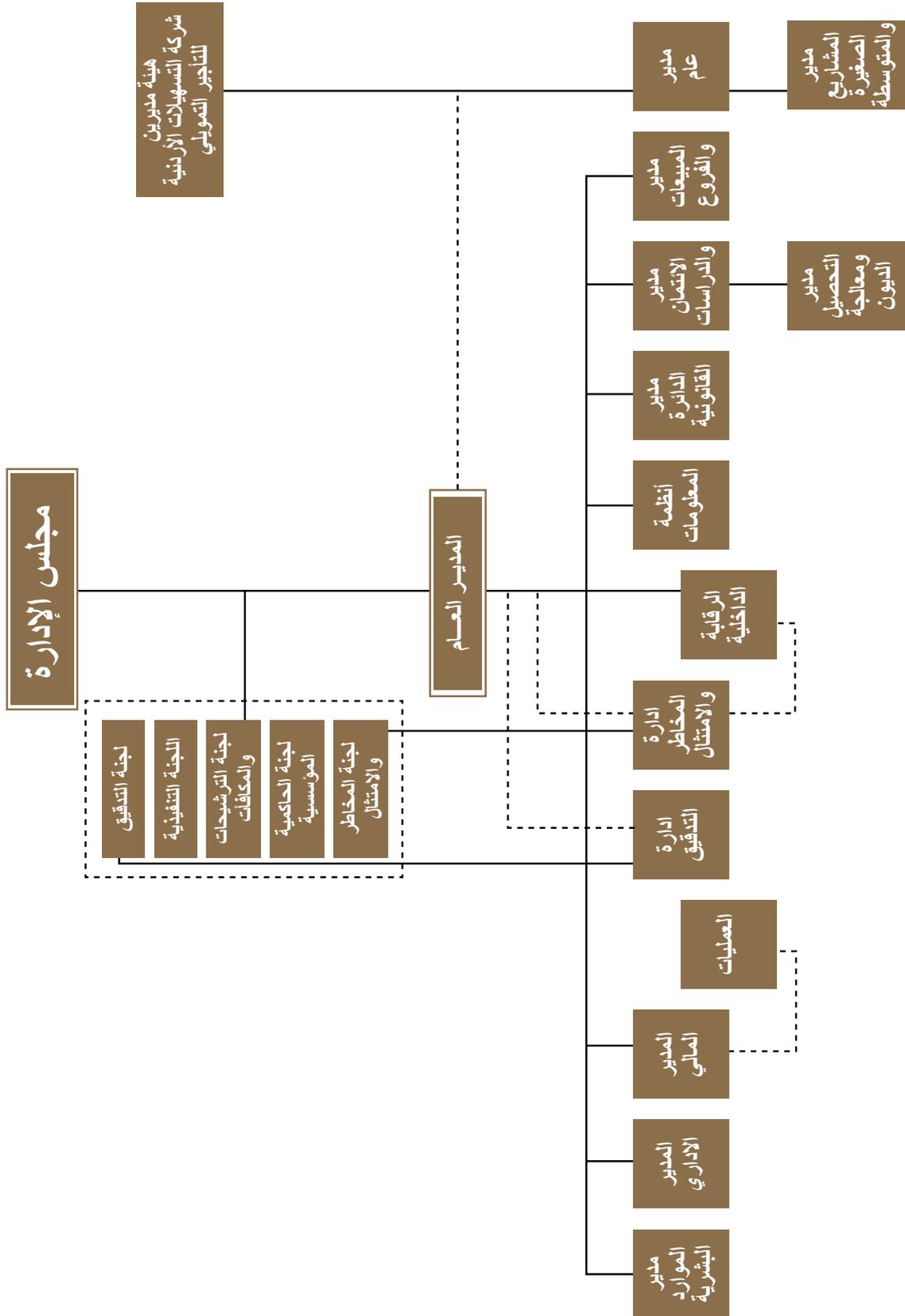
- لا يوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية باستثناء قانون ضريبة الدخل الجديد الذي رفع نسبة الضريبة على الشركات المالية من ٢٤% الى ٢٨%
- لا ينطبق على عمل الشركة معايير الجودة الدولية.



٩. الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها

بلغ عدد موظفي الشركة في نهاية عام ٢٠١٨ (٨٥) موظفا مقارنة ب (٨٤) موظفا في نهاية عام ٢٠١٧، ويتم تعيين الموظفين حسب النظام الداخلي لتنظيم العمل بناء على الشواغر وحاجة العمل.

الهيكل التنظيمي



المؤهل العلمي	الفئة	عدد الموظفين
ماجستير	كادر	٤
بكالوريوس	كادر	٦٦
دبلوم	كادر	٥
الثانوية العامة	كادر	٤
الثانوية العامة	خدمات	٥
دون الثانوية العامة	خدمات	١
المجموع		٨٥

ت. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة التي تم عقدها خلال عام ٢٠١٨

التسلسل	اسم الدورة	عدد الموظفين
١	IFRS 9 (International Financial Reporting Standards)	٣
٢	Interactive dashboard and Dynamic Report	١
٣	البرنامج التأهيلي (خاص بمنتجات واجراءات وسياسات الشركة)	٣٣
٤	أسس وتطبيقات حوكمة الشركات وسياسات وإجراءات التدقيق الداخلي	١
٥	خدمة الاستعلام الائتماني كريف	١
٦	مكافحة غسل الاموال	٣٤
٧	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (نقاط البيع)	٢٥

١. المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

لا يوجد مخاطر من الممكن ان تتعرض الشركة لها خلال السنة المالية القادمة ولها تأثير مادي عليها.

٢. الإنجازات التي حققتها الشركة والأحداث الهامة التي مرت عليها خلال السنة المالية

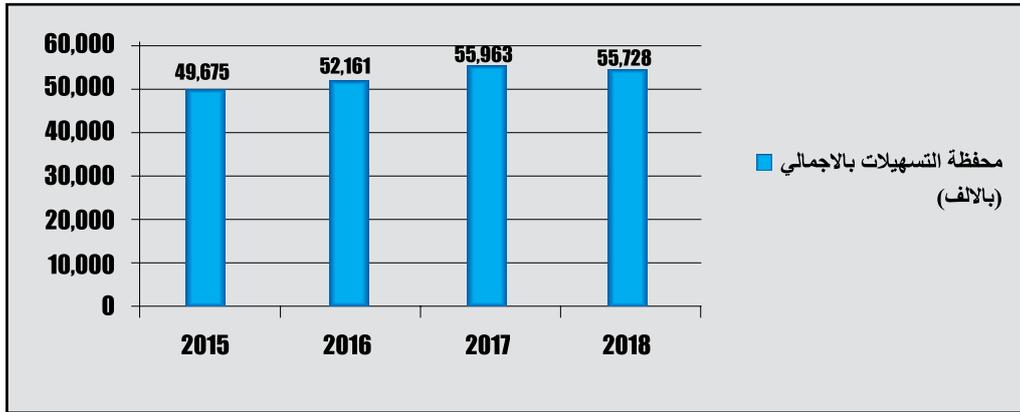
- قام مجلس الادارة بعقد تسعة اجتماعات لمجلس الادارة خلال العام ٢٠١٨.
- اصدار أسناد قرض بقيمة ٣ مليون دينار لمدة سنة واحدة يستحق الدفع بتاريخ ٢٠١٩/٢/٣
- الحصول على قرض خارجي من صندوق سند ٢,٨٣٦,٠٠٠ دينار اردني لمدة ٣ سنوات يسدد على دفعات كل ٦ أشهر دفعة ولغاية نهاية عمر القرض.
- انشاء دائرة مستقلة للرقابة والامتثال.
- استحداث دائرة عمليات مركزية لفصل المهام وتطبيق اعلى معايير الرقابة ولضمان انسيابية العمل.
- استحداث وحدة شكاوي العملاء تابعة لدائرة الامتثال وذلك للتعامل مع شكاوي العملاء واقتراحاتهم.
- افتتاح فرع جديد للشركة في منطقة دابوق لغايات التوسع الجغرافي والوصول الى كافة شرائح المجتمع الاردني.



– اعداد وتطبيق سياسات واجراءات الحوكمة.

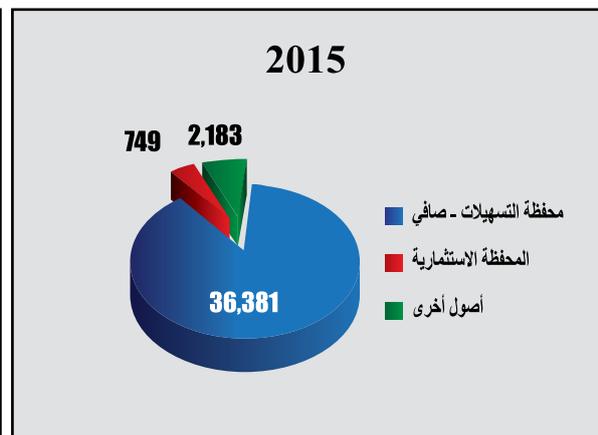
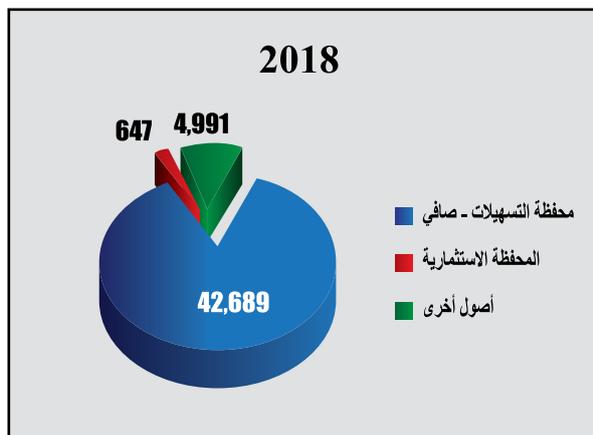
فيما يلي محفظة التسهيلات بالاجمالي خلال الاربعة سنوات الماضية:

السنة	محفظة التسهيلات بالاجمالي مع الأرباح (بالألف)
٢٠١٥	٤٩,٦٧٥
٢٠١٦	٥٢,١٦١
٢٠١٧	٥٥,٩٦٣
٢٠١٨	٥٥,٧٢٨



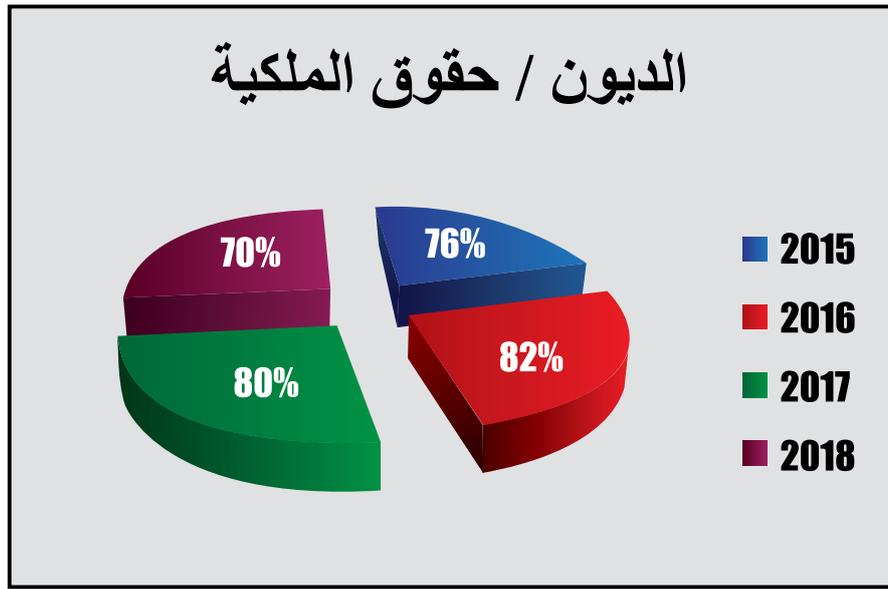
فيما يلي تفصيل عام لموجودات الشركة خلال الاربعة سنوات الماضية بالالف دينار:

البيان	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
محفظة التسهيلات - صافي	٣٦,٣٨١	٣٧,٩١٩	٤٢,١٣٥	٤٢,٦٨٩
المحفظة الإستثمارية	٧٤٩	٧٣٧	٦٦٣	٦٤٧
أصول أخرى	٢,١٨٣	٢,٣٧٣	٣,٦١٢	٤,٩٩١
مجموع الموجودات	٣٩,٣١٣	٤١,٠٥٢	٤٦,٤١٠	٤٨,٣٢٧



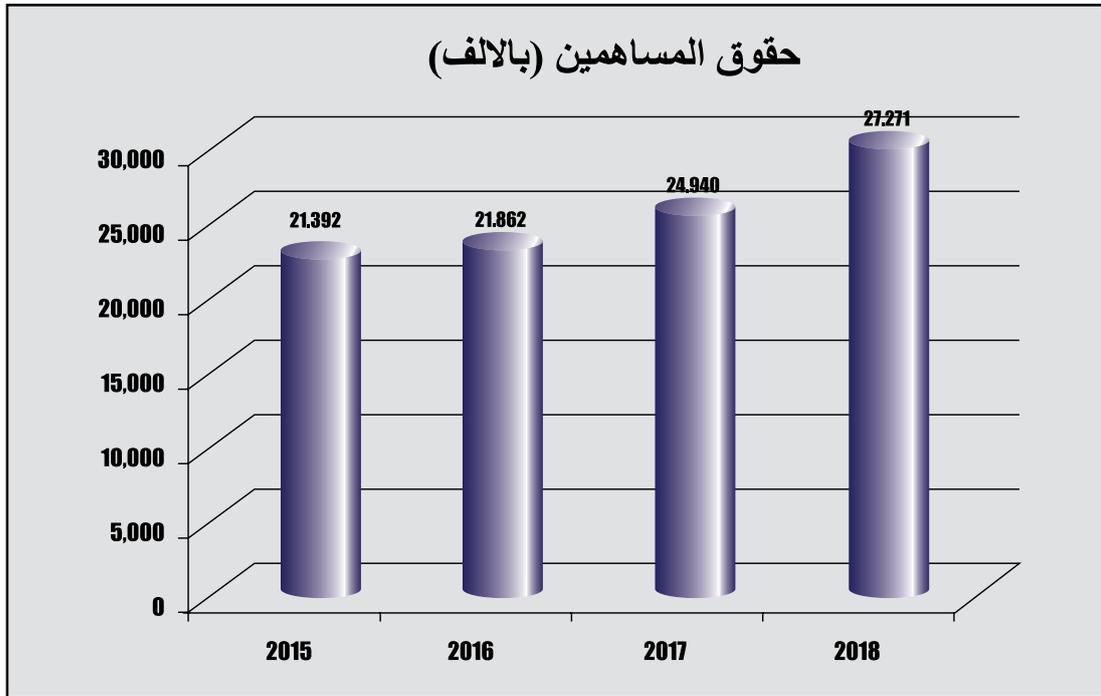
فيما يلي جدول بحجم الديون و نسبة الديون لحقوق الملكية للأربعة سنوات الماضية:

السنة	الديون (بالألف)	حقوق الملكية (بالألف)	الديون / حقوق الملكية
٢٠١٥	١٦,١٨٠	٢١,٣٩٢	٪٧٦
٢٠١٦	١٧,٩١٤	٢١,٨٦٢	٪٨٢
٢٠١٧	١٩,٨٢٩	٢٤,٩٤٠	٪٨٠
٢٠١٨	١٩,١٠٥	٢٧,٢٧١	٪٧٠



فيما يلي جدول يبين حقوق المساهمين وصافي ربح السنة و حصة السهم منها للاربعة سنوات الماضية:

السنة	حقوق المساهمين (بالألف)	الأرباح بعد الضريبة والمخصصات (بالألف)	العائد على حقوق المساهمين	العائد على السهم
٢٠١٥	٢١,٣٩٢	٢,٢٧٨	٪١,٦	٠,١٣٨
٢٠١٦	٢١,٨٦٢	٢,١٢٠	٪٩,٧	٠,١٢٨
٢٠١٧	٢٤,٩٤٠	٣,٠٧٨	٪١٢,٣	٠,١٨٧
٢٠١٨	٢٧,٢٧١	٣,١٠٨	٪١١,٤	٠,١٨٨



١٢. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.

١٣. السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية خلال الخمس سنوات السابقة

السنة	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
الأرباح الصافية قبل الضريبة والمخصصات (بالآلف) دينار	٢,٨٨٨	٤,٠٣٤	٣,٩٢٢	٣,٦٢١	٣,٨٥٤
الأرباح بعد الضريبة والمخصصات (بالآلف) دينار	١,٤٧٩	٢,٢٧٨	٢,١٢٠	٣,٠٧٨	٣,١٠٨
الأرباح الموزعة (بالآلف) دينار	١,١٥٥	١,٦٥٠	-	-	-
صافي حقوق المساهمين (بالآلف) دينار	٢٠,٢٧١	٢١,٣٩٢	٢١,٨٦٢	٢٤,٩٤٠	٢٧,٢٧١
سعر السهم (دينار)	٠,٩٥٠	١,٣٨٠	١,٠٥٠	١,١٠٠	١,٦٠

١٤. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.

الرقم	المؤشرات	النسبة
١	نسبة دوران السهم	٠,٩٩%
٢	العائد على الإستثمار	٦,٤%
٣	العائد إلى حقوق المساهمين	١١,٤%
٤	العائد إلى رأس المال المدفوع	١٨,٨%

١٥. التطورات والخطة المستقبلية للشركة وتوقعات مجلس الإدارة

تسعى إدارة الشركة لتطوير وتنويع وزيادة حجم النشاط لديها لتحقيق أكبر عائد ممكن للشركة بالطرق التالية:

- الإستحواذ على حصة أكبر في السوق المحلي.
- الاستثمار بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
- تنويع منتجات الشركة من خلال ادخال منتجات جديدة بهدف الوصول لأكبر شريحة من المجتمع الاردني.
- تطوير نظام الحماية (الجدار الناري - Fire Wall) لضمان حماية الشبكة للشركة .
- الاستثمار في تنمية الكوادر البشرية عن طريق الدورات التدريبية المتخصصة.

١٦. أتعاب التدقيق

بلغت أتعاب مدقق الحسابات (شركة PWC) مبلغ ١٦,٨٢٠ ديناراً (ستة عشر الف وثمانمائة وعشرون ديناراً) شاملاً الضريبة.

١٧. بيان بعدد الأوراق المالية المسجلة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص السلطة التنفيذية وأقاربهم والشركات المسيطر عليها من قبلهم مقارنة مع السنة السابقة

أعضاء مجلس الإدارة

عدد الأسهم		الجنسية	الصفة	إسم عضو مجلس الإدارة
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١			
٢,٢٠٠	٢,٢٠٠	الأردن	رئيس المجلس	السيد / جمال محمد فريز فريز
٠٠٠	٠٠٠	الأردن	نائب الرئيس	السيد / نبيل جورج عيسى الصفدي لغاية ٢٠١٨/١/١٨
٠٠٠	٠٠٠	الأردن	عضو	السيد / عوني محمود أعمار لغاية ٢٠١٨/٤/٣٠
٠٠٠	٠٠٠	الأردن	نائب الرئيس	السيد / مهند زهير احمد بوكه
٠٠٠	٠٠٠	الأردن	عضو	السيد / طارق محمد نزيه سكرها
٠٠٠	٠٠٠	الأردن	عضو	السيد / هشام زكي راجحة من ٢٠١٨/١/١٨ لغاية ٢٠١٨/٤/٣٠
١٥,٤٣٠,٣٨٥	١٥,٤٣٠,٣٨٥			ممثلين عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي
٠٠٠٠٠	٠٠٠٠٠	الأردن	عضو	السيدة / ريم عبدالله سعيد الظاهر ممثلةً
٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	الأردن		عن / صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية
٠٠٠٠٠	٠٠٠٠٠	الأردن	عضو	الانسة / ميس عدنان الشلبي لغاية ٢٠١٨/٥/٢١
٢٨١,١٢٣	٢٢٩,٥٩٧	الأردن		ممثلةً عن / البنك الإستثماري
١٠,٠٠٠	٠٠٠٠٠	الأردن	عضو	السيد ناصر عواد محمد الخالدي اعتباراً من ٢٠١٨/٥/٢٢



الإدارة العليا

عدد الأسهم		الجنسية	الصفة	الإسم
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١			
-----	-----	الأردن	مدير عام	السيد / إياد محمد فهمي جرار
٥,٥٠٠	٥,٥٠٠	الأردن	مدير إداري وامين سر مجلس الادارة	السيد / زياد حسين حسني صالح
-----	-----	الأردن	مدير الفروع والمبيعات	السيد / معاذ احمد العناسوه
-----	-----	الأردن	مساعد مدير مالي	السيد / خالد محمد محمود ابو الرب
-----	-----	الأردن	مدير الائتمان والتحصيل والقانونية	السيد مالك محمد علي الردايده لغاية ٢٠١٨/٨/٩
-----	-----	الأردن	مدير إدارة الائتمان والدراسات	السيد / محمد لافي محمد عبد اللطيف

اقارب أعضاء مجلس الادارة والادارة العليا التنفيذية

- لا يوجد أية أسهم مسجلة بأسماء أقارب أعضاء مجلس الادارة وأسماء أقارب أشخاص الادارة العليا التنفيذية.
- لا يوجد أية أسهم مسجلة بإسم شركات مسيطر عليها من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية.

١٨. المزايا والمكافآت ومصاريف التنقل والسفر لكل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوو السلطة التنفيذية خلال عام ٢٠١٨

مجلس الادارة

إسم عضو مجلس الإدارة	الصفة	نفقات السفر والتنقل لحضور إجتماعات المجلس	مكافأة عن سنة ٢٠١٦	المجموع
السيد / جمال محمد فريز ممثلاً عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي	رئيس المجلس	٥,٣٠٠	٥,٣٠٠	١٠,٦٠٠
السيد / مهند زهير بوكه ممثلاً عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي	نائب الرئيس	٥,٣٠٠	٥,٣٠٠	١٠,٦٠٠
السيد / طارق محمد نزيه سكجها ممثلاً عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي	عضو	٥,٣٠٠	٥,٣٠٠	١٠,٦٠٠
السيدة / ريما عبدالله سعيد الظاهر ممثلة عن / صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية	عضو	٥,٣٠٠	٠	٥,٣٠٠
السيد / ناصر عواد محمد الخالدي	عضو	٢,٩١٧	٠	٢,٩١٧
السيد / نبيل جورج الصفدي ممثلاً عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي لغاية ٢٠١٨/١/١٨	نائب الرئيس	٤١٧	٥,٣٠٠	٥,٧١٧
السيد / عوني محمود أعمار ممثلاً عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي لغاية ٢٠١٨/٤/٣٠	عضو	١,٦٦٧	٥,٣٠٠	٦,٩٦٧
الانسة / ميس عدنان الشلبي ممثلة عن / البنك الإستثماري لغاية ٢٠١٨/٥/٢١	عضو	٢,٠٨٣	٥,٣٠٠	٧,٣٨٣
السيد / هشام موسى زكي راجحة من تاريخ ٢٠١٨/١/١٨ ولغاية ٢٠١٨/٤/٣٠ ممثلاً عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي	عضو	١,٢٥٠	٠	١,٢٥٠

الادارة العليا					
المجموع	المكافآت	الرواتب	الوظيفة	تاريخ التعيين	الإسم
٢٠١,٤٠٠	٤٢,٤٠٠	١٥٩,٠٠٠	مدير عام	٢٠١٤/١١/٢	السيد / إياد محمد فهمي جرار
٣٣,٤٠٣	١,٢٠	٣٢,٣٨٣	مدير إداري وامين سر مجلس الادارة	١٩٨٤/١/٢١	السيد / زياد حسين حسني صالح
٢٩,١٤٨	٩٢٤	٢٨,٢٢٥	مساعد مدير مالي	٢٠٠٤/١٠/١٧	السيد / خالد محمد محمود ابو الرب
٣٧,٥٧٦	٢,٣٠٠	٣٥,٢٧٦	مدير الفروع والمبيعات	٢٠١٦/٩/١٨	السيد / معاذ احمد العناسوه
٤٦,٣٨٣	٨,٥٠٠	٣٧,٨٨٣	مدير الائتمان والتحصيل والقانونية	٢٠١٦/١١/١	السيد / مالك محمد علي الردايده لغاية ٢٠١٨/٨/٩
٣٣,٨١٣	٤,٣٧٥	٢٩,٤٣٨	مدير إدارة الائتمان والدراسات	٢٠١٦/٩/٤	السيد / محمد لافي محمد عبد اللطيف
٣٨١,٧٢٣	٥٩,٥١٩	٣٢٢,٢٠٤	الإجمالي		

١٩. التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية

٢٠. العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو مع رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم

لا يوجد أي عقود أو مشاريع أو إرتباطات عقدتها الشركة مع الشركة التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو مع رئيس أو أعضاء مجلس الادارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

٢١. مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

لم تساهم الشركة هذه السنة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي.

٢٢. قواعد حوكمة الشركات

تلتزم الشركة بتطبيق القواعد الارشادية لدليل حوكمة الشركات المساهمة العامة ومنها على سبيل الذكر
لا الحصر:

١. الافصاح عن الامور الجوهرية التي تحدث في الشركة.

٢. الافصاح عن عدد اجتماعات مجلس الادارة في التقرير السنوي.

٣. اعداد تقرير حوكمة الشركات وتضمينه للتقرير السنوي



١. المعلومات المتعلقة بتطبيق تعليمات وقواعد الحوكمة

تسعى شركة التسهيلات التجارية الاردنية للاسترشاد بمبادئ الحاكمية المؤسسية و قواعدھا التنظيمية، وتطوير تلك القواعد و السياسات و الانظمة التي تحكمھا ، حسب تعليمات هيئة الاوراق المالية والجهات الرقابية الاخرى ، و بما يوفر اعلى معايير الشفافية و الافصاح ، و شركة التسهيلات التجارية تعمل على تطبيق تعليمات الحوكمة نصا و روحا من اجل تحقيق مستويات اداء ارفع و وصولا لان تصبح قواعد و سياسات الحوكمة بما تتضمنه من تأكيد على الشفافية و المساءلة و العدالة و تحقيق مصالح المساهمين و حمايتهم الى جانب غيرهم من اصحاب المصالح الاخرى ، نهجا مستداما لها و على كافة المستويات الادارية فيها . كما قامت الشركة باعداد السياسات و الانظمة حسب تعليمات الحوكمة و ستعرض على جهة متخصصة لضمان صحتها حسب تعليمات الحوكمة .

٢. اعضاء مجلس الادارة الحاليين والمستقبليين خلال عام ٢٠١٨

مستقل / غير مستقل	تنفيذي / غير تنفيذي	الصفة	إسم العضو
غير مستقل	غير تنفيذي	رئيس المجلس	السيد / جمال محمد فريز ممثلا عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي
غير مستقل	غير تنفيذي	نائب الرئيس	السيد / مهند زهير بوكه ممثلا عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي
غير مستقل	غير تنفيذي	عضو	السيد / طارق محمد نزيه سكجها ممثلا عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي
مستقل	غير تنفيذي	عضو	السيدة / ريماء عبدالله سعيد الظاهر ممثلا عن / صندوق الإستثمار للجامعة الأردنية
مستقل	غير تنفيذي	عضو	السيد / ناصر عواد محمد الخالدي
غير مستقل	غير تنفيذي	نائب الرئيس	السيد / نبيل جورج الصفدي ممثلا عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي لغاية ١٨/١/٢٠١٨
غير مستقل	غير تنفيذي	عضو	السيد / عوني محمود أعمار ممثلا عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي لغاية ٣٠/٤/٢٠١٨
غير مستقل	غير تنفيذي	عضو	الانسة / ميس عدنان الشلبي ممثلة عن / البنك الإستثماري لغاية ٢١/٥/٢٠١٨
غير مستقل	غير تنفيذي	عضو	السيد / هشام موسى زكي راجحة من تاريخ ١٨/١/٢٠١٨ ولغاية ٣٠/٤/٢٠١٨ ممثلا عن / شركة تمكين للتأجير التمويلي

٣. الادارة التنفيذية

المنصب	تاريخ التعيين	الأسم
مدير عام	٢٠١٤/١١/٢	السيد / إياد محمد فهمي جرار
مدير إداري	١٩٨٤/١/٢١	السيد / زياد حسين حسني صالح
مساعد مدير مالي	٢٠٠٤/١٠/١٧	السيد / خالد محمد محمود ابو الرب
مدير الفروع والمبيعات	٢٠١٦/٩/١٨	السيد / معاذ احمد العناسوه
مدير الائتمان والتحصيل والقانونية	٢٠١٦/١١/١	السيد / مالك محمد علي الردايده لغاية ٢٠١٨/٨/٩
مدير إدارة الائتمان والدراسات	٢٠١٦/٩/٤	السيد / محمد لافي محمد عبد اللطيف

٤. عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات المساهمة

الشركة التي يشغل عضوية فيها	اسم العضو
شركة القدس للاستثمارات العقارية	السيد / نبيل جورج الصفدي
شركة الاسواق الحرة الاردنية	السيد / مهند زهير بوكه
شركة الاجنحة الملكية	السيد / ناصر عواد محمد الخالدي

٥. ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة

السيد عامر عبدالقادر بيدس

٦. اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

١. لجنة التدقيق

٢. لجنة الترشيحات والمكافآت

٣. اللجنة التنفيذية

٤. لجنة الحوكمة

٥. لجنة المخاطر

٧. اعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم

الأسم	الصفة	المؤهل العلمي	الخبرات المالية والمحاسبية
السيدة ريماء عبدالله سعيد الظاهر	رئيس اللجنة	بكالوريوس محاسبه	<ul style="list-style-type: none"> محاسبه ٢٠٠٦-١٩٩٧ الجامعة الاردنية رئيسة شعبة المحاسبية ٢٠١١-٢٠٠٦ الجامعة الاردنية مدير الدائرة المالية ٢٠١٧-٢٠١١ الجامعة الاردنية قائم بأعمال مساعد مدير وحدة الصناديق المالية منذ ٢٠١٧ لتاريخه الجامعة الاردنية.



<p>* مدير عام شركة تمكين للتأجير التمويلي (عضو مجموعة البنك الاستثماري). *عمل في القطاع المصرفي . *رئيس مجلس ادارة جمعية الاعمال الاردنية الاوروبية (جيبا). *رئيس مجلس ادارة مركز هيا الثقافي. *عضو مجلس ادارة غرفة تجارة الاردن. *عضو مجلس ادارة غرفة تجارة عمان / أمين الصندوق. *عضو مجلس ادارة شبكة الميثاق العالمي. *عضو مجلس ادارة صندوق الحج. *عضو مجلس ادارة صندوق التنمية والتشغيل. *رئيس فخري للاتحاد العربي للمتداولين في الاسواق المالية.</p>	<p>بكالوريوس ادارة</p>	<p>عضو</p>	<p>السيد جمال محمد فريز</p>
<ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٣ لتاريخه مدير تنفيذي شركة البحر الميت للاستثمارات السياحية والعقارية • ٢٠١٣-٢٠٠٧ مدير تنفيذي شركة الاردن دبي للاملاك • ٢٠٠٧-٢٠٠٢ مدير تنفيذي شركة الاردن لتطوير المشاريع السياحية • ٢٠٠٢-١٩٩٨ مدير تنفيذي شركة ابو جابر للاستثمار • ١٩٩٨-١٩٩٦ مدير دائرة شركة زين • ١٩٩٦-١٩٩٥ مدير عام شركة جلوبال ون • ١٩٩٥-١٩٩٣ خبير شبكات GBM-IBM • ١٩٩٣-١٩٨٩ ضابط - سلاح الجو الملكي 	<p>بكالوريوس هندسة كهرباء</p>	<p>عضو</p>	<p>السيد ناصر عواد محمد الخالدي</p>

٨. أعضاء اللجان الأخرى

• لجنة الحوكمة

- (أ) السيد ناصر عواد الخالدي - رئيس اللجنة
- (ب) السيد مهند زهير بوكه - عضو
- (ج) السيدة ريماء عبدالله سعيد الظاهر - عضو

• لجنة المخاطر

- (أ) السيد ناصر عواد الخالدي - رئيس اللجنة
- (ب) السيد مهند زهير بوكه - عضو
- (ج) السيد طارق محمد نزيه سكجها - عضو

• لجنة الترشيحات والمكافآت

- (أ) السيد ناصر عواد الخالدي - رئيس اللجنة
- (ب) السيد جمال محمد فريز - عضو
- (ج) السيدة ريماء عبدالله سعيد الظاهر - عضو

• اللجنة التنفيذية

- (أ) السيد جمال محمد فريز - رئيس اللجنة
- (ب) السيد مهند زهير بوكه - عضو
- (ج) السيد طارق محمد نزيه سكجها - عضو



٩. عدد اجتماعات كل لجنة و الحاضرين

اسم اللجنة	عدد الاجتماعات	الحضور
لجنة التدقيق	٥	جميع اعضاء اللجنة حضروا جميع الاجتماعات
لجنة الحوكمة	٢	الاجتماع الاول حضر جميع الاعضاء والاجتماع الثاني تغيب السيد مهند بوكه فقط
لجنة المخاطر	٢	الاجتماع الاول حضر جميع الاعضاء والاجتماع الثاني تغيب السيد مهند بوكه فقط
لجنة الترشيحات والمكافآت	٢	جميع اعضاء اللجنة حضروا الاجتماعين

١٠. عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي: (اجتماع واحدة)

١١. عدد اجتماعات مجلس الادارة والحاضرين كما يلي:

رقم الاجتماع	الحضور
٢٠١٨/١	جميع اعضاء المجلس باستثناء السيدة ريما الظاهر
٢٠١٨/٢	جميع اعضاء المجلس باستثناء السيد جمال فريز والسيد طارق سكجها
٢٠١٨/٣	جميع اعضاء المجلس باستثناء السيد مهند بوكه
٢٠١٨/٤	جميع اعضاء المجلس باستثناء السيدة ريما الظاهر
٢٠١٨/٥	جميع اعضاء المجلس
٢٠١٨/٦	جميع اعضاء المجلس باستثناء السيد ناصر الخالدي
٢٠١٨/٧	جميع اعضاء المجلس باستثناء السيد ناصر الخالدي
٢٠١٨/٨	جميع اعضاء المجلس
٢٠١٨/٩	جميع اعضاء المجلس باستثناء السيد مهند بوكه

جمال محمد فريز

رئيس مجلس الادارة




الإقرارات

١. يقر مجلس إدارة الشركة بأنه لا يوجد أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية المقبلة (٢٠١٩).

٢. يقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة

٣. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

جمال فريز
رئيس مجلس الإدارة



اياذ جرار
المدير العام



خالد ابو الرب
مساعد المدير المالي





شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠١٨



صفحة

٣٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣٧	قائمة المركز المالي الموحدة
٣٨	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٣٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
٤٠	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٧٠ – ٤١	الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة المحدودة

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية ("الشركة") وشركتها التابعة (لاحقاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة التي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة «مسؤوليات المدقق فيما يتعلق بتدقيق 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 الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الهامة	مخصص تدني ذمم التقسيط المستحقة ومتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي
---------------------	----------------------------------------------------------------------

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 تمكنا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل،

أخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.



أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرت، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

كيف قمنا بالإستجابة لأمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
<p>قمنا بإتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الادارة لمخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة والمتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم لطبيعة محفظة ذمم التقسيط وعقود التأجير التمويلي. • تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، • تقييم الإفتراضات الرئيسية المتبعة بالإستناد إلى فهمنا للمجموعة وقطاع عملها، • تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد كيفية تصنيف المدين وطريقة تقدير القيمة الحالية القابلة للاسترداد من الموجودات المرهونة لصالح المجموعة عند بيعها، والتدفقات النقدية المتوقعة. • فحص عينة من العملاء المصنفين من قبل الادارة كمتعثرين لتقييم معقولية تصنيفهم، • فحص بعض إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الادارة، • إعادة احتساب مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة والمتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي لعينة من العملاء وفقاً لسياسات المجموعة الداخلية ذات العلاقة ومعايير التقارير المالية الدولية. • تقييم كفاية الإفصاح حول مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة والمتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي. 	<p>مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي</p> <p>كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم (٢-١٠) والإيضاح رقم (٤) "التقديرات والأحكام المحاسبية ذات الأهمية"، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي بإتباع السياسة المحاسبية رقم (٢-١٠)، ووفقاً للسياسة الداخلية والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة حيث تقوم الإدارة بمراجعة العقود إفرادياً لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على التدني مثل عدم قدرة المدين على السداد لفترة معينة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات، تقوم الإدارة بتقدير قيمة التدني بناءً على تقديرها للقيمة القابلة للاسترداد من الموجودات المرهونة لصالح المجموعة</p> <p>نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة التي قد تؤدي الى خطأ جوهري في القوائم المالية الموحدة عند الاستخدام غير الصحيح للمعلومات المتوفرة والتقديرات لتحديد قيمة المخصص.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية الموحدة، قامت الإدارة بتقدير قيمة مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد وعقود التأجير التمويلي بمبلغ ٥,٠٨١,٨٧٤ دينار، كما بلغ إجمالي استثمار المجموعة في عقود التأجير التمويلي وذمم البيع بالتقسيط مبلغ ٤٢,٦٨٩,٤٦٥ دينار، أي ما نسبته ٨٨٪ من إجمالي موجودات المجموعة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.</p>

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠١٨ باستثناء القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات.

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

في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك، تحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو تبدو بأنها تحتوي أخطاء جوهريّة.

لقد أطلعنا على المعلومات الأخرى التي تم تزويدنا بها ولا يوجد أخطاء جوهريّة يتوجب علينا الإبلاغ عنها لأولئك المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهريّة، 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 عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المدقق فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهريّة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهريّة عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الإقتصادية 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 الجوهريّة 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 الجوهريّة الناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.

الحصول على فهم للرقابة الداخلية للشركة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخليّة 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 إستنتاجاتنا 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.

الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو أنشطة الأعمال في المجموعة لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والتنفيذ لعملية تدقيق المجموعة، ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.

إننا نتواصل مع أولئك 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 بتحديدتها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد أولئك 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، والإجراءات الوقائية ذات العلاقة حيثما تتطلب ذلك.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها لأولئك المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر 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 ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز «الأردن» ذ.م.م

أسامة معروف
إجازة رقم (٧١٨)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٩



قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢٤٢,٠٨٢	٥٠٤,٢٩١	٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك
١٩٥,١٦٤	-	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٠٢,٤٩٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٢,١٣٥,٠٣٦	٤٢,٦٨٩,٤٦٥	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤١٤,١٢٠	٢٥٤,٨٣٧		أرصدة مدينة أخرى
٤٦٨,٠٠٠	٤٤٤,٦٠٠	٩	استثمارات عقارية - بالصادي
١,٤١٥,٢٦٧	٢,١٢٩,٥٣٠		موجودات مستلمة لقاء ديون هالكة
١٧٠,٥٧٩	٢٨٧,٦٩٠	١٠	ممتلكات ومعدات
٩٣,٢٦٨	٦٧,٩٩٨	١١	موجودات غير ملموسة
١,٢٧٦,٣٣٠	١,٧٤٦,٣١٥	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦,٤٠٩,٨٤٦	٤٨,٣٢٧,٢٢٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢,٧٢٦,١٠٠	١,٨٧٨,٣٣٨	١٢	بنوك دائنة
١٧,٣٤٥,٣٤٢	١٤,٧٣١,١٨٥	١٣	قروض
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤	أسناد قرض
٤٦٣,٠٥٦	٦٢٤,٣٩٥	١٥	مطلوبات أخرى
٧١,٢٢٠	٣٧,٥٤٨	١٦	مخصصات أخرى
٨٦٤,٤٨٠	٧٨٤,٥٣٩	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٢١,٤٧٠,١٩٨	٢١,٠٥٦,٠٠٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٩٠٥,٥٦١	٣,٢٩٢,٩٨٦	١٨	احتياطي قانوني
٣٨٥,٠٠٠	-	١٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	٧,٣٣٢		احتياطي تقييم موجودات المالية بالصادي
٥,١٤٩,٠٨٧	٧,٤٧٠,٨٩٩		الأرباح المدورة
٢٤,٩٣٩,٦٤٨	٢٧,٢٧١,٢١٧		مجموع حقوق المساهمين
٤٦,٤٠٩,٨٤٦	٤٨,٣٢٧,٢٢٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها



قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
دينار	دينار	
٦,٢٠٣,٩٣٧	٦,٦٧٤,٤٣٣	إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمرابحة والتأجير التمويلي
٧٤٧,٣٤٥	١,٠٣٢,٥١٩	١٩ إيرادات تشغيلية أخرى
٦,٩٥١,٢٨٢	٧,٧٠٦,٩٥٢	مجموع الإيرادات
(١,٢٨٦,١٧٠)	(١,٣٥٤,٨٩٢)	٢٠ رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(٧٣٣,٣٦٧)	(٨٤٥,٨٩٠)	٢١ مصاريف إدارية
(١٠,٥٠٢)	(١٠٧,٣٣٩)	١١,٠ استهلاكات واطفاءات
٤٤٦,٣٦٦	٢٤,٩٧٢	٨ المردود من مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٢٢٧,٩٦٧)	(١,٥٩٣,٣٢٨)	مصاريف التمويل
(٢,٩٠٢,٦٤٠)	(٣,٨٧٦,٤٧٧)	مجموع المصاريف
٤,٠٤٨,٦٤٢	٣,٨٣٠,٤٧٥	الدخل من الأنشطة التشغيلية
١٨,٥٦٣	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٣)	٤٨,٣١٧	إيرادات أخرى
(٣٨,٥٩٣)	(٤,٥٣٥)	مصروف مخصصات متنوعة
٤,٠٢٨,٥٨٩	٣,٨٧٤,٢٥٧	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٩٥٠,٤٠٨)	(٧٦٦,٢٨٥)	١٧ مصروف ضريبة الدخل
٣,٠٧٨,١٨١	٣,١٠٧,٩٧٢	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
(٥٣٩)	٧,٣٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٠٧٧,٦٤٢	٣,١١٥,٣٠٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٠,١٨٧	٠,١٨٨	٢٣ حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للسنة العائد إلى مساهمي الشركة (دينار/ سهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها





قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	الارباح المدورة*	احتياطي تقييم موجودات المالية بالصفحي	احتياطي مخاطر عمومية مصرفية	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٩٣٩,٦٤٨	٥,١٤٩,٠٨٧	-	٣٨٥,٠٠٠	٢,٩٠٥,٥٦١	١٦,٥٠٠,٠٠٠
(٧٨٣,٧٣٥)	(٧٨٣,٧٣٥)	-	-	-	-
٢٤,١٥٥,٩١٣	٤,٣٦٥,٣٥٢	-	٣٨٥,٠٠٠	٢,٩٠٥,٥٦١	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٣,١٠٧,٩٧٢	٣,١٠٧,٩٧٢	-	-	-	-
٧,٣٣٢	-	٧,٣٣٢	-	-	-
-	٣٨٥,٠٠٠	-	(٣٨٥,٠٠٠)	-	-
-	(٣٨٧,٤٢٥)	-	-	٣٨٧,٤٢٥	-
٢٧,٢٧١,٢١٧	٧,٤٧٠,٨٩٩	٧,٣٣٢	-	٣,٢٩٢,٩٨٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٢١,٨٦٢,٠٠٠	٢,٦٥٢,٩٥٦	(٧٨,٦٥٢)	٢٨٥,٠٠٠	٢,٥٠٢,٧٠٢	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٣,٠٧٨,١٨١	٣,٠٧٨,١٨١	-	-	-	-
(٥٣٩)	(٧٩,١٩١)	٧٨,٦٥٢	-	-	-
-	(٤٠٢,٨٥٩)	-	-	٤٠٢,٨٥٩	-
-	(١٠٠,٠٠٠)	-	١٠٠,٠٠٠	-	-
٢٤,٩٣٩,٦٤٨	٥,١٤٩,٠٨٧	-	٣٨٥,٠٠٠	٢,٩٠٥,٥٦١	١٦,٥٠٠,٠٠٠

* تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١,٧٤٦,٣١٥ دينار (٢٠١٧: ١,٢٧٦,٣٣٠ دينار) يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

** تبلغ قيمة الأرباح المدورة القابلة للتوزيع على مساهمي الشركة ٥,٧٢٤,٥٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

*** بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/٣) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي المخاطر المصرفية العامة و البالغ رصيده ٣٨٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ التي بند الأرباح المدورة للتفاسد مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
٤,٠٢٨,٥٨٩	٣,٨٧٤,٢٥٧	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات:
١٢٤,٩٠٢	١٣٠,٧٣٩	إستهلاكات واطفاءات
(١١,٣٧١)	-	أرباح تقييم موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٣	٧,٧٨٣	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
-	(٤,١٧٩)	أرباح بيع موجودات مستملكة لقاء ديون هالكة
(٤٤٦,٣٦٦)	(٢٤,٩٧٢)	المردود من مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٢٧,٩٦٧	١,٥٩٣,٣٢٨	مصاريف التمويل
٤,٩٢٣,٧٤٤	٥,٥٧٦,٩٥٦	
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(٤,٦٢٨,٥٠٣)	(٢,٤٠٥,٨٧٢)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٨٥,٦٠٥)	١٥٩,٢٨٣	أرصدة مدينة أخرى
٤٤,٧٠٠	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٠٥,٧٨٦	٣٣,٩٨٠	مطلوبات أخرى
٣٤,٨٤٦	(٣٣,٦٧٢)	مخصصات أخرى
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل
٢٩٤,٩٦٨	٣,٣٣٠,٦٧٥	مصاريف التمويل وضريبة الدخل المدفوعة
(١,٢٢٧,٩٦٧)	(١,٤٦٥,٩٦٩)	مصاريف التمويل المدفوعة
(٩٠,٤٨٢)	(١,٦٨,٧١٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٨٣٩,٤٨١)	٧٩٥,٩٩٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٨,٠٥٨)	(١٩٢,٢٥٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٧٣,٨١٧)	(١٦,٣٤٥)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٨٣,٦٢٢)	إضافات لموجودات مستملكة لقاء ديون هالكة
-	٢١٨,٧٢٢	المتحصل من بيع موجودات مستملكة لقاء ديون هالكة
-	١,٦٤٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٦,١١٢	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٧٥,٧٦٣)	(٧١,٨٦٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣,٠٥٠,١٥٣	(٢,٦١٤,١٥٧)	قروض بنكية
(١,٠٢٦,٦٤٤)	(٨٤٧,٧٦٢)	بنوك دائنة
-	٣,٠٠٠	اسناد قرض
٢,٠٢٣,٥٠٩	(٤٦١,٩١٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
١٠٨,٢٦٥	٢٦٢,٢٠٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٣٣,٨١٧	٢٤٢,٠٨٢	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٢٤٢,٠٨٢	٥٠٤,٢٩١	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

عمليات غير نقدية

المحول من ذمم مدينة الى موجودات مستملكة لقاء ديون هالكة
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١) معلومات عامة

تأسست شركة التسهيلات التجارية الأردنية (الشركة) بموجب قانون الشركات رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١٧٩) بتاريخ ١٣ آذار ١٩٨٣ ويبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار / سهم وبواقع دينار واحد لكل سهم. إن مقر الشركة الرئيسي يقع في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.

إن القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ تشمل الشركة وشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي ذ.م.م (يشار لهما بالمجموعة).

ومن أهم غايات الشركة الأم وشركتها التابعة:

- ان تنشئ وتؤسس مكاتب ووكالات ومحلات لتنفيذ غاياتها التي أسست من أجلها وفقاً للقوانين والأنظمة داخل المملكة وخارجها.
- أن تقتصر من البنوك والمؤسسات المالية الأموال الضرورية لاشغالها لأموال تتعلق بها وأن تقوم برهن املاكها كضمانة.
- ادارة واصدار البطاقات الائتمانية والبطاقات المدفوعة مسبقاً وبما يخدم عمل الشركة على أن تتم من خلال البنك الاستثماري.
- منح القروض والتمويل المباشر للخدمات والسلع المعمرة والاستهلاكية.
- تمويل العقارات بكافة اشكال التمويل بما في ذلك التأجير التمويلي.
- اصدار الكفالات والاعتمادات البنكية باسم الشركة لصالح عملاء من خلال البنوك.
- تمويل وإدارة المشاريع.
- القيام بأعمال التأجير التمويلي.
- تشتري وتمتلك وتبيع وتؤجر وتستأجر وترهن وترهن الأموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة.
- الحصول على التمويل عن طريق طرح السندات وتقديم الضمانات اللازمة لها.
- استثمار موجودات الشركة في الودائع والسندات الحكومية بمختلف السبل والوسائل والاشكال المتاحة داخل حدود المملكة في حدود ما تسمح به الانظمة والقوانين المطبقة في المملكة.
- تمويل المركبات والدراسة الجامعية والرحلات العائلية السياحية.
- القيام بأعمال التأجير التمويلي وفق أحكام الشريعة الاسلامية.
- منح القروض بكافة انواعها وفق أحكام الشريعة الاسلامية.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

تنتمي الشركة لمجموعة البنك الاستثماري، حيث يتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٩

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

٢-١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة المحدودة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.



تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء ما هو وارد في إيضاح رقم ٢-٢.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

إن السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢-٢-١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨

أ - التي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة عن خسائر غير متحققة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ «ضرائب الدخل»

تحسين الافصاحات تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ «بيان التدفقات النقدية».

تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ «العقارات الاستثمارية».

التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - «الإيراد من العقود مع العملاء»، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني ٢٠١٨. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ الذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد. يسمح المعيار بان يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على البيانات المالية للشركة وذلك نظراً لكون معظم إيرادات الشركة تتأتى من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.

ب - التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية).

طبيعة التغيير: يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

يتطلب من الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨، وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ - التصنيف والقياس للموجودات المالية:

لا يوجد أثر جوهري من تطبيق المعيار، حيث قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي



للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١.

قامت الشركة بإجراء إعادة تصنيف للأدوات المالية ما بين الفئات المحددة بموجب المعيار (٩) [الكلية المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر] والمسموح بإجرائه لمرة واحدة في بداية عام ٢٠١٨ وذلك بهدف تحقيق التطبيق السليم لمتطلبات المعيار.

ب - التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما يلي:

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والنتيجة عن التغيير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

- يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

قامت الشركة بإجراء إعادة تصنيف للأدوات المالية ما بين الفئات المحددة بموجب المعيار (٩) الكلية المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والمسموح بإجرائه لمرة واحدة في بداية عام ٢٠١٨ وذلك بهدف تحقيق التطبيق السليم لمتطلبات المعيار. إن إعادة التصنيف موضحة في الفقرة (و) من هذا الايضاح.

ج - محاسبة التحوط:

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، قامت الشركة باختيار الاستمرار في استخدام سياسة محاسبة التحوط استناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

د - تدني الموجودات المالية:

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج «تحقق الخسارة» المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية «الخسائر الائتمانية المتوقعة» والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨ يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.

هذا وقد تم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

خسائر التدني ل ١٢ شهر: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة لتاريخ القوائم المالية الموحدة.

خسائر التدني لعمر الأداة: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق لتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).



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

١ - تطبيق نظام آلي متخصص لتلبية متطلبات المعيار.
٢ - إدراج (تصنيف) جميع التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن إحدى المراحل التالية:

المرحلة الأولى (Stage 1): وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة مرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني / لأداة الدين خلال (١٢) شهر القادمة، حيث تم ادراج ضمن هذا البند التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإعراف الأولي بالتعرض/ الأداة أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد البيانات المالية .

المرحلة الثانية (Stage 2): حيث تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإعراف الأولي بها، إلا أنه لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر. وتحسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني / أداة الدين وهي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني / أداة الدين.

المرحلة الثالثة (Stage 3): حيث تتضمن هذه المرحلة أدوات الدين التي يتوفر دليل/أدلة على أنها أصبحت متعثرة وفي هذه الحالة تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني/أداة الدين.

٣ - الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حده: إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية، ونسبة الخسارة بإفترض التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) وبناءً عليه فقد تم تبني النموذج الرياضي التالي لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار (٩) حيث يتم تطبيق المعادلة التالية على جميع التعرضات وكالاتي:

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

ECL: الخسارة الائتمانية المتوقعة

PD: إحتمالية التعثر

EAD: التعرض الائتماني عند التعثر

LGD: نسبة الخسارة بإفترض التعثر

نطاق التطبيق/الخسارة الائتمانية المتوقعة:

وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) يطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي (باستثناء ما تم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل):

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

٤ - احتساب احتمالية التعثر (PD) حيث تم إحتساب احتمالية التعثر وفق المعطيات التالية:
تم الأخذ بعين الإعتبار المؤشرات الاقتصادية وعوامل الإقتصاد الكلي (الناتج المحلي الإجمالي و معدلات البطالة و التضخم، أسعار الفوائد الحقيقية) لأغراض استخدامها في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD) .



تم العمل على تبني منهجية (Roll Rate) لإحتساب نسبة الخسارة المستقبلية عند التعثر حيث تم الاعتماد على دراسة البيانات التاريخية من خلال الأخذ بعين الاعتبار تحليل نتائج المنهجية على مستوى تجميعي (Collective Basis) للتعرضات الائتمانية التي تحمل صفات ائتمان متشابهة من خلال الأخذ بعين الاعتبار مجموعة من العوامل وفيما يلي أهمها:

- نوع المنتج
- نوعية الضمانات
- القطاع

٥ - احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) من خلال الأخذ بعين الاعتبار كل من نوع التعرض الائتماني ورصيد التعرض الائتماني ومعامل التحويل الائتماني (Credit Conversion Factor - CCF).

٦ - احتساب نسبة الخسارة بإفترض التعثر (LGD) من خلال تحليل البيانات التاريخية لمعدلات التحصيلات (Re-covery Rates) وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار مجموعة من العوامل أهمها طبيعة الضمانات والمنتجات وتصنيف العميل وبناءً عليه فقد تم تطوير نسب (LGD)

و - الإفصاحات:

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا وتقوم الشركة بالعمل على توفير كافة التفاصيل اللازمة لهذه الإفصاحات ليتم عرضها في القوائم المالية الموحدة.

ز - التطبيق:

يتضمن الجدول التالي تحليل تعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعرضة لخسارة ائتمانية متوقعة.

التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	موجودات ضريبية مؤجلة	صافي الأثر
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بالموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي:						
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٨٨٣,٠٧١	١٤٨,١٦٠	-	١,٠٣١,٢٣١	(٢٤٧,٤٩٥)	٧٨٣,٧٣٦

يوضح الجدول التالي التعديل الحاصل على الأرصدة الافتتاحية كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	الأثر الناتج من التطبيق	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
دينار	دينار	دينار	
٤١,١٠٣,٨٠٥	(١,٠٣١,٢٣١)	٤٢,١٣٥,٠٣٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٥٢٣,٨٢٥	٢٤٧,٤٩٥	١,٢٧٦,٣٣٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٣٦٥,٣٥١	(٧٨٣,٧٣٦)	٥,١٤٩,٠٨٧	الأرباح المدورة
-	(١٩٥,١٦٤)	١٩٥,١٦٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢٠٢,٤٩٦	٢٠٢,٤٩٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل



- التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) وبشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (Mapping):

البند	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)						حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)							
	Stage 3		Stage 2		Stage 1		مخصص		أصل		معلقة فوائد		إجمالي	
	معلقة	ECL	إجمالي	معلقة فوائد	ECL	إجمالي	معلقة فوائد	ECL	إجمالي	مخصص	أصل	معلقة فوائد	ECL	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ديون عامة	٥٠٩٧٧	٢٤٧,٥٦٠	١٠٨,٣٨١	١,٢٣٠,٢٥٩	١,٥٩٣	٤١,٦٥٨	٢,٩٧١,١٢٠	-	٣٨,٤٧١,٤٤٢	٧,٥٧٠	٣٨,٧٤٩,٠١٢	٧,٥٧٠	٣٨,٧٤٩,٠١٢	٣٨,٧٤٩,٠١٢
ديون تحت المراقبة	١٩,٥٤٠	١٧٨,٣٨١	٥٤٤,٩٧٨	٢٧١,٤٥٥	٢,١١٥,٥٩٤	٢,١١٥,٥٩٤	٢,١١٥,٥٩٤	٢,١١٥,٥٩٤	٢,١١٥,٥٩٤	٢,١١٥,٥٩٤	٢,١١٥,٥٩٤	٢,١١٥,٥٩٤	٢,١١٥,٥٩٤	٢,١١٥,٥٩٤
ديون غير عاملة - منها:	١,٠٣١,١٧٠	٢,٧٥٧,٤١٥	٧,٧٥٢,٣٢٣	-	-	-	-	-	٦,١٧٩,١٥٣	٣,٩٥٨,٢٦٠	٦,١٧٩,١٥٣	١,٠٣١,١٧٠	٦,١٧٩,١٥٣	٧,٧٥٢,٣٢٣
دون المستوى	١١١,٧٠٦	٣٠,١٩٤٩	١,٧٢٤,٦٤٧	-	-	-	-	-	١,٦١٢,٩٤١	٣١٨,٧٣٧	١,٦١٢,٩٤١	١١١,٧٠٦	١,٦١٢,٩٤١	١,٧٢٤,٦٤٧
مشكوك في تحصيلها	١٢٤,٦٩٨	١١١,٧٤٣	١,١١١,٤١٢	-	-	-	-	-	٩٧٦,٧١٤	٣٢٤,٤٤٧	٩٧٦,٧١٤	١٢٤,٦٩٨	٩٧٦,٧١٤	١,١١١,٤١٢
هالكة	٨٢٦,٧٦٢	٢,١٢٣,٦٢٤	٤,٩٢٦,٦٤٤	-	-	-	-	-	٤,٩٢٦,٦٤٤	٤,٩٢٦,٦٤٤	٤,٩٢٦,٦٤٤	٨٢٦,٧٦٢	٤,٩٢٦,٦٤٤	٤,٩٢٦,٦٤٤
المجموع	١,٠٨٨,٦٨٧	٣,١١٣,٣٥٦	٩,٤٩٧,٥٧٠	١,٨٧٩	٤١٣,١٥٣	٥٠,٨٦,٧١٣	٧١٠,٤٦١	٣٤,٢٧٧,٦٣٤	٤٧,١٦٣,٥٥٠	٤٧,١٦٣,٥٥٠	٤٧,١٦٣,٥٥٠	١,٠٩٠,٥٧٨	٤٧,١٦٣,٥٥٠	٤٨,٢٥٤,١٣٦



٢-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي منها:

معييار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ «عقود الإيجار»

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار الجديد، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي لدفع الإيجارات. هناك استثناءً وحيداً يتمثل في عقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بحاسبة المؤجرين فلم تتغير بشكل ملحوظ.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للشركة. في تاريخ التقرير المالي، فإن معظم عقود الإيجار تتعلق بدفعات عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وبالتالي ينطبق عليها الإستثناء المذكور بالمعيار.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا تنوي الشركة اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. وتعتزم الشركة تطبيق نهج الانتقال المبسط ولن تعيد بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة.

لا يوجد معايير أو تفسيرات اخرى غير نافذة التطبيق ولها تاثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

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

تمتلك الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ الشركة التابعة التالية:

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

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة.

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

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية



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

(ب) العمليات والأرصدة

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

٢-٥ ممتلكات ومعدات

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

يتم تضمين التكاليف اللاحقة لقيمة الموجودات أو احتسابها على أنها موجودات منفصلة بطريقة مناسبة، فقط عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة من تلك الموجودات ويكون من الممكن قياس كلفة ذلك الأصل بطريقة موثوق 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)	
٥	الأثاث ومفروشات
٥-٣	أجهزة وآلات مكتبية وحاسوب
٥	ديكورات
٧	سيارات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي للموجودات، وتعدّلها 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 التدني في قائمة الدخل.

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

٢-٦ 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 التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.



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

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

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

٢-٧ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للاستهلاك والإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التدني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة التدني في القيمة بمقدار المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الممكن استردادها. والقيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات بعد تنزيل تكاليف البيع والقيمة من الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم تدني 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 لتدني في قيمتها لاحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

٢-٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشراؤها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أوجزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند.

٢-٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أوجزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المبيعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

٢-١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة 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، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه في قائمة الدخل 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.

٢-١١ التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات موضوعية تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم قيد أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق لأدوات الدين في قائمة الدخل ولأدوات حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل.

٢-١٢ النقد وما في حكمه

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

٢-١٣ ذمم تجارية دائنة

تمثل الذمم التجارية الدائنة التزامات على الشركة مقابل شراء بضائع أو خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. 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 الفعالية.

٢-١٤ 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 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 الذمم المشكوك في تحصيلها (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.

١٥-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

١٦-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

١٧-٢ مخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المحتمل حصول تدفقات نقدية لتسديد هذا الالتزام، ويكون بالإمكان تقدير قيمتها بصورة موثوق بها.

١٨-٢ منافع الموظفين

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

١٩-٢ عقارات آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة

تظهر العقارات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي ضمن بند « موجودات مستملكة لقاء ديون هالكة » وذلك بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم قيد الزيادة كإيراد. يتم قيد الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم الاعتراف به سابقاً.

٢٠-٢ الاستثمارات العقارية

الاستثمار العقاري هو عقار يتم اقتناؤه اما لكسب إيرادات ايجارية او للزيادة في قيمته او كلاهما ولكن ليس بهدف بيعه من خلال نشاطات المجموعة الاعتيادية، ولايستخدم في الانتاج أو توريد البضائع او الخدمات او لأغراض ادارية. يتم اظهار الاستثمارات العقارية بشكل اولي بالكلفة، ويتم الافصاح عن قيمتها العادلة في الايضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي يتم اعادته تقديرها كل سنتين افراديا من قبل خبير عقاري مستقل بناء على الأسعار السوقية لتلك العقارات ضمن سوق عقاري نشط.

٢١-٢ القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية المنفصلة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

٢-٢ فئات الأدوات المالية

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٢,١٣٥,٠٣٦	٤٢,٦٨٩,٤٦٥
١٩٥,١٦٤	-
-	٢٠٢,٤٩٦
٤١٤,١٢٠	٢٥٤,٨٣٧
٢٤٢,٠٨٢	٥٠٤,٢٩١
٤٢,٩٨٦,٤٠٢	٤٣,٦٥١,٠٨٩

الموجودات حسب قائمة المركز المالي

القروض والخصم المدينة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أرصدة مدينة أخرى

نقد في الصندوق ولدى البنوك

المطلوبات حسب قائمة المركز المالي

مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة

بنوك دائنة

قروض

إسناد قروض

مطلوبات أخرى

مخصصات أخرى

٢,٧٢٦,١٠٠	١,٨٧٨,٣٣٨
١٧,٣٤٥,٣٤٢	١٤,٧٣١,١٨٥
	٣,٠٠٠,٠٠٠
٤٦٣,٠٥٦	٦٢٤,٣٩٥
٧١,٢٢٠	٣٧,٥٤٨
٢٠,٦٠٥,٧١٨	٢٠,٢٧١,٤٦٦



(٣) إدارة المخاطر المالية

٣-١ عوامل المخاطر المالية

تتعرض الشركة لبعض المخاطر المالية المختلفة نتيجة لنشاطاتها، وتتضمن هذه المخاطر تأثير التقلبات في السوق (مخاطر تحويل العملات ومخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة) ومخاطر الائتمان. يركز برنامج إدارة المخاطر الإجمالية للشركة على تخفيض التأثير السلبي المحتمل على النتائج المالية للشركة إلى الحد الأدنى.

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

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

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

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

(أ) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار المربحة وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح الشركة أو في قيمة الأدوات المالية لدى الشركة.

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة الى تعظيم العائد.

- مخاطر تحويل العملات

جميع تعاملات الشركة بالدينار الأردني لذلك فهي غير معرضة لمخاطر تحويل العملات.

- مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية من الافتراض بأسعار فائدة متغيرة، أما مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة تنشأ من الافتراض بأسعار فائدة ثابتة. ان جميع القروض التي حصلت عليها الشركة ذات بفائدة ثابتة (إيضاح ١٣).

(ب) مخاطر السيولة

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



تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق توفير النقد اللازم وذلك عن طريق اقتراض وعن طريق التسهيلات الائتمانية. تقوم الشركة أيضا بمتابعة التدفقات النقدية للأقساط المستحقة من العملاء.

إن الجدول أدناه المطلوبات المالية للشركة (غير مخصصة) إلى فئات معينة كما بتاريخ قائمة المركز المالي بناءً على تاريخ الاستحقاق للفترات المتبقية.

أكثر من سنة	أقل من سنة واحدة	
دينار	دينار	
		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	٢,٠٢٠,٤٣٣	بنوك دائنة
٧,٦٣٠,٤٣٧	٨,١٣١,٩٣٢	قروض
-	٣,٠١٩,١٢٥	اسناد قرض
-	٦٢٤,٣٩٥	مطلوبات أخرى
-	٣٧,٥٤٨	مخصصات أخرى
		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	٢,٩١٤,٢٠٠	بنوك دائنة
١,٣٨٩,٢٤٤	٨,٠٣٨,٤٤٨	قروض
-	٤٦٣,٠٥٦	مطلوبات أخرى
-	٧١,٢٢٠	مخصصات أخرى

(ج) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من ذمم التقسيط.

لا يوجد لدى الشركة تركيزات هامة للمخاطر الائتمانية. تنحصر الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والنقد لدى البنوك.

يتم منح القروض وعقود التأجير التمويلي بعد تقييم الملاءة المالية للعملاء. كما يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء باستمرار.

تتعامل الشركة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة ائتمانية عالية.

٢-٣ إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة 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، والتي ينزل منها النقد في الصندوق ولدى البنوك، كما هو مبين في قائمة المركز المالي. أما مجموع رأس المال فيتم احتسابه من خلال إضافة حقوق الملكية مع صافي الديون، كما هو مبين في قائمة المركز المالي.

بلغت نسبة المديونية كما يلي:



٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٠,٠٧١,٤٤٢	١٩,٦٠٩,٥٢٣	مجموع القروض
(٢٤٢,٠٨٢)	(٥٠٤,٢٩١)	ينزل نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٩,٨٢٩,٣٦٠	١٩,١٠٥,٢٣٢	صافي الديون
٢٤,٩٣٩,٦٤٩	٢٧,٢٧١,٢١٧	صافي حقوق الملكية
٤٤,٧٦٩,٠٠٩	٤٦,٣٧٦,٤٤٩	مجموع رأس المال
%٤٤	%٤١	نسبة المديونية

٣-٣ القيمة العادلة

تقارب القيمة الدفترية للاستثمار في عقود التأجير قيمتها العادلة.

(٤) التقديرات والأحكام المحاسبية ذات الأهمية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية واحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

(أ) مخصص قضايا

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

(ب) مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم تكوين مخصص لقاء الموجودات المالية بالكلفة المطفأة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

(ج) مخصص تدني استثمارات عقارية مستملكة

يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

(د) الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.



(هـ) التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة وتقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

تعتقد الإدارة أن التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة مناسبة ومعقولة.

(هـ) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٠,٦٦	١٤٨,٣٦٣	نقد في الصندوق
٢٠٢,١٦	٣٥٥,٩٢٨	حسابات جارية لدى البنوك
٢٤٢,٨٢	٥٠٤,٢٩١	

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٩٥,١٦٤	-	خارج المملكة
١٩٥,١٦٤	-	أسهم شركات غير مدرجة*

* تم إعادة تصنيف موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بقيمة ١٩٥,١٦٤ دينار كما في ا كانون الثاني ٢٠١٨ بهدف التطبيق السليم لمعيار التقارير المالية رقم (٩) بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣).

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٢٠٢,٤٩٦	خارج المملكة
-	٢٠٢,٤٩٦	أسهم شركات غير مدرجة*

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٣,٤٣٥,٩٩١	٣٥,٠٨٦,٤٨٠	ذمم تقسيط (أ)
٨,٥٢٦,١١١	٧,٤٣٠,٣١٢	ذمم عقود تأجير تمويلي (ب)
١٧٢,٩٣٤	١٧٢,٦٧٣	فروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية
٤٢,١٣٥,٠٣٦	٤٢,٦٨٩,٤٦٥	



(أ) ذمم التقسيط

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٠,٣٨٥,٨٩٩	٢٢,٥٩٣,٤٧٤	تستحق خلال أقل من عام
٢٤,٠٠٢,٣٤٤	٢٣,٧٢٩,٧٣١	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٧٢١,٨١٧	١٦٣,٥٨٦	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
٤٥,١١,٠٦٠	٤٦,٤٨٦,٧٩١	مخصص التدني في عقود التسهيلات
(٤,٣٣٦,٨٧١)	(٤,٧١٨,٩١١)	إيرادات عقود الاستهيلات غير المكتسبة
(٦,٦٨٢,٥١٤)	(٥,٦٧٤,٢٢٥)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
(٦٥٤,٦٨٤)	(١,٠٠٧,١٧٥)	
٣٣,٤٣٥,٩٩١	٣٥,٠٨٦,٤٨٠	

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٨٤٢,٤٠٨	٣,٧١٤,٣٥٣	عقارات
٢٨,٥٩٥,٣٠٥	٣٠,٠٧,٥٧٩	شركات
١١,٦٧٢,٣٤٧	١٢,٧٦٤,٨٥٩	قروض وكمبيالات
٤٥,١١,٠٦٠	٤٦,٤٨٦,٧٩١	أجمالي ذمم التقسيط
(٤,٣٣٦,٨٧١)	(٤,٧١٨,٩١١)	مخصص التدني في عقود التسهيلات
(٦,٦٨٢,٥١٤)	(٥,٦٧٤,٢٢٥)	إيرادات عقود الاستهيلات غير المكتسبة
(٦٥٤,٦٨٤)	(١,٠٠٧,١٧٥)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
٣٣,٤٣٥,٩٩١	٣٥,٠٨٦,٤٨٠	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة السداد خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤.٧٨٢.٩١٦	٤,٣٣٦,٨٧١	الرصيد في بداية السنة
-	٩٨٨,١٧٢	أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)
(٤٤٠,٥٦٦)	(١١٦,٦١٦)	المحصر خلال السنة
(٥.٤٧٩)	(٤٨٩,٥١٦)	شطب ديون خلال السنة*
٤.٣٣٦.٨٧١	٤,٧١٨,٩١١	الرصيد في نهاية السنة



فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم التقسيط:

٢٠١٧		٢٠١٨		
إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧,٨٧٢,٣٣٠	-	٢٦,٦٨٩,٦٤٤	-	ذمم تقسيط غير مستحقة
٤,٣٧٠,٤٢٥	٣٩٩,٥٦٥	٧,١٨٦,٥٨٧	٤١٥,٩٠٦	١ - ٣ شهر
٦٩٧,٩٣٠	٢٨٠,٣٢٤	١,٥٠٥,٨٢١	٣٠٨,٧٨٨	٤ - ٦ شهر
٣٢٧,٥٢٥	١٠٣,٨٦٥	٦٢١,٩٧٦	١٨٧,٤٩١	٧ - ٩ شهر
٢٢٨,٠٦٦	١٠٢,٤٤٣	٤١٢,٤١٣	١٥٧,١٣٦	١٠ - ١٢ شهر
٤,٩٣١,٢٧٠	٣,٠٤٥,٠٧٤	٤,٣٩٦,١٢٦	٢,٨٧٦,١٩١	أكثر من ١٢ شهر
٣٨,٤٢٧,٥٤٦	٣,٩٣١,٢٧١	٤٠,٨١٢,٥٦٧	٣,٩٤٥,٥١٢	

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

٢٠١٧		٢٠١٨		
ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٠٤٧,٣٠٠	٤,٩٩٣,٤٧٥	٣,٤٠٢,٤٣٦	٧,٧٤١,٢٠٧	أرصدة عملاء - قضايا

بناءً على قرار مجلس إدارة الشركة تم شطب مبلغ ٤٨٩,٥١٦ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٨ (٢٠١٧ : ٥,٤٧٩) من مخصص الديون وشطب مبلغ ٩٨,٩٦٢ دينار من الإيرادات المتعلقة.

تفاصيل مخصص تدني الذمم بعد إضافة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٣١ كانون اول ٢٠١٨	
دينار	
٦٤٤,٤٠٤	المرحلة الأولى
٣٧٩,٩٤١	المرحلة الثانية
٣,٦٩٤,٥٦٦	المرحلة الثالثة
٤,٧١٨,٩١١	المجموع



ب. ذمم عقود تأجير تمويلي

تقوم المجموعة بمنح تمويلات عقارات لعملائها من خلال عقود تأجير تنتهي بالتمليك، حيث يبلغ متوسط آجال هذه العقود ٥ سنوات.

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦,٣٣٣,٣٩٩	٥,٣٧٧,٣٨١	عقارات
١٦٣,٥٦١	٨٤,٦٥٥	شركات
٤,١٨٣,٢٤٧	٣,٦٦,٦٤٢	قروض
١٠,٦٨٠,٢٠٧	٩,٠٦٨,٦٧٨	اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢٢٨,٢٥٩)	(٣٦٢,٩٦٣)	مخصص التدني في عقود التأجير التمويلي
(١,٨٥٧,١٠٦)	(١,١٩٢,٠٠٠)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(٦٨,٧٣١)	(٨٣,٤٠٣)	إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
٨,٥٢٦,١١١	٧,٤٣٠,٣١٢	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٩٧٣,٩٤١	٤,٧٩٦,٣٦٦	تستحق خلال أقل من عام
٥,١٧٩,٣٣٣	٤,٠٤١,٠٥٠	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة أعوام
٥٢٧,٢٣٣	٢٣١,٢٦٢	تستحق خلال أكثر من خمسة أعوام
١٠,٦٨٠,٢٠٧	٩,٠٦٨,٦٧٨	
(٢٢٨,٢٥٩)	(٣٦٢,٩٦٣)	مخصص تدني ذمم عقود تأجير تمويلي
(١,٨٥٧,١٠٦)	(١,١٩٢,٠٠٠)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(٦٨,٧٣١)	(٨٣,٤٠٣)	إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
٨,٥٢٦,١١١	٧,٤٣٠,٣١٢	

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني ذمم عقود تأجير تمويلي مستحقة ومتأخرة السداد خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٣٤,٠٥٩	٢٢٨,٢٥٩	الرصيد في بداية السنة
-	٤٣,٠٥٩	أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)
-	٣٣٤,٢٩٦	المضاف خلال السنة
(٥,٨٠٠)	(٢٤٢,٦٥١)	المحمر خلال السنة
٢٢٨,٢٥٩	٣٦٢,٩٦٣	الرصيد في نهاية السنة

تفاصيل مخصص تدني الذمم بعد إضافة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٣١ كانون اول ٢٠١٨	
دينار	
٦٦,٠٥٧	المرحلة الأولى
٣٣,٢١٢	المرحلة الثانية
٢٦٣,٦٩٤	المرحلة الثالثة
٣٦٢,٩٦٣	المجموع

فيما يلي جدول يبين أعمار ذمم عقود التأجير التمويلي:

٢٠١٧		٢٠١٨		ذمم تأجير تمويلي غير مستحقة
إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٦٥١,٢٨٣	-	٥,٨٧٣,٥٨٠	-	ذمم تأجير تمويلي غير مستحقة
٧١١,٤٠٩	٥١,٧٩٧	١,١٩٠,٥٣٥	٤٤,٩٠٢	١ - ٣ شهر
١٣,٦٠٦	٢,٢٠٨	٢١٥,٤٥٢	٢٥,٧٩٩	٤ - ٦ شهر
٦٨,٢٢٥	١٨,٦٠٢	٢٨,٧٨٢	٥,٧٠٥	٧ - ٩ شهر
١٠٩,٨١٧	٢٣,١٣٨	٣٨,١٠٢	٨,٣٦٤	١٠ - ١٢ شهر
٢٦٨,٧٦١	٤٩,٥٤٥	٥٣٠,٢٢٧	١٣٨,٢٩٠	أكثر من ١٢ شهر
٨,٨٢٣,١٠١	١٤٥,٢٩٠	٧,٨٧٦,٦٧٨	٢٢٣,٠٦٠	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		أرصدة عملاء - قضايا
ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	ذمم تقسيط مستحقة ومتأخرة	إجمالي رصيد الدين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٣,٧٨٧	٨٤٢,٦٥٧	١٦٤,٥٨٦	٨٣٢,٨٦٢	

** إن جزءاً من ضمانات ذمم التقسيط وعقود التأجير التمويلي وقيمتها ٧,٦٥٥,٠٢٩ دينار (كمبيالات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٩,٦٩٢,٥٥٩ دينار (كمبيالات) للعام ٢٠١٧ مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للمنوحة للشركة.



الحركة على مخصص التدني:

المجموع	قروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	
٤,٥٦٥,١٣٠	٥٧٠,٠٨٨	٣,٢٤٣,٧١٢	٧٥١,٣٣٠	رصيد بداية السنة
٢,٧٥٨,١٠١	١٨٥,١٣٨	١,٨٥٧,٣٦٤	٧١٥,٥٩٩	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٧٥١,٨٤١)	(١٥٧,٦٤١)	(١,٣٣٦,٩٥٢)	(٢٥٧,٢٤٨)	المسدد (Repaid/derecognized)
(٣٢,٨١٦)	(١,٣١٤)	(٢٣,٥٨٤)	(٧,٩١٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٢٣,٦٤٤	(١١٩)	٢١,٥٦١	٢,٢٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٩,١٧٢	١,٤٣٣	٢,٠٢٣	٥,٧١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٨٩,٥١٦)	(١٠٠,٧١٢)	(٨,٨٥٥)	(٣٧٩,٩٤٩)	الديون المعدومة
٥,٠٨١,٨٧٤	٤٩٦,٨٧٣	٣,٧٥٥,٢٦٩	٨٢٩,٧٣٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(٩) استثمارات عقارية - بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٨٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	مباني مقامة على اراضي *
(١١٧,٠٠٠)	(١٤٠,٤٠٠)	الاستهلاك المتراكم
٤٦٨,٠٠٠	٤٤٤,٦٠٠	

*يمثل هذا البند تخصيص ٢٤ وحدة سكنية من مشروع مدينة المجد السكنية لصالح الشركة وذلك بناءً على الاتفاق المبرم مع المطور شركة تعمير العقارية الدولية. علماً بأن الشركة استمكت الشقق وأصدرت سندات تسجيل باسمها. وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمن معتمد ٥٩٣,٤٦٥ دينار بموجب آخر تقييم عقاري متوفر لدى الشركة بتاريخ ٣١ اذار ٢٠١٨.

(١٠) ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	ديكورات	اجهزة وألات مكتبية وحاسوب	أثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						٢٠١٨
						الكلية
٧٠٢,٦٠٤	٢,٦٣٧	٨٤,٥٠٠	٣٠٨,٤٧٦	٢٠٨,٠٢١	٩٨,٩٧٠	أول كانون الثاني ٢٠١٨
١٩٢,٢٥٧	٤٧,٠٠٩	-	٨٨,٢٧٦	٤٢,٤٣١	١٤,٥٤١	إضافات
١٦,٢٨٤	١٣,٦٤٧	-	٢,٦٣٧	-	-	تحويلات
(٨٩,٤٦٥)	-	-	(٧٤,٥٦٠)	(١٢,٥٠٠)	(٢,٤٠٥)	استبعادات
٨٢١,٦٨٠	٦٣,٢٩٣	٨٤,٥٠٠	٣٢٤,٨٢٩	٢٣٧,٩٥٢	١١١,١٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الإستهلاك المتراكم						
٥٣٢,٢٥	-	٤٦,٦٠	٢٣٣,٨٨١	١٧٧,٤٨٥	٧٤,٠٤٩	أول كانون الثاني ٢٠١٨
٨٨,٣٨٨	-	١٢,٦٧٥	٤١,٨٣٠	٢٢,٠٣٧	١١,٨٤٦	مصروف الاستهلاك
(٨٦,٤٢٣)	-	-	(٧٢,٦٠١)	(١١,٤٢٠)	(٢,٤٠٢)	ما يخص الاستبعادات
٥٣٣,٩٩٠	-	٥٩,٢٨٥	٢٠٣,١١٠	١٨٨,١٠٢	٨٣,٤٩٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٨٧,٦٩٠	٦٣,٢٩٣	٢٥,٢١٥	١٢١,٧١٩	٤٩,٨٥٠	٢٧,٦١٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

* تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ ٦١١,٤٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ ٣٧٧,٧١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	ديكورات	اجهزة وألات مكتبية وحاسوب	أثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٧						
الكلفة						
٨٩٢,٣٣٤	-	٨٤,٥٠٠	٥٠٢,٠٤٨	٢٠٧,٥٠٢	٩٨,٢٨٤	أول كانون الثاني ٢٠١٧
١٨,٠٥٨	٢,٦٣٧	-	٦,٠٤٣	٨,٦٩٢	٦٨٦	إضافات
(٢٠٧,٧٨٨)	-	-	(١٩٩,٦١٥)	(٨,١٧٣)	-	استبعادات
٧٠٢,٦٠٤	٢,٦٣٧	٨٤,٥٠٠	٣٠٨,٤٧٦	٢٠٨,٠٢١	٩٨,٩٧٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الإستهلاك المتراكم						
٦٦١,٥٢٦	-	٣٣,٩٣٥	٤٠٢,٧٩٣	١٦٠,٩٢٥	٦٣,٨٧٣	أول كانون الثاني ٢٠١٧
٧٨,٢٦٤	-	١٢,٦٧٥	٣٠,٦٩٤	٢٤,٧١٩	١٠,١٧٦	مصروف الاستهلاك
(٢٠٧,٧٦٥)	-	-	(١٩٩,٦٠٦)	(٨,١٥٩)	-	ما يخص الاستبعادات
٥٣٢,٢٥	-	٤٦,٦٠	٢٣٣,٨٨١	١٧٧,٤٨٥	٧٤,٠٤٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٧٠,٥٧٩	٢,٦٣٧	٣٧,٨٩٠	٧٤,٥٩٥	٣٠,٥٣٦	٢٤,٩٢١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(II) موجودات غير ملموسة

إن الحركة الحاصلة على الموجودات غير الملموسة (برامج الحاسوب والموقع الالكتروني) خلال السنة هي كما يلي:

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	برامج الحاسوب والموقع الالكتروني	
دينار	دينار	دينار	
٢٠١٨			
الكلفة			
٣٣٠,١٦٢	٤٩,١٧٤	٢٨٠,٩٨٨	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٨
١٦,٣٤٥	١١,٨١٤	٤,٥٣١	الاضافات
(٢٢,٦٦٤)	(٢٢,٦٦٤)	-	استبعادات
-	(١٧,٧٠٠)	١٧,٧٠٠	تحويلات
٣٢٣,٨٤٣	٢٠,٦٢٤	٣٠٣,٢١٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨



٢٣٦,٨٩٤	-	٢٣٦,٨٩٤
١٨,٩٥١	-	١٨,٩٥١
٢٥٥,٨٤٥	-	٢٥٥,٨٤٥
٦٧,٩٩٨	٢٠,٦٢٤	٤٧,٣٧٤

الاطفاء المتراكم
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٨
الاطفاء للسنة
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
صافي القيمة الدفترية ٢٠١٨

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	برامج الحاسوب والموقع الالكتروني
دينار	دينار	دينار

٢٥٦,٣٤٥	٢٣,٠٦١	٢٣٣,٢٨٤
٧٣,٨١٧	٤٩,١٧٤	٢٤,٦٤٣
-	(٢٣,٠٦١)	٢٣,٠٦١
٣٣٠,١٦٢	٤٩,١٧٤	٢٨٠,٩٨٨

٢٠١٧
الكلفة
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٧
الاضافات
تحويلات
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢١٣,٦٥٦	-	٢١٣,٦٥٦
٢٣,٢٣٨	-	٢٣,٢٣٨
٢٣٦,٨٩٤	-	٢٣٦,٨٩٤
٩٣,٢٦٨	٤٩,١٧٤	٤٤,٠٩٤

الاطفاء المتراكم
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٧
الاطفاء للسنة
الرصيد في ٣١ كانون الأول
صافي القيمة الدفترية ٢٠١٧

(١٢) بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين وهي بضمان تجيير كمبيالات بنسبة ١٢٠٪ من سقف الجاري مدين وجاري مدين مقابل كتاب تظمين وبنسبة فائدة تتراوح بين ٧٪ - ٨٪ إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة . تستحق جميع هذه التسهيلات خلال عام.

(١٣) قروض

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٧,٥٦٦,٣١٠	٧,٥٩٩,٩٣٥
٩,٧٧٩,٠٣٢	٧,١٣١,٢٥٠
١٧,٣٤٥,٣٤٢	١٤,٧٣١,١٨٥

قروض تستحق الدفع خلال عام
قروض تستحق الدفع خلال اكثر من عام



* إن الجدول المبين أدناه يبين القروض الممنوحة من قبل البنوك المحلية لتمويل نشاط الشركة:

رصيد ٢٠١٧	رصيد ٢٠١٨	سقف التسهيلات دينار	تاريخ الاستحقاق	نوع التسهيلات
٢,٩٤٤,٠١١	١,٧٦٤,٥٢٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	أيار-٢٠٢٠	قرض متجدد
٣,٧٨٨,١٢٧	٢,٦٥٥,٢٤٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	أيار-٢٠٢١	قرض متجدد
٢,٨١٢,٤٠٦	٨٧١,١٥٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	حزيران-٢٠٢٢	قرض متجدد
١٠٢,٩٨٥	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	أيلول-٢٠١٩	قرض متناقص
-	٣٦٩,١٨١	١,٠٠٠,٠٠٠	نيسان-٢٠٢٠	قرض متجدد
٢,٧٩٠,٤٤٣	٢,٠٢٩,٤٩٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	أيار-٢٠٢٠	قرض متجدد
٩٨٠,٨٠٠	٧٠٥,٨٤٢	١,٠٠٠,٠٠٠	كانون الاول-٢٠٢١	قرض متجدد
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٥٥,٢٩٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	أيار-٢٠٢١	قرض متجدد
١,٩٢٦,٥٧٠	١,٩٤٤,٤٣٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	تشرين الثاني-٢٠٢١	قرض متجدد
-	٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	تشرين الأول-٢٠٢١	قرض
١٧,٣٤٥,٣٤٢	١٤,٧٣١,١٨٥			

إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني وهي ممنوحة بضمان كمبيالات بنسبة ١٢٠٪ الى ١٣٠٪ من رصيد القروض المستغلة أو كتب تامين.

يتراوح معدل نسبة الفائدة على القروض أعلاه من بين ٦,٥٪ - ٨٪

حصلت الشركة على قرض بقيمة ٢,٨٣٦,٠٠٠ دينار من (صندوق سند للمشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة) في ٢٧ اب ٢٠١٨ بسعر فائدة ٦,٦٪ قابلة للتعديل وتستحق الفوائد كل ستة اشهر اعتبارا من ٥ تشرين الاول ٢٠١٨، ويستحق سداد هذا القرض على دفعات كل ستة اشهر . ويستحق اول قسط بتاريخ ٥ تشرين الاول ٢٠١٩ و اخر قسط بتاريخ ٥ تشرين الاول ٢٠٢١ .

(١٤) أسناد قرض

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
دينار	دينار
-	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	٣,٠٠٠,٠٠٠

اسناد قرض تستحق الدفع خلال عام

يمثل هذا البند اسناد قرض قامت الشركة بإصدارها بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٨ لمدة ٣٦٠ يوم بسعر فائدة ٦,٧٥٪ وتستحق الفوائد كل ستة أشهر في ٧ آب ٢٠١٨ و ٢ شباط ٢٠١٩، هذا ويستحق سداد اسناد قرض بتاريخ ٣ شباط ٢٠١٩.



(١٥) مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
	١٢٧,٣٥٩	فوائد مستحقة الدفع
١٩٥,٠٩٠	٢٤٦,٠٨٤	ذمم دائنة
١١٩,٣٢١	٨١,٥٢٤	أرباح موزعة وغير مدفوعة
٦٢,٤٢٧	٩٥,٤٧٨	مصاريف مستحقة و غير مدفوعة
٨٦,٢١٨	٧٣,٩٥٠	أخرى
٤٦٣,٥٥٦	٦٢٤,٣٩٥	

(١٦) مخصصات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٩,٥٠٠	-	مخصص قضايا
٤١,٧٢٠	١١,٨٤٢	مخصص إجازات
-	٢٥,٧٠٦	مخصصات أخرى
٧١,٢٢٠	٣٧,٥٤٨	

(١٧) ضريبة الدخل

إن الحركات الحاصلة على الفروقات الزمنية المؤقتة الناتجة عن البنود غير القابلة للاقتطاع ضريبياً هي على النحو التالي:

موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المبالغ المحيرة	الإضافات	أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)	الرصيد في أول كانون الثاني	البنود المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٢٢,٩٢٥	٥,٠٨١,٨٧٤	(٢,٣٩,٤٨٩)	١,٥٢٥,٠٠٢	١,٠٣١,٢٣١	٤,٥٦٥,١٣٠	مخصص تدني ذمم تقسيم مستحقة
٣٠٥,٣٦١	١,٠٩٠,٥٧٨	(٢٩٧,٢٩٧)	٦٦,٤٦٠	-	٧٢٣,٤١٥	إيرادات معلقة
-	-	(٢٩,٥٠٠)	-	-	٢٩,٥٠٠	مخصص قضايا
١,٠٥٣	٣٧,٥٤٩	(٢,٩١٥)	٤٠,٤٦٤	-	-	مخصص اجازات مستحقة
٣,٣١٦	١١,٨٤٣	-	١١,٨٤٣	-	-	مخصص مكافآت موظفين
٤,٢٠٠	١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	-	-	مخصصات اخرى محتملة
١,٧٤٦,٣١٥	٦,٢٣٦,٨٤٤	(٢,٣٦٦,٢٠١)	٢,٢٥٣,٦٦٩	١,٠٣١,٢٣١	٥,٣١٨,٠٤٥	

موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول	القيمة المحيرة	الإضافات	الرصيد في أول كانون الثاني	البنود المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٩٥,٦٣٠	٤,٥٦٥,١٣٠	١,١٧٦,١٣٧	٧٢٤,٢٩٢	٥,٠١٦,٩٧٥	مخصص تدني ذمم تقسيم مستحقة
١٧٣,٦٢٠	٧٢٣,٤١٥	-	٧٢٣,٤١٥	-	إيرادات معلقة
٧,٠٨٠	٢٩,٥٠٠	-	٢٩,٥٠٠	-	مخصص قضايا
١,٢٧٦,٣٣٠	٥,٣١٨,٠٤٥	١,١٧٦,١٣٧	١,٤٧٧,٢٠٧	٥,٠١٦,٩٧٥	



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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٢٠٤,٠٧٤	١,٢٧٦,٣٣٠	الرصيد في أول كانون الثاني
-	٢٤٧,٤٩٥	أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)
٣٥٤,٥٢٩	٨٨٥,٠٢٦	الإضافات خلال السنة
(٢٨٢,٢٧٣)	(٦٦٢,٥٣٦)	المحصر خلال السنة
١,٢٧٦,٣٣٠	١,٧٤٦,٣١٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٤٨,٢٩٨	٨٦٤,٤٨٠	الرصيد في أول كانون الثاني
(٩٠٦,٤٨٢)	(١,٠٦٨,٧١٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٠٢٢,٦٦٤	٩٣٧,٩٨٥	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
-	٥٠,٧٩٠	الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة
٨٦٤,٤٨٠	٧٨٤,٥٣٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول

إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد يتكون من:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٠٢٢,٦٦٤	٩٣٧,٩٨٥	الضريبة المستحقة من أرباح السنة
-	٥٠,٧٩٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٧٢,٢٥٦)	(٢٢٢,٤٩٠)	أثر الغروقات الضريبية المؤجلة
٩٥٠,٤٠٨	٧٦٦,٢٨٥	

* تم احتساب الضريبة المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بنسبة ٢٨٪ (٢٠١٧: ٢٤٪) وفقاً لقانون ضريبة الدخل الجديد لعام ٢٠١٨ والذي بدء العمل به إعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩. وبموجب هذا القانون فإن نسبة الضريبة القانونية على الشركة ستصبح ٢٨٪ بدلاً من ٢٤٪.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٠٢٨,٥٨٩	٣,٨٧٤,٢٥٧	الربح المحاسبي
(٥٤٣,٨٠٥)	(٥٨٠,٦٥٥)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٧٧٦,٣١٥	٦١٤,٦٧٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٤,٢٦١,٠٩٩	٣,٩٠٨,٢٧٢	الربح الضريبي



نسبة ضريبة الدخل *	٢٤٪	٢٤٪
نسبة الضريبة المؤجلة *	٢٨٪	٢٤٪

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة تابعة) :

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية .

قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة عن الأعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٣.

قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام ٢٠١٤ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل كما تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حسب نظام العينات دون تعديل.

قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٧ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى عام ٢٠١٣.

في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٨) احتياطات

احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المجتمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات الأردني، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على أن لا يتجاوز مجموع ما اقتطع من هذا الاحتياطي ربع رأس مال الشركة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يتم احتساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة لذمم التقسيط وذمم التأجير التمويلي للعملاء وبالنسبة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني وهي ١٪ من الذمم العاملة*.

* بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي مخاطر مصرفية عامة و البالغ رصيده ٣٨٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ الى بند الأرباح المدورة للتقاص مع اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

(١٩) إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٠٣,٧١٠	٤٦٧,٤٠٦	رسوم تحصيل وغرامات تأخير وشيكات مرتجعة وأخرى
١٣٦,٢٩٢	١٤٥,١٧٣	رسوم فتح ملف
١٠١,٢٧٤	٣٢٥,٨٨٦	رسوم تاجيل اقساط
١٠٦,٠٦٩	٩٤,٠٥٤	ايرادات بطاقات ائتمانية
٧٤٧,٣٤٥	١,٠٣٢,٥١٩	



(٢٠) رواتب وأجور ومنافع الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩٢٣,٤٦٩	٩٦٥,٦٣٣	رواتب وأجور
١١٣,٨٠٩	١١٨,٣٣٥	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
١٦١,٨٠٩	١٦١,١٠٩	مكافآت وحوافز
٧٣,٤٤٤	٩٦,٨٤٨	التأمين الصحي
١٣,٦٣٩	١٢,٩٦٧	متفرقة
١,٢٨٦,١٧٠	١,٣٥٤,٨٩٢	

(٢١) مصاريف إدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٦٨,١٤٤	١٩٣,٩٤١	إيجارات
٤٦,٨٥٥	٥٤,٤٢٧	صيانة
٤١,٣٦٢	٤٣,١٠٣	مصاريف اتصالات وبريدية
٦,٢٠٠	٦٣,٣٣٣	بدل تنقلات و مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤٤,٦٧٨	١٧,٦٧٧	عمولات تجارية
٥٣,٦٩٦	٥٧,٨٣٠	أتعاب مهنية
٢٦,١١٢	٢٨,٨١٤	مياه وكهرباء
٣,٩٦٤	٢,٥٦٥	سفر وتنقلات
٢٩,٣٩٣	٣٠,٠٨١	رسوم واشتراكات
٧,٢٣٧	٩٠,٥٥٣	ضريبة مبيعات
٩,٢٦٠	١١,٤٦٢	ضيافة
١١,٩٧١	١٣,٤١٧	قرطاسية ومطبوعات
١٢,٤٦٩	٤٢,٢٦٩	رسوم قضايا
٧,٠١٢	٦,٦٧٩	مصاريف انعقاد الهيئة العامة
٣٣,٦٤٢	٣٩,٠٧٥	دعاية و اعلان
٢٣,٤٠٠	٢٣,٤٠٠	استهلاك استثمارات عقارية
٩٠,٩٧٢	١٢٧,٢٦٤	متفرقة
٧٣٣,٣٦٧	٨٤٥,٨٩٠	

(٢٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

٢٢-١ قائمة المركز المالي الموحدة

الشركة الام	الشركات التابعة	الادارة والادارة التنفيذية العليا	الموظفين واقربائهم واعضاء مجلس الادارة واقربائهم	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	٢٦,٨٣٤	١,٨٦٠,٤٨٧	٢٦,٨٣٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٤٤,٤٣٧	-	-	-	٢,٦٠١,٢٤٨	١,٩٤٤,٤٣٧	قروض
-	١,٤١٢,١٠٥	-	-	٧٢,٨١٥	١,٤١٢,١٠٥	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣١٦,٤٨٥	-	-	-	٩٣,٥٥٠	٣١٦,٤٨٥	حسابات جارية



٢٢- قائمة الدخل الشامل الموحدة

٢٠١٧	٢٠١٨	الجهة ذات العلاقة			
		الموظفين واقربائهم واعضاء مجلس الادارة واقربائهم	اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة	الشركة الام
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٣,٧٠٧	٦٥,٦٤٦	٤,٩٢٩	-	٦,٧١٧	-
١٥٧,١٥١	١٥٢,٣١٠	-	-	-	١٥٢,٣١٠

إن رصيد الكفالات مع الشركة الأم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ يبلغ ٣,٠٠٠ دينار (٢٠١٧: ٣٧,٠٠٠ دينار).

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة في هذه القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.

٢٢-٣ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية للشركة ما قيمته ٤٠٠,٥٤٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ما قيمته ٤٥٤,٦١٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٢٣) حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي للشركة

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٠٧٨,١٨١	٣,١٠٧,٩٧٢	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)
٠,١٨٧	٠,١٨٨	

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة مساوية للحصة المخفضة حيث إن الشركة لم تصدر اية ادوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

(٢٤) 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، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي في سوق عمان المالي.

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قامت الشركة باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.



المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
-	-	٢٠٢,٤٩٦	٢٠٢,٤٩٦
-	-	٢٠٢,٤٩٦	٢٠٢,٤٩٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١٩٥,١٦٤	١٩٥,١٦٤
-	-	-	-
-	-	١٩٥,١٦٤	١٩٥,١٦٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

(٢٥) التزامات محتملة

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٣٩,٥٠٠	٢٧,٠٠٠
١,٠٠٠	٩,٣٥٠

كفالات بنكية

ويقابلها تأمينات نقدية تتمثل بما يلي:

تأمينات نقدية

(٢٦) القضايا المقامة على الشركة وشركتها التابعة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ٢٥٨,٤٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢٩,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة التابعة (شركة التسهيلات الاردنية للتاجير التمويلي) ٢٢,٠٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (صفر : ٢٠١٧). وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

(٢٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

